



# Gradimo na prednostih domačega igrišča

Letno poročilo NLB Skupine za leto 2023

# Vsebina

2

Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023

## Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

## Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

## Finančno poročilo

Finančno poročilo

## PREGLED ..... 3

|  |    |
|--|----|
| Na kratko o NLB Skupini .....                                    | 4  |
| Nagovor Uprave NLB .....   | 6  |
| Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB .....                   | 8  |
| Ključni poudarki .....   | 11 |
| Ključni dogodki .....  | 15 |
| Delniška struktura ter tržna uspešnost NLB delnic in<br>GDR..... | 17 |
| Makroekonomsko okolje .....                                      | 20 |
| Regulativno okolje .....   | 27 |

## POSLOVNO POROČILO ..... 29

|   |     |
|---|-----|
| Strategija .....  | 30  |
| Strategija financiranja, kapital<br>in skladnost z zahtevo MREL .....       | 32  |
| Dejavniki tveganja in napoved .....   | 38  |
| Trajnostni razvoj .....   | 43  |
| Pregled finančnega poslovanja .....   | 46  |
| Segmentna analiza .....   | 66  |
| Upravljanje tveganj .....   | 95  |
| IT in kibernetika varnost .....   | 109 |
| Upravljanje kadrov.....   | 111 |
| Korporativno upravljanje .....  | 114 |
| Skladnost poslovanja in krepitev integritete .....                          | 124 |
| Notranja revizija .....   | 127 |
| Izjave o korporativnem upravljanju .....                                    | 129 |
| Razkritje o delnicah in delničarjih NLB.....                                | 155 |
| Dogodki po zaključku poslovnega leta 2023.....                              | 157 |
| Uskladitev računovodskih izkazov v<br>Poslovnem in Finančnem poročilu ..... | 158 |
| Alternativni kazalniki uspešnosti poslovanja .....                          | 161 |
| Organigram NLB Skupine .....  | 180 |
| Organizacijska struktura NLB .....  | 181 |

## FINANČNO POROČILO ..... 182

|  |     |
|--|-----|
| Imenik NLB Skupine.....                      | 369 |
| Opredelitve in slovar izbranih izrazov ..... | 372 |

### Format poročila

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

### Predvidevanja

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

Vsebina

**Letno poročilo**  
**NLB Skupine za**  
**leto 2023**

## **Pregled**

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

## **Poslovno** **poročilo**

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

## **Finančno** **poročilo**

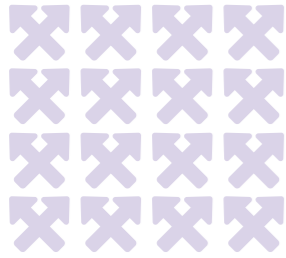
Finančno poročilo

# PREGLED

**Vsebina**

# Na kratko o NLB Skupini

Bilančna vsota



**25.942**

mio EUR

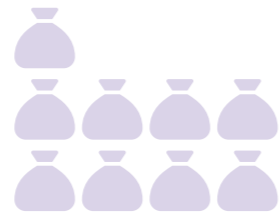
Regulatorni kapital



**3.109**

mio EUR

Čisti prihodki



**1.093**

mio EUR

Število aktivnih strank



več kot

**2,8**

milijona

Zaposleni



**7.982**

7 bank



s

**418**

poslovalnicami

## Vizija

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

## Trajnostno bančništvo

- NLB je od maja 2022 članica UNEP FI Zaveznitva za podnebno nevtralnno bančništvo (Net-Zero Banking Alliance) in je objavila prvo Poročilo o razkritju prizadevanj k podnebni nevtralnosti NLB Skupine.
- Bonitetna ocena ESG, ki jo pripravlja Sustainalytics: 16,0 (izboljšanje za 1,7 točke v primerjavi z 2022, med 13 % vseh ocenjenih bank)
- Zmanjšani operativni ogljični odtis leta 2023 v primerjavi z 2022: -7,6 %

## Naša strateška usmeritev

Biti  
**REGIONALNI PRVAK**

Postaviti  
**STRANKE NA PRVO MESTO**

**OKREPITI**  
svoj tržni položaj

Unovčiti  
**PRILOŽNOSTI IN SINERGIJE**

## Bonitetne ocene



Stabilna bonitetna ocena investicijskega razreda agencije S&P Global Ratings. Dolgoročna bonitetna ocena Moody's A3 s stabilnimi obeti (ocena na podlagi javno dostopnih informacij).

Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023

## Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

## Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

## Finančno poročilo

Finančno poročilo

## Vsebina

**Letno poročilo**  
**NLB Skupine za**  
**leto 2023**

**Pregled**

Nagovor Uprave  
 NLB

Nagovor  
 predsednika  
 Nadzornega sveta  
 NLB

Ključni poudarki

**Poslovno**  
**poročilo**

Strategija

Dejavniki tveganja  
 & napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
 finančnega  
 poslovanja

Segmentna  
 analiza

Upravljanje  
 tveganj

**Finančno**  
**poročilo**

Finančno poročilo



**Antonio Argir**  
 član



**Peter Andreas Burkhardt**  
 član



**Blaž Brodnjak**  
 predsednik



**Hedvika Usenik**  
 članica



**Andrej Lasič**  
 član



**Archibald Kremser**  
 član

# Nagovor Uprave NLB

Spoštovani deležniki,

najbolj navdihujočih zgodb o uspehu nikoli ne pišejo zgolj odlični rezultati, edinstvene poteze ali neprekinjene serije zmag. Sestavljajo jih tudi prepreke, ki jih premagamo s trdom, vztrajnostjo in vzdržljivostjo. Številni porazi, s katerimi se spoprijemamo na dostojanstven način. Pa veselje in zadovoljstvo, ko dosežemo skoraj nemogoče. Predvsem pa jih sestavljajo nepopisni občutki pripadnosti, domačnosti in topline, ko vse to doživimo na domačem igrišču. V NLB Skupini s srcem in z dušo poslušamo z in za **domačo regijo** – in to živimo vsak dan.

S tem v mislih smo poskrbeli, da je bilo leto 2023 resnično **še eno leto, ki si ga bomo zapomnili** – leto, v katerem je NLB Skupina dosegla občudovanja vredne rezultate, hkrati pa še naprej delovala odgovorno ter s svojim strateškim fokusom in poslovnimi odločitvami postavljala temelje za stabilno in dobičkonosno poslovanje tudi v prihodnje. Vse to smo dosegli poleg tega, da smo z donacijami in sponzorstvi podpirali humanitarne, zdravstvene, kulturne, športne in druge stebre družbe, da bi še naprej ustvarjali boljše sledi in s tem izboljševali kakovost življenja v Jugovzhodni Evropi.

V negotovem poslovnem okolju z vedno večjimi geopolitičnimi napetostmi, nestanovitnimi finančnimi okoliščinami in vse strožjimi regulatornimi zahtevami je odpornost poslovnega modela Skupine ostala eden ključnih razlikovalnih dejavnikov med udeleženci na trgu. Zagotovila je nadaljevanje uspešnega poslovanja, za katerega so značilni stabilni prihodki, nadzorovano gibanje stroškov in ugodni trendi kakovosti sredstev, kar je NLB Skupini omogočilo, da je dosegla **550,7 mio EUR čistega dobička po obdavčitvi** in dodatno okrepila tržne deleže na različnih geografskih območjih tako v segmentih strank kot v produktnih linijah.

Med našimi ključnimi dosežki leta 2023 moramo izpostaviti **pravno in operativno pripojitev N Banke**. Proces, ki je bil septembra lani uspešno zaključen v predvidenem časovnem in proračunskem okviru, je še en dokaz, da je Skupina sposobna prevzemati družbe

ter jih nemoteno konsolidirati in integrirati. Še en zelo pomemben mejnik za Skupino je bil novembrski podpis **kupoprodajne pogodbe za Summit Leasing Slovenija**. Ta transakcija bo po prejemu regulatornih soglasij okrepila ambicije NLB Skupine v strateško pomembnem segmentu lizinga, spodbudila naša prizadevanja za ustvarjanje dodane vrednosti za delničarje ter strankam ponudila dodatne storitve in rešitve. Slednje bomo po **uspešno sklenjeni kupoprodajni pogodbi NLB Skladov za prevzem 100-odstotnega deleža v družbi Generali Investments AD Skopje** v prihodnje dopolnili tudi z razširitvijo ponudbe storitev upravljanja premoženja.

V letu 2023 se je Skupina še naprej osredotočala na **izboljšanje uporabniške izkušnje svojih strank** ter prepoznavanje in **naslavljanje potreb gospodarstev** v regiji. Med drugim je NLB v Sloveniji uvedla novo mobilno in spletno aplikacijo "NLB Klik", nadgradila mobilno denarnico "NLB Pay" z Google Pay, uvedla rešitev NLB Smart POS za segment mikro in malih podjetij ter se še naprej poglobljala v podatkovno znanost, ki temelji na umetni inteligenci. Podpirala je velike regionalne infrastrukturne projekte, kot so vetrni elektrarni Krivača in Selac, kongresni center Sava v Beogradu in drugi.

Banka je uspešno zaključila tudi svojo **prvo izdajo zelenih senior preferred obveznic** v višini 500 mio EUR. Štirikrat preseženi vpis ni odražal zgolj trdne bonitete in uspešnosti poslovanja NLB Skupine, ampak je pokazal tudi, da ima NLB širok dostop do kapitalskih trgov, po drugi strani pa potrdil našo osredotočenost na trajnostni razvoj. To zavezo je še dodatno okrepila **objava prvih ciljev glede razogljičenja portfelja NLB Skupine**, ki opisujejo naša prizadevanja in napredek pri usklajevanju emisij za doseganje podnebne nevtralnosti do leta 2050 ali prej, s poudarkom na ključnih sektorjih, kot so proizvodnja električne energije, železarstvo in jeklarstvo ter stanovanjske in poslovne nepremičnine. V NLB Skupini odločno podpiramo prehod v nizkoogljično trajnostno gospodarstvo, ki bo učinkoviteje uporabljalo vire. Zavezani smo, da bomo k temu pozitivno prispevali

tako s svojim delovanjem kot s poslovanjem in tako ustvarjali boljše sledi.

Verjamemo pa, da je pozitiven prispevek k družbi mogoče doseči tudi z neposrednimi in odločnimi potezami, kadarkoli in kjerkoli je treba, kar smo dokazali z nadaljnjo velikodušno podporo ključnih stebrov družbe s številnimi sponzorstvi in **donacijami**, ki naslavlajo najbolj pereče izzive in so v letu 2023 skupaj znašali več kot 17 mio EUR. Junija je Skupina na trgih v svoji domači regiji prispevala več kot 1,35 mio EUR za podporo več kot 30 društev, pri čemer so izbrani prejemniki zagotavljali podporo različnim družbenim izzivom, kot so varstvo otrok, pomoč socialno ogroženim družinam, podpora starejšim in pomoč zaposlenim, ki se spoprijemajo z omejitvami zaradi bolezni ali nesreč. Hiter in učinkovit odziv Skupine je še posebej prišel do izraza med avgustovskimi poplavami v Sloveniji. Za odpravo posledic je Banka namenila skupno 9,5 mio EUR. Dvajsetim najhuje prizadetim občinam je za trajnostno obnovo in investicije namenila 4 mio EUR, za več deset zaposlenih v NLB, ki so jih prizadele poplave, je bil ustanovljen solidarnostni sklad v višini 0,5 mio EUR, v proračun Republike Slovenije pa smo nakazali še 5 mio EUR. Poleg tega bo NLB v skladu z nedavno sprejetim zakonom o obnovi, ki od 1. januarja 2024 uvaja davek na bilančno vsoto bank, naslednjih pet let zavezana plačevanju dodatnega davka, ki presega 30 mio EUR letno. Skupaj z donacijami in omenjenim davkom na bilančno vsoto bo NLB samo za sanacijo prispevala več kot 170 mio EUR.

Dobri poslovni rezultati Skupine v letu 2023 so ustvarili pomembno dodano vrednost za naše delničarje. NLB je izpolnila svojo zavezo in leta 2023 **v dveh transhah izplačala dividende v višini 110 mio EUR**, s čimer je na dobri poti, da izpolni cilj doseganja skupnega donosa kapitala z visokimi denarnimi dividendami v kumulativnem znesku 500 mio EUR med letoma 2022 in 2025. Še več, poslovni rezultati leta 2023 nam omogočajo **znatno povečanje prihodnjih izplačil dividend**, saj smo se zavezali, da bomo izplačali vsaj

**Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023**

## Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

## Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

## Finančno poročilo

Finančno poročilo

**Vsebina**

40-odstotni delež dobička po obdavčitvi iz preteklih let. V letu 2024 to pomeni 220 mio EUR dividend, kar predstavlja 100-odstotno povečanje v primerjavi z letom 2023, hkrati pa ohranja zmogljivost Skupine za organsko rast oziroma rast na podlagi združitve in prevzemov. NLB Skupina nenehno spremlja razmere na trgu in analizira potencialne priložnosti za smiselne prevzeme, ki povečujejo vrednost in krepijo njen položaj na ciljnih trgih.

Da bi še dopolnila povečano izplačilo dividend, je Skupina v decembru 2023 začela postopek **snovanja nove srednjeročne poslovne strategije** in s tem postavila temelje za uspešno poslovanje in ustvarjanje dodane vrednosti za vse svoje deležnike tudi v prihodnje. Podrobnosti o prihodnjih strateških prioritetah in ambicijah Skupine bodo razkrile na prihajajočem Dnevu vlagateljev 9. maja 2024 v Ljubljani.

Vse močnejše zaupanje vlagateljev, analitikov in trgov v NLB Skupino pa se že odraža v **izboljšanih bonitetnih ocenah**. Bonitetna agencija Moody's je tako najprej zvišala oceno dolgoročnih vlog NLB z Baa1 na A3 s

stabilnimi obeti, pozneje pa še osnovno bonitetno oceno NLB (BCA) in prilagojeno BCA z ba1 na baa3. Poleg tega je Skupina prejela novo oceno tveganja ESG družbe Sustainalytics, in sicer 16,0, s čimer je prejšnjo oceno izboljšala za 1,7 točke. Izboljšana ocena nas uvršča med 13 odstotkov najboljših med vsemi bankami, ki jih je ocenila ta družba. Vse to je bilo še posebej opazno v letu pete obletnice uvrstitve delnic NLB na Ljubljansko borzo in globalnih potrdil o lastništvu na Londonsko borzo, hkrati pa je v preteklem letu delnica NLB dosegala rekordne vrednosti. Od prve javne ponudbe se je cena delnice z 51,5 EUR konec leta 2023 povečala na 85,0 EUR, kar je vlagateljem prineslo 65-odstotno donosnost in več kot 128-odstotno skupno donosnost (vključno z dividendami), kar pomeni letno donosnost nad 17 %. V začetku leta 2024 je cena delnice presegla 100 EUR in tako vlagateljem v prvi javni ponudbi prinesla več kot 100-odstotni donos. Trgovanje z delnicami in globalnimi potrdili o lastništvu se je v preteklem letu bistveno izboljšalo, s skupne povprečne dnevne likvidnosti okoli 500.000 EUR v letih 2020 in 2021, na več kot 1.000.000 EUR na začetku leta 2024, kar potrjuje zadovoljstvo

svetovnih vlagateljev z delniško zgodbo NLB in njenim doslednim, stabilnim poslovanjem.

Vsi ti dosežki nas spodbujajo, da se s še večjim navdušenjem lotimo ključnih priložnosti, ki so pred nami. Zavedamo se, da nam lahko to uspe le z nenehnim vlaganjem v talente – nenazadnje smo tudi zato v letu 2023 že osmo leto zapored prejeli priznani **certifikat Top Employer** za najboljšega delodajalca, kar še poudarja našo osredotočenost na izobraževanje in razvoj zaposlenih. Znanje črpamo tudi iz športa in športne miselnosti, saj verjamemo, da je prav ta glavna sestavina, ki jo naša gospodarstva in podjetja potrebujejo za uspeh na svetovnem prizorišču. Navdih iščemo v prizadevanjih, predanosti, uspehih in zmagoslavjih športnikov ter v dostojanstvu, s katerim se poberejo po padcih. Neizmerno smo ponosni, ko vidimo, da s svojim trudom prispevamo k boljši kakovosti življenja v svoji domači regiji. Nenazadnje svoj uspeh gradimo na prednosti domačega igrišča. In prepričani smo, da najboljše za našo NLB Skupino šele prihaja.

S spoštovanjem,

#### Uprava NLB



**Hedvika Usenik**  
članica



**Andrej Lasič**  
član



**Archibald Kremser**  
član



**Peter Andreas Burkhardt**  
član



**Antonio Argir**  
član



**Blaž Brodnjak**  
predsednik

#### Letno poročilo NLB Skupine za leto 2023

#### Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

#### Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

#### Finančno poročilo

Finančno poročilo

#### Vsebina

# Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Spoštovani delničarji, spoštovane stranke, cenjeni zaposleni in druga zainteresirana javnost,

verjetno se strinjate z izjavo, da je bilo leto 2023 prelomno z vidika miselnosti tipičnega bančnega delničarja. Bančni sektor je na splošno ustvaril rekordne dobičke v obdobju najbolj strmega in najhitrejšega dviga obrestnih mer v zgodovini evrskega območja. Gledano v celoti sta bili leti 2022 in 2023 leti razcveta dobičkonosnosti bank, vendar (in ta "vendar" velja poudariti) s precejšnjimi razlikami med bankami, ki jim je pomagal ta strukturni "veter v hrbet". Prišel je čas, da naslovimo vprašanje ustvarjanja bodoče vrednosti, ki jo lahko kreira vzdržni poslovni model bančništva in da o tem razmišljamo z drugačno miselnostjo.

Kot poudarja McKinseyjev letni pregled sektorja<sup>1</sup>, je ne glede na to, kaj se bo zgodilo v prihodnosti, vključno z možno spremembo gospodarskega cikla in "normalizacijo" obrestnih mer, tranzicija bančnega sektorja nekaj zelo realnega, obseženega

in oprijemljivega. In ne bi se mogel strinjati bolj, saj ta prehod definira tri ključne bančne stebre: bilanco stanja, transakcije in distribucijo. To nas pripelje do osnovnega vprašanja: kje je naša NLB Skupina na tej poti tranzicije?

V Nadzornem svetu s svojo miselnostjo močno podpiramo prihodnjo strategijo Banke na način, ki povečuje njeno vrednost za delničarje. Zgodovinska vrzel v vrednotenju bančnega sektorja namreč poudarja potrebo po razvoju našega poslovnega modela skladno s tremi zgoraj omenjenimi ključnimi stebri. Če kapitalski trgi danes še vedno v povprečju pričakujejo, da se bo dolgoročna povprečna donosnost kapitala bank znižala oziroma bo zgolj nekoliko nad (ali celo pod) stroški lastniškega kapitala, kje je potem ta "dejavniki preloma", ki lahko vlagatelje prepriča, da dejansko obstaja pot do dolgoročno vzdržne in visoko donosne



**Primož Karpe**  
predsednik Nadzornega sveta NLB

rasti NLB Skupine z manjšo odvisnostjo od gospodarske cikličnosti?

Med petimi glavnimi skupinami prihodkov v bančnem sektorju je tveganju primerno utežena rast posojilne dejavnosti na področju prebivalstva in podjetij še vedno v središču naših dejavnosti. Vendar pa sta za Skupino v prihodnje posebej zanimivi tudi dve drugi "rastoči skupini prihodkov": upravljanje premoženja in sredstev ter plačilni promet članic NLB Skupine z vsemi svojimi podsegmenti. V nasprotju z bilančno pogojeno rastjo na področju kreditiranja in sprejemanja depozitov (dejavniki bilance stanja), kjer naša zavezanost organski in anorganski rasti ostaja nedotaknjena, se namreč upravljanje premoženja in sredstev ter plačila/transakcije odvijajo zunajbilančno. Oba poslovna segmenta izstopata tudi kot podsektorja, ki v zadnjem desetletju kot poslovna modela ustvarjata največjo

8

Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023

## Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

## Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

## Finančno poročilo

Finančno poročilo

<sup>1</sup> McKinsey & Co: The Global Banking Annual Review 2023; The Great Banking Transition; Oktober 2023.



vrednost in skupni donos delničarjev znotraj industrije finančnih institucij.

Zlahka opazimo, da je rast zunajbilančnih sredstev (sredstva v upravljanju, denar pokojninskih skladov, zasebni dolžniški in lastniški kapital, sredstva zavarovalnic v upravljanju) v zadnjem desetletju presegla rast bilančnih sredstev kot vira financiranja naložb v realno gospodarstvo. Na to ni imuna niti naša osrednja regija JV Evrope. In mislim, da se lahko NLB Skupina pridruži tej poti rasti. Naša rast (tako geografska kot organska) tržnega deleža na področju upravljanja sredstev in premoženja to dokazuje, naša sprejeta in v praksi že izvajana strategija razvoja segmenta plačil pa navedeno še dodatno utemeljuje.

Obseg transakcij se je tekom daljšega obdobja preselil tudi k netradicionalnim akterjem na tržišču in ni več samo v domeni bank. Banke so skladno s svojimi individualnimi strategijami prodajale, izločale ali pa prevzemale dejavnosti na tem področju. Vse z namero da bi bodisi pridobile obseg poslovanja ali se racionalizirale, pri čemer tu govorimo tako o podjetjih s področja procesiranja plačil, kot o upravljavcih premoženja in sredstev itd. NLB Skupina lahko s svojimi ambicijami na področju plačil in transakcij (ki vključuje tudi solastništvo podjetja za obdelavo plačil) ter regionalnimi ambicijami na področju upravljanja premoženja in sredstev sledi temu trendu.

Na drugi strani se distribucija vse bolj premika od večkanalne distribucijske logike bančnih produktov k izključno mobilnim kanalom, čeprav je to odvisno od tržnih značilnosti strank banke na področju poslovanja s prebivalstvom. V NLB Skupini že dolgo nudimo strankam vse moderne distribucijske digitalne kanale, kjer imajo strokovnjaki v poslovalnicah in kontaktnih centrih na voljo orodja za podporo strankam v vseh fazah prodajne poti. Vendar je nujno potrebno še več vlagati v najnaprednejšo tehnologijo in jo uporabiti v segmentih, kot so odločanje o kreditnem tveganju v realnem času, avtomatizacija zalednih procesov, ki stranke čimbolj usmerjajo v samooskrbo, in v dobro zasnovane digitalne procese, podprte z logično zasnovano arhitekturo podatkovnega skladišča. In kot vemo, bolj ko se poglobljamo v digitalni svet, močnejša mora biti naša kibernetska varnostna zaščita, da se lahko učinkovito branimo pred številni kibernetskimi tveganji, ki so jim izpostavljene vse banke. Zato mora biti naša osredotočenost na naložbe v kibernetsko varnost vedno v ospredju. Kajti distribucijski kanali NLB Skupine omogočajo še velik nadaljnji razvoj, ponujajo še veliko prostora in priložnosti za izboljšave pri njihovi uporabi, ter predstavljajo osnovo za boljši pristop k t.i. "vgrajenemu" financiranju.

Povpraševanje po vgrajenem financiranju (t.j. vgradnja finančnih produktov v nefinančne platforme ali obratno) se namreč povečuje. "Tradicionalni" ekosistemi

vgrajenega financiranja, kot so maloprodaja in spletne tržnice (dober primer je npr. lizing avtomobilov / produkti s področja mobilnosti), utrjujejo svojo dodano vrednost, mi pa želimo biti del tega. Čeprav so dolgoročni obeti za vgrajeno financiranje videti privlačni, nekatere že tržno preverjene najboljše prakse ponujajo dobre možnosti za izboljšanje, na primer na področju kombiniranja bančnih in zavarovalniških produktov in kreditiranja na samih prodajnih mestih. In tudi mi si želimo biti tam. Čeprav se še vedno oklepamo uporabe več distribucijskih poti, nam srednjeročna usmeritev k čimbolj poenostavljenim pristopom vgrajenega financiranja ponuja nove priložnosti za izboljšanje učinkovitosti.

Če je torej tranzicija bančnega poslovnega modela nesporno dejstvo sedanjosti in prihodnosti, se vaša NLB Skupina zavezuje k njegovi uresničitvi. Svoj kapital pri tem razporejamo preudarno in dosledno v skladu s svojim sistemom signalizacije dobičkonosnosti produktov, ki temelji na sistemu RORAC.

Vendar pa bomo po tej poti tranzicije lahko hodili le z vztrajnim prizadevanjem za odličnost, kar nam bo omogočilo, da bomo še naprej vračali vsem našim ključnim deležnikom, ki jim vse to dolgujemo: našim delničarjem, našim zaposlenim, širši družbi (v najširšem smislu ESG) in seveda našim strankam.

S spoštovanjem,

**Nadzorni svet NLB**



**Primož Karpe**  
predsednik

**Letno poročilo**  
**NLB Skupine za**  
**leto 2023**

## Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

## Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

## Finančno poročilo

Finančno poročilo

**Vsebina**

# Svoj uspeh gradimo na prednosti domačega igrišča.

## NLB, Ljubljana

Tržni delež po bilančni vsoti



30,2 %

Rezultat po davkih



514

(v mio EUR)

Bilančna vsota



16.015

(v mio EUR)

Število aktivnih strank



719.708

## NLB Lease&Go, Ljubljana

Tržni delež po bilančni vsoti<sup>(i)</sup>



10,1 %

Rezultat po davkih



2

(v mio EUR)

Bilančna vsota



283

(v mio EUR)

Neto krediti strankam



257

(v mio EUR)

## NLB Skladi, Ljubljana

Tržni delež po bilančni vsoti<sup>(i)</sup>



39,6 %

Rezultat po davkih



9

(v mio EUR)

Sredstva v upravljanju



2.360

(v mio EUR)

## NLB Banka, Sarajevo

Tržni delež po bilančni vsoti



6,2 %

Rezultat po davkih



13

(v mio EUR)

Bilančna vsota



917

(v mio EUR)

Število aktivnih strank



133.567

## NLB Banka, Podgorica

Tržni delež po bilančni vsoti



14,4 %

Rezultat po davkih



27

(v mio EUR)

Bilančna vsota



971

(v mio EUR)

Neto krediti strankam



93.873

## NLB Banka, Banja Luka

Tržni delež po bilančni vsoti



20,4 %

Rezultat po davkih



24

(v mio EUR)

Bilančna vsota



1.041

(v mio EUR)

Število aktivnih strank



210.985

## NLB Komercijalna Banka, Beograd

Tržni delež po bilančni vsoti



9,9 %

Rezultat po davkih



132

(v mio EUR)

Bilančna vsota



5.019

(v mio EUR)

Število aktivnih strank



1.060.357

## NLB Lease&Go Leasing, Beograd

Tržni delež po bilančni vsoti



5,1 %

Rezultat po davkih



-1

(v mio EUR)

Bilančna vsota



71

(v mio EUR)

Neto krediti strankam



69

(v mio EUR)

## NLB Banka, Priština

Tržni delež po bilančni vsoti



16,9 %

Rezultat po davkih



36

(v mio EUR)

Bilančna vsota



1.230

(v mio EUR)

Število aktivnih strank



230.418

## NLB Banka, Skopje

Tržni delež po bilančni vsoti



15,6 %

Rezultat po davkih



45

(v mio EUR)

Bilančna vsota



1.902

(v mio EUR)

Število aktivnih strank



407.635

## NLB Lease&Go, Skopje

Tržni delež po bilančni vsoti



ni podatka

Rezultat po davkih



-1

(v mio EUR)

Bilančna vsota



10

(v mio EUR)

Neto krediti strankam



9

(v mio EUR)

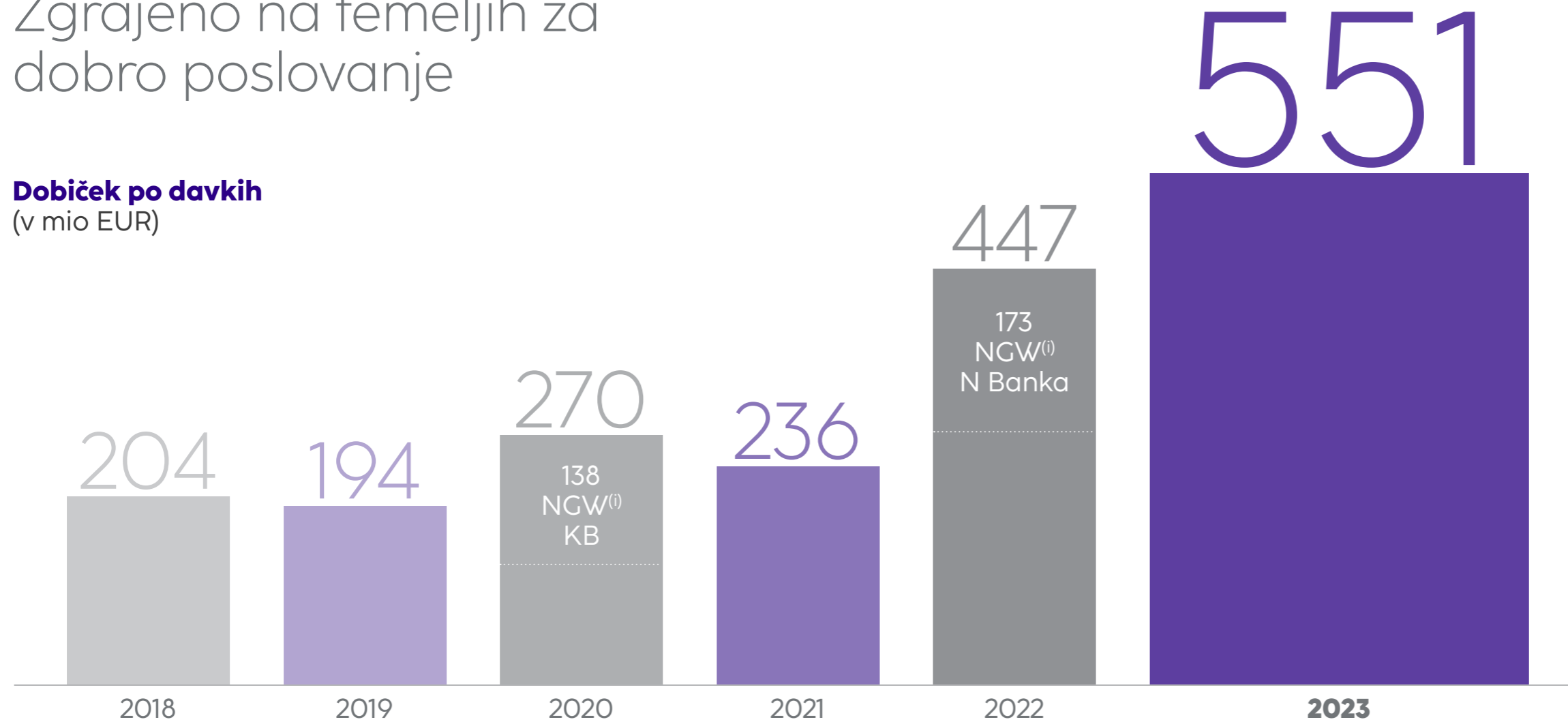
(i) Tržni delež sredstev v upravljanju v vzajemnih skladih.

(ii) Tržni delež lizinskega portfelja.

# Ključni poudarki

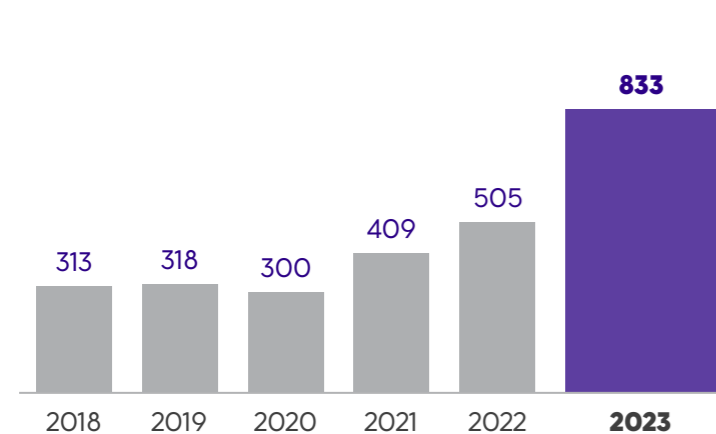
Zgrajeno na temeljih za dobro poslovanje

## Dobiček po davkih (v mio EUR)

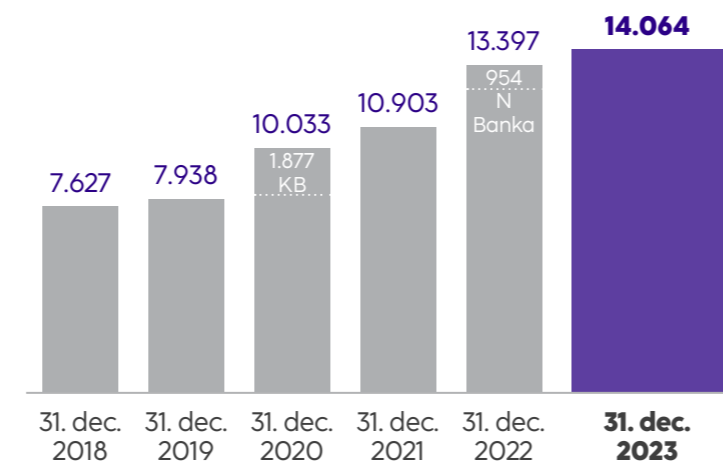


(i) NGW = negativno dobro ime = dobiček pri izpogajanem nakupu

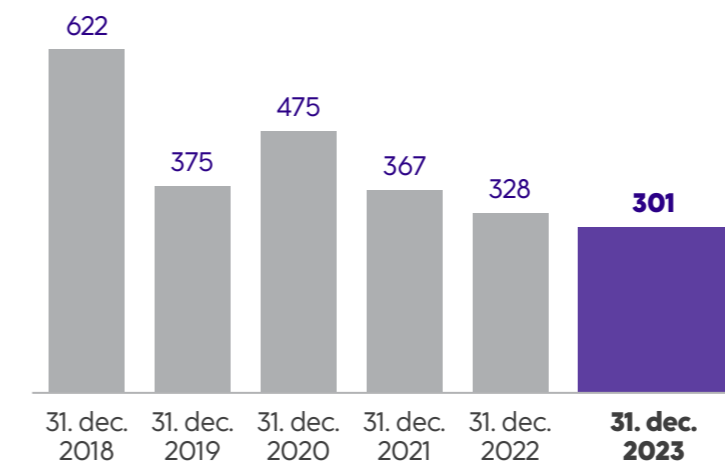
## Čisti obrestni prihodki



## Bruto krediti strankam



## Slaba posojila



Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023

## Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

## Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

## Finančno poročilo

Finančno poročilo

Krepitev rasti z močnim kapitalom,  
zagotavljanje znatno višjih donosov za delničarje,  
podprto s trdnimi trendi kakovosti sredstev

## Kapital

količnik skupnega kapitala

**20,3 %**

v primerjavi s 15,5-odstotno  
zahtevo (vključno s P2G)

izplačilo dividend v 2024

**220**  
mio EUR

kar predstavlja 40-odstotno izplačilo dobička  
iz leta 2023

## MREL

količnik MREL

**40,2 %**

v primerjavi s 34,99-odstotno zahtevo

financiranje MREL (stanje)

**1.556**  
mio EUR

financiranje MREL v 2023: 540 mio EUR

## Kakovost sredstev

strošek tveganja

**-7 b.t.**

delež NPL

**1,5 %**

(interna definicija)

Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023

### Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

### Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

### Finančno poročilo

Finančno poročilo

Vsebina

# Ključni kazalniki uspešnosti

Tabela 1: Ključni finančni podatki za NLB Skupino in NLB

|   | NLB Skupina |        |        | NLB    |        |        |
|---|-------------|--------|--------|--------|--------|--------|
|   | 2023        | 2022   | 2021   | 2023   | 2022   | 2021   |
| <b>Kazalci izkaza poslovnega izida (v mio EUR)</b>  |             |        |        |        |        |        |
| Čisti obrestni prihodki   | 833         | 505    | 409    | 373    | 177    | 139    |
| Čisti neobrestni prihodki   | 260         | 294    | 258    | 266    | 189    | 222    |
| Čisti neobrestni prihodki (BS)  | 300         | 503    | 294    | 277    | 199    | 232    |
| Stroški skupaj  | -502        | -460   | -415   | -238   | -208   | -184   |
| Operativni stroški (BS)   | -541        | -496   | -451   | -249   | -218   | -193   |
| Rezultat pred oslabitvami in rezervacijami <sup>(i)</sup>   | 591         | 338    | 252    | 401    | 158    | 178    |
| Oslabitve in rezervacije  | -14         | -29    | 9      | 78     | 6      | 34     |
| Drugi čisti dobički iz naložb v kapital odvisnih, pridruženih družb in skupnih podvigov                   | 1           | 1      | 1      | -      | -      | -      |
| Rezultat pred davki   | 578         | 483    | 261    | 479    | 164    | 211    |
| Rezultat manjšinskih lastnikov  | 13          | 11     | 11     | -      | -      | -      |
| Rezultat po davkih  | 551         | 447    | 236    | 514    | 160    | 208    |
| <b>Kazalci izkaza finančnega položaja (v mio EUR)</b>   |             |        |        |        |        |        |
| Bilančna vsota  | 25.942      | 24.160 | 21.577 | 16.015 | 13.939 | 12.700 |
| Bruto krediti strankam  | 14.064      | 13.397 | 10.903 | 7.277  | 6.157  | 5.250  |
| Oslabitve in vrednotenje kreditov strankam  | -329        | -324   | -316   | -121   | -95    | -97    |
| Neto krediti strankam   | 13.735      | 13.073 | 10.587 | 7.156  | 6.062  | 5.153  |
| Finančna sredstva   | 4.804       | 4.877  | 5.208  | 3.016  | 2.961  | 3.034  |
| Depoziti strank   | 20.733      | 20.028 | 17.641 | 11.882 | 10.984 | 9.660  |
| Kapital   | 2.883       | 2.366  | 2.079  | 2.249  | 1.603  | 1.552  |
| Kapital manjšinskih lastnikov   | 65          | 57     | 137    | -      | -      | -      |
| Obseg zunajbilančnega poslovanja  | 6.301       | 5.449  | 4.655  | 5.291  | 4.046  | 3.489  |
| <b>Ključni finančni kazalci</b>   |             |        |        |        |        |        |
| <b>a) Kapitalska ustreznost</b>   |             |        |        |        |        |        |
| Količnik skupnega kapitala  | 20,3%       | 19,2%  | 17,8%  | 25,2%  | 25,6%  | 24,6%  |
| Količnik temeljnega kapitala (Tier 1 količnik)  | 16,9%       | 15,7%  | 15,5%  | 19,7%  | 19,1%  | 20,3%  |
| Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala (CET 1 količnik)                                       | 16,4%       | 15,1%  | 15,5%  | 18,8%  | 18,1%  | 20,3%  |
| Tveganju prilagojena aktiva (RWA) (v mio EUR)   | 15.337      | 14.653 | 12.667 | 9.207  | 7.833  | 6.709  |
| Tveganju prilagojena aktiva (RWA) / Bilančna vsota  | 59,1%       | 60,6%  | 58,7%  | 57,5%  | 56,2%  | 52,8%  |
| <b>b) Kvaliteta aktive</b>  |             |        |        |        |        |        |
| Stopnja pokritja slabih posojil 1 (stopnja pokritja bruto slabih posojil z oslabitvami za vsa posojila)   | 110,0%      | 98,9%  | 86,1%  | 87,9%  | 86,1%  | 75,1%  |
| Stopnja pokritja slabih posojil 2 (stopnja pokritja bruto slabih posojil z oslabitvami za slaba posojila) | 64,6%       | 57,1%  | 57,9%  | 61,2%  | 58,1%  | 60,6%  |
| Stopnja pokritja slabih posojil (EBA definicija) <sup>(ii)</sup>  | 65,6%       | 58,1%  | 58,4%  | 61,4%  | 58,2%  | 60,8%  |
| Stopnja pokritja slabih posojil (EBA definicija) (BS) <sup>(iii)</sup>                                    | 65,6%       | 58,1%  | 58,4%  | 61,4%  | 58,2%  | 60,8%  |
| NPL – obseg slabih posojil (v mio EUR)  | 301         | 328    | 367    | 138    | 111    | 130    |
| Delež NPL (interna definicija; bruto slaba posojila (NPL) / bruto posojila)                               | 1,5%        | 1,8%   | 2,4%   | 1,2%   | 1,1%   | 1,5%   |
| Delež neto NPL (interna definicija: neto slaba posojila (NPL) / neto posojila)                            | 0,5%        | 0,8%   | 1,0%   | 0,5%   | 0,5%   | 0,6%   |
| Delež NPL (EBA definicija) <sup>(ii)</sup>  | 2,1%        | 2,4%   | 3,4%   | 1,9%   | 1,7%   | 2,4%   |
| Delež NPL (EBA definicija) (BS) <sup>(iii)</sup>  | 1,5%        | 1,8%   | 2,4%   | 1,2%   | 1,1%   | 1,5%   |
| Delež NPE (EBA definicija)  | 1,1%        | 1,3%   | 1,7%   | 0,9%   | 0,9%   | 1,1%   |
| Delež NPE (EBA definicija) (BS) <sup>(iv)</sup>   | 1,1%        | 1,3%   | 1,7%   | 0,9%   | 0,9%   | 1,1%   |

Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023

## Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

## Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

## Finančno poročilo

Finančno poročilo

|  | NLB Skupina                     |                                 |                                 | NLB                     |                         |                         |
|--|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
|  | 2023                            | 2022                            | 2021                            | 2023                    | 2022                    | 2021                    |
| Prejeta zavarovanja / nedonosna posojila                                   | 58,1%                           | 61,0%                           | 61,7%                           | 58,7%                   | 58,4%                   | 60,0%                   |
| Prejeta zavarovanja / obseg nedonosnih posojil (EBA definicija)            | 45,6%                           | 54,7%                           | 58,8%                           | 67,1%                   | 75,6%                   | 63,1%                   |
| Kreditne oslavitve in rezervacije / skupna izpostavljenost tveganjem (RWA) | -0,1%                           | 0,1%                            | -0,3%                           | 0,0%                    | 0,2%                    | -0,4%                   |
| <b>c) Profitabilnost</b>   |                                 |                                 |                                 |                         |                         |                         |
| Neto obrestna marža (BS) <sup>(v)</sup>                                    | 3,4%                            | 2,2%                            | 2,0%                            | 2,5%                    | 1,3%                    | 1,2%                    |
| Marža finančnega posredništva (BS)   | 4,6%                            | 4,4%                            | 3,4%                            | 4,4%                    | 2,9%                    | 3,1%                    |
| Marža operativnega poslovanja <sup>(vi)</sup>                              | 4,8%                            | 3,6%                            | 3,3%                            | 3,7%                    | 2,5%                    | 2,3%                    |
| Donos na kapital pred davki (ROE pred davki)                               | 21,6%                           | 20,6%                           | 11,8%                           | 26,0%                   | 10,5%                   | 14,0%                   |
| Donos na sredstva pred davki (ROA pred davki)                              | 2,3%                            | 2,1%                            | 1,3%                            | 3,3%                    | 1,2%                    | 1,8%                    |
| Donos na kapital po davkih (ROE po davkih)                                 | 21,0%                           | 19,9%                           | 11,4%                           | 27,9%                   | 10,2%                   | 13,8%                   |
| Donos na sredstva po davkih (ROA po davkih)                                | 2,2%                            | 1,9%                            | 1,1%                            | 3,5%                    | 1,2%                    | 1,8%                    |
| <b>d) Stroški poslovanja</b>   |                                 |                                 |                                 |                         |                         |                         |
| Operativni stroški / povprečna aktiva (BS)                                 | 2,2%                            | 2,2%                            | 2,2%                            | 1,7%                    | 1,7%                    | 1,6%                    |
| Delež stroškov v čistih prihodkih (CIR)                                    | 45,9%                           | 57,6%                           | 62,3%                           | 37,3%                   | 56,8%                   | 50,8%                   |
| Stroški / skupna izpostavljenost tveganjem (RWA)                           | 3,3%                            | 3,1%                            | 3,3%                            | 2,6%                    | 2,7%                    | 2,7%                    |
| Stroški / bilančna vsota   | 1,9%                            | 1,9%                            | 1,9%                            | 1,5%                    | 1,5%                    | 1,4%                    |
| <b>e) Likvidnost</b>   |                                 |                                 |                                 |                         |                         |                         |
| Likvidna sredstva / kratkoročne finančne obveznosti do nebančnega sektorja | 51,9%                           | 48,5%                           | 48,9%                           | 66,5%                   | 61,8%                   | 59,4%                   |
| Likvidna sredstva / povprečna aktiva                                       | 41,0%                           | 40,7%                           | 40,2%                           | 51,5%                   | 49,8%                   | 47,4%                   |
| Količnik likvidnostnega kritija (LCR)                                      | 245,7%                          | 220,3%                          | 252,6%                          | 299,7%                  | 276,5%                  | 314,5%                  |
| Količnik neto stabilnega financiranja (NSFR)                               | 187,3%                          | 183,0%                          | 185,2%                          | 175,0%                  | 177,6%                  | 171,4%                  |
| <b>f) Finančni vzvod</b>   |                                 |                                 |                                 |                         |                         |                         |
| Količnik finančnega vzvoda   | 9,6%                            | 9,1%                            | 10,2%                           | 10,9%                   | 10,3%                   | 13,6%                   |
| <b>g) Drugo</b>  |                                 |                                 |                                 |                         |                         |                         |
| Tržni delež glede na bilančno vsoto  | -                               | -                               | -                               | 30,2%                   | 27,6%                   | 26,3%                   |
| Razmerje med krediti in depoziti (LTD)                                     | 66,2%                           | 65,3%                           | 60,0%                           | 60,2%                   | 55,2%                   | 53,3%                   |
| Čisti prihodki / tveganjem prilagojena aktiva (RWA)                        | 7,1%                            | 5,4%                            | 5,3%                            | 6,9%                    | 4,7%                    | 5,4%                    |
| <b>Ključni kazalci na delnico</b>  |                                 |                                 |                                 |                         |                         |                         |
| Število delničarjev <sup>(vii)</sup>                                       | -                               | -                               | -                               | 3.457                   | 3.025                   | 2.571                   |
| Število delnic   | -                               | -                               | -                               | 20.000.000              | 20.000.000              | 20.000.000              |
| Pripadajoči znesek ene delnice (v EUR)                                     | -                               | -                               | -                               | 10                      | 10                      | 10                      |
| Knjigovodska vrednost (v EUR)  | 139,9                           | 114,1                           | 103,9                           | 108,3                   | 75,9                    | 77,6                    |
| <b>Poslovalnice</b>  |                                 |                                 |                                 |                         |                         |                         |
| Število poslovalnic  | 418                             | 440                             | 479                             | 68                      | 71                      | 75                      |
| <b>Zaposleni</b>   |                                 |                                 |                                 |                         |                         |                         |
| Število zaposlenih   | 7.982                           | 8.228                           | 8.185                           | 2.554                   | 2.418                   | 2.510                   |
| <b>Mednarodne bonitetne ocene</b>  | <b>NLB Bonitetna ocena 2023</b> | <b>NLB Bonitetna ocena 2022</b> | <b>NLB Bonitetna ocena 2021</b> | <b>NLB Napoved 2023</b> | <b>NLB Napoved 2022</b> | <b>NLB Napoved 2021</b> |
| S&P  | BBB                             | BBB                             | BBB-                            | Stabilno                | Stabilno                | Stabilno                |
| Fitch  | -                               | -                               | -                               | -                       | -                       | -                       |
| Moody's <sup>(viii)</sup>  | A3                              | Baa1                            | Baa1                            | Stabilno                | Stabilno                | Stabilno                |

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

(i) Rezultat pred oslavitvami in rezervacijami NLB Skupine za leto 2022 ne vključuje negativnega dobrega imena.

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

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

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

(v) Izračunana na podlagi povprečne aktive.

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

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

(viii) Bonitetna ocena na podlagi javno dostopnih podatkov.

Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023

## Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

## Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

## Finančno poročilo

Finančno poročilo

Vsebina

# Ključni dogodki



**Januar**  
Certifikat  
"Top Employer"

**Februar**  
Zvišanje  
bonitetne  
ocene agencije  
Moody's

**Marec**  
Najboljša  
slovenska banka  
za premožnejše  
posameznike

**April**  
Sodnemu registru  
Okrožnega  
sodišča v Ljubljani  
predložena  
Pogodba o  
pripojitvi N Banke

**Maj**  
Zahteva MREL

**Junij**  
Izdaja zelenih  
senior preferred  
obveznic  
Izplačilo dividend

**Avgust**  
Donacije za  
prizadete v  
poplavah v  
Sloveniji

**September**  
Pravna in  
operativna  
pripojitev N Banke

**Oktober**  
Prvi spominski  
bankovec  
Bankarium

**November**  
Prevzem družb  
Summit Leasing  
& Generali  
Investment Skopje  
Izboljšana ocena  
tveganja ESG

**December**  
Delnica leta  
Prve kotacije  
Izplačilo dividend  
Dodatna donacija  
za pomoč ob  
poplavah



Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023

## Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

## Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

## Finančno poročilo

Finančno poročilo

## Vsebina

## Januar

- **Certifikat "Top Employer"**: Družba za certificiranje Top Employers Institute je Banko že osmo leto zapored nagradila s priznanim certifikatom "Top Employer".
- **Best Indoor Experience 2023**: Bankarium je prejel nagrado Best Indoor Experience 2023 v okviru tekmovanja In Your Pocket Ljubljana.

## Februar

- **Zvišanje bonitetne ocene**: Bonitetna agencija Moody's je zvišala bonitetno oceno dolgoročnih depozitov NLB z Baa1 na A3.

## Marec

- **Pretrsi v regionalnih bankah ZDA in banki Credit Suisse**: Propad dveh regionalnih bank v ZDA, Silicon Valley Bank in Signature Bank, je vplival tudi na Evropo v obliki povečane negotovosti pri evropskih bankah. Da bi povrnil zaupanje v bančni sektor, je švicarski finančni regulator pripravil krizni načrt za reševanje banke Credit Suisse v obliki nakupa banke Credit Suisse s strani bančne skupine UBS. Na dan 31. marca 2023 je imela Skupina do banke Credit Suisse nizko izpostavljenost, ki večinoma izhaja iz omejenih naložb v obveznice. Z likvidnostnega vidika na ravni Skupine zaradi pretresov ni bilo zaznati bistvenih odstopanj od normalne medmesečne dinamike depozitov.
- **Najboljša slovenska banka za premožnejše posameznike**: Euromoney je NLB nagradil v okviru svetovnih nagrad za privatno bančništvo za leto 2023.

## April

- **Pripojitev**: Sodnemu registru Okrožnega sodišča v Ljubljani predložena Pogodba o pripojitvi, sklenjena 16. novembra 2022 med prevzemno družbo NLB in prevzeto družbo N Banko.

## Maj

- **Nova zahteva MREL**: Od 1. januarja 2024 mora zahteva MREL, ki jo mora Banka izpolnjevati na konsolidirani podlagi na ravni skupine v postopku reševanja, znašati 30,99 % zneska skupne izpostavljenosti tveganju (brez CBR) in 10,39 % izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda.

## Junij

- **Izplačilo dividend**: Banka je izplačala dividende (prva tranša) v višini 55 mio EUR oziroma 2,75 EUR bruto na delnico.

## Imenovanje novih članov Nadzornega sveta:

- Skupščina je imenovala štiri člane, od tega dva dosedanja – Shrenika Dhirajlala Davdo in Marka Williama Lana Richardsa, ter dva nova člana – Cvetko Selšek in Andréja-Marca Prudent-Toccaniera, vse za štiriletni mandat.
- **Zelene senior preferred obveznice**: Banka je debitirala z izdajo zelenih senior preferred obveznic v višini 500 mio EUR z ročnostjo 4NC3, ki se upoštevajo pri izpolnjevanju zahtev MREL.
- **Donacije različnim društvom, humanitarnim organizacijam in skupinam**: Banka se je odločila donirati v skupni višini 1,35 mio EUR več kot 30 prejemnikom iz regije JVE na področjih skrbi za otroke, socialno ranljivih družin, starejših in zaposlenih, ki bi se znašli v stiski zaradi bolezni ali nezgode.

## Avgust

- **Dovoljenje ECB za pripojitev N Banke**: NLB je 3. avgusta 2023 prejela dovoljenje ECB za pripojitev N Banke.
- **Ukrep ob poplavah v Sloveniji**: Za blažitev posledic avgustovskih poplav, ki so prizadele del Slovenije, je Banka uvedla sistemske ukrepe, med drugim je najbolj prizadetim občinam namenila 4 mio EUR za trajnostno obnovo. Banka je solidarnostno pomagala tudi prizadetim zaposlenim. Poleg tega je NLB Banka Skopje donirala 60.000 EUR Rdečemu križu Slovenije in drugim organizacijam za pomoč ob poplavah. V okviru obvladovanja tveganj Banka izpopolnjuje model ocenjevanja poplavne ogroženosti na podlagi območij poplavne ogroženosti, da bi čim bolj zmanjšala negativne vplive podobnih dogodkov v prihodnosti.

## September

- **Pravna pripojitev N Banke**: 1. septembra je bila uspešno zaključena pravna in operativna pripojitev N Banke k NLB 18 mesecev po tem, ko jo je NLB prevzela, v okviru predvidenega proračuna in časovnega okvira.

## Oktober

- **Prvi spominski bankovec Bankarium**: Javnosti je bil predstavljen spominski bankovec Bankarium.

## November

- **Prevzem družbe Summit Leasing**: Banka je sklenila kupoprodajno pogodbo za pridobitev 100-odstotnega lastniškega deleža v družbi Summit Leasing Slovenija in

njenih odvisnih družbah.

- **Prevzem Generali Investment AD Skopje**: NLB Skladi so podpisali kupoprodajno pogodbo za nakup večinskega deleža v družbi Generali Investments AD Skopje.
- **Ocena tveganja ESG**: NLB Skupina je bistveno izboljšala trajnostno bonitetno oceno, ki jo podeljuje podjetje Sustainalytics, in je zdaj 16,0.

## December

- **Izplačilo dividend**: Banka je izplačala dividende (druga tranša) v višini 55 mio EUR oziroma 2,75 EUR bruto na delnico.
- **Delnica leta Prve kotacije**: Ljubljanska borza je NLB podelila nagrado za delnico leta Prve kotacije.
- **the! Award**: NLB je na strokovni konferenci Hrvaškega društva za odnose z javnostmi prejela tri priznanja: zlato za dogodek Dan vlagateljev NLB, srebrno za NLB Okvir pomoči ter bronasto za komunikacijsko podporo prevzemu N Banke.
- **Nova zahteva SREP**: Banka je prejela novo zahtevo SREP za Skupino, v skladu s katero se je znižala zahteva iz 2. stebra z 2,40 % na 2,12 %, medtem ko smernice 2. stebra ostajajo 1,00 %. Nova zahteva SREP velja od 1. januarja 2024.
- **Objava zahteve MREL**: NLB je prejela odločbo Banke Slovenije o zahtevi MREL. Od 1. januarja 2024 mora NLB na ravni Skupine za reševanje NLB izpolnjevati 30,66 % TREA (brez CBR) in 10,69 % LRE.
- **Employer Brand Awards Adria 2023**: NLB je na dogodku Best Employer Brand Awards Adria 2023 prejela dve nagradi: za najboljšo znamko delodajalca v bančnem sektorju ter za integracijo korporativne znamke in znamke delodajalca.
- **Dodatna donacija za pomoč ob poplavah**: NLB je v proračun Republike Slovenije na posebno proračunsko postavko donirala dodatnih 5 mio EUR za zbiranje sredstev za odpravo posledic avgustovskih poplav.
- **Poročilo o razkritju prizadevanj k podnebni nevtralnosti**: Banka je objavila prvi celoviti pregled prizadevanj in napredka pri doseganju ničelnih neto emisij do leta 2050 ali prej.

## Letno poročilo NLB Skupine za leto 2023

### Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

### Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

### Finančno poročilo

Finančno poročilo

## Vsebina



# Delniška struktura ter tržna uspešnost NLB delnic in GDR

## Delniška struktura NLB

Delnice Banke so uvrščene v Prvo kotacijo Ljubljanske borze vrednostnih papirjev (ISIN SIO021117344, trgovalni simbol delnice na Ljubljanski borzi: NLBR); GDR, ki predstavljajo delnice, so uvrščeni na glavni trg Londonske borze (ISIN: US66980N2036 in US66980N1046, trgovalni simbol GDR na Londonski borzi: NLB in 55VX). Pet GDR predstavlja eno delnico NLB.

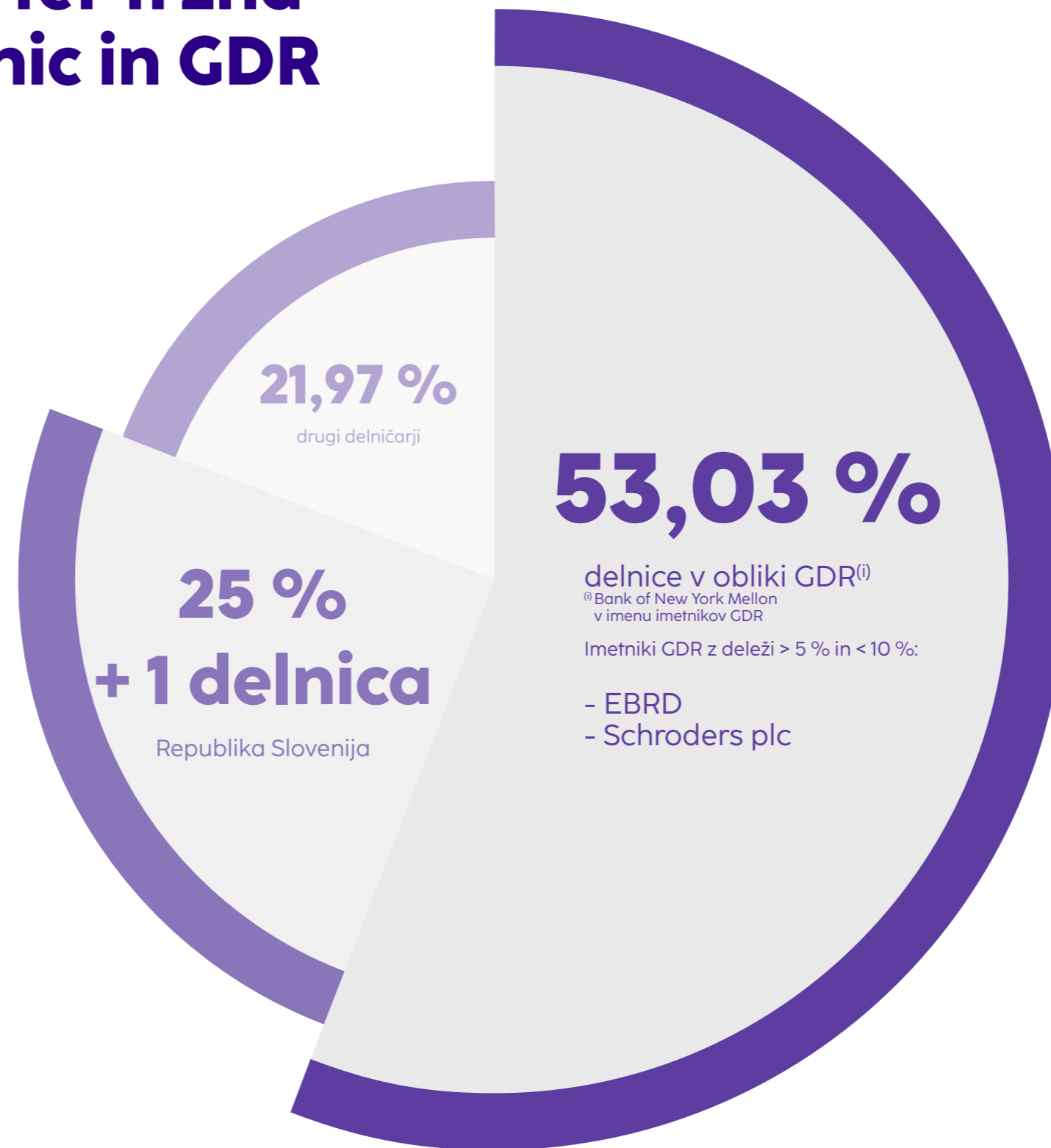


Tabela 2: Glavni delničarji NLB dne 31. decembra 2023<sup>(i)</sup>

| Delničar   | Število delnic    | Odstotek delnic |
|--|-------------------|-----------------|
| Bank of New York Mellon v imenu imetnikov GDR <sup>(ii)</sup>        | 10.605.146        | 53,03           |
| - od tega Evropska banka za obnovo in razvoj (EBRD) <sup>(iii)</sup> | /                 | > 5 in < 10     |
| - od tega Schroders plc <sup>(iii)(iv)</sup>                         | /                 | > 5 in < 10     |
| Republika Slovenija (RS)   | 5.000.001         | 25,00           |
| Ostali delničarji  | 4.394.853         | 21,97           |
| <b>Skupaj</b>  | <b>20.000.000</b> | <b>100,00</b>   |

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

(ii) Bank of New York Mellon ima delnice v vlogi depozitarja (depozitar GDR) za imetnike GDR in ni upravičeni lastnik teh delnic. Imetniki GDR imajo pravico, da svoje GDR pretvorijo v delnice. Pravice, ki izhajajo iz deponiranih delnic, lahko imetniki GDR uveljavljajo samo prek depozitarja GDR, individualni imetniki GDR pa nimajo neposredne pravice do udeležbe na skupščini delničarjev ali uveljavljanja glasovalnih pravic na podlagi deponiranih delnic.

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

(iv) Nadaljnje informacije so na voljo v poglavju Dogodki po zaključku poslovnega leta 2023.

Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023

### Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

### Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

### Finančno poročilo

Finančno poročilo

Vsebina

## Tržna uspešnost delnic NLB in GDR

Evropski indeks bančnih delnic je v letu 2023 pridobil 11 %. Po uspešnem začetku leta, je marca padel na najnižjo vrednost v letu, saj sta vlagatelje verjetno prestrašila vztrajno povišana inflacija in vedno bolj negotovo povpraševanje (po posojilih), potem ko je ECB zvišala obrestne mere (10-krat). Cena je rahlo nihala, vendar je do novembra rasla. Ni presenetljivo, da je indeks do konca leta nadaljeval z uspešno rastjo in ob zaključku leta dosegel najvišjo vrednost, potem ko so rezultati tretjega četrtletja pokazali solidno in donosno leto za banke, ki so beležile visoko rast čistih obrestnih prihodkov. Učinek je bil dodatno okrepljen z dejstvom, da so se obveznosti v bilanci stanja odzvale s precejšnjim zamikom. Tako je indeks leta 2023 pridobil 11 %, kar je več od evropskega delniškega indeksa, ki je leta 2023 dosegel manj kot 8 %. Marca je njegova vrednost padla in vrnil se je v nestanovitno obdobje, ki se je končalo z najnižjo vrednostjo v novembru, nato pa se je okrepil in zabeležil uspešen konec leta. Najvišjo vrednost je dosegel ob koncu leta (kot posledica opaznega zmanjševanja inflacije).

Ljubljanska borza je NLB podelila priznanje za delnico leta Prve kotacije

Povečanje števila analitikov, ki pokrivajo NLB s strani HSBC in PKO BP ter prva kreditna ocena s strani Bank of America

Indeks SBI je imel najnižjo vrednost na začetku leta. Nato je rasla in konec julija dosegla najvišjo vrednost v tem letu, avgusta pa začela znova upadati. Konec leta je indeks zabeležil trend rasti in tako za leto 2023 dosegel rast nad 18 %.

Tečaj delnice Banke je dokaj enakomerno rasel do avgusta, nato je do sredine novembra stagniral, preden se je do konca leta močno okrepil (najvišji je bil sredi decembra) zaradi podobne kombinacije dejavnikov, kot je opisana v prejšnjih dveh odstavkih. Leta 2023 je cena delnice banke zrasla za 36 %, s čimer je presegla indeks SBI in evropski indeks STOXX 600 za banke.

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



Vir: Ljubljanska borza, Bloomberg.

Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023

### Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

### Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

### Finančno poročilo

Finančno poročilo

Vsebina

## Delnice in GDR NLB

Tabela 3: Informacije o delnicah NLB

| Informacije o delnicah                               | 31. dec. 2023     |
|--|-------------------|
| Skupno število izdanih delnic                        | 20.000.000        |
| Najvišji zaključni tečaj (v 2023)                    | 86,0 EUR          |
| Najnižji zaključni tečaj (v 2023)                    | 62,0 EUR          |
| Zaključni tečaj dne 29. decembra 2023 <sup>(i)</sup> | 85,0 EUR          |
| Knjigovodska vrednost NLB Skupine na delnico         | 139,9 EUR         |
| Dobiček NLB Skupine na delnico (EPS)                 | 27,5 EUR          |
| Tečaj/knjigovodska vrednost NLB Skupine (P/B)        | 0,61              |
| Dividenda na delnico (za predhodno poslovno leto)    | 5,5 EUR           |
| Tržna kapitalizacija <sup>(i)</sup>                  | 1.700.000.000 EUR |

(i) Ni trgovanja dne 30. in 31. decembra 2023.

## Indeksi

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

Rast tečaja delnice  
v letu 2023 večja od

# 36 %

## Funkcija odnosov z vlagatelji

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

V letu 2023 je Banka sodelovala na več kot 10 konferencah, organizirala spletne prenose za vlagatelje, izvedla šest predstavitev, ki niso namenjene sklepanju poslov, za lastnike in vlagatelje v obveznice ter se srečala z več kot 160 vlagatelji v več kot 200 interakcijah z njimi. Ta srečanja so pokrivala različne teme, vključno z upravljanjem (in prejemi), trajnostnim poslovanjem, digitalizacijo, strategijo in financami.

# 600.000 EUR

skupnega povprečnega  
rednega obsega trgovanja  
na dan  
(brez poslov s svežnji)

Leta 2023 je Banka prejela prvo kreditno oceno s strani Bank of America, s čimer analitiki NLB ne pokrivajo zgolj na področju delnic, temveč tudi izdanih obveznic, kar Banki koristi pri dejavnostih na kapitalskih trgih. NLB so v svoje analize leta 2023 vključili tudi analitiki iz HSBC in PKO BP, kar pomeni, da je delnice Banke analiziralo 10 analitikov.

Decembra 2023 je Ljubljanska borza delnicam Banke (oznaka "NLBR") podelila priznanje za delnico leta Prve kotacije.

Predstavitve Odnosov z vlagatelji, finančna poročila in pomembne informacije so na voljo na spletni strani Banke v skladu s [Finančnim koledarjem](#) Odnosov z vlagatelji.

Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023

### Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

### Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

### Finančno poročilo

Finančno poročilo

Vsebina

# Makroekonomsko okolje

Leta 2023 je bila rast v evrskem območju šibka, saj so na gospodarsko okolje vplivali zaostreni finančni pogoji, manjše skupno povpraševanje in nezadostna ponudba kreditov. Dejavnost sta ovirala šibko tuje povpraševanje in upadanje fiskalne podpore. Konflikti v Palestini in na Bližnjem vzhodu so še povečali negotovost.

## Globalno in evropsko gospodarstvo

Vse bolj jasno postaja, da je tretje desetletje enaindvajsetega stoletja z vidika svetovnega gospodarstva precej neaktivno, saj stagnacija, upad kupne moči, izčrpani prihranki in visoke obrestne mere niso prav dobri obeti za rast. K negotovosti so pripomogli nerešen konflikt v Ukrajini in dodatni izraelsko-palestinski spopadi od oktobra 2023. Prevozní stroški, ki so se od nekajdnevnega zaprtja Sueškega prekopa leta 2021 sprva zmanjševali, so bili spet pod pritiskom, saj je bilo treba uporabiti alternativne poti, ker so napadi Hutijev blokirali trgovsko pot po Rdečem morju. Medtem ko je svetovno gospodarstvo v primerjavi z lanskim letom v boljšem položaju glede tveganja recesije, države v razvoju še vedno čutijo pritisk počasne rasti, slabšanja svetovne trgovine, dragega zadolževanja in zelo zaostrenih finančnih pogojev, ki jih višje cene hrane še poslabšujejo.

Svetovno gospodarstvo se je leta 2023 počasi krepilo, predvsem zaradi solidnega leta za gospodarstvo ZDA in nastajajoče trge s Kitajsko na čelu. Kot gonilo rasti svetovnega gospodarstva se je izkazala zasebna potrošnja, ki so jo podpirali tesni trgi dela. To je bilo prijetno presenečenje, kljub temu da so centralne banke precej zaostrile denarno politiko. Gospodarska rast ZDA v letu 2023 je bila razmeroma odporna, a so se že pokazali znaki, da je strožja monetarna politika ovirala porabo, stopnja brezposelnosti pa se je v enem letu povečala za 0,4 o. t., kar je precejšen skok v tako kratkem času. Dolg po kreditnih karticah se že povečuje, podatki o prodaji na drobno pa kažejo, da so potrošniki v zadnjem četrtnem letu 2023 upočasnili nakupovanje. Stopnja osebnih prihrankov se od maja zmanjšuje in je najnižja doslej. Na Kitajskem se je gospodarska aktivnost po ponovnem odprtju stabilizirala kljub šibkosti nepremičninskega sektorja proti koncu leta,

saj ta predstavlja znaten delež kitajskega BDP in bi lahko vplival na gospodarstva v preostalem svetu. Vse bolj očiten postaja trend, podoben zahodnim gospodarstvom, saj vedno večji dolg neposredno zavira rast Kitajske.

V evrskem območju smo se recesiji izognili, letna rast BDP pa se je vse leto očitno zmanjševala, z minimalno rastjo v prvem in drugem četrtnem letju, ter stagnacijo v tretjem in četrtem četrtnem letju. Izvoz blaga je dobro začel v prvem četrtnem letju, vendar se je kmalu nato začel zmanjševati in se na letni ravni še naprej krčil do konca leta zaradi šibkega zunanjega povpraševanja. Uvoz se je sprva povečeval, nato pa je upadal od marca do septembra, ko je dosegel najnižjo raven, kar je kazalo na zadržano povpraševanje (po tujem blagu) in krčenje zaloga. HICP inflacija je bila na začetku leta dvomestna, ob koncu leta pa se je približala obveznemu cilju, ki je bil posledica dezinfacijskega zagona. Osnovna inflacija, ki se je zmanjševala počasneje, je sledila podobnemu trendu padanja. Cene storitev so se do avgusta opazno zvišale, nato pa so se začele nižati zaradi upadanja povpraševanja. Hrana je še naprej močno pritiskala na raven cen in se upirala dezinfacijskemu trendu. Energija je imela opazen deflacijski učinek, zlasti v zadnjem četrtnem letju, predvsem zaradi baznega učinka. Industrijska proizvodnja je marca izgubila zagon iz preteklega leta in se je krčila vse do zadnjega četrtnega letja, skladno z upadanjem tujega in domačega povpraševanja. Sestavljeni indeks vodij nabave (PMI) je od maja padal, PMI storitev pa je presegel PMI proizvodne dejavnosti. Trgovina na drobno kot približek povpraševanja je v letu 2023 kazala negativen zagon na letni ravni, nanjo pa so vplivale višje obrestne mere in zmanjševanje potrošnje. Metrika zasebne potrošnje ECB je v prvi polovici leta 2023 stagnirala, nato pa je v tretjem četrtnem letju zabeležila blago rast, ki pa je bila še vedno pod najvišjo vrednostjo tretjega četrtnega letja 2022. Višina izpogajanih plač in bruto razpoložljivi dohodek sta se povečala, kar pomeni izboljšavo v večini držav evrskega območja (v isti

# 1,6-odstotna

gospodarska rast  
v Sloveniji leta 2023

primerjavi) in kaže na to, da potrošniki raje varčujejo, kot pa trošijo, kar potrjuje tudi višja stopnja prihrankov prebivalstva, ki je presegla ravni iz leta 2022.

Poleg tega nedavni podatki ECB o pogajanjih o plačah ob koncu leta kažejo, da bodo v prihodnosti še naprej obstajali visoki plačni pritiski, saj ni videti, da bi kmalu dosegli vrh. Čeprav je bilo zaupanje potrošnikov večino leta umirjeno, se je v zadnjem četrtnem letju nekoliko izboljšalo. Kljub temu so kazalniki gospodarskega razpoloženja (ESI) in njegovi podkazalniki v zadnjih dveh mesecih leta 2023 kazali znake, da bi lahko že bila dosežena najnižja točka. Stopnja brezposelnosti se je v letu 2023 nekoliko spremenila in ostala na primerljivi ravni iz preteklih let.

Leta 2023 je ameriška centralna banka (FED) svoj ciljni razpon dvignila s 4,25 %–4,50 % na 5,25 %–5,50 % (s štirimi dvigi po 25 b.t.), kjer je ostal od julija do konca leta. Čeprav je decembrski zapisnik kazal na zmanjšanje inflacijskih tveganj, se je zaskrbljenost nadaljevala, zlasti glede stanovanjskih in nestanovanjskih storitev. Podatki ob koncu leta o trgih dela, povpraševanju potrošnikov in stanovanjskem trgu so potrjevali prevideni pristop FED k sproščanju denarne politike. ECB je septembra 2023 dokončala svojo zgodovinsko akcijo 10-kratnega zvišanja obrestne mere, s čimer je obrestno mero mejnega depozita zvišala na 4,0 %. Od takrat se ECB

Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023

### Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

### Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

### Finančno poročilo

Finančno poročilo

Vsebina

drži načela "višje za dlje", da bi podprla svojo namero ohranitve te stopnje na tej ravni, dokler se inflacija ne zmanjša do predpisanega cilja. Donosi obveznic so se v zadnjem četrtletju zmanjšali, kar je povzročilo zvišanje cen, ko je ECB prenehala izvajati vseevropski osebni pokojninski produkt (PEPP). Konec leta 2023 je ECB banke pozvala, naj se pripravijo na več primerov nerednosti plačil, neplačanih posojil in povišanega likvidnostnega tveganja. Prav tako ni razkrila obsega in hitrosti morebitnih znižanj obrestnih mer v letu 2024, najverjetneje zaradi tesnih trgov dela in pritiskov na rast plač, ki vnašajo negotovost glede "sekundarnih učinkov" na rasti cen.

## Leto 2023 je bilo leto stagnacije, počasne rasti, šibkega povpraševanja in tesnega trga dela

Tveganje recesije se je v primerjavi s preteklim letom zmanjšalo, inflacija pa se je v večini regij postopno znižala zaradi nižjih cen energentov in hrane. Svetovna rast bo v letu 2024 še naprej odražala učinek zaostrovanja denarne politike in povišanih stopenj v razvitih gospodarstvih, kar bo upočasnilo naložbe. Po znatnem upadu v letu 2023 naj bi se rast svetovne trgovine okrepila, vendar pa bi lahko regionalne napetosti vplivale na cene surovin. Stroški izposojanja za države s slabimi bonitetnimi ocenami bodo še naprej zelo visoki. BDP v evrskem območju naj bi v letu 2024 rasel neugodno, k čemur bodo prispevala pričakovana okrevanja v industrijskih sektorjih, večja potrošnja potrošnikov, rast plač in nižja inflacija.

Ko se bo svetovna trgovina izboljšala, se ponovno pričakuje povečanje izvoza. Ne glede na to pa bodo stagniranje sredozemskih gospodarstev in zapoznili učinki zvišanja obrestnih mer omejili skupno rast. Tveganja predstavljajo morebitni pretresi v bančnem in finančnem sektorju ter znatne ravni javnega dolga. Vlade bi morale še naprej zmanjševati s tem povezane

podporne ukrepe, da bi tako znižale visoke javne dolgove in se izognile dodatnim inflacijskim pritiskom. Gospodinjstva v evrskem območju, zlasti osebe z nižjimi dohodki in posojili s spremenljivo obrestno mero, čutijo pritisk višjih obrestnih mer. Čeprav so tesni trgi dela, vladni podporni ukrepi in akumulirani prihranki uspeli ublažiti ranljivost gospodinjstev, se osebe z nizkimi dohodki še naprej soočajo s pritiskom na realne dohodke, potrošnjo in sposobnost odplačevanja dolga. Če se bodo cene energije povišale ali če bodo obrestne mere še naprej visoke, se lahko pojavijo še dodatni izzivi. Za upravljanje povečanih stopenj dolga je treba uvesti fiskalno varčevanje.

## Gospodarstvo v regiji Skupine

Leta 2023 je bila rast navidezno počasna, čeprav je bilo stagniranje manjše kot v evrskem območju, nato pa se je začela povečevati v tretjem četrtletju. Izvozni sektor je na začetku leta rasel, ko pa se je začela gospodarska rast v evrskem območju zmanjševati, se je tuje povpraševanje hitro umirilo, kar je prizadelo izvozno industrijo. Dvomestna inflacija je v prvi polovici leta povzročila še hitrejši umik domačega povpraševanja po tujem blagu, zaradi česar se je uvoz skrčil. Zasebna potrošnja je ostala glavno gonilo rasti, saj se je okrepila v tretjem četrtletju in ohranila zagon proti koncu leta. Inflacija je bila sprva dvomestna, vendar so se dezinflacijski trendi okrepili, ko so centralne banke dvignile obrestne mere. Le srbsko gospodarstvo je junija vztrajalo z dvomestno inflacijo, stopnja rasti pa se je enakomerno umirjala. Letno inflacijo so v prvi polovici leta 2023 poganjale hrana in brezalkoholne pijače. Kljub temu je do tretjega četrtletja leta 2023 postavka že beležila znatne dezinflacijske trende in je bila presežena s stanovanjskimi in povezanimi stroški ter cenami rekreacije in nastanitvev. Industrijska proizvodnja je bila v prvem četrtletju zelo uspešna, vendar se je kasneje poslabšala zaradi pomanjkanja povpraševanja v tujini, pri čemer je bila Črna gora osamljena s stabilnimi rezultati v prvem in tretjem četrtletju. Prodaja na drobno je na letni ravni večinoma zabeležila negativno rast, razen prodaje v Bosni in Hercegovini ter Črni gori, ki je preseгла pričakovanja. Kazalnik gospodarskega razpoloženja se je začel počasi izboljševati po vsej regiji do avgusta, ko je doživel nazadovanje, vendar je leto

kljub temu končal z bolj pozitivnimi obeti. Tesni trgi dela (v zgodovinskem smislu) so omogočili in podprli rast gospodarstev, pri čemer se je stopnja brezposelnosti v letu 2023 umirila, razen povečanja v Bosni in Hercegovini ter Sloveniji v tretjem četrtletju.

Leta 2023 so se povprečne obrestne mere v srbskem sektorju nefinančnih družb (NFC) zvišale, z oktobrom pa so se začele zniževati obrestne mere za potrošniška in stanovanjska posojila. V Črni gori so se najbolj zvišale obrestne mere za potrošniška posojila, obrestne mere nefinančnim družbam in za stanovanjska posojila pa so bile novembra podobne ali nižje (v primerjavi z januarjem). Prav tako so se na Kosovu obrestne mere za potrošniška posojila od januarja do novembra nekoliko zvišale, obrestne mere za nefinančne družbe in stanovanjska posojila pa znižale. V Bosni in Hercegovini so se povprečne obrestne mere v obdobju od januarja do novembra 2023 najbolj zvišale pri potrošniških posojilih, sledila so jim posojila NFC, medtem ko so obrestne mere za stanovanjska posojila obstale na enaki ravni kot v začetku leta. V Severni Makedoniji so se v istem obdobju najbolj zvišale povprečne obrestne mere za stanovanjska posojila, sledila so jim potrošniška posojila in posojila nefinančnih družb, v Sloveniji pa so se najbolj zvišale obrestne mere za posojila nefinančnih družb, sledila so jim stanovanjska posojila, medtem ko so se obrestne mere za potrošniška posojila v tem obdobju nekoliko znižale.

Počasna gospodarska rast, višje ravni cene in obrestne mere ter negotovost glede srednjeročnega razvoja so vplivali na tokove svetovnih neposrednih tujih investicij (NTI) v letu 2023. Kljub temu so nekatere države v regiji dosegle nove rekordne obsege NTI. Srbija, Kosovo ter Bosna in Hercegovina so poročale o močnih tokovih NTI v letu 2023, medtem ko so Slovenija, Črna gora in Severna Makedonija poročale o pozitivnih, čeprav zmernih tokovih NTI. Zanimanje za investiranje v regijo, ki bi zmanjšalo odvisnost od globalnih dobavnih verig, skupaj s potencialom za investiranje, spodbuja dejavnike za neposredne tuje investicije. Vendar pa negotovosti glede srednjeročnih obetov lahko vplivajo na njihovo morebitno prehodno umiritev.

**Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023**

### Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

### Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

### Finančno poročilo

Finančno poročilo

## Makroekonomski pregled regije NLB Skupine

Rast v Sloveniji je bila v prvi polovici leta 2023 počasna, v tretjem četrtletju pa se je še dodatno zmanjšala, saj je prišlo do upočasnitve zaradi poplav. Letni upad izvoza blaga in storitev (ki se je začel po prvem četrtletju) je prehitel krčenje v drugem četrtletju, saj so poplave prizadele ključno avtomobilsko industrijo. Poleg tega se je zasebna potrošnja skrčila, javna poraba in fiksne naložbe pa so rasle manj kot v drugem četrtletju. Stopnja varčevanja se je tako kot v prejšnjih letih znatno znižala v tretjem četrtletju, saj je to čas, ko velik delež delovne sile izkoristi letni dopust. Zunanji sektor je neto prispeval k BDP, saj se je uvoz močno zmanjšal v primerjavi z izvozom. V zadnjem četrtletju so razpoložljivi podatki pokazali, da bi se rast okrepila zaradi ublažitve vpliva poplav s pomočjo EU ob naravnih nesrečah. V oktobru je industrijska proizvodnja beležila najboljše rezultate v več kot letu dni (čeprav je bila še vedno precej šibka), medtem ko se je trgovina na drobno ob nižji inflaciji na letni ravni krčila počasneje, kar je bil dober znak za zasebno porabo.

Rast BDP v Srbiji se je med letom okrepila. V tretjem četrtletju je bila hitrejša zaradi močnejšega domačega povpraševanja, saj so se potrošnja gospodinjstev, javna poraba in fiksne naložbe hitro povečevale. Po drugi strani pa se je izvoz zmanjšal, kar odraža stagnacijo glavnih trgovinskih partnerjev. Ob koncu leta se pričakuje solidna uspešnost, ki jo je spodbujalo domače povpraševanje, saj se je prodaja na drobno v zadnjem četrtletju povečevala, medtem ko se je v istem obdobju okrepila gospodarska klima, zlasti v storitvenem sektorju. Vladajoča Srbska napredna stranka (SNS) je 17. decembra na predčasnih parlamentarnih volitvah dobila absolutno večino. Ob tem so opozicijske stranke in mednarodni opazovalci obsodili zlorabo javnih sredstev med kampanjo ter podali obtožbe o ustrahovanju volivcev.

Letna gospodarska rast Severne Makedonije se je v letu počasne rasti v tretjem četrtletju rahlo povečala v primerjavi z drugim četrtletjem. Kljub pozitivni spremembi razčlenitev odhodkov kaže, da se je gospodarstvo na splošno oslabilo, saj je izboljšanje spodbudil večji upad uvoza. Javna poraba, skupne

# 2,2-odstotna gospodarska rast v regiji Skupine leta 2023

naložbe in izvoz so se precej skrčili, medtem ko je bila rast zasebne potrošnje stabilna. Inflacija je do maja vztrajala v dvomestnih številkah, nato pa se je začela zniževati (z izjemo dviga v avgustu). Gospodarstvo se je v zadnjem četrtletju okrepilo. Industrijska proizvodnja se je na letni ravni izboljšala po padcu v drugem četrtletju, prodaja na drobno pa je v istem obdobju upadala počasneje.

V Bosni in Hercegovini se je gospodarska rast na letni ravni v tretjem četrtletju izenačila z enako počasno rastjo, kot je bila opažena že v prvem četrtletju. Izboljšanje je bilo posledica povečanja rasti javne in zasebne potrošnje, ki jo je podpiral trend dezinflacije v tem obdobju. Rast naložb se je upočasnila, izvoz pa se je vse od tretjega četrtletja leta 2020 še naprej močno zmanjševal. Gospodarstvo je proti koncu leta izgubilo zagon, saj se je industrijska proizvodnja v zadnjem četrtletju izrazito zmanjševala na letni ravni, medtem ko je prodaja na drobno rasla počasneje kot v tretjem četrtletju. Izvoz blaga se je medtem še naprej zmanjševal, čeprav počasneje kot v tretjem četrtletju. EU se je sredi decembra odločila, da ne bo začela pristopnih pogajanj s to državo zaradi neizpolnjevanja meril za članstvo.

Gospodarska rast Kosova na letni ravni se je v tretjem četrtletju leta 2023 pospešila, vendar je bila še vedno pod rastjo v prvem četrtletju. Izboljšanje je bilo posledica živahnije zasebne potrošnje zaradi večjih prilivov nakazil in izrazitega povečanja javnofinančnih odhodkov kot posledica višjih plač v javnem sektorju. Po drugi strani se je rast naložb upočasnila, izvoz pa zmanjšal – razpoložljivi podatki za zadnje četrtletje leta 2023 so tako prikazovali mešano sliko. Prihodi turistov so se oktobra umirili. Zmanjševanje uvoza blaga je bilo počasnejše kot v tretjem četrtletju. Država je 1. januarja

vstopila v evropsko schengensko območje odprtih meja, kar bo verjetno spodbudilo tudi odliv delavcev v druge evropske države.

Rast BDP Črne gore na letni ravni se je, po močnejši rasti v drugem četrtletju, v tretjem četrtletju rahlo ohladila. Zunanji sektor sta obremenjevala oslABLJENO, čeprav še vedno močno povečanje izvoza in hitrejša rast uvoza. Poleg tega se je ob presenetljivo močnem dezinflacijskem trendu konec drugega četrtletja upočasnila tudi rast potrošnje gospodinjstev. Kljub temu so se povečale tako fiksne naložbe kot državna potrošnja. Razpoložljivi podatki za zadnje četrtletje leta 2023 so razmeroma optimistični, saj se je industrijska proizvodnja na letni ravni občutno povečala. Poleg tega je rast prihodov turistov na letni ravni presegla povprečno rast v tretjem četrtletju. Kljub temu se je izvoz blaga oktobra na letni ravni zmanjšal, gospodarsko razpoloženje pa je bilo manj optimistično kot v tretjem četrtletju.

Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023

### Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

### Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

### Finančno poročilo

Finančno poročilo

### Vsebina

## Bančni sistem v regiji Skupine

Na splošno je bilo leto 2023 za banke nepozabno, saj so se zaradi višjih obrestnih mer povečale marže, s čimer se je dobičkonosnost dvignila na raven, ki je nismo videli že nekaj časa. Povpraševanje po posojilih je ostalo močno kljub višjim obrestnim meram za posojila in strožji denarni politiki, medtem ko so se za banke stroški financiranja povišali. Ob koncu leta je cikel zviševanja vstopil v zaključno fazo, vendar so udeleženci na trgu že predvideli nižje stopnje v prihodnjem obdobju; zato so se obrestne mere za nova posojila v evrskem območju ob koncu leta znižale, kar je povzročilo povečanje obsega na novo izpogajanih posojil.

Narodna banka Srbije je zaradi naraščajočih obrestnih mer uvedla začasne ukrepe za stanovanjska posojila, s čimer je omejila obresti za prvo stanovanjsko posojilo posojilojemalcev s spremenljivo obrestno mero do 200.000 EUR, zavarovano s hipoteko za naslednjih 15 mesecev, začeni z oktobrskim obrokom. Kljub temu je apetit gospodinjstev po posojilih ostal zelo močan po vsej regiji, pri čemer je Kosovo znatno presegllo rast na letni ravni v primerjavi z drugimi državami. Posojila podjetjem so na letni ravni rasla počasneje (v primerjavi s prejšnjim letom), pri čemer je bila dinamika samo v Srbiji podobna dinamiki v evrskem območju

in v Sloveniji, kjer so se posojila nefinančnih družb na letni ravni skrčila. Povpraševanje na svetovni ravni in v evrskem območju se je zmanjšalo, kar je še dodalo k učinku višjih obrestnih mer. Proizvodna podjetja so se očitno odločila za razdolževanje in se tako obrnila k možnim notranjim virom, kot so zadržani dobički in denarne rezerve. Kreditiranje podjetij je bilo precej slabše kot lani, saj se je v Sloveniji in Srbiji skrčilo zaradi slabše ponudbe (strožji standardi kreditiranja) in nižjega povpraševanja (višje obrestne mere).

Tabela 4: Gibanje ključnih kazalnikov bančnih sistemov v regiji NLB Skupine v 2023

|               | Posojila podjetjem |             | Posojila gospodinjstvom |             | Depoziti podjetij |             | Depoziti gospodinjstev |             | Neto obrestna marža |                      | Delež NPL          |             | Količnik kapitalne ustreznosti |                |
|---------------|--------------------|-------------|-------------------------|-------------|-------------------|-------------|------------------------|-------------|---------------------|----------------------|--------------------|-------------|--------------------------------|----------------|
|               | v mio EUR          | letna Δ (%) | v mio EUR               | letna Δ (%) | v mio EUR         | letna Δ (%) | v mio EUR              | letna Δ (%) | 2022, v %           | 2023, v %            | v %                | letna Δ (%) | v %                            | letna Δ (o.t.) |
| Slovenija     | 9.968              | ▼ -4,9      | 12.556                  | ▲ 3,4       | 10.784            | ▲ 11,1      | 26.514                 | ▲ 2,8       | 1,6                 | ▲ 3,0                | 1,4                | ▼ -0,1      | 19,3 <sup>(i)</sup>            | ▲ 0,8          |
| Srbija        | 14.791             | ▼ -1,7      | 12.576                  | ▲ 1,0       | 15.696            | ▲ 16,2      | 18.692                 | ▲ 10,0      | 2,9                 | ▲ 4,0                | 3,2                | ▲ 0,2       | 21,4                           | ▲ 1,2          |
| S. Makedonija | 3.460              | ▲ 3,3       | 3.730                   | ▲ 6,7       | 2.625             | ▲ 13,2      | 5.671                  | ▲ 7,9       | 3,1                 | ▲ 4,0 <sup>(i)</sup> | 2,8                | ▼ -0,1      | 18,1                           | ▲ 0,4          |
| BiH           | 5.854              | ▲ 8,1       | 5.998                   | ▲ 7,8       | 7.601             | ▲ 2,9       | 8.417                  | ▲ 13,6      | 2,5                 | ▲ 3,3                | 3,8                | ▼ -1,1      | 19,3 <sup>(i)</sup>            | ▲ 0,1          |
| Kosovo        | 2.954              | ▲ 9,8       | 1.914                   | ▲ 17,3      | 1.321             | ▲ 12,4      | 4.061                  | ▲ 11,3      | 3,9                 | ▲ 3,2                | 2,0                | ▲ 0,0       | 15,8                           | ▲ 1,0          |
| Črna gora     | 1.460              | ▲ 3,3       | 1.734                   | ▲ 9,2       | 2.202             | ▼ -5,2      | 2.730                  | ▲ 11,1      | 4,0                 | ▲ 4,7                | 5,0 <sup>(i)</sup> | ▼ -0,9      | 20,7 <sup>(i)</sup>            | ▲ 2,3          |

Vir: Statistični uradi, centralne banke, NLB.

Opomba: Neto obrestna marža, izračunana na obrestonosni aktivni. Krediti in depoziti rezidentov za Črno goro.

(i) Podatki za tretje četrtletje 2023.

Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023

### Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

### Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

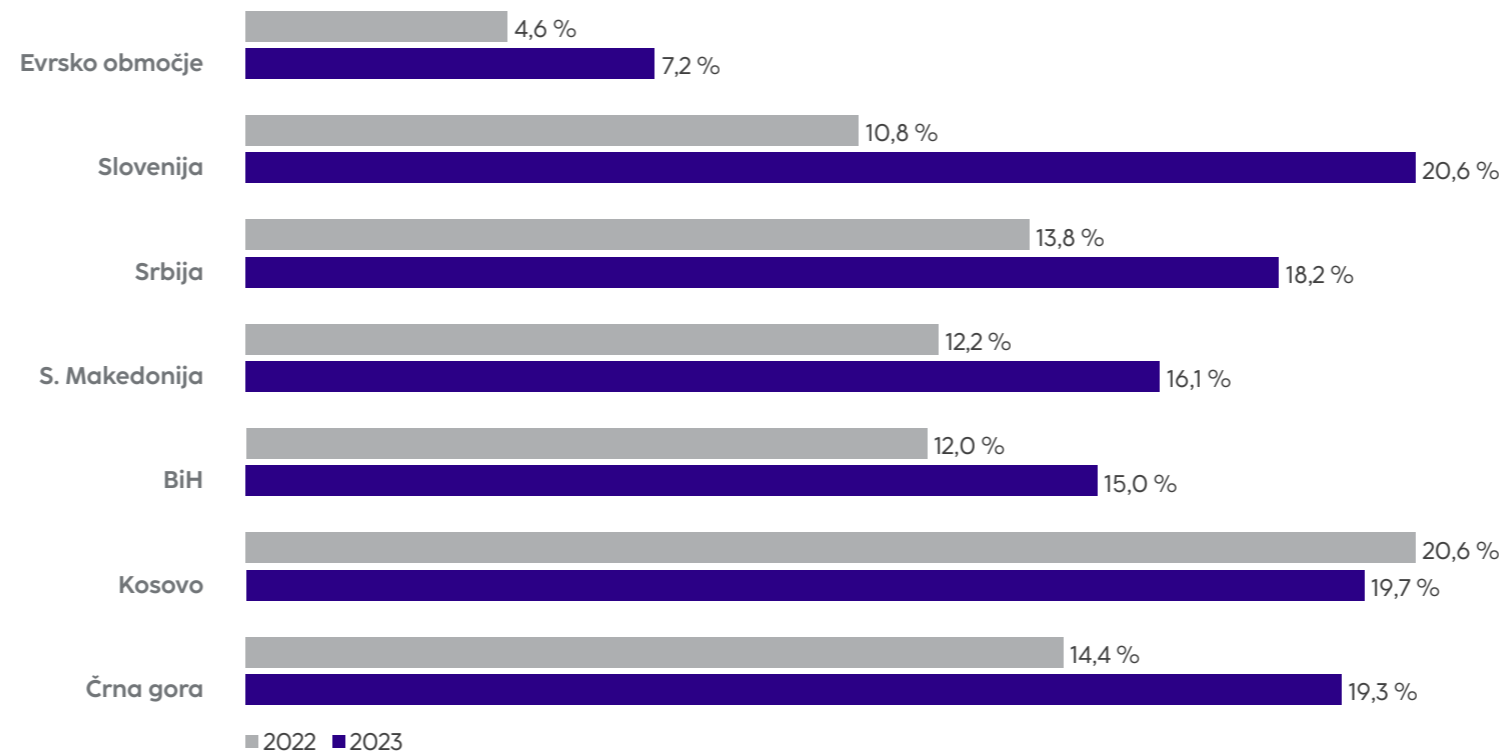
### Finančno poročilo

Finančno poročilo

### Vsebina

V drugih državah je bila rast okoli triodstotna, razen na Kosovu, kjer je bila na letni ravni skoraj dvomestna. Rast depozitov podjetij je bila v Srbiji dvomestna, Severna Makedonija in Slovenija sta zaostajali, ostale države pa so beležile rast pod petimi odstotki. Rast depozitov gospodinjstev je bila v Sloveniji najmanj izrazita, bolj opazna je bila na Kosovu in v Severni Makedoniji, v Srbiji in Črni gori pa je bila dvomestna. Kazalnik slabih posojil kaže nekaj dvigov v regiji (Severna Makedonija in Srbija) ter nekaj manjših upadov (Črna gora in Slovenija), pri čemer kljub znatnemu dvigu obrestnih mer ni prišlo do velikih sprememb, razen za Bosno in Hercegovino, kjer so zabeležili precejšnje znižanje. Čisti obrestni prihodki so se v celotni regiji Skupine izboljšali zaradi dviga obrestnih mer v posameznih centralnih bankah, rasti posojil in cenovnih učinkov. Količnik kapitalske ustreznosti se je izboljšal v vseh državah regije Skupine, predvsem v Črni gori in Srbiji. V drugih državah pa se je v primerjavi s tem bolj ali manj povečal za polovico, kar kaže na to, da so banke v Skupini še naprej solidne in dobro kapitalizirane.

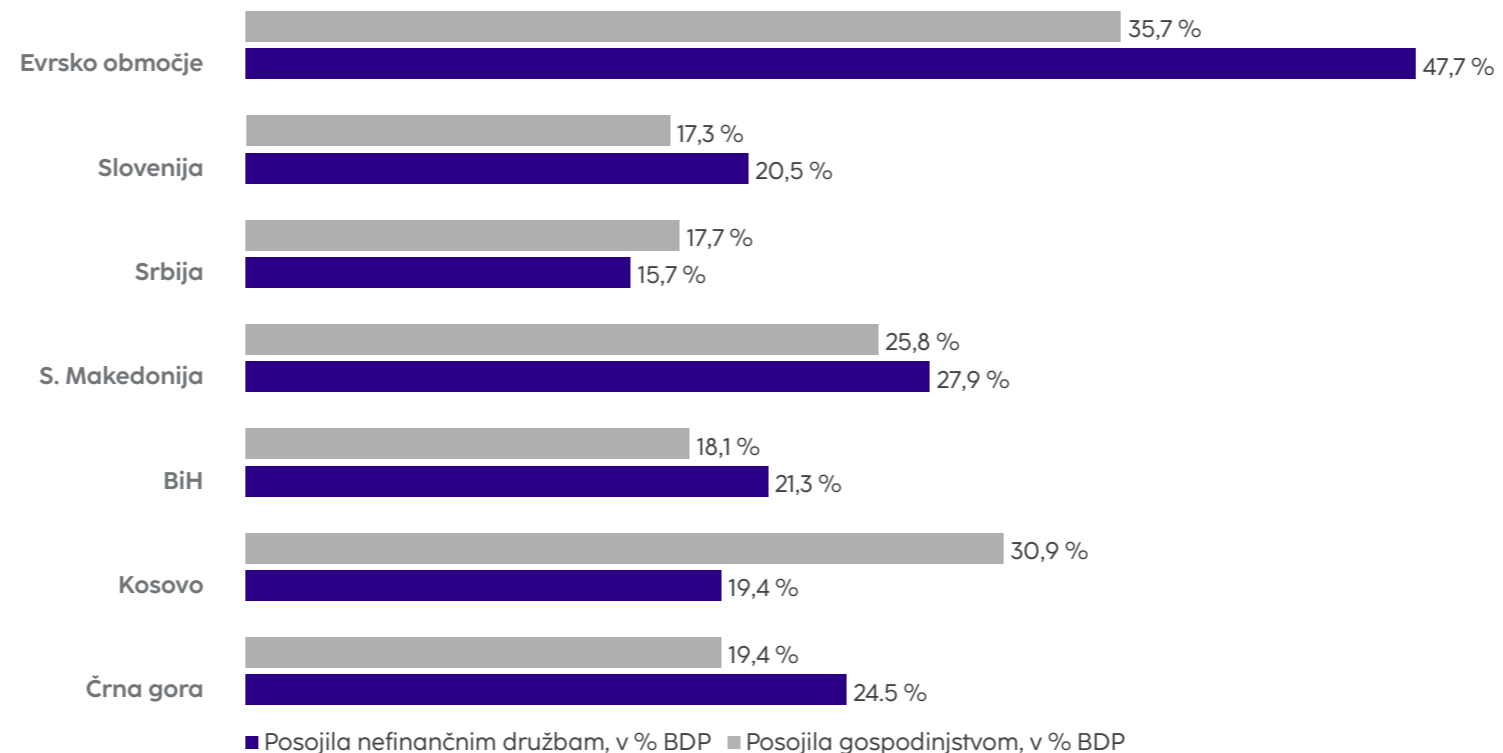
**Slika 2:** Donosnost lastniškega kapitala (ROE) v evrskem območju in v regiji NLB Skupine



Vir: ECB, nacionalne centralne banke.

Opomba: Donosnost povprečnega lastniškega kapitala (ROAE), uporabljena za Bosno in Hercegovino. Podatki za evrsko območje, Severno Makedonijo in Bosno in Hercegovino so za tretje četrtletje 2023, za Srbijo so na 30. november 2023.

**Slika 3:** Posojila nefinančnim družbam in gospodinjstvom (% BDP) v evrskem območju in v regiji NLB Skupine v letu 2023



Vir: Nacionalne centralne banke, nacionalni statistični uradi.

Opomba: Podatek se nanaša na tretje četrtletje 2023, razen za evrsko območje, Slovenijo in Srbijo se nanašajo na konec leta. Stanovanjska posojila za Črno goro.

**Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023**

## Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

## Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

## Finančno poročilo

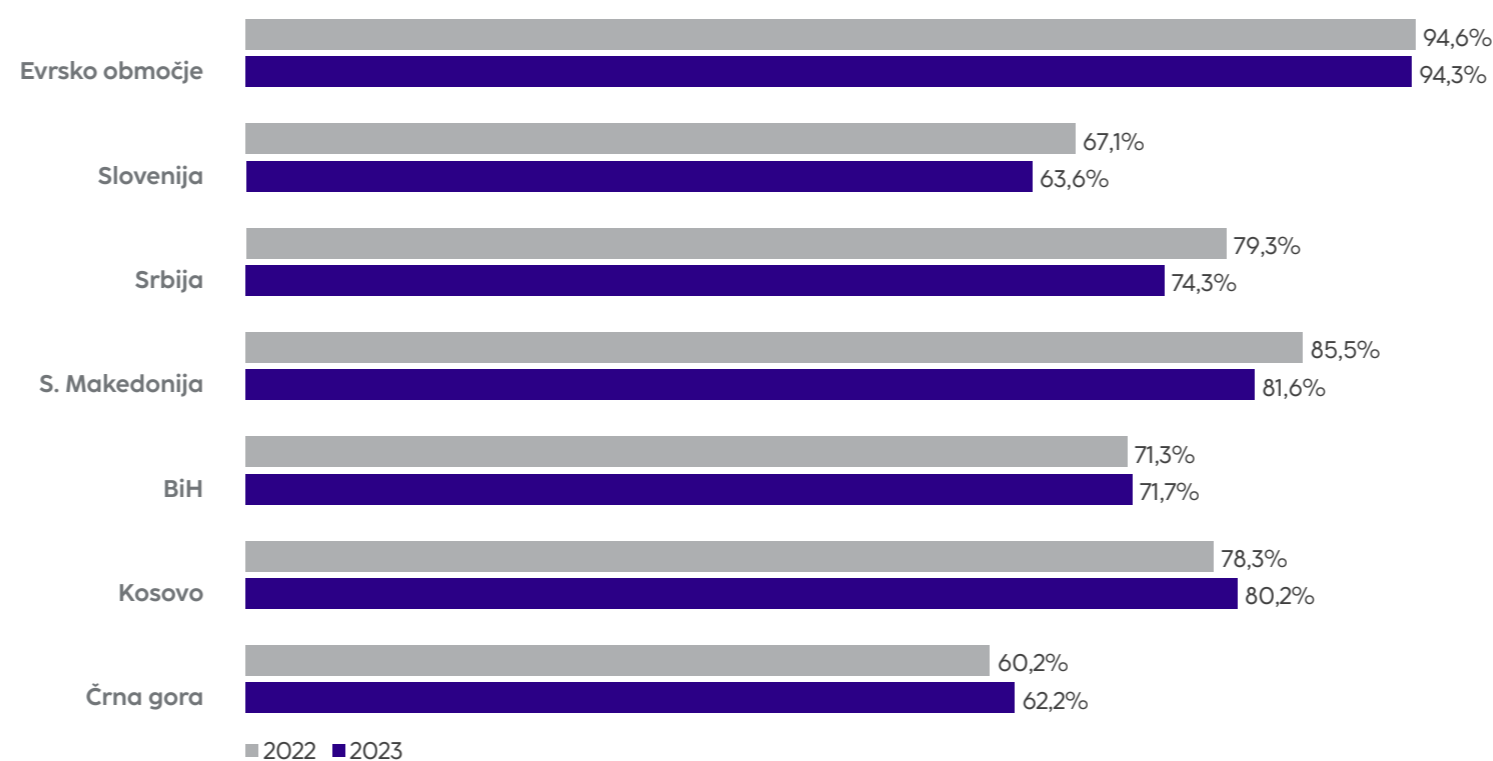
Finančno poročilo

**Vsebina**



Količnik razmerja med krediti in depoziti (LTD) se je zmanjšal v Sloveniji, Severni Makedoniji in Srbiji, izboljšal pa v Bosni in Hercegovini, Črni gori in na Kosovu. Dobičkonosnost bank v regiji Skupine se je v letu 2023 še naprej izboljševala zaradi naraščajočih obrestnih mer. Kljub temu ohranitev zagona dobička naslednje leto zagotovo ne bo nemogoča. Čisti obrestni prihodki so se v letu 2023 v primerjavi z lanskim letom še povečali in dosegli najvišje ravni v zadnjih cca. 15 letih, saj je bila dobičkonosnost v regiji osupljiva, z dvomestnim donosom na kapital v vseh državah Skupine (v Sloveniji se je skoraj podvojil).

**Slika 4:** Razmerje med krediti in depoziti (LTD) v evrskem območju in v regiji NLB Skupine



Vir: ECB, nacionalne centralne banke, NLB.

Opomba: LTD za Srbijo je na dan 30. novembra 2023, za ostale države pa na 31. decembra 2023.

## Letno poročilo NLB Skupine za leto 2023

### Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

### Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

### Finančno poročilo

Finančno poročilo

## Vsebina

Šport nas navdušuje  
in zbližuje.



Slovenska moška  
rokometna  
reprezentanca

**Prilagodljivost  
in hitro  
razmišljanje  
zagotavljata  
prednost  
na igrišču.**



# Regulativno okolje

Leta 2023 je bilo sprejetih 119 sprememb v EU in slovenskem pravnem okviru, ki so znatno vplivale tako na Banko kot Skupino. Skupina si prizadeva za popolno skladnost z obstoječimi in novimi zahtevami. V nadaljevanju so razkrite najpomembnejše spremembe v zakonodaji in regulativi, ki vplivajo na Skupino.

## Regulativno okolje v Sloveniji

Za Banko veljajo pravila o kapitalski ustreznosti in likvidnosti, ki jih določa EU (CRR/CRD) in urejajo dejavnosti, ki jih lahko izvajajo banke, namenjena pa so ohranjanju varnosti in trdnosti bank, da se omeji njihova izpostavljenost tveganjem. Direktiva CRD V je bila prenesena v Zakon o bančništvu (ZBan-3). Oktobra 2021 je Evropska komisija sprejela naslednji sveženj pregledanih dokumentov CRR in CRD s končnimi elementi za izvedbo Basla III v EU. O teh končnih elementih je bil dogovor sprejet decembra 2023, potrdila sta jih Svet in Parlament in bodo vključeni v zakonodajo EU.

Kot finančna institucija, ki ponuja referenčne produkte, Banka izpolnjuje svoje obveznosti skladno z Uredbo 2016/1011 (BMR) in redno spremlja dogajanje na tem področju, pri čemer svoje poslovanje prilagaja zahtevam regulatorjev in panoge.

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

Na področju finančnih trgov leta 2023 ni bilo pomembnih sprememb v regulativnem okolju. Banka izpolnjuje določbe MiFIR/MiFID II in EMIR o transakcijah na finančnih trgih, krepitvi zaščite vlagateljev, preglednosti in obveznosti poročanja.

Skupina upošteva in spoštuje tudi predpise s področja preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma (PPDFT), in sicer je aprila 2022 začel veljati Zakon o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma

(ZPPDFT-2), ki nadomešča prejšnji zakon in v slovensko zakonodajo vključuje določbe Direktive (EU) 2019/1153, Direktive (EU) 2019/2177 in Uredbe (EU) 2018/1672. Poleg tega je bil novembra 2022 v slovenskem Uradnem listu objavljen Zakon o spremembah in dopolnitvah Zakona o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma (ZPPDFT-2A). Skupina redno spremlja in upravlja vse novo uvedene finančne sankcije iz vseh ustreznih režimov.

Regulativno okolje je leta 2023 doživelo pomembne spremembe na področju plačilnih in poravnalnih sistemov. Evropska komisija je predlagala tretjo direktivo o plačilnih storitvah (PSD3) in novo uredbo o plačilnih storitvah (PSR), da bi okrepila zaščito uporabnikov, odprto bančništvo, izvrševanje in poenotenje evropskega plačilnega trga. Banka se pripravlja na izpolnjevanje obveznosti iz novega zakonodajnega okvira, ki naj bi začel veljati do konca leta 2026. Izpolnjuje obveznosti iz PSD2, ustreznih regulativnih tehničnih standardov in Zakona o plačilnih storitvah, storitvah izdajanja elektronskega denarja in plačilnih sistemih (ZPlaSSIED). Prizadeva si zagotavljati najboljšo uporabniško izkušnjo ob hkratnem izpolnjevanju zakonskih zahtev na področju plačilnih in poravnalnih sistemov.

V kontekstu politike EU v okviru evropskega zelenega dogovora se "trajnostno financiranje" razume kot financiranje, ki podpira gospodarsko rast ob hkratnem zmanjševanju pritiskov na okolje ter upoštevanju socialnih vidikov in vidikov upravljanja. Banka je leta 2023 posodobila svoje upravljanje področja ESG s sprejetjem dveh novih notranjih aktov: Politike trajnostnega razvoja in Standarda – pravilnika o trajnostnem upravljanju. Oba dokumenta prikazujeta enostaven proces upravljanja trajnostnega razvoja od zgoraj navzdol in od spodaj navzgor, vključno z vidiki podnebnih sprememb, ki segajo od posameznih organizacijskih enot in držav do upravljalnih organov.

Banka je posodobila tudi druge interne akte, povezane s trajnostnim razvojem, na različnih poslovnih področjih skladno z zakonodajnimi in drugimi spremembami. Te spremembe redno spremljajo OE Trajnostni razvoj, OE Skladnost poslovanja in krepitev integritete, kot tudi znotraj posameznih poslovnih področij in so takoj uvedene v okvir notranjega upravljanja.

Decembra 2022 je bil v Uradnem listu EU objavljen akt o digitalni operativni odpornosti (DORA), skupaj s prenovljeno direktivo o varnosti omrežij in informacijskih sistemov (NIS2). Novi zakonodajni okvir uvaja celovit nabor pravil, ki se nanašajo na informacijske in komunikacijske tehnologije (IKT) finančnih družb in obvladovanje tveganj z namenom krepitve digitalne operativne odpornosti ter preprečevanja in ublažitve kibernetičnih groženj. Banka je leta 2023 izvedla aktivnosti za uvedbo novih zakonodajnih zahtev, ki bodo veljavne od 17. januarja 2025.

## Regulativno okolje v regiji Skupine

Regulativno okolje v preostalem delu regije, kjer Skupina posluje, je bilo zaznamovano z ukrepi za zagotovitev stabilnega delovanja finančnih sistemov. Leta 2023 je bilo sprejetih 132 sprememb v regulativnem okolju regije Skupine, ki so znatno vplivale na Skupino. Pri tem velja omeniti, da ta podatek ne vključuje sprememb, ki so vplivale izključno na NLB d.d.

V Srbiji so bile najpomembnejše regulativne spremembe, ki jih je Narodna banka Srbije uvedla leta 2023, povezane z olajšanjem financiranja državljanov, dinarizacijo finančnega sistema, vključno z nizom ukrepov in dejavnosti, katerih cilj je povečati uporabo dinarja v srbskem finančnem sistemu, kar je nadalje vodilo v stabilizacijo cen na trgu ter je povezano z ohranjanjem in krepitvijo stabilnosti finančnega

Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023

### Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

### Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

### Finančno poročilo

Finančno poročilo

Vsebina

sistema. V tem smislu je Narodna banka Srbije za lažje financiranje državljanov sprejela Sklep o začasnih ukrepih za banke v zvezi s stanovanjskimi posojili fizičnih oseb, s katerim je uvedla začasno zamrznitev variabilne nominalne obrestne mere. Nadalje je Narodna banka Srbije za predpisovanje ukrepov, povezanih z dinarizacijo finančnega sistema ter ohranjanjem in krepitvijo njegove stabilnosti, sprejela Sklep o spremembi Sklepa o kapitalski ustreznosti bank za povečanje izpostavljenosti v dinarjih in Sklep o spremembah Sklepa o obveznih rezervah bank pri Narodni banki Srbije, ki uvaja spremenjena razmerja za izračun obveznih rezerv dinarske in devizne osnove. Poleg tega je bilo sprejetih več zakonov in podzakonskih aktov s področja davkov in računovodstva, zunanjega izvajanja in delovnega prava.

V **Severni Makedoniji** se je leta 2023 nadaljeval proces usklajevanja z Zakonom o plačilnih storitvah in plačilnih sistemih ter z njim povezanimi podzakonskimi akti, sprejetih pa je bilo tudi več novih podzakonskih aktov z različnih področij, povezanih s tem zakonom, ki so v postopku izvajanja v Banki ali pa so že izvedeni. Narodna banka Republike Severne Makedonije je sprejela več pomembnih dokumentov, kot so Sklep o metodologiji upravljanja kreditnega tveganja, Okrožnica za zaščito potrošnikov, ki uporabljajo finančne storitve v bančnem sektorju, Sklepa o višini stopnje proticikličnega zaščitnega sloja kapitala za izpostavljenosti v Republiki Severni Makedoniji in izpostavljenosti do drugih držav, Sklep o načinu izvajanja ukrepov za preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma, Sklep o dejavnosti deviznih poslovalnic itd. Poleg tega pa banka tudi stalno izvaja vse potrebne dejavnosti skladno z opredeljenimi roki.

V **Federaciji Bosne in Hercegovine** je najpomembnejši sklep regulatorja v letu 2023 povezan s pričakovanji regulatorja na področju ESG (Smernice za obvladovanje tveganj, povezanih s podnebnimi spremembami in okoljskimi tveganji). Izvajanje smernic pomeni usmerjanje bančnega sektorja pri določanju, merjenju, upravljanju in obvladovanju podnebnih in okoljskih tveganj, objavljanju podatkov in informacij, povezanih s temi tveganji, ter vključevanju segmenta okoljske trajnosti v poslovne dejavnosti Banke. Junija 2023 je Agencija za bančništvo Federacije BiH sprejela Sklep o pogojih in načinu vlaganja pritožb strank ter o ukrepih

subjektov bančnega sistema, ki predpisuje nove pojme ponudnika in uporabnika storitev (banke in drugi) ter opredelitve pritožb. Sprejete so bile spremembe lokalnega postopka pritožbe stranke, s sklepom pa je bil usklajen tudi interni akt.

Čeprav zakon o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorističnih dejavnosti še ni bil sprejet, je Ministrstvo za varnost Bosne in Hercegovine pripravilo Spremembe pravilnika o izvajanju zakona o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorističnih dejavnosti. Pravilnik predpisuje dodatne kazalnike sumljivih transakcij in strank, vključno s kazalniki sumljivih transakcij bančnih uslužbencev.

V **Republiki Srbski** je lokalni regulator, Agencija za bančništvo Republike Srbske, objavil številne odločbe, ki so vplivale na notranje akte in procese Banke. Najpomembnejši je Sklep o minimalnih standardih evidentiranja posojilnih aktivnosti bank, ki določa pravila minimalnih standardov dokumentiranja v fazi pogajanj, odobritve kredita, kreditne izpostavljenosti itd. za ves čas nastanka in trajanja pogodbe s stranko. Poleg tega sklepa je Agencija objavila Smernice za obvladovanje tveganj, povezanih s podnebjem, ki predstavljajo prvi dokument na področju podnebne ureditve. Smernice niso obvezne, vendar pa morajo banke do 30. junija 2024 izpolniti določena pričakovanja in o njih poročati Agenciji. Nato je Centralna banka Bosne in Hercegovine sprejela Sklep o spremembi Sklepa o oblikovanju in vzdrževanju obveznih rezerv ter določitvi nadomestila za višino rezerv, s katerim namerava uskladiti svojo politiko s politiko ECB in ublažiti vpliv zvišanja referenčne obrestne mere ECB na poslovanje bank v Bosni in Hercegovini. Nazadnje je Državni zbor sprejel nov družinski zakon, ki vpliva na produkt Banke, imenovan Otroški depozit. Starši ali skrbniki ne morejo izvajati plačil iz otrokovega depozita brez utemeljenega razloga in odobritve pristojnega skrbniškega organa.

Na **Kosovu** je Centralna banka Kosova leta 2023 sprejela več predpisov. Glavne dejavnosti Banke so se nanašale na izvajanje zahtev iz Uredbe o dostopu do plačilnih računov z osnovnimi storitvami, ki določa pogoje za dostop strank do plačilnih računov z osnovnimi storitvami kot nujnega orodja za spodbujanje njihove udeležbe na finančnem trgu. Prav tako se

nanaša na Uredbo o upravljanju likvidnostnega tveganja bank, Uredbo o poročanju bank, Uredbo o medbančnem plačilnem sistemu itd. Poleg tega so bile sprejete zakonske spremembe in smernice, ki jih je treba upoštevati v zvezi s kibernetiko varnostjo, zakonom o preprečevanju in zaščiti pred nasiljem nad ženskami in na podlagi spola, posodobitve pravil, ki jih zagotavlja Kosovski sklad za zaščito vlog, navodila v zvezi z dnevniki dejavnosti obdelave osebnih podatkov itd.

V **Črni gori** so bile glavne dejavnosti leta 2023 namenjene izvajanju Zakona o medbančnih provizijah in posebnih poslovnih pravilih v zvezi s plačilnimi karticami, ki se začnejo uporabljati 9. januarja 2024. Ta zakon ureja medbančne provizije, ki se zaračunavajo pri izvrševanju plačilnih transakcij v Črni gori na podlagi plačilnih kartic, izdanih potrošnikom, in posebna poslovna pravila v zvezi z izdajanjem ali izvrševanjem plačilnih transakcij na podlagi plačilnih kartic. Spremembe Zakona o plačilnih transakcijah (PSD2) se začnejo uporabljati 8. aprila 2024. Ureditev PSD2 v Črni gori temelji na obstoječih pravilih EU in jih dopolnjuje, nanaša pa se na plačilne storitve na notranjem trgu. PSD2 širi obseg plačilnih storitev in njihovih ponudnikov, jasneje opredeljuje izjeme, izboljšuje sodelovanje in izmenjavo informacij med udeleženci v plačilnem prometu ter uvaja strožje varnostne zahteve za elektronska plačila. Na področju bančnega zavarovanja se novosti v podzakonskih aktih nanašajo na predpogodbene informacije strank, postopke v zvezi z varstvom njihovih pravic in poročanje regulatorju. Banka je še naprej dosledno izvajala sklepe o uvedbi mednarodnih omejevalnih ukrepov, določenih s sklepi Sveta EU.

## Letno poročilo NLB Skupine za leto 2023

### Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

### Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

### Finančno poročilo

Finančno poročilo

# POSLOVNO POROČILO

**Letno poročilo**  
**NLB Skupine za**  
**leto 2023**

## **Pregled**

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

## **Poslovno** **poročilo**

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

## **Finančno** **poročilo**

Finančno poročilo

**Vsebina**

# Strategija

Skupina nadaljuje z izvajanjem srednjeročne strategije, osredotoča se na krepitev tržnega položaja v domači regiji, dejavno sodeluje pri rasti in konsolidaciji trga ter spodbuja agendo okolja, družbe in upravljanja (ESG). Digitalizacija, osredotočenost na stranke in stroškovna učinkovitost ostajajo ključne strateške usmeritve za doseganje vizije Skupine. Skupina je trenutno v postopku opredeljevanja nove Strategije 2030, ki bo opredelila ključne odločitve v zvezi z alokacijo kapitala v prihodnosti.

## Biti regionalni prvak

Skupina si prizadeva nadalje okrepiti svojo vlogo sistemsko pomembne finančne institucije v regiji JVE. Da bi lahko to dosegla, si prizadeva postati vodilna na vseh svojih ciljnih trgih in pomembno prispevati k razvoju regije. Skupina verjame, da bi si z nadaljnjim razvojem regije in višjim življenjskim standardom lahko zagotovila pomembno dodatno vrednost.

Skupina spodbuja ambiciozne agende okolja, trajnosti in korporativnega upravljanja. Pridružila se je vodilnim organizacijam iz bančne panoge pri skupnih prizadevanjih za doseganje neto ničelnih izpustov do leta 2050. Leta 2023 je Skupina objavila svoje prve cilje razogljičenja portfeljev v okviru Poročila o razkritju prizadevanj k podnebni nevtralnosti NLB Skupine. Za več informacij o neto ničelni vrednosti glejte poglavje Trajnostni razvoj.

Kot eden najpomembnejših igralcev v finančnem sistemu regije Skupina nosi svoj delež odgovornosti za izgradnjo stabilnega bančnega sistema. Prevzem N Banke leta 2022 je primer odločenosti Skupine, da v negotovih časih uporabi lastni kapital v dobro vseh deležnikov. Leta 2023 je bila s prenosom vseh strank in njihovega poslovanja uspešno zaključena združitev N Banke.

## Postaviti stranke na prvo mesto

Skupina izpolnjuje svojo na stranke osredotočeno agendo tako, da se najprej posveti finančnim potrebam stranke ter poišče možnosti za izboljšanje in racionalizacijo svojih produktov in storitev, tako da bi lahko v kar največji meri izpolnila te potrebe. Eden od načinov je digitalizacija distribucijskih poti Skupine, s čimer omogoča strankam dostop do svojih produktov in storitev kjerkoli in kadarkoli.

Pospeševati razvoj regije JVE  
Spodbujati agendo ESG  
Podpirati stabilnost bančnega sektorja

Povečati tržni delež  
Ustvarjati vrednost za delničarje  
Postati odličen delodajalec



Digitalizirati distribucijske kanale  
Dodajati finančne rešitve glede na potrebe strank  
Nuditi močno podporo strankam

Poiskati priložnosti za anorgansko širitev  
Vzpostaviti horizontalno razvejano poslovanje  
Nadaljevati strateško preobrazbo

Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023

### Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

### Poslovno poročilo

Strategija  
Dejavniki tveganja  
& napoved  
Trajnostni razvoj  
Pregled  
finančnega  
poslovanja  
Segmentna  
analiza  
Upravljanje  
tveganj

### Finančno poročilo

Finančno poročilo

Skupina je zavezana ves čas uvajati inovativne finančne rešitve, s katerimi uresničuje tako neizpolnjene kot nove potrebe svojih strank. S tem, ko ostaja v koraku z najsodobnejšimi trendi, potrebami in tehnologijami, bo ohranila svojo konkurenčnost in zagotovila najboljšo možno bančno izkušnjo. Zagotavljanje stabilne podpore strankam ostaja v središču pozornosti Skupine. Zato mora biti ekipa za pomoč strankam ustrezno usposobljena, prijazna in vedno pripravljena pomagati strankam pri njihovih vprašanjih ali pomislekih, kakršnikoli že so.

## Digitalizacija

Skupina se še naprej osredotoča na vlaganje v digitalno distribucijo in operativne modele. Tudi po normalizaciji po pandemiji covid-19 si stranke še vedno želijo vedno večji delež digitalnih poslovnih interakcij. Učinkovite in varne digitalne tržne poti zahtevajo nove modele in avtomatizirane procese, ki zagotavljajo minimalne stroške in odzivni čas. Eden od rezultatov digitalizacije in procesa optimizacije je zmanjšanje količine natisnjenega papirja.

Skupina bo še naprej vlagala v infrastrukturo IT ter svoje digitalne zmogljivosti in vloge. Osredotočila se bo na izboljšanje hitrosti, s katero IT zagotavlja rezultate, z uvedbo načel agilne metodologije, s ponujanjem in izvajanjem najboljše spletne izkušnje za stranke v JVE ter z načini povečanja zmogljivosti na področjih obdelave podatkov, modeliranja in zagotavljanja pomembnih storitev za stranke. Eden takih primerov je uvedba nove večkanalne rešitve NLB Klik, ki omogoča preverjanje in upravljanje osebnih financ ter ponuja enotno uporabniško izkušnjo na mobilnih telefonih in osebnih računalnikih.

## Okrepiti svoj tržni položaj

Skupina si močno prizadeva okrepiti svoj tržni položaj sistemske banke v domači regiji, zato spremlja, kako uspešno ustvarja vrednost za tri vrste svojih glavnih deležnikov: delničarje, stranke in zaposlene. V zvezi z delničarji Skupina svoje odločitve sprejema z vidika povečanja svojega donosa na kapital. V zvezi s strankami

spremlja tržne deleže in ocene neto promotorjev (Net Promoter Scores – NPS), na področju zaposlenih pa meri in analizira metriko zavzetosti zaposlenih.

Skupina redno sodeluje s svojimi deležniki pri opredeljevanju tega, kar je pomembno tako zanje kot za Skupino. Nekatere od najpomembnejših poti za komuniciranje z deležniki (poleg rednih javno dostopnih obdobjih poročil, predstavitev in spletnih oddaj o poslovanju Skupine) so, na primer, Poročilo NLB Skupine o trajnostnem razvoju, spletna stran družbe in družbeni mediji.

Zaposleni v Skupini so njen ključni vir in ena glavnih gonilnih sil ustvarjanja vrednosti. S poudarkom na zaposlovanju, upravljanju in stalnem razvoju zaposlenih ti dobijo priložnost za uspeh, tako da čim boljše izkoristijo svoje talente in izkušnje.

## Unovčiti priložnosti in sinergije

Skupina si prizadeva za doseganje poslovnih sinergij povezanih s stroški in učinkovitostjo poslovanja in verjame, da s tem lahko pripomore k ublažitvi negativnih gospodarskih učinkov rastoče inflacije na stranke Skupine. V Sloveniji je Banka dosegla dodatne sinergije po dokončni integraciji N Banke leta 2023.

Skupina spremlja razmere na trgu in analizira morebitne priložnosti za združitve in prevzeme, ki bi delničarjem Banke lahko prinesle dodano vrednost. Močno si prizadeva za ponovno uvedbo nekaterih ključnih finančnih storitev na vseh svojih trgih in s tem tudi za horizontalno širjenje svojih storitev. V strategiji Skupine je lizing ena od strateških dejavnosti, ki so pomemben del poslovnega portfelja Skupine. Lizingo poslovanje v Sloveniji (NLB Lease&Go, Ljubljana) dobiva zagon, leta 2022 pa so bile ustanovljene tudi nove lizingške družbe Skupine v Severni Makedoniji in Srbiji. Skupina je leta 2023 še dodatno bistveno utrdila svoj strateško pomemben položaj in napovedala prevzem Summit Leasinga, vodilnega slovenskega ponudnika avtomobilskega financiranja. Poleg tega so NLB Skladi, ki strankam ponujajo storitve upravljanja premoženja, sklenili pogodbo o nakupu večinskega lastništva družbe

Generali Investments AD Skopje, s čimer so še dodatno razširili dejavnosti upravljanja premoženja v Skupini.

Skupina se pri iskanju novih in boljših načinov reševanja finančnih potreb strank približuje ekosistemu fintech. Ustvarila je korporativno podjetniško ekipo eNLab za gradnjo poslovnega sodelovanja z ambicioznimi igralci na področju fintech, s čimer želi pospešiti prizadevanja Skupine pri uvajanju novih primerov uporabe in poslovnih rešitev na trg.

## Nadaljevanje preobrazbe

Skupina podpira svojo neprekinjeno preobrazbo v nenehno spreminjajočem se okolju s pomočjo celovitega načrta za uresničitev svojega poslanstva in finančnih ciljev. Opredelila je celo vrsto projektov in pobud ter vložila potrebne vire v izvedbo. Vsa pomembna prizadevanja za tekoče spremembe so tako združena v enem celovitem strateškem programu preobrazbe.

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

Program preobrazbe je namenjen tudi povečanju učinkovitosti poslovanja, upravljanju stroškov in izboljšanju uporabe kapitala Skupine. Z izboljšanjem človeškega kapitala, optimizacijo infrastrukture IT, digitalizacijo internih procesov in izkoriščanjem informacijskega kapitala se obenem povečujejo operativne zmogljivosti.

**Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023**

### Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

### Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

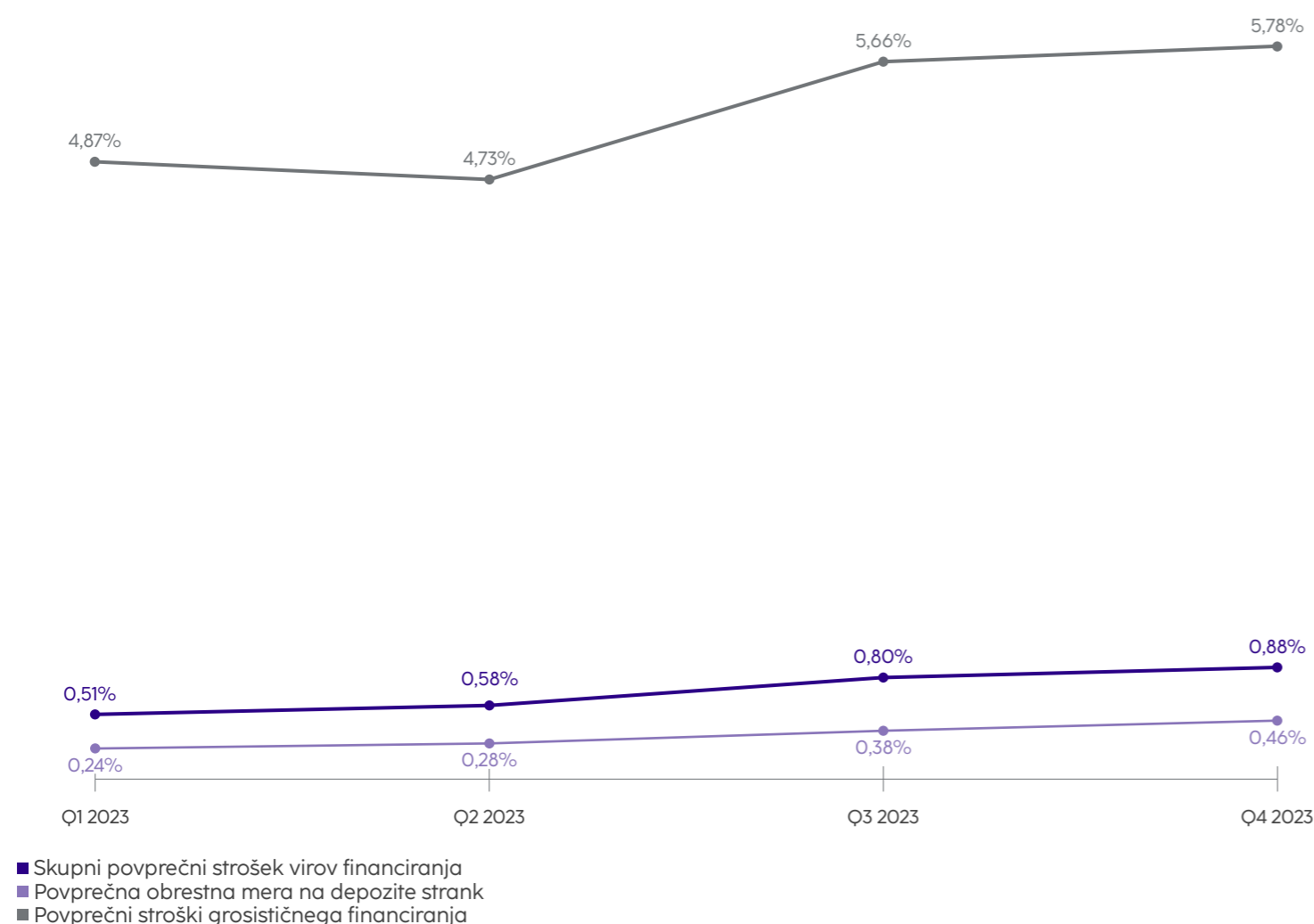
### Finančno poročilo

Finančno poročilo

# Strategija financiranja, kapital in skladnost z zahtevo MREL

Spodbujanje dobrih odnosov s strankami je bistvenega pomena za ohranjanje stabilne in rastoče depozitne baze. Hkrati se grosistično financiranje osredotoča na izpolnjevanje zahtev MREL in optimizacijo kapitala, kar vodi k povečanju povprečnih stroškov financiranja. Kljub temu skupni stroški financiranja ostajajo nizki zaradi zanesljive depozitne baze in stabilnosti cen vlog na vpogled, na katere tržna nihanja ne vplivajo.

Slika 5: Povprečni strošek virov financiranja (četrtni podatki)



## Strategija depozitov

Depoziti strank predstavljajo glavni vir financiranja Skupine, vsaka banka v Skupini pa ima vzpostavljene procese, ki omogočajo preudarno strateško upravljanje depozitov, usklajeno s poslovnimi cilji in regulativnimi zahtevami. Redno spremljanje depozitov in njihove strukture omogoča pravočasen odziv, kadar je ta potreben zaradi poslovnih ali regulativnih razlogov. Razvoj količnika LTD v zadnjih letih, vključno s pandemijo covida leta 2020, političnimi pretresi leta 2022 in visoko inflacijo leta 2023, je bil še vedno omejen na zdravo likvidnostno območje pod 70 %, kar je dokazalo, da je depozitna baza Skupine trdna, likvidnostni položaj pa močan.

Vodilni tržni položaj Skupine in odziven odnos s strankami sta pomembna dejavnika za stabilno bazo depozitov, poleg tega pa je ustrezno določanje cen depozitov ključnega pomena pri upravljanju tveganj in sprejemanju poslovnih odločitev. Določanje cen financiranja v Skupini je usklajeno z mednarodnimi standardi. Leto 2023 je še dodatno poudarilo pomen odzivnega oblikovanja cen depozitov in aktivnih odnosov s strankami na zelo konkurenčnih trgih; vse članice Skupine so se odzvale sistematično in branile svoj tržni položaj v skladu s strateškimi cilji. Depozitna beta, ki meri odziv Skupine pri oblikovanju cen depozitov od začetka cikla dvigov obrestne mere ECB, je bila v letu 2023 nizka, 8 %, in je znak stabilne depozitne baze.

Vloge prebivalstva Skupine predstavljajo večino v strukturi in so najbolj stabilen vir financiranja, pri čemer jih je približno 80 % zavarovanih s sistemom jamstva za vloge. Kljub zahtevnemu poslovnemu okolju so vloge prebivalstva Skupine v letu 2023 zabeležile povečanje. Vloge na vpogled obsegajo 84 % vlog prebivalstva Skupine in kljub skromnemu strukturnemu zmanjšanju, povezanemu z višjimi obrestnimi merami in pričakovanim preoblikovanjem v vezane vloge, predstavljajo stabilen vir financiranja. To podpira stabilno poslovanje Skupine v regiji tudi v času nestabilnosti na grosističnih trgih financiranja. Pomemben vir likvidnosti so tudi depoziti sektorja podjetij, čeprav predstavljajo manjši delež v strukturi depozitov Skupine. Kljub povišani ravni cen v povezavi z negotovostmi, povezanimi z gospodarskimi obeti, se je depozitna baza podjetij v Skupini okrepila in ostaja strukturno stabilna.

Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023

### Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

### Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

### Finančno poročilo

Finančno poročilo

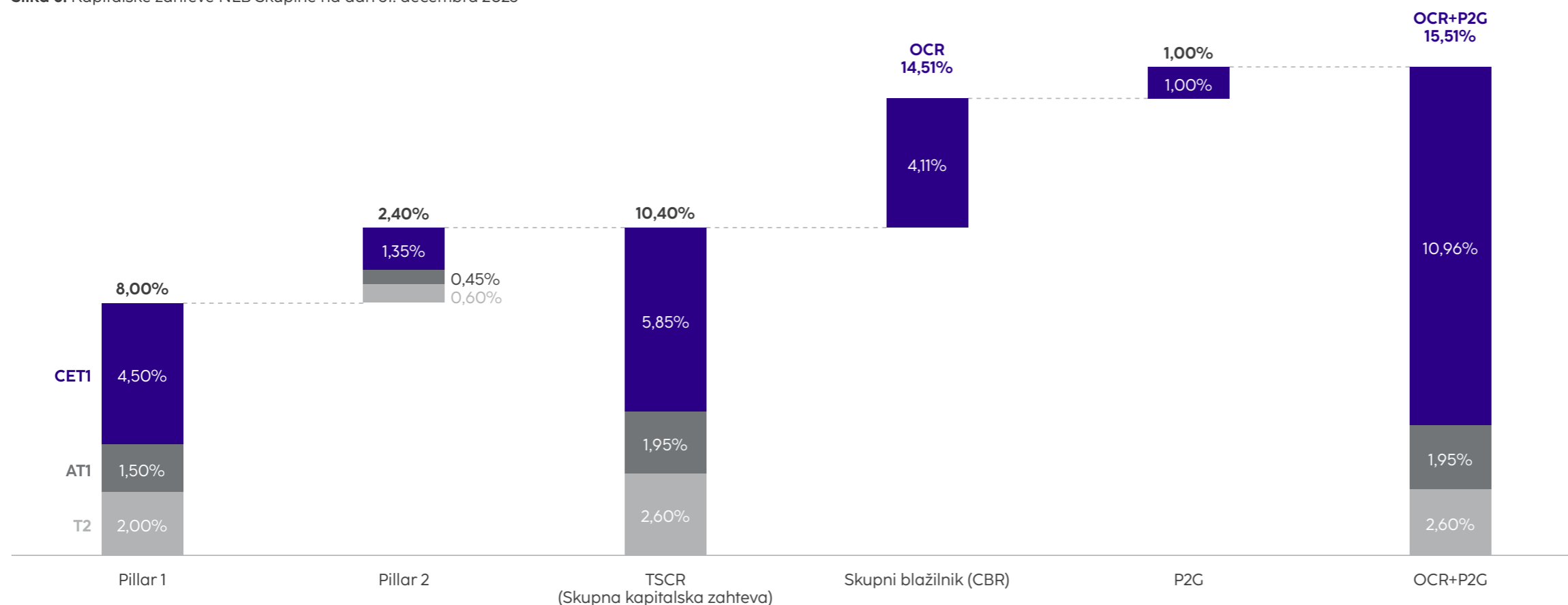
### Vsebina



# Kapital in kapitalska ustreznost

## Kapitalske zahteve

Slika 6: Kapitalske zahteve NLB Skupine na dan 31. decembra 2023



Konec leta 2023 je bila celotna kapitalska zahteva (OCR) Banke na konsolidirani osnovi 14,51-odstotna. Ta zahteva ima dve komponenti:

- Skupna kapitalska zahteva SREP (TSCR) znaša 10,40 %, kar vključuje 8,00 % zahteve v okviru prvega stebra in 2,40 % zahteve v okviru drugega stebra. Zahteva v okviru drugega stebra se je s 1. januarjem 2023 znižala za 0,2 o. t. na 2,40 % kot posledica boljše splošne ocene SREP.
- Druga komponenta je zahteva po skupnem blažilniku (CBR), ki znaša 4,11 % in vključuje 2,50-odstotni varovalni kapitalski blažilnik, 1,25-odstotni blažilnik za druge sistemske pomembne institucije (O-SII),

0,26-odstotni proticiklični blažilnik<sup>2</sup> in 0,10-odstotni blažilnik sistemskih tveganj<sup>3</sup>.

Poleg zgornjih zahtev je smernica glede kapitala v okviru drugega stebra (P2G) 1,0 % navadnega lastniškega temeljnega kapitala (CET1).

Od 1. januarja 2024 ima NLB nižje kapitalske zahteve, saj je 1. decembra 2023 prejela nov sklep SREP na konsolidirani osnovi. Zaradi boljše splošne ocene SREP se je zahteva drugega stebra (Pillar 2) znižala za 0,28 o. t. na 2,12 %.

S 1. januarjem 2025 bodo v Sloveniji stopile v veljavo spremembe stopenj kapitalskih blažilnikov. Stopnja proticikličnega kapitalskega blažilnika za izpostavljenosti v Sloveniji se bo povečala z 0,5 % na 1,0 %. Hkrati se bo sektorski blažilnik sistemskih tveganj za izpostavljenosti do fizičnih oseb, zavarovane s stanovanjsko nepremičnino, znižal z 1,0 % na 0,5 %.

<sup>2</sup> Banka Slovenije je zvišala proticiklični kapitalski blažilnik za izpostavljenosti v Sloveniji z 0 % na 0,5 %. Banka mora izpolnjevati zahtevani blažilnik od 31. decembra 2023 dalje.

<sup>3</sup> Banka Slovenije je s 1. januarjem 2023 predpisala bankam stopnje blažilnika sistemskih tveganj za sektorske izpostavljenosti. Zahtevane stopnje so 1,0 % za vse izpostavljenosti do fizičnih oseb, zavarovane s stanovanjskimi nepremičninami, in 0,5 % za vse druge izpostavljenosti do fizičnih oseb.

Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023

### Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

### Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

### Finančno poročilo

Finančno poročilo

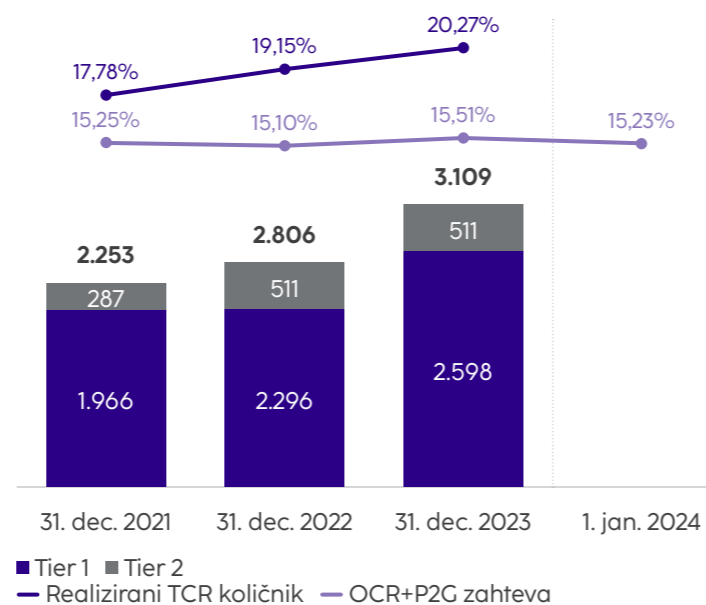
## Kapitalska ustreznost

Skupni kapitalski količnik Skupine je 31. decembra 2023 znašal 20,3 % (povečanje za 1,1 o. t. na letni ravni), količnik CET1 Skupine pa je znašal 16,4 % (zvišanje za 1,3 o. t. na letni ravni), kar je precej nad zahtevano ravnjo. Višja skupna kapitalska ustreznost izhaja iz povečanja kapitala (302,8 mio EUR na letni ravni), ki je kompenziral povečanje tveganju prilagojene aktive (684,1 mio EUR na letni ravni). Skupina je povečala svoj kapital z delno vključitvijo dobička iz leta 2023 (327,4 mio EUR). Začasna obravnava FVOCI za državne vrednostne papirje je prenehala veljati 1. januarja 2023, kar je zmanjšalo kapital za 61,6 mio EUR. Ta učinek je bil kompenziran s 84,5 mio EUR prevrednotovalnih popravkov. Decembra 2023 je bila zabeležena odbitna postavka v zvezi z odloženimi davki v višini 47,0 mio EUR.

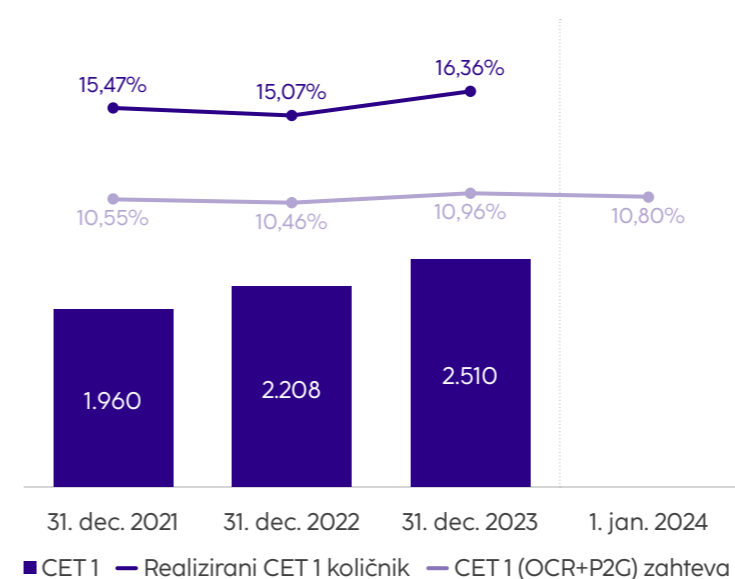
Tabela 5: Realizacija kapitala NLB Skupine, letna sprememba in presežek

|   | v mio EUR     |               |                 |                        |
|---|---------------|---------------|-----------------|------------------------|
|   | 31. dec. 2023 | 31. dec. 2022 | Letna sprememba | Presežek 31. dec. 2023 |
| Navadni lastniški temeljni kapital (CET1) | 2.509,9       | 2.208,2       | 301,7           | 829,0                  |
| Temeljni kapital (Tier 1)                 | 2.597,8       | 2.295,7       | 302,1           | 617,8                  |
| Skupni kapital                            | 3.109,2       | 2.806,4       | 302,8           | 730,2                  |
| Skupna izpostavljenost tveganju (RWA)     | 15.337,2      | 14.653,1      | 684,1           |                        |
| CET1 količnik                             | 16,4%         | 15,1%         | 1,3 o.t.        | 5,4 o.t.               |
| Tier 1 količnik                           | 16,9%         | 15,7%         | 1,3 o.t.        | 4,0 o.t.               |
| Količnik skupnega kapitala                | 20,3%         | 19,2%         | 1,1 o.t.        | 4,8 o.t.               |

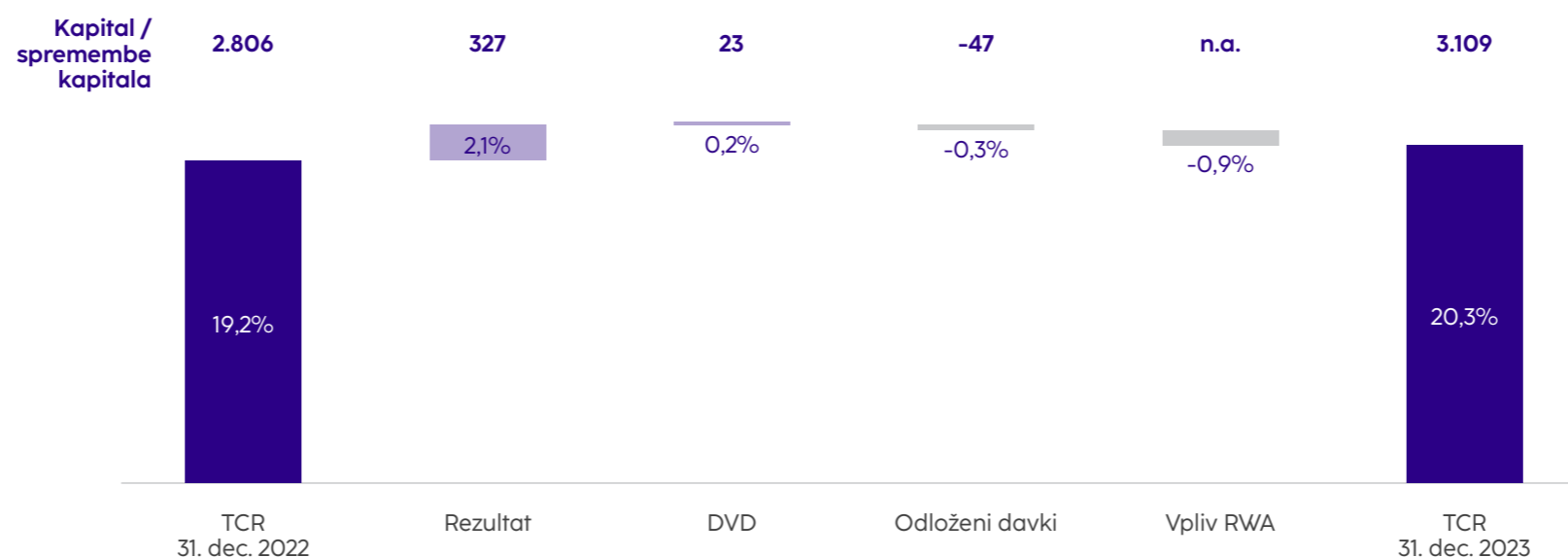
Slika 7: Kapital NLB Skupine (v mio EUR), realizirani skupni kapitalski količniki in regulatorna zahteva



Slika 8: CET1 NLB Skupine (v mio EUR), realizirani količniki CET1 in regulatorna zahteva



Slika 9: Kapital in kapitalski količniki NLB Skupine – sprememba na letni ravni (v mio EUR)



Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023

### Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

### Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

### Finančno poročilo

Finančno poročilo

### Vsebina

## Izplačilo dividend

Izplačilo dividend v letu 2023 je bilo razdeljeno v dve tranši. Prvi obrok v višini 55,0 mio EUR je bil izplačan junija 2023, drugi, prav tako 55,0 mio EUR, pa decembra 2023, kar pomeni, da je bilo v 2023 skupaj izplačanih 110,0 mio EUR v dividendah.

## Dinamika skupne izpostavljenosti tveganju

Leta 2023 (na letni ravni) se je tveganju prilagojena aktiva (RWA) povišala za 370,3 mio EUR in je predvsem posledica krepitve kreditne aktivnosti v vseh bankah NLB Skupine, največ v NLB Komercijalni Banki, Beograd in NLB Banki Priština. Višja RWA za izpostavljenosti, povezane s posebno visokim tveganjem, zaradi danih novih kreditov za financiranje projektov, predvsem v Banki in NLB Komercijalni Banki, Beograd, se je delno izravnala s poplačilom ali z umikom oznake visokega tveganja po izpolnitvi ustreznih pogojev. Po drugi strani pa se je RWA zmanjšala zaradi nižjih likvidnostnih sredstev, predvsem v NLB Komercijalni Banki Beograd zaradi zapadlosti nekaterih srbskih obveznic in višje garancije MIGA za sredstva pri centralnih bankah v tuji valuti (EUR). Višje jamstvo MIGA je zmanjšalo tudi tveganju prilagojeno aktivo za izpostavljenosti s prevladujočim deležem v EUR pri centralni banki Skopje. Poleg tega se je RWA zmanjšala tudi zaradi zapadlosti makedonskih obveznic in bosanskih obveznic Republike Srbije. Zmanjšanje RWA za likvidnostna sredstva je delno ublažilo povečanje RWA v institucijah, predvsem v Banki, zaradi nakupa bančnih obveznic, večjega obsega depozitov v poslovnih bankah in višjih uteži tveganja za institucije iz držav zunaj EGP, ki niso na seznamu enakovrednih tretjih oseb (npr. Združeno kraljestvo). Poplačila, višje oslabitve in rezervacije, nadgradnje ter izboljšani podatki o nepremičninskih zavarovanjih za upravičenost CRR so vplivali na zmanjšanje RWA za nedonosne izpostavljenosti.

Povečanje tveganju prilagojene aktive za tržna tveganja in prilagoditve kreditnega vrednotenja (CVA) v višini 16,8 mio EUR je posledica višje tveganju prilagojene aktive za valutno tveganje v višini 86,6 mio EUR (zlasti zaradi več odprtih pozicij v domačih valutah podružnic v državah, kjer ne uporabljajo evra), nižje tveganju

Tabela 6: Tveganju prilagojena aktiva NLB Skupine

|  | 31. dec. 2023   |              | 31. dec. 2022   |              | Sprememba v letu |              |
|--|-----------------|--------------|-----------------|--------------|------------------|--------------|
|  | RWA             | Gostota RWA  | RWA             | Gostota RWA  |                  |              |
| <b>Tveganju prilagojena aktiva (RWA)</b>                   | <b>15.337,2</b> |              | <b>14.653,1</b> |              | <b>684,1</b>     | <b>4,7%</b>  |
| <b>Tveganju prilagojena aktiva za kreditno tveganje</b>    | <b>12.168,1</b> | <b>45,3%</b> | <b>11.797,9</b> | <b>46,7%</b> | <b>370,3</b>     | <b>3,1%</b>  |
| Enote centralne ravni držav ali centralnih bank            | 899,8           | 9,4%         | 1.109,2         | 12,7%        | -209,5           | -18,9%       |
| Enote regionalne ali lokalne ravni držav                   | 96,9            | 37,2%        | 101,2           | 42,9%        | -4,3             | -4,2%        |
| Subjekti javnega sektorja                                  | 19,1            | 19,3%        | 57,9            | 37,5%        | -38,8            | -66,9%       |
| Institucije  | 369,8           | 33,6%        | 292,0           | 28,9%        | 77,8             | 26,6%        |
| Podjetja   | 3.740,4         | 92,0%        | 3.520,3         | 90,1%        | 220,1            | 6,3%         |
| Izpostavljenosti na drobno                                 | 4.606,0         | 71,0%        | 4.371,0         | 70,7%        | 235,0            | 5,4%         |
| Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine  | 1.067,5         | 37,5%        | 987,7           | 37,5%        | 79,7             | 8,1%         |
| Nedonosne izpostavljenosti                                 | 117,4           | 113,3%       | 156,4           | 113,6%       | -39,0            | -24,9%       |
| Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem                | 671,8           | 150,0%       | 642,4           | 150,0%       | 29,3             | 4,6%         |
| Krite obveznice  | 27,8            | 12,8%        | 31,5            | 11,4%        | -3,6             | -11,6%       |
| Kolektivni naložbeni podjemi                               | 12,9            | 20,4%        | 17,9            | 26,2%        | -5,0             | -28,1%       |
| Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov        | 104,4           | 121,9%       | 90,1            | 124,1%       | 14,3             | 15,8%        |
| Druge izpostavljenosti                                     | 434,4           | 48,0%        | 420,1           | 46,3%        | 14,3             | 3,4%         |
| <b>Tveganju prilagojena aktiva za tržno tveganje + CVA</b> | <b>1.461,9</b>  |              | <b>1.445,1</b>  |              | <b>16,8</b>      | <b>1,2%</b>  |
| <b>Tveganju prilagojena aktiva za operativno tveganje</b>  | <b>1.707,1</b>  |              | <b>1.410,1</b>  |              | <b>297,0</b>     | <b>21,1%</b> |

prilagojene aktive za CVA v višini 71,4 mio EUR (kar je posledica prilagoditve izračuna izpostavljenosti za posle z izvedenimi instrumenti, ki so izpostavljeni tveganju CRR na podlagi metode OEM), in višje tveganju prilagojene aktive za tveganje dolžniških instrumentov, s katerimi se trguje (TDI), v višini 1,2 mio EUR (večinoma posli z izvedenimi finančnimi instrumenti IRS).

Povečanje RWA za operativna tveganja (297,0 mio EUR na letni ravni) izhaja iz višjih neto obresti, predvsem iz NLB in Komercijalne Banke, Beograd, kar je povzročilo višje triletno povprečje ustreznih prihodkov. Pri drugih

sestavinah, uporabljenih v izračunih, ni bilo bistvenih odstopanj od prejšnjih let.

Več informacij o kapitalu in kapitalski ustreznosti je na voljo v [pojasnilu 5.23](#) k finančnemu delu poročila in v [Razkritjih po 3. stebru baselskih standardov](#).

Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023

### Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

### Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

### Finančno poročilo

Finančno poročilo

Vsebina

# Grosistično financiranje in MREL

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

Strategija reševanja (PRS) za NLB Skupino temelji na pristopu reševanja z več vstopnimi točkami (MPE). Reševanje s sredstvi upnikov je na ravni NLB glavni instrument za reševanje, ki se uporablja v fazi stabilizacije.

V NLB Skupini je določenih sedem skupin za reševanje. Skupino za reševanje v bančni uniji vodi NLB, preostalih šest skupin za reševanje pa vodijo hčerinske banke s sedežem v državah nečlanicah EU (Bosna in Hercegovina, Črna gora in Srbija, medtem ko Kosovo in Severna Makedonija še nista implementirali zakonodaje MREL).

Skupino za reševanje NLB sestavljajo NLB kot edina bančna članica in druge nebančne članice, pri čemer slednje predstavljajo manj kot 5-odstotni delež v TREA. Subjekti in njihov prispevek k TREA skupine za reševanje NLB so predstavljeni v spodnji tabeli.

**Tabela 7:** Sestava Skupine za reševanje NLB glede na TREA

|                         | v mio EUR            |
|-------------------------|----------------------|
| <b>Subjekt</b>          | <b>31. dec. 2023</b> |
| NLB d.d.                | 7.861                |
| NLB Lease&Go, Ljubljana | 213                  |
| NLB Skladi, Ljubljana   | 56                   |
| Ostalo                  | 124                  |
| <b>Skupni TREA</b>      | <b>8.256</b>         |

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

- 30,66 % TREA + veljavni CBR (4,33 % na dan 31. decembra 2023),
- 10,69 % LRE.

Dne 31. decembra 2023 je bil količnik MREL 40,24 % TREA in 19,94 % LRE, kar je precej nad zahtevano ravno.

**Slika 10:** Skupine za reševanje NLB Skupine



**Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023**

## Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

## Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

## Finančno poročilo

Finančno poročilo

## Vsebina

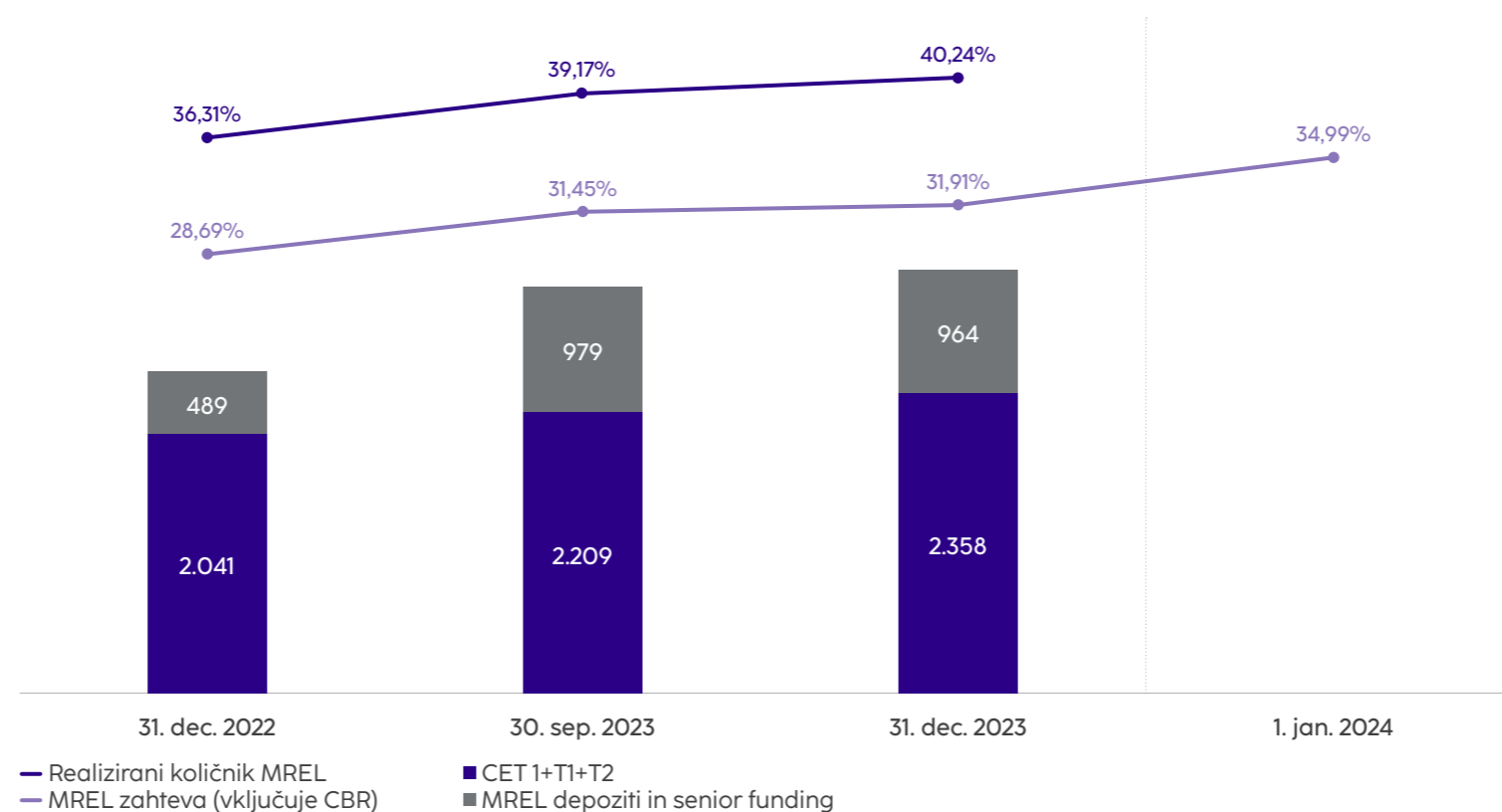
Sestava lastnih sredstev in kvalificiranih obveznosti, s katerimi je Banka izpolnila zahtevo MREL, je predstavljena v spodnji tabeli.

**Tabela 8:** Sestava lastnih sredstev in kvalificiranih obveznosti Skupine za reševanje NLB

| v mio EUR   |               |
|---|---------------|
| Postavke lastnih sredstev in kvalificiranih obveznosti                  | 31. dec. 2023 |
| Navadni lastniški temeljni kapital (CET1)                               | 1.768         |
| Instrumenti dodatnega temeljnega kapitala (AT1)                         | 82            |
| Instrumenti dodatnega kapitala (Tier 2)                                 | 508           |
| Nezavarovane in nepodrejene terjatve iz naslova dolžniških instrumentov | 964           |
| <b>Skupaj</b>   | <b>3.322</b>  |

Banka je junija 2023 izdala zelene senior preferred obveznice v višini 500 mio EUR in s tem okrepila presežek MREL, ki Banki brez težav zagotavlja izpolnitev višje zahteve MREL od 1. januarja 2024 dalje. Poleg tega je Banka pridobila druge primerne instrumente MREL v skupni višini 40 mio EUR.

**Slika 11:** Gibanje MREL primernega financiranja (v mio EUR), zahteva MREL in realizirani količnik MREL



Za bančne članice JVE v Bosni in Hercegovini, Srbiji in Črni gori veljajo lokalne zahteve MREL. Od 31. decembra 2023 so vse bančne članice zagotovile potrebno primerno financiranje za izpolnjevanje zahtev MREL, določenih v skladu s ciljno ravnijo vsote vseh obveznosti in kapitala (TLOF). V letu 2024 se pričakujejo

nekatero spremembe predpisov glede MREL v državah NLB Skupine, bančne članice Skupine pa preučujejo vse možnosti za zagotovitev linearnega povečevanja kapitala in kvalificiranih obveznosti za izpolnjevanje lokalnih zahtev MREL.

**Letno poročilo**  
NLB Skupine za leto 2023

## Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

## Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Trajnostni razvoj

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Upravljanje tveganj

## Finančno poročilo

Finančno poročilo

**Vsebina**

# Dejavniki tveganja in napoved

## Dejavniki tveganja

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

- 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 kibernetski 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 je bila rast zmerna, 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 je 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. Nekatera območja v Sloveniji so avgusta 2023 prizadele poplave. Njihov vpliv na kakovost kreditnega portfelja Banke v segmentu podjetij in prebivalstva se ocenjuje kot zanemarljiv, zabeležena so bila le manjša poslabšanja

kreditne sposobnosti komitentov ali prejetih zavarovanj. Omenjena neugodna gibanja bi lahko vplivala na bodoče gibanje stroška tveganja in obseg slabih posojil. Ne glede na vzpostavljene postopke za upravljanje kreditnega tveganja Skupine ni mogoče zagotoviti, da bodo le-ti v bodoče zadostovali za zagotavljanje kakovosti kreditnega portfelja Skupine ali da bodo s tem povezane oslabitve ostale ustrezne tudi v prihodnosti.

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 pozorno spremlja in skrbno upravlja pomembne pozicije v obvezniškem portfelju, kjer prevladujejo predvsem državne obveznice, tudi s pomočjo relevantnih sistemov zgodnjega opozarjanja.

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 zunaj nadzora Skupine, negativno vplivali na njeno poslovanje ter kapitalsko in finančno stanje.

Posebna pozornost je namenjena stalnemu zagotavljanju storitev komitentom, njihovemu spremljanju ter preprečevanju kibernetskih 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 je Banka v zadnjih letih, še zlasti v zadnjem obdobju, zabeležila premik v sodni praksi, ki je praviloma bolj ugodna za potrošnike, npr. sodni postopki v zvezi z nadomestilom za odobritev kredita, premijo za zavarovanje kredita v Srbiji ter spori financiranja v švicarskih frankih (CHF) v Sloveniji. V slednjem primeru opažamo povečanje števila postopkov zoper Banko, kar je bilo pričakovano. Trenutni sodni postopki proti Banki v zvezi s švicarskimi franki niso materialni, vendar Banka pozorno spremlja dogajanje.

Za Skupino veljajo številni predpisi in zakoni s področja bančništva, zavarovalništva in finančnih storitev. Posledično se sooča s tveganjem pomembnih posegov številnih regulativnih in izvršilnih organov v državi, kjer deluje, vključno s spremembami davčne obravnave bančnega poslovanja (npr. uvedba DDV na storitve kartičnega plačila v Bosni in Hercegovini) in spremembami v razlagi zakonodaje (npr. uvedba vračila sorazmernega dela stroškov kredita v primeru predčasnega odplačila potrošniškega kredita v Sloveniji).

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.

Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023

### Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

### Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

### Finančno poročilo

Finančno poročilo

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

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

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), katerih namen je bila vzpostavitev poenotene napovedi makroekonomskih in finančnih spremenljivk, usklajene s pogledom Banke na prihodnji gospodarski razvoj regije JVE. Skupina je oblikovala tri v prihodnost usmerjene scenarije s pripadajočo verjetnostjo nastanka, 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 razvoju gospodarstva, 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, oživitev gospodarske rasti, k čemur bodo prispevale padajoče obrestne mere in izboljšanje zaupanja ter pričakovani, 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 evrskem območju. Odločitev Kitajske glede sproščanja ostrih s covidom povezanih ukrepov podpira izvoz v evrskem območju 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 s tesnim 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 prvi polovici leta 2023 ter jih spremenila na 20 %-60 %-20 % (alternativna scenarija imata vsak utež po 20 %, izhodiščni pa utež 60 %), manjše spremembe pa so bile narejene tudi pri drugih državah z namenom odražanja možnega pričakovanega učinka na ekonomsko aktivnost v njihovem okolju. Redna letna revizija metodologije oblikovanja rezervacij po MSRP 9 bo izvedena v prvem polletju leta 2024.

Skupina je vzpostavila obsežen okvir stresnega testiranja in sisteme zgodnjega opozarjanja za različna področja tveganj z vgrajenimi dejavniki tveganja, ki so relevantni za poslovni model Skupine. Okvir stresnega testiranja je vključen v pripravljenost na prevzemanje tveganj, proces ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala (ICAAP), proces ocenjevanja ustreznega notranje likvidnosti (ILAAP) ter načrt sanacije, da se določi, kako lahko hude in nepričakovane spremembe v poslovnem in makro okolju vplivajo na 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.

## Letno poročilo NLB Skupine za leto 2023

### Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

### Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

### Finančno poročilo

Finančno poročilo

# Napoved

Napovedi so izjave o prihodnosti, ki so predmet številnih dejavnikov tveganja in niso jamstvo za prihodnjo finančno uspešnost. NLB 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.

V Sloveniji naj bi se gospodarska rast v letu 2024 v primerjavi z letom 2023 pospešila zaradi prizadevanj za obnovo, sredstev za pomoč, ohlajanja inflacije in krepitve izvoznega povpraševanja iz širšega evrskega območja. Tveganja negativnih vplivov so počasnejše okrevanje ključnih trgovinskih partnerk od pričakovanega in morebitni skoki cen energentov. Gospodarska rast v regiji (razen v Črni gori) naj bi se pospešila predvsem zaradi boljših obetov glavnih trgovinskih partnerk, dezinflacije, nižanja obrestnih mer in večje potrošnje gospodinjstev. Ključni dejavniki, ki jih je treba spremljati, so uspešnost evrskega območja, etnonacionalistične napetosti ter vojni v Ukrajini in Gazi. V regiji Skupine se pričakuje 2,2-odstotna rast v letu 2023 in 2,5-odstotna rast v letu 2024. Čeprav so banke do zdaj v veliki meri izkoristile višje obrestne mere v letu 2023, lahko negotove makrofinančne razmere kratkoročno še naprej vplivajo na rast obsega v prihodnje, vendar pa bi se moral kreditni potencial v letu 2024 izboljšati.

Položaj skupine je močan, uspešno poslovanje v celotnem letu 2023 pa je v številnih postavkah preseglo načrte in predhodne smernice. Skupina v tem dokumentu predstavlja smernice za celotno leto 2024 in 2025. Napoved za leto 2024 ne vključuje učinkov napovedanega prevzema družbe Summit Leasing, ki naj bi se zaključil pred koncem leta 2024 in tako nima bistvenih učinkov za leto 2024. Skupina pripravlja novo poslovno strategijo in vizijo za leto 2030, ki bo med drugim začrtala tudi donosnost za delničarje v prihodnje v skladu z izboljšanimi obeti glede dobička. Objava ključnih strateških usmeritev Skupine je načrtovana za Dan vlagateljev, ki bo 9. maja v Ljubljani.

Napovedi za leto 2024 vključujejo razumno mero previdnosti, predvsem glede še vedno prevladujočega tržnega mnenja, da se bodo obrestne mere do konca leta 2024 znižale za približno 150 b.t. Kljub tej predpostavki naj bi Skupina dosegla več kot 1.100 mio EUR rednih prihodkov, saj se še vedno pričakuje ugodna raven neto obrestnih prihodkov in prihodkov iz opravnin zaradi rastočega obsega posojil in opravnin iz naslova večje potrošnje gospodinjstev. Razmerje med stroški in prihodki naj bi ostalo pod 50 %, kar kaže na to, da bi morala biti stroškovna inflacija razumno omejena. Ob okoli srednje visoki enomestni rasti posojil in še vedno dobrih pričakovanih trendih kvalitete naložbenega portfelja v vseh segmentih in geografskih območjih, kjer

posluje Skupina, naj bi strošek tveganja znašali med 20 in 40 b.t.

Januarja 2024 so bile izdane obveznice dodatnega kapitala (Tier 2) v višini 300 mio EUR z ročnostjo 10NC5, ki so bile po odobritvi ECB že vključene v kapital. Hkrati je Banka izvedla postopek upravljanja obveznosti (LME) in odkupila 219,6 mio EUR iz naslova svojih dveh nezapadlih podrejenih Tier 2 obveznic, da bi s tem optimizirala svojo kapitalsko strukturo. Poleg tega Banka razmišlja, da bi leta 2024 izdala senior preferred obveznice v referenčni višini, odvisno od razmer na trgu. Obe izdaji bosta Banki omogočili ustrezno izpolnjevanje MREL zahteve.

Poslovno okolje je skupaj z ustreznim taktičnim in strateškim položajem Skupine omogočilo, da je Skupina dosegla dobre tekoče rezultate. Predhodno nakazane smernice o izplačilu nominalnih dividend so se uresničile s povečanjem izplačil dividend in hkrati s pomembnim povečanjem kapitalskih rezerv, kar omogoča morebitne združitve in prevzeme. S temi napovedmi Banka sporoča, da namerava leta 2024 izplačati 220 mio EUR dividend, kar pomeni 40-odstotni delež izplačil iz dobička po obdavčitvi za leto 2023. To pomeni 100-odstotno povečanje glede na izplačila dividend v letu 2023 oziroma več kot 75 % dosedanjih napovedi za kumulativno izplačilo do konca leta 2025. Takšno vračilo

Tabela 9: Gibanje ključnih makroekonomskih kazalnikov v evrskem območju in v regiji NLB Skupine

|                | BDP<br>(realna rast v %) |      |      |      |      | Povprečna inflacija<br>(v %) |      |      |      |      | Stopnja brezposelnosti<br>(v %) |      |      |      |      |
|----------------|--------------------------|------|------|------|------|------------------------------|------|------|------|------|---------------------------------|------|------|------|------|
|                | 2022                     | 2023 | 2024 | 2025 | 2026 | 2022                         | 2023 | 2024 | 2025 | 2026 | 2022                            | 2023 | 2024 | 2025 | 2026 |
| Evrsko območje | 3,4                      | 0,4  | 0,6  | 1,5  | 1,6  | 8,4                          | 5,4  | 2,5  | 2,2  | 2,0  | 6,8                             | 6,5  | 6,7  | 6,7  | 6,5  |
| Slovenija      | 2,5                      | 1,6  | 1,9  | 2,5  | 3,0  | 9,3                          | 7,2  | 3,1  | 2,5  | 2,2  | 4,0                             | 3,8  | 4,2  | 4,2  | 4,0  |
| Srbija         | 2,5                      | 2,5  | 2,9  | 3,4  | 3,4  | 12,0                         | 12,1 | 5,8  | 3,7  | 3,0  | 9,6                             | 9,5  | 9,0  | 8,8  | 8,6  |
| S. Makedonija  | 2,2                      | 1,8  | 2,6  | 3,2  | 3,2  | 14,1                         | 9,4  | 4,0  | 2,6  | 1,8  | 14,4                            | 13,1 | 12,7 | 12,4 | 12,2 |
| BiH            | 4,2                      | 1,6  | 2,5  | 3,0  | 3,0  | 14,0                         | 6,1  | 2,9  | 2,4  | 1,9  | 15,4                            | 13,3 | 12,5 | 12,0 | 11,5 |
| Kosovo         | 4,3                      | 3,3  | 3,7  | 4,0  | 4,0  | 11,6                         | 4,9  | 2,8  | 2,7  | 2,5  | 12,6                            | 11,0 | 10,5 | 10,0 | 9,5  |
| Črna gora      | 6,4                      | 5,1  | 3,3  | 3,2  | 3,3  | 13,0                         | 8,6  | 3,8  | 2,8  | 2,4  | 14,7                            | 13,2 | 13,0 | 12,7 | 12,5 |

Opomba: Napovedi NLB so označene s sivo.  
Vir: Statistični uradi držav, Focus Economics.

Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023

## Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

## Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

## Finančno poročilo

Finančno poročilo

## Vsebina



kapitala ne bo oviralo sposobnosti Banke za organsko rast ali rast s prevzemi in združitvami, hkrati pa se bo izognilo pretiranemu kopičenju kapitala.

Napovedi za leto 2025 (tj. napovedi za srednjeročne cilje v zadnjem letu sedanje strategije) bodo spremenjene na prihodnjem Dnevu vlagateljv maja. Ob predpostavki "trenutnega stanja" napoved za leto 2025 kaže na nadaljevanje sedanjih trendov s stabilnimi in rastočimi rezultati NLB Skupine. Povečanje rednih prihodkov za 100 mio EUR na približno 1.200 mio EUR in večja razdelitev dividend pomenita tudi povečanje donosnosti

kapitala za eno odstotno točko (s približno 14 % na 15 %), normalizirana donosnost kapitala pa naj bi presegla 20 % (prej približno 20 %). Načrtovano izplačilno razmerje za leto 2025 na podlagi rezultatov iz leta 2024 presega 40 %, pri čemer se ohrani do 4 mrd EUR zmogljivosti za združitve in prevzeme.

S temi usmeritvami glede dividend bo Banka med letoma 2022 in 2024 izplačala kumulativne dividende v skupni višini 430 mio EUR in je na dobri poti, da v obdobju 2022–2025 izplača dividende v višini 500 mio EUR.

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

|  | Zadnja napoved za leto 2023      | Dejanska uspešnost poslovanja v letu 2023 | Napoved za leto 2024                    | Zadnja napoved za leto 2025  | Popravljen napoved za leto 2025   |
|--|----------------------------------|---|---|--|---|
| Redni prihodki   | > 1.000 mio EUR                  | 1.108 mio EUR                             | > 1.100 mio EUR                         | ~ 1.100 mio EUR  | ~ 1.200 mio EUR   |
| CIR  | ~ 46 %                           | 46 %                                      | < 50 %                                  | < 50 %   | < 50 %  |
| Strošek tveganja   | ~ 0 b.t.                         | -7 b.t.                                   | 20–40 b.t.                              | 30–50 b.t.   | 30–50 b.t.  |
| Rast kreditov  | Srednje visoko enomestno število | 5 %                                       | Srednje visoko enomestno število        | Visoko enomestno število   | Visoko enomestno število  |
| Dividende  | 110 mio EUR                      | 110 mio EUR                               | 220 mio EUR (40 % dobička iz leta 2023) | 500 mio EUR (2022–2025) <sup>(i)</sup>   | Več kot 40 % dobička leta 2024 <sup>(i)</sup>                                 |
| ROE po davkih<br>Normalizirani ROE po davkih <sup>(ii)</sup> | >15 %<br>>20 %                   | 21 %<br>29 %                              | ~ 15 %<br>> 20 %                        | ~ 14 %<br>~ 20 %   | ~ 15 %<br>> 20 %  |
| Zmogljivost za združitve in prevzeme                         |                                  |   |   | Zmogljivost za taktične združitve in prevzeme v višini > 4 mrd EUR tveganju prilagojene aktive | Zmogljivost za združitve in prevzeme do 4 mrd EUR tveganju prilagojene aktive |

(i) Prihodnji kapitalski donosi bodo revidirani v procesu nove strategije 2030.

(ii) Normalizirani ROE po davkih = 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.

**Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023**

## Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

## Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

## Finančno poročilo

Finančno poročilo

## Vsebina

V trudu, požrtvovalnosti,  
uspehih in zmagoslavju  
športnikov ...



Slovenska  
reprezentanca v  
smučarskih skokih

**Ne gre le  
za skok,  
ampak za  
pogum,  
da se sploh  
odrineš.**



# Trajnostni razvoj

Kot sistemsko pomembna regijska finančna institucija si je NLB Skupina zastavila cilj aktivno prispevati k trajnostnemu preoblikovanju gospodarstva in družbe v bolj zeleno, pravično in vključujočo prihodnost za sedanje in prihodnje generacije. Zato je Skupina postavila trajnostne zadeve in dejavnike ESG v središče svoje poslovne strategije in poslovnega modela.

Skupina redno spremlja in krepi obstoječe mehanizme, kontrolne funkcije in aktivnosti za odgovorno vodenje in nadzor na področju trajnosti in ESG. Pomemben mejnik pri upravljanju je bilo sprejetje celovite trajnostne politike decembra 2023, skupaj s pravilnikom za usklajeno trajnostno upravljanje v celotni Skupini. Politika dokazuje zavezanost našemu trajnostnemu poslanstvu, ki je vodenje z zgledom, izboljšanje kakovosti življenja ter prispevanje k trajnostnemu gospodarstvu in družbi v okviru treh trajnostnih stebrov Skupine:

Trajnostno  
poslovanje



Trajnostno  
financiranje



Prispevek  
k družbi



Ti stebri opredeljujejo in zagotavljajo v prihodnost usmerjena strateška načela, cilje, ključne cilje in ključne kazalnike uspešnosti, pobude in akcijske načrte v NLB Skupini.

NLB je kot nadrejena banka v Skupini podpisnica Načel za odgovorno bančništvo Finančne pobude programa ZN za okolje UNEP FI (UNEP Programme Finance Initiative) in Zavezništva za podnebno nevtralno bančništvo (Net Zero Banking Alliance). Članice NLB Skupine uradno podpirajo cilje trajnostnega razvoja OZN in odločno ukrepajo zlasti glede obvladovanja s podnebjem povezanih tveganj in priložnosti ter tako prispevajo k doseganju cilja Pariškega podnebnega sporazuma iz leta 2015 o omejitvi globalnega segrevanja na 1,5 °C do sredine stoletja v primerjavi s predindustrijsko dobo.

Decembra 2023 je bilo objavljeno prvo [Poročilo o razkritju prizadevanj k podnebni nevtralnosti NLB Skupine](#), v katerem smo ponovno potrdili svojo

zavezanost doseganju podnebne nevtralnosti z določitvijo ciljev za zmanjšanje financiranih emisij in ohranjanjem politike izključevanja premoga. Poročilo zagotavlja celovit pregled naših prizadevanj in napredka pri prehodu operativnih in pripisljivih emisij toplogrednih plinov iz kreditnih in naložbenih portfeljev, vse z namenom zagotavljanja podnebne nevtralnosti do leta 2050 ali prej.

NLB Skupina je zavezana najvišjim standardom korporativnega upravljanja, skladnosti in integritete. Temeljna zavezanost Skupine odgovornemu poslovanju je opredeljena v Kodeksu ravnanja NLB Skupine. Hkrati so posebna načela določena v več notranjih aktih, ki se nanašajo na posamezna področja, v skladu z razvojem na področju trajnosti. V letu 2023 je Skupina pri svojem poslovanju posebno pozornost namenila izvajanju Politike spoštovanja človekovih pravic, tako da je za svoje delovanje določila standarde spoštovanja človekovih pravic in pričakuje, da bodo enak standard zagotavljale tudi njene stranke in dobavitelji.

**16,0**  
ocena tveganja ESG  
podjetja Sustainalytics

## Pregled stebrov trajnosti – ključni dosežki

### Trajnostno financiranje

- Strategija NLB Skupine za razogljichenje portfelja se osredotoča na štiri ključne panoge: proizvodnjo električne energije, železarstvo in jeklarstvo, stanovanjske nepremičnine in poslovne nepremičnine, v katerih ima Skupina velike emisije in izpostavljenost ter si je zastavila cilje, usklajene z NZBA.
- Skupina financira svoje stranke na področju poslovanja s podjetji in poslovanja s prebivalstvom pri njihovem trajnostnem prehodu ter z njimi dejavno sodeluje, da bi jih spodbudila k razvoju lastnih strategij podnebne nevtralnosti.
- Konec leta 2023 je skupni obseg novega trajnostnega financiranja<sup>4</sup> Skupine znašal 287 mio EUR, od tega 198 mio EUR za podjetja in 89 mio EUR za prebivalstvo in mikro podjetja. Skupen obseg nečrpanih kreditov za podjetja je znašal 331 mio EUR.
- Na podlagi strategije podnebne nevtralnosti in ocenjenega tržnega potenciala v regiji je Skupina decembra 2023 sprejela novo zavezo, da bo do leta 2030 strankam v trajnostnem prehodu namenila 1,9 mrd EUR.
- Junija 2023 je Banka izdala zelene senior preferred obveznice z referenčno nominalno vrednostjo 500 mio EUR. Izkupiček bo uporabljen v skladu z NLB Green Bond Framework, ki je usklajen z načeli ICMA. Prvo letno poročilo o dodelitvi in vplivu bo predvidoma objavljeno junija.
- Skupina je v letu 2023 uspešno sledila svojim strateškim usmeritvam in letnim načrtom na področju upravljanja tveganj. Med drugimi izboljšavami je bilo upravljanje tveganj ESG nadgrajeno in dodatno vključeno v celoten

<sup>4</sup> Klasifikacija zelenega kreditiranja je izvedena na osnovi interne metodologije NLB Skupine, ki se nanaša na okvire EBRD, MIGA, zelene obveznice in taksonomijo EU (in NZBA v primeru zelenega kreditiranja prebivalstva). Če je kredit razvrščen v kateregakoli od teh okvirov, se obravnava kot zeleni kredit.

Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023

### Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

### Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

### Finančno poročilo

Finančno poročilo

**Pregled**Nagovor Uprave  
NLBNagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

**Poslovno  
poročilo**

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanjaSegmentna  
analizaUpravljanje  
tveganj**Finančno  
poročilo**

Finančno poročilo

proces odobravanja kreditov NLB Skupine, sistem upravljanja okoljskih in družbenih tveganj (ESMS), proces vrednotenja zavarovanj in s tem povezano upravljanje kreditnega portfelja. Izboljšane so bile metodologije razvrščanja kreditnih bonitet in skrbnega pregleda ESG, v okviru zaveze NLB Skupine glede strogega omejevanja novega financiranja določenih dejavnosti pa je bila Kreditna politika dopolnjena z novim **izključitvenim seznamom**.

**Trajnostno poslovanje**

- V Skupini trajnostno poslovanje pomeni upravljanje nefinančnih dejavnosti z okoljsko odgovornim ravnanjem in zagotavljanjem trajnostnih odnosov z deležniki.
- Skupina je ob koncu leta 2023 znižala ogljični odtis iz poslovanja za 7,6 % v primerjavi s koncem leta 2022. Izračun ogljičnega odtisa iz naslova poslovanja (obseg 1, obseg 2, obseg 3, omejeno in brez kategorije 15) se izvaja od leta 2019, sledi protokolu o toplogrednih plinih in ga vsako leto preveri zunanja neodvisna institucija. V skladu s podnebno nevtralno zavezo Skupine smo začeli izvajati pobudo, da do leta 2050 ali prej dosežemo cilj podnebno nevtralnega poslovanja.
- Leta 2023 je Skupina napredovala na področju izvajanja dejavnikov ESG v postopku javnega naročanja, na primer pri izvajanju skrbnega pregleda ponudnikov in dobaviteljev.
- Skupina je ostala zavezana visokim standardom na vseh področjih trajnostnih odnosov s strankami, vključno z ugotavljanjem potreb in vprašanj strank, odgovornim razvojem in ponudbo produktov, odgovornim tržnim komuniciranjem, zagotavljanjem zaupnosti in zasebnosti podatkov strank ter kibernetike in fizične varnosti.
- V Skupini sta trajnostna praksa in upravljanje človeških virov tesno medsebojno povezana. Poleg upoštevanja predpisov, povezanih z delom, je Skupina vlagala v razvoj zaposlenih, zagotavljala raznoliko in vključujoče delovno okolje, motivacijske mehanizme nagrajevanja, povečala število usposabljanj na zaposlenega, spodbujala zdravje, varnost in dobro počutje, izboljšala zavzetost zaposlenih ter osmič zapored prejela nagrado Top Employer.
- Za zaposlene na vseh hierarhičnih ravneh je bilo organizirano usposabljanje o trajnostnem poslovanju, in sicer z namenom krepitev in nadaljnega razvoja

njihovih zmogljivosti in spretnosti. Zaposleni so skupaj opravili 7.572 ur usposabljanja v zvezi s trajnostnim razvojem, zlasti za izboljšanje ozaveščenosti o tveganjih ESG in njihovi ustrezni obravnavi ter za krepitev zmogljivosti in praks sodelovanja zaposlenih s strankami v podporo strategiji podnebne nevtralnosti.

- V letu 2023 sta bili dokončani dve pomembni pobudi za krepitev trajnostne kulture med zaposlenimi. Septembra se je na ravni Skupine začelo prenovljeno e-usposabljanje o trajnosti, ki so ga opravili vsi zaposleni. Oktobra je bil izveden festival ozaveščanja o trajnostnem razvoju po vsej Skupini, ki je v številne trajnostne dejavnosti aktivno vključil več kot 1.000 zaposlenih.

**Prispevek k družbi**

- Skupina z dejavnostmi družbene odgovornosti aktivno prispeva k celovitejšemu družbeno-gospodarskemu razvoju, pri čemer se osredotoča na izobraževanje v skupnostih, kjer deluje.
- NLB Skupina je v letu 2023 še naprej izvajala svoje družbeno odgovorne dejavnosti na način, da vsaka od njih prispeva k vsaj enemu od ciljev trajnostnega razvoja ZN<sup>5</sup>.
- Med številnimi drugimi pobudami v letu 2023 se je Skupina osredotočila tudi na povečanje finančne in digitalne pismenosti ter finančne vključenosti, zlasti med mladimi in starejšimi. Več informacij je na voljo v poglavju **Družbena odgovornost podjetja**.

**Napoved**

Skupina se zaveda, da je trajnost, zlasti podnebne spremembe, eden najpomembnejših izzivov sodobne družbe. Pričakuje se, da se bo leta 2024 in pozneje okrepil poziv k drastični spremembi načina, kako podjetja, vlade in posamezniki – potrošniki – obravnavajo trajnostni razvoj. Da bi še bolj izboljšala svoje okoljske in družbene vplive ter ohranila visoke standarde korporativnega upravljanja, bo Skupina v skladu z letnimi akcijskimi načrti še naprej izvajala pobude in dejavnosti v vseh treh stebrih trajnosti. Glavne prednostne naloge v letu 2024 so naslednje:

- Okrepitev izvajanja načel ZN za odgovorno bančništvo v našem poslovnem modelu in nadgraditev ciljev na naših prednostnih področjih vpliva.

## Skupna ocena tveganja ESG NLB Skupine se je izboljšala za 1,7 točke. To pomeni nizko tveganje in Skupino uvršča med najboljših 13 odstotkov vseh bank, ki jih ocenjuje Sustainalytics

- Nadaljnji razvoj in izvajanje celovite podnebne strategije NLB Skupine, vključno z načini za razogljičenje portfelja in dejavnosti Skupine do leta 2050.
- Financiranje zelenega prehoda strank Skupine v segmentih poslovanja s podjetji in poslovanja s prebivalstvom v skladu z našo zavezo za podnebno nevtralnost, tako da jim zagotavljamo trajnostne bančne in lizing produkte ter produkte upravljanja sredstev.
- Izvajanje novo uvedenega okvira upravljanja, povezanega s trajnostjo, v celotni NLB Skupini.
- Zagotavljanje pripravljenosti CSRD in usklajevanje razkritij o trajnostnem razvoju s prihajajočo novo direktivo in evropskimi standardi trajnostnega poročanja ESRS z izvedbo nove dvojne analize pomembnosti ter nadaljnjo izboljšavo in avtomatizacijo postopka zbiranja podatkov. Poleg tega bomo še naprej vključevali druge ustrezne okvire poročanja, kot so MSRP S1/S2 (kamor je bila Projektna skupina za finančna razkritja v zvezi s podnebjem (TCFD) prenesena konec leta 2023), in še naprej spremljali posledice predloga Projektna skupine za finančna razkritja v zvezi z naravo (TNFD).
- Prepoznavanje in zmanjševanje tveganj ESG ter iskanje priložnosti, ki izhajajo iz posojilnih ali naložbenih portfeljev in poslovnih odnosov s ključnimi deležniki, ob upoštevanju usmeritev ECB in EBA.

<sup>5</sup> Celoten seznam 17 ciljev trajnostnega razvoja Združenih narodov najdete na [spletni strani ZN](#).

- Nadaljnja zavezanost krepitvi ozaveščenosti, kulture in zmogljivosti na področju trajnosti pri vseh članicah NLB Skupine.
- Raziskovanje možnosti za vplivanje na vrednostno verigo Skupine in njeno nadaljnjo krepitev v smislu trajnostnih praks.

Vloga finančnega sektorja, in s tem tudi Skupine, ima kljub jasnim ambicijam in ukrepom za zmanjševanje trajnostnih tveganj določene omejitve. Za podnebne ukrepe ter pozitivne spremembe v podjetjih in družbi si je treba prizadevati skupaj. Nujno je, da ukrepajo tudi naši komitent, vlade pa morajo z ustreznimi politikami zagotoviti potrebno orientacijo in usmeritve, tako da bomo do leta 2050 dosegli cilje podnebne nevtralnosti. Zato bo NLB Skupina še naprej sodelovala z deležniki, gradila partnerstva in prispevala k razpravam o nadaljnjem izboljšanju predpisov, povezanih s trajnostnim razvojem in podpornim okoljem. V tem poglavju so povzeti rezultati in ključne pobude NLB Skupine v posameznih stebrih trajnostnega razvoja. Za več informacij glejte [Poročilo NLB Skupine o trajnostnem razvoju za leto 2023](#).

## Družbena odgovornost podjetja

Skupina ostaja odločena, da bo v domači regiji še naprej puščala bolj trajnostne sledi. Glavni stebri ostajajo enaki, z nekaterimi izjemnimi projekti. Več informacij je na voljo v [Poročilo NLB Skupine o trajnostnem razvoju za leto 2023](#).

### Izobraževanje, finančna pismenost in mentorstvo

Leta 2023 je Bankarium, prvi slovenski bančni muzej, ki ga je ustanovila NLB leta 2021, obiskalo 3.854 obiskovalcev. Bankarium ni samo muzej, ampak tudi center finančnega opismenjevanja, ki obiskovalce z interaktivnimi digitalnimi igrami, kvizi in izobraževalnimi viri vodi skozi šest stopenj upravljanja osebnih financ. Šolske skupine ga zelo dobro sprejemajo in v njem

uživajo, s čimer Skupina pomembno prispeva k prenosu znanja na prihodnje generacije.

NLB Banka, Podgorica je razširila svoj doseg v Črni gori, kjer je gostila programe finančnega opismenjevanja v sedmih šolah in omogočila dialoge z mladimi v štirih mestih. Mladi so razpravljali o različnih vidikih, od bančništva do socialno-podjetniških pobud in finančnega upravljanja.

### Kultura in varstvo kulturne dediščine

Banka je velika podpornica razvoja slovenske umetnosti in kulture. Kot odgovorna lastnica obsežne zbirke umetniške dediščine 20. stoletja razstavlja dela na mednarodnih razstavah. Skupina je uvedla nov umetniški program NLB Skupine za vizualno umetnost, s katerim želi podpreti sodobno umetnost v JV Evropi, vključno z vlaganjem v nakupe in naročila umetniških del in umetniških projektov, ter zasnovati novo umetniško zbirko z imenom SEE ART.

### Odgovornost do okolja

Biti odgovoren do okolja pomeni skrbeti za naravo. Zaradi degradacije dela južnega Trnovskega gozda v bližini Nove Gorice v Sloveniji, ki je bila posledica nedavnih naravnih nesreč, so zaposleni v Banki posadili 2.500 sadik na približno enem hektarju, da bi tako pomagali pri obnovi gozda. Podobno je NLB Banka, Banja Luka s sodelavci iz podružnice v Bijeljini in lokalnimi partnerji organizirala pobudo za sajenje dreves, da bi preprečila erozijo tal na poplavno ogroženih območjih.

S podpiranjem slovenskega čebelarstva, ki je med najboljšimi na svetu, NLB podpira ohranjanje bogate kulturne dediščine in varovanje okolja. Ob 150. obletnici Čebelarske zveze Slovenije je NLB omogočila organizacijo mednarodnega tekmovanja mladih čebelarjev 2023, ki je poleti potekalo v Sloveniji. Prvega tovrstnega tekmovanja v Sloveniji se je udeležilo več kot 150 udeležencev iz 30 držav sveta, kar je pomemben mejnik za slovensko čebelarstvo.

### Trajnostno podjetništvo

Cilj več dogodkov Ženske v jadranski regiji, ki jih je organizirala NLB Banka, Banja Luka po vsej Bosni in Hercegovini, je bil združiti menedžerke in podjetnice z namenom mreženja in izmenjave izkušenj. Osnovni namen je bil z navdihujočimi zgodbami opolnomočiti druga drugo in izpostaviti pozitivne plati ženskega druženja.

NLB Komercialna Banka, Beograd je organizirala tradicionalno tekmovanje za spodbujanje ekološkega kmetijstva v Srbiji. Letos se je na 12. NLB Organic prijavilo 50 inovativnih projektov, najboljši štirje pa so bili nagrajeni z 2,5 mio RSD. Poleg nagrade za najboljši projekt na področju ekološkega kmetovanja so bile nove kategorije ženske, mladi do 40 let in storitvena industrija, ki ponuja vsaj en ekološki izdelek iz Srbije.

### Podpiranje športa mladih, žensk in invalidov

Skupina NLB je izjemno ponosna na dolgoletno tradicijo projekta NLB Šport mladim v Sloveniji. Leta 2023 je projekt dosegel deveto leto delovanja, pri čemer je podprl kar 66 športnih klubov in 10.000 otrok. Zavezanost NLB presega meje Slovenije, saj aktivno podpirajo mladinski šport tudi na drugih trgih, s preko 2.000 sodelujočimi otroci po celotni regiji Skupine.

NLB Skupina svojo predanost vključenosti dokazuje tudi s projektom NLB Wheel, znotraj katerega je podarila dva športna invalidska vozička, namenjena košarkarjem s posebnimi potrebami in z dolgoletno podporo KHF Istog, enega najuspešnejših ženskih rokometnih klubov na Kosovu.

### Filantropija

NLB Skupina je na vseh trgih v domači regiji prispevala pomembno donacijo v skupni vrednosti 1,35 mio EUR. Zaposleni so predlagali in izbrali prejemnike donacije. Banka se je odzvala na uničujoče poplave v Sloveniji in donirala 9,5 mio EUR za pomoč najbolj prizadetim državljanom in občinam.

## Letno poročilo NLB Skupine za leto 2023

### Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

### Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

### Finančno poročilo

Finančno poročilo

# Pregled finančnega poslovanja

Skupina je ustvarila 550,7 mio EUR dobička po obdavčitvi, kar je za izjemnih 103,8 mio EUR več kot v predhodnem letu in predstavlja 23-odstotno povečanje na letni ravni. Pomembno je poudariti, da je na rezultat leta 2023 pozitivno vplivalo knjiženje odloženih terjatev za davek (61,9 mio EUR), na rezultat leta 2022 pa negativno dobro ime iz prevzema N Banke (172,8 mio EUR).

Na poslovanje Skupine so vplivali naslednji ključni dejavniki:

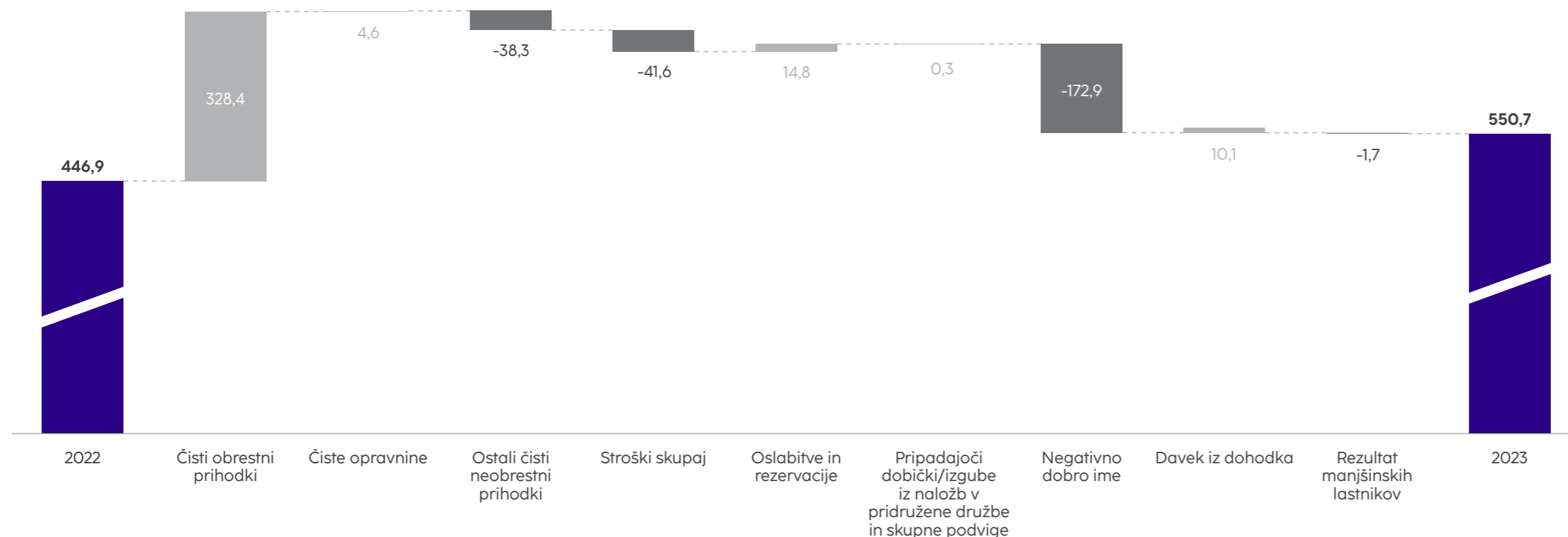
- Kljub zahtevnemu okolju naraščajočih obrestnih mer je Skupina v primerjavi s preteklim letom zabeležila rast bruto kreditov strankam v višini 666,2 mio EUR, od tega 491,9 mio EUR prebivalstvu.
- Zaradi privlačnejših cen, zlasti pri vezanih depozitih, se je depozitna baza v primerjavi z letom prej povečala za 705,0 mio EUR, od tega za 511,6 mio EUR v segmentu prebivalstva in 293,7 mio EUR v segmentu gospodarstva. Zmanjšanje depozitov države za 100,2 mio EUR je odražalo visoko cenovno elastičnost depozitov pri nekaterih večjih strankah v Sloveniji.
- Zdravo povpraševanje po kreditih in višje obrestne mere za kredite in stanja pri centralni banki so spodbudili precejšnje, 65-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 je bila 8 % na ravni Skupine. Posledično se je letna neto obrestna marža v primerjavi z enakim obdobjem lani povečala za 1,21 o. t. na 3,50 %.

Čiste opravnine so se povečale kot posledica ugodnega vpliva gospodarske aktivnosti in porasta potrošnje v vseh bančnih članicah. Poleg tega je k opravninam pozitivno prispevala povečana aktivnost na področju investicijskih skladov, bančnega zavarovalništva in garancijskega poslovanja. Učinki ukinitve nadomestil za visoka stanja depozitov v Banki in izvajanja začasnih ukrepov, zlasti v Srbiji, so bili tako učinkovito ublaženi, čiste opravnine pa so se v primerjavi z letom prej zmerno povečale za 2 %.

**1.093,3**  
**mio EUR**  
čistih prihodkov  
iz poslovanja

Slika 12: Dobiček po davkih NLB Skupine v primerjavi z enakim obdobjem lani (v mio EUR)



Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023

## Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

## Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

## Finančno poročilo

Finančno poročilo

# 550,7 mio EUR

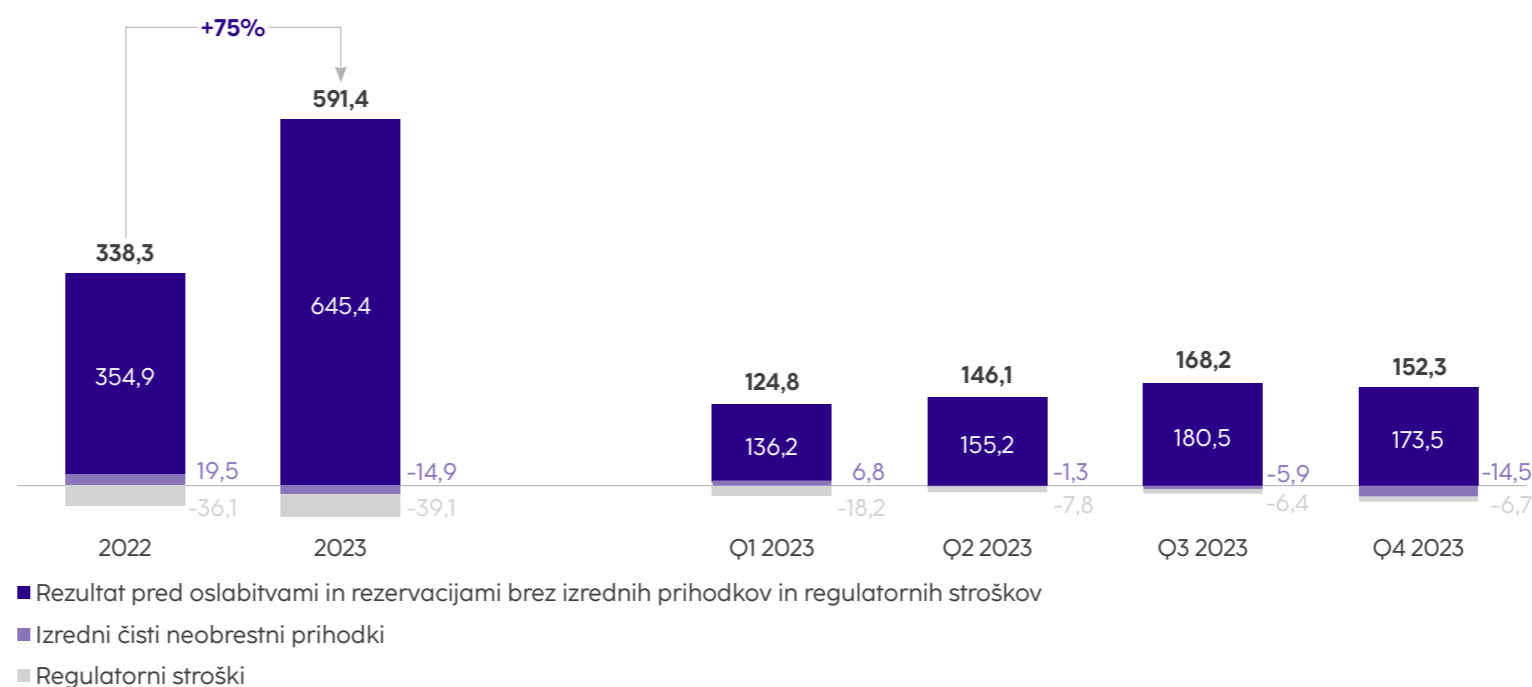
## čistega dobička

- NLB je skupno donirala 11,5 mio EUR sredstev, od katerih je bilo 9,0 mio EUR neposrednih prostovoljnih prispevkov v proračun države in občinam za blažitev posledic poplav v Sloveniji, ostalo pa so predstavljala prostovoljna izplačila donacij.
- Stroški so se povečali za 41,6 mio EUR oziroma za 9 % glede na predhodno leto zaradi več dejavnikov, in sicer zaradi splošnih inflacijskih gibanj v regiji, naložb v tehnološke izboljšave v Skupini, širitve dejavnosti lizinga in upravljanja premoženja, intenzivnega procesa integracije v Sloveniji (9,2 mio EUR stroškov integracije v letu 2023) in stroškov, povezanih z novim prevzemom.
- Skupina je neto sprostil 11,8 mio EUR oslabitev in rezervacij za kreditna tveganja, kar gre pripisati večjim poplačilom predhodno odpisanih terjatev in spremembam modela, kljub novim oblikovanjem iz razvoja portfelja posojil prebivalstvu. Posledično je bil strošek tveganja negativen in je znašal 7 b.t.
- Druge oslabitve in rezervacije so bile neto oblikovane v višini 25,9 mio EUR, predvsem zaradi morebitnih obveznosti iz naslova neizvedenih poplačil opravnin v slovenskih bankah, rezervacij za kadrovske prestrukturiranje v Banki in pravnih rezervacij.
- Na podlagi bistveno povečanih projekcij dobička za prihodnjih pet let in višje stopnje davka od dohodkov pravnih oseb (nominalne stopnje so se zvišale z 19 % na 22 %) je Banka povečala pripoznane terjatve za odložene davke za 61,9 mio EUR (48,4 mio EUR pripoznanih prihodkov zaradi projekcij dobička in 13,5 mio EUR zaradi povečanja davčne stopnje). Nepripoznane terjatve za odloženi davek znašajo 127,7 mio EUR. Dodatno je bila na Skupini evidentirana odložena obveznost za davčni odtegljaj za dividende, ki bodo predvidoma izplačane v bližnji prihodnosti, v višini 9,6 mio EUR.

- Zaradi izboljšane finančne uspešnosti je donos na kapital znašal 21,0 %, kar je bilo za 8,8 o. t. več kot predhodno leto (v primerjavi z 12,2 % v letu 2022 brez vključitve negativnega dobrega imena).
- Stabilen finančni položaj je potrdil močan količnik skupnega kapitala (TCR) v višini 20,3 %, ki se je medletno izboljšal za 1 odstotno točko predvsem zaradi delne vključitve rezultata iz leta 2023.
- Nadaljeval se je večletni trend zmanjševanja obsega slabih posojil, predvsem zaradi odplačil, ozdravljenih komitentov in izterjave. Zaradi kombinacije uspešnega reševanja slabih posojil in rasti kakovostnega kreditnega portfelja se je bruto količnik slabih posojil (def. EBA) znižal z 2,4 % na 2,1 % na letni ravni, količnik nedonosnih izpostavljenosti (def. EBA) pa za 0,2 o. t. na 1,1 %.
- Portfelj neobremenjenih likvidnostnih rezerv je znašal 10.207,1 mio EUR (39,6 % bilančne vsote).

Redni dobiček pred oslabitvami in rezervacijami Skupine v skupnem znesku 606,3 mio EUR je bil leta 2023 izjemen in je bil za 287,6 mio EUR ali 90 % višji kot v predhodnem letu. Na rezultat pred oslabitvami in rezervacijami je v prvem četrtletju leta 2023 vplivalo enkratno letno plačilo regulativnih stroškov v slovenskih bankah (2,9 mio EUR enotnega sklada za reševanje (SRF) in 8,6 mio EUR sistema jamstva za vloge (DGS)), v tretjem četrtletju pa za 4,0 mio EUR donacij 20 občinam, ki so jih prizadele poplave v Sloveniji, v četrtem četrtletju s 5,0 mio EUR dodatnih donacij za obnovo po poplavah ter 15,3 mio EUR izgube pri spremembah zaradi regulacije obrestnih mer za stanovanjska posojila v NLB Komercialni Banki, Beograd.

Slika 13: Rezultat NLB Skupine pred oslabitvami in rezervacijami (v mio EUR)



### Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

### Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

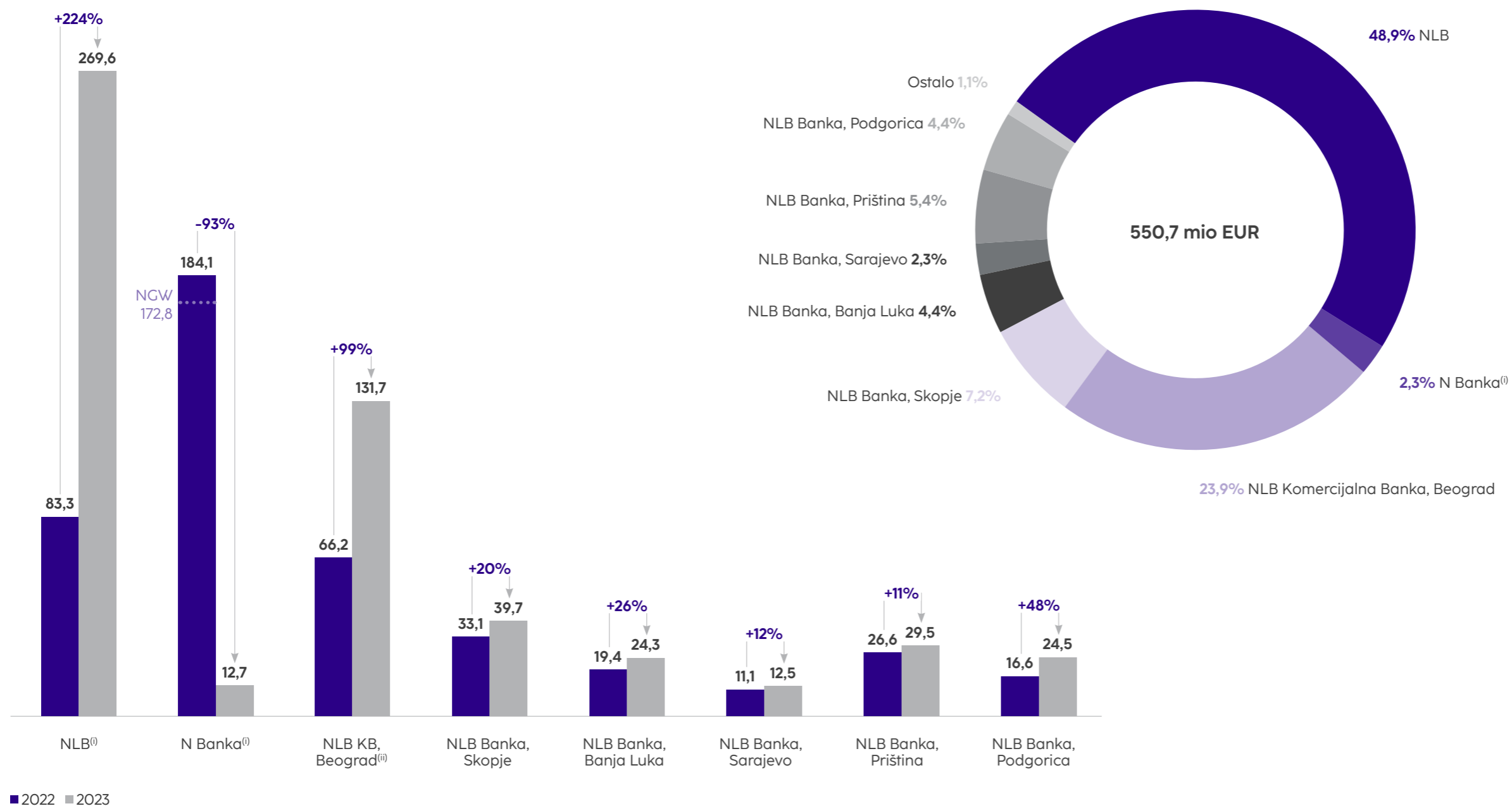
Upravljanje  
tveganj

### Finančno poročilo

Finančno poročilo

Vse banke so poročale o dobičku na samostojni osnovi in pozitivno prispevale k rezultatu Skupine. Največji je bil prispevek Banke v višini 269,6 mio EUR, sledi NLB Komercialna Banka, Beograd s 131,7 mio EUR. Prispevek Banke je bil v primerjavi z letom prej bistveno višji zaradi višjih čistih obrestnih prihodkov ter neto sproščenih oslabitev in rezervacij. Banke JVE so k rezultatu Skupine prispevale 44 %, pri čemer so rast dosegle vse banke. Več informacij o poslovanju bank najdete v poglavjih NLB, Ljubljana in **Strateški tuji trgi**.

Slika 14: Prispevek k dobičku po davkih po bančnih članicah (v mio EUR)



■ 2022 ■ 2023

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

(ii) Združitev NLB Komercialne Banke, Beograd in NLB Banke, Beograd na dan 30. aprila 2022. Dobiček NLB Komercialne Banke, Beograd v letu 2022 vključuje tudi dobiček NLB Banke, Beograd (2,2 mio EUR).

**Letno poročilo**  
**NLB Skupine za**  
**leto 2023**

## Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

## Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

## Finančno poročilo

Finančno poročilo

**Vsebina**



# Izkaz poslovnega izida

Tabela 11: Izkaz poslovnega izida NLB Skupine

|  | v mio EUR      |              |                 |              |              |              |              |              |                                |               |
|--|----------------|--------------|-----------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------------------------|---------------|
|  | 2023           | 2022         | Letna sprememba |              | Q4 2023      | Q3 2023      | Q2 2023      | Q1 2023      | Sprememba v zadnjem četrtletju |               |
| Čisti obrestni prihodki  | 833,3          | 504,9        | 328,4           | ▲ 65%        | 231,9        | 221,5        | 201,0        | 179,0        | 10,4                           | ▲ 5%          |
| Čiste opravnine  | 278,0          | 273,4        | 4,6             | ▲ 2%         | 72,4         | 70,9         | 68,5         | 66,1         | 1,4                            | ▲ 2%          |
| Prejete dividende  | 0,2            | 0,2          | -0,1            | ▼ -30%       | 0,0          | 0,1          | 0,0          | 0,0          | 0,0                            | ▼ -68%        |
| Čisti prihodki iz finančnih poslov   | 17,3           | 36,6         | -19,3           | ▼ -53%       | -2,3         | 4,7          | 6,0          | 8,9          | -7,0                           | -             |
| Čisti drugi prihodki   | -35,4          | -16,6        | -18,9           | ▼ -114%      | -9,5         | -8,0         | -5,8         | -12,1        | -1,5                           | ▼ -18%        |
| Čisti neobrestni prihodki  | 260,0          | 293,6        | -33,7           | ▼ -11%       | 60,6         | 67,7         | 68,7         | 63,0         | -7,1                           | ▼ -10%        |
| <b>Skupaj čisti prihodki</b>   | <b>1.093,3</b> | <b>798,5</b> | <b>294,7</b>    | <b>▲ 37%</b> | <b>292,5</b> | <b>289,2</b> | <b>269,7</b> | <b>241,9</b> | <b>3,3</b>                     | <b>▲ 1%</b>   |
| Stroški dela   | -282,2         | -257,7       | -24,5           | ▼ -10%       | -74,7        | -70,0        | -70,6        | -66,8        | -4,7                           | ▼ -7%         |
| Drugi administrativni stroški  | -170,5         | -155,2       | -15,2           | ▼ -10%       | -51,8        | -38,8        | -41,1        | -38,7        | -12,9                          | ▼ -33%        |
| Amortizacija   | -49,2          | -47,4        | -1,8            | ▼ -4%        | -13,7        | -12,0        | -11,8        | -11,7        | -1,7                           | ▼ -14%        |
| Stroški skupaj   | -501,9         | -460,3       | -41,6           | ▼ -9%        | -140,2       | -120,9       | -123,6       | -117,1       | -19,3                          | ▼ -16%        |
| <b>Rezultat pred oslabitvami in rezervacijami</b>                          | <b>591,4</b>   | <b>338,3</b> | <b>253,2</b>    | <b>▲ 75%</b> | <b>152,3</b> | <b>168,2</b> | <b>146,1</b> | <b>124,8</b> | <b>-15,9</b>                   | <b>▼ -9%</b>  |
| Oslabitve in rezervacije za kreditna tveganja                              | 11,8           | -17,5        | 29,3            | -            | -15,0        | -3,1         | 11,5         | 18,4         | -11,8                          | -             |
| Druge oslabitve in rezervacije   | -25,9          | -11,4        | -14,5           | ▼ -128%      | -13,0        | -0,7         | -6,2         | -6,0         | -12,4                          | -             |
| Oslabitve in rezervacije   | -14,1          | -28,9        | 14,8            | ▲ 51%        | -28,0        | -3,8         | 5,4          | 12,4         | -24,2                          | -             |
| Pripadajoči dobički/izgube iz naložb v pridružene družbe in skupne podvige | 1,1            | 0,8          | 0,3             | ▲ 37%        | -0,2         | 0,7          | 0,3          | 0,3          | -1,0                           | -             |
| Negativno dobro ime  | 0,0            | 172,9        | -172,9          | -            | 0,0          | 0,0          | 0,0          | 0,0          | 0,0                            | -             |
| <b>Rezultat pred davki</b>   | <b>578,4</b>   | <b>483,1</b> | <b>95,3</b>     | <b>▲ 20%</b> | <b>124,0</b> | <b>165,1</b> | <b>151,8</b> | <b>137,5</b> | <b>-41,1</b>                   | <b>▼ -25%</b> |
| Davek iz dohodka   | -15,1          | -25,2        | 10,1            | ▲ 40%        | 42,8         | -18,0        | -25,9        | -13,9        | 60,8                           | -             |
| Rezultat manjšinskih lastnikov   | 12,6           | 11,0         | 1,7             | ▲ 15%        | 3,0          | 2,8          | 3,3          | 3,4          | 0,2                            | ▲ 7%          |
| <b>Rezultat po davkih</b>  | <b>550,7</b>   | <b>446,9</b> | <b>103,8</b>    | <b>▲ 23%</b> | <b>163,8</b> | <b>144,2</b> | <b>122,6</b> | <b>120,1</b> | <b>19,5</b>                    | <b>▲ 14%</b>  |

Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023

## Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

## Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

## Finančno poročilo

Finančno poročilo

## Vsebina

## Čisti obrestni prihodki

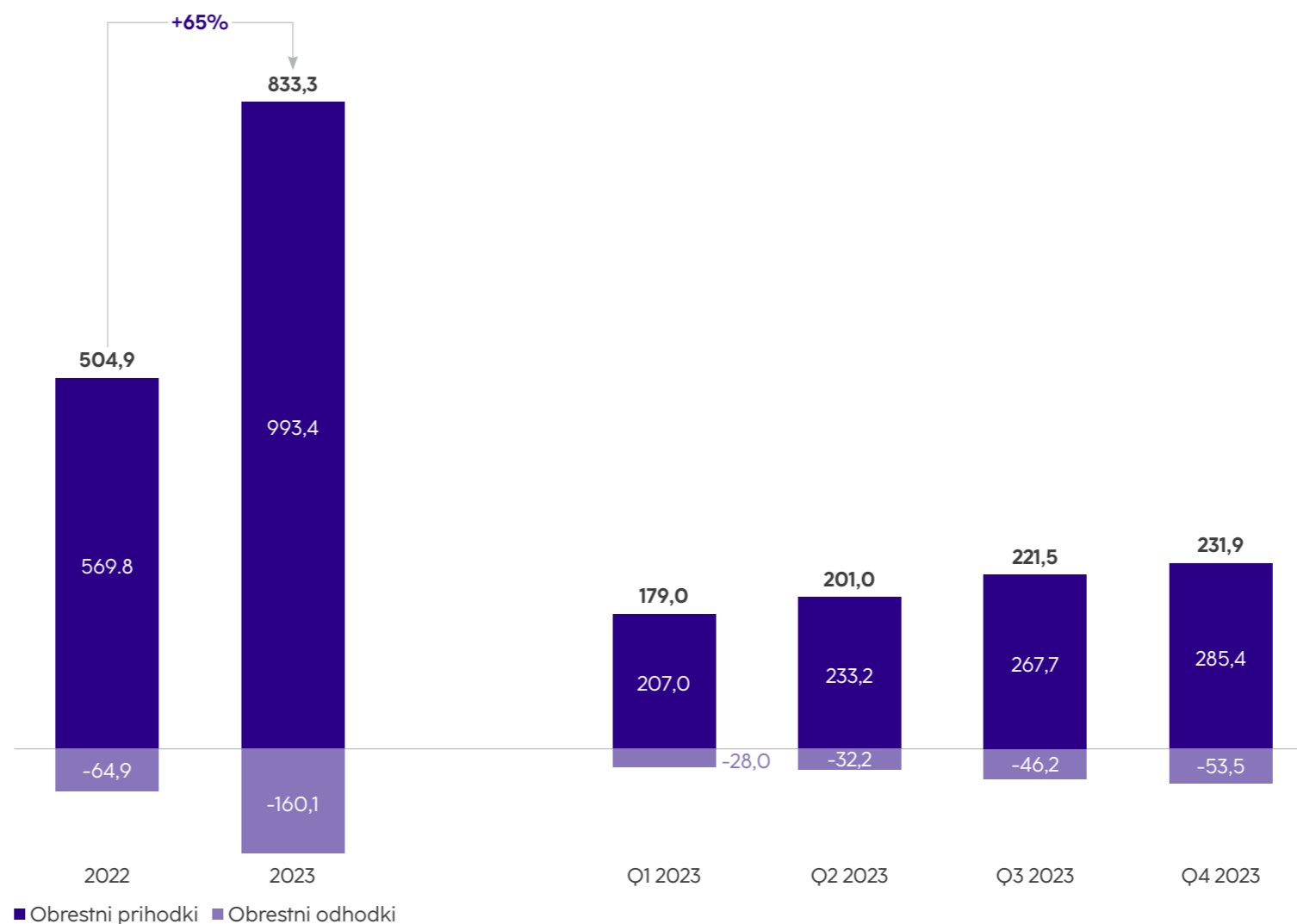
Čisti obrestni prihodki Skupine so predstavljali 76 % celotnih čistih prihodkov Skupine (2022: 63 %) in so znašali 833,3 mio EUR.

V vseh bančnih članicah Skupine so se čisti obrestni prihodki znatno povečali 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 z 253,7 mio EUR (od tega 98,3 mio EUR odobrenih prebivalstvu ter 155,4 mio EUR gospodarstvu in državi) ter iz stanj pri bankah in centralnih bankah s 127,7 mio EUR. Hkrati so se obrestni odhodki povečali zaradi višjih odhodkov iz naslova grosističnega financiranja, zbranega za izpolnjevanje minimalne zahteve glede kapitala in kvalificiranih obveznosti (MREL) in kapitalske zahteve, pa tudi višjih stroškov za depozite strank.

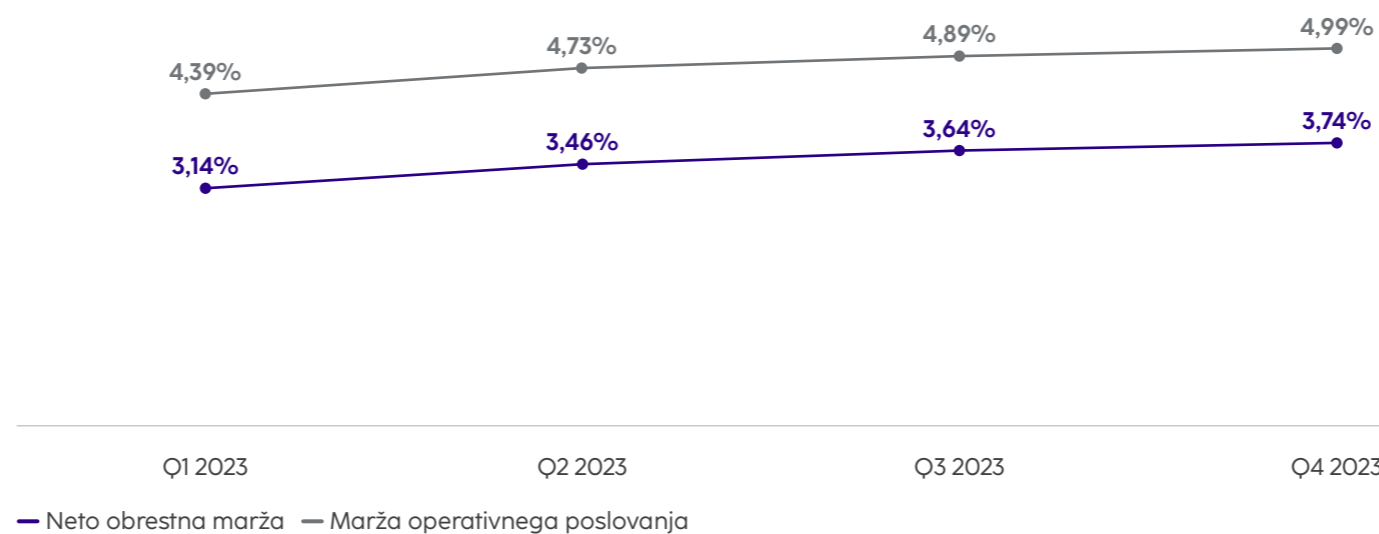
Zaščita dobičkonosnosti je ena od prioriteta NLB Skupine. Občutljivost na čiste obrestne prihodke, simulirana s takojšnjim vzporednim premikom obrestnih mer za 100 b.t. navzdol, kaže na občutljivost čistih obrestnih prihodkov v višini -101 mio EUR, večinoma zaradi stanja denarnih sredstev in obrestne mere Euribor. Da bi stabilizirali čiste obrestne prihodke, se bo treba osredotočiti na povečano prodajo kreditov s fiksno obrestno mero, aktivno upravljanje financiranja, dejavnosti varovanja pred tveganjem in podaljševanje ročnosti portfelja vrednostnih papirjev bančne knjige.

Stroški financiranja so rasli precej počasneje kot obrestne mere na sredstva, zato se je letna neto obrestna marža Skupine izboljšala za 1,21 o. t. na 3,50 % v letu 2023. Letna operativna marža je znašala 4,75 % in se je povečala za 1,19 o. t. v primerjavi s preteklim letom zaradi rasti čistih obrestnih prihodkov.

Slika 15: Čisti obrestni prihodki NLB Skupine (v mio EUR)



Slika 16: Neto obrestna marža in operativna marža NLB Skupine<sup>(i)</sup> (četrtni podatki)



(i) Izračunano na podlagi povprečnih obrestonosnih sredstev.

Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023

### Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

### Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

### Finančno poročilo

Finančno poročilo

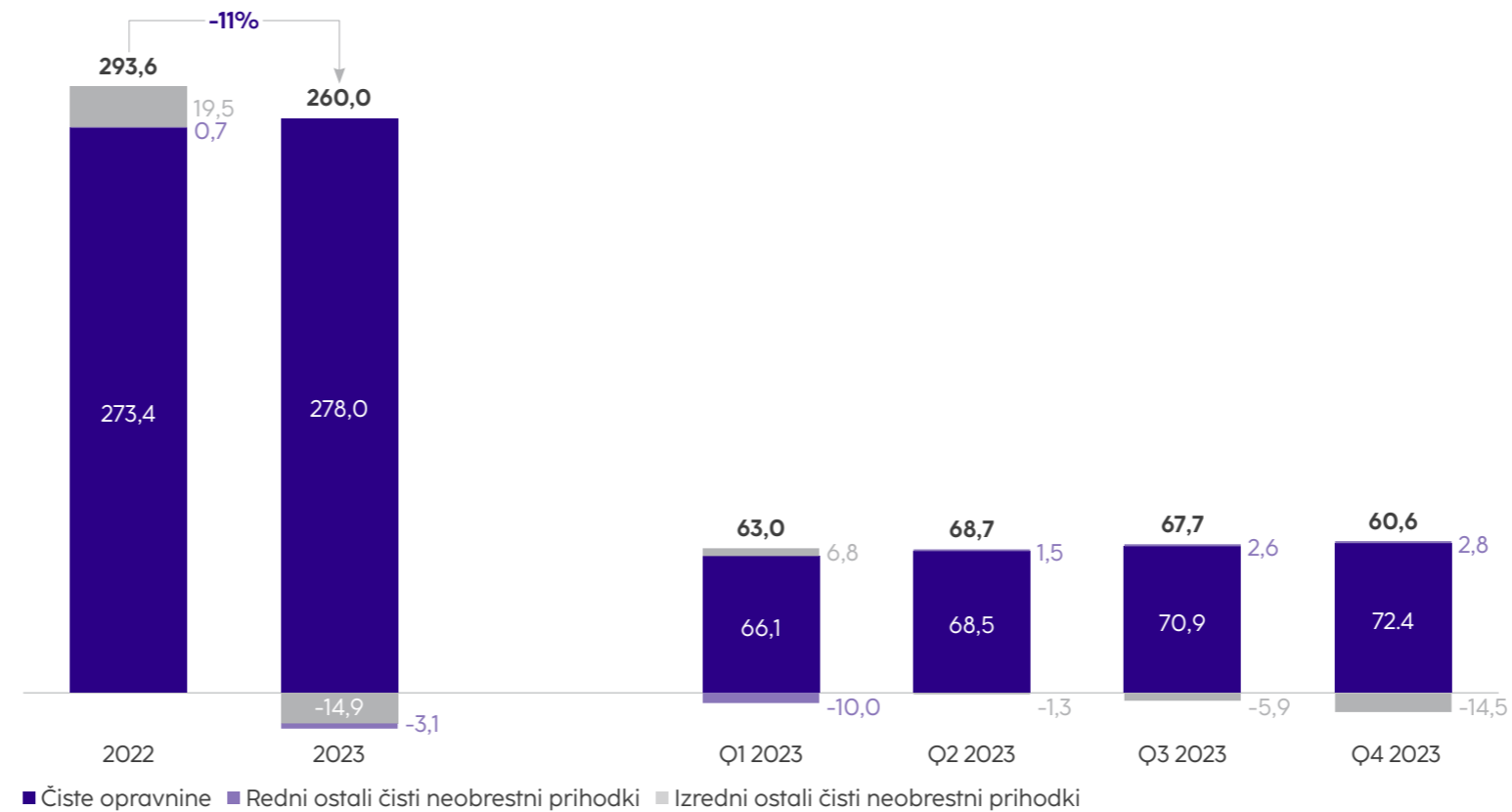
Vsebina

## Čisti neobrestni prihodki

Zmanjšanje čistih neobrestnih prihodkov v primerjavi z enakim obdobjem lani izhaja iz negativnega učinka enkratnih prihodkov. V prvem četrtnem letju je bil realiziran dobiček iz prodaje nepremičnin v Srbiji v višini 4,2 mio EUR, v tretjem četrtnem letju pa so bile donacije v višini 4,0 mio EUR izplačane 20 občinam, ki so jih prizadele poplave v Sloveniji. V četrtem četrtnem letju je bilo izplačanih dodatnih 5,0 mio EUR donacij za obnovo po poplavah, v NLB Komercialna Banka, Beograd pa je bilo zabeleženih 15,3 mio EUR izgube pri spremembah zaradi regulacije obrestnih mer za stanovanjska posojila. Poleg tega so bili tudi regulativni stroški za 2,9 mio EUR višji v primerjavi z letom poprej zaradi višje depozitne baze, kar je vidno predvsem v prvem četrtnem letju zaradi obračunavanja enkratnih stroškov v Sloveniji.

Kljub padcu čistih neobrestnih prihodkov v primerjavi z enakim obdobjem lani so čiste opravnine – njihov pomembni del – zabeležile skromno rast. Negativne učinke ukinitve nadomestila za visoka stanja depozitov v Banki in začasnih ukrepov za varstvo potrošnikov, zlasti v Srbiji, so učinkovito ublažili pozitivni učinki povečane gospodarske aktivnosti in potrošnje, kar je privedlo do višjih nadomestil v vseh bančnih članicah. Dodaten pozitiven vpliv na opravnine je imela večja uspešnost poslovanja investicijskih skladov in bančnega zavarovalništva ter garancijskega poslovanja.

Slika 17: Čisti neobrestni prihodki NLB Skupine (v mio EUR)



Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023

### Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

### Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

### Finančno poročilo

Finančno poročilo

Vsebina

## Skupni stroški

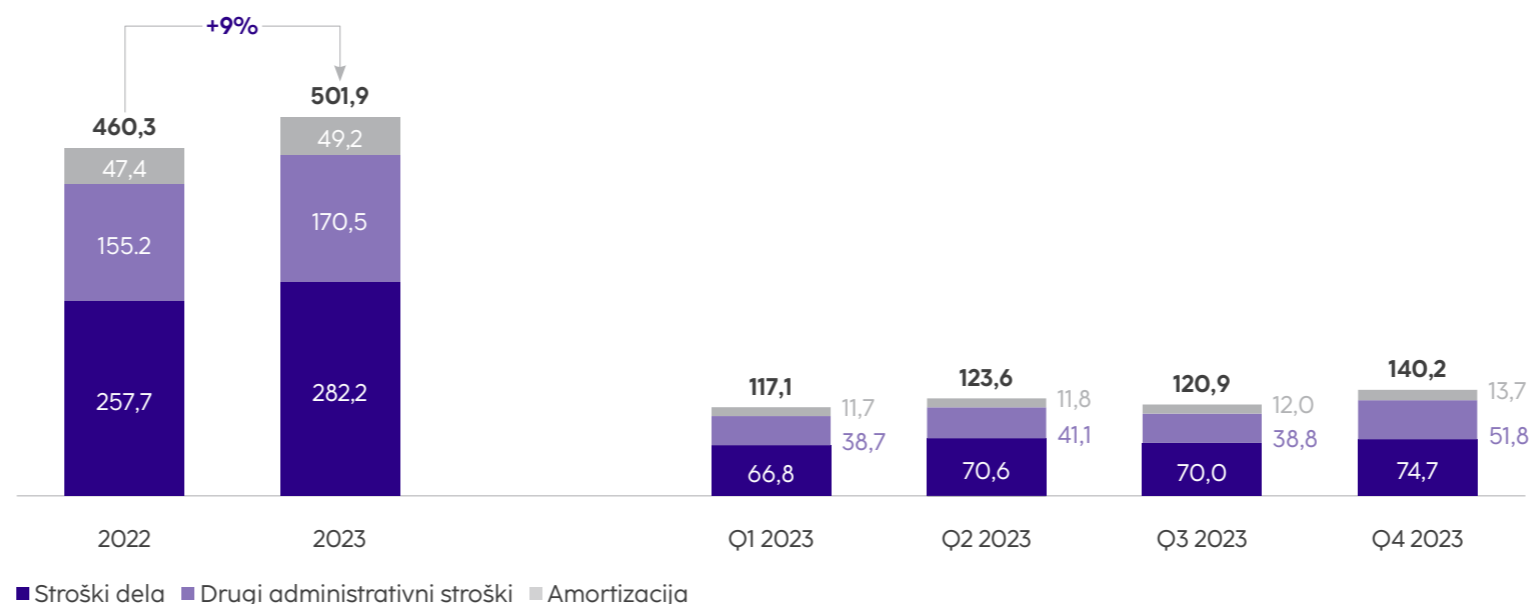
Stroški so znašali 501,9 mio EUR in so se glede na enako obdobje lani povišali za 9 %. Povišanje je bilo opaziti v vseh bankah članicah NLB Skupine, predvsem zaradi povišanja stroškov dela za 24,5 mio EUR in 15,2 mio EUR višjih drugih administrativnih stroškov. Višja amortizacija je bila posledica večje investicijske dejavnosti v zadnjem četrtletju.

Rast drugih administrativnih stroškov je mogoče pripisati splošnim inflacijskim trendom v regiji, naložbam v tehnološke izboljšave v Skupini, rasti dejavnosti lizinga in upravljanja premoženja, intenzivnemu procesu integracije v Sloveniji (9,2 mio EUR stroškov integracije v letu 2023) ter stroškom, povezanim z novim prevzemom. Skupina je sprejela več pobud (med njimi so strategija tržnih poti, digitalizacija, brezpapirno in vitko poslovanje, optimizacija poslovne mreže itd.) za ohranitev vzdržne ravni stroškov. V tretjem četrtletju je bilo opaziti nekaj stroškovne optimizacije in kadrovske sinergije, povezanih z združitvijo NLB in N Banke. Glede na prevladujoče okoliščine in trenutni gospodarski položaj, ki ga zaznamujejo pomembni inflacijski pritiski na področju vseh kategorij stroškov, so bili nevtralizirani številni pozitivni učinki ukrepov zniževanja stroškov Skupine.

Stroški so se povečevali vse leto, večji delež pa je bil zabeležen v zadnjem četrtletju (28 % vseh stroškov, enako kot lani) zaradi izplačil zaposlenim ob koncu leta ter višjih stroškov IT in trženja (sponzorstva).

Delež stroškov v čistih prihodkih (CIR) je znašal 45,9 %, kar pomeni občutno izboljšanje za 11,7 o. t. glede na enako obdobje lani zaradi močne rasti čistih prihodkov, ki je prehitela rast stroškov.

Slika 18: Stroški NLB Skupine (v mio EUR)



Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023

### Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

### Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

### Finančno poročilo

Finančno poročilo

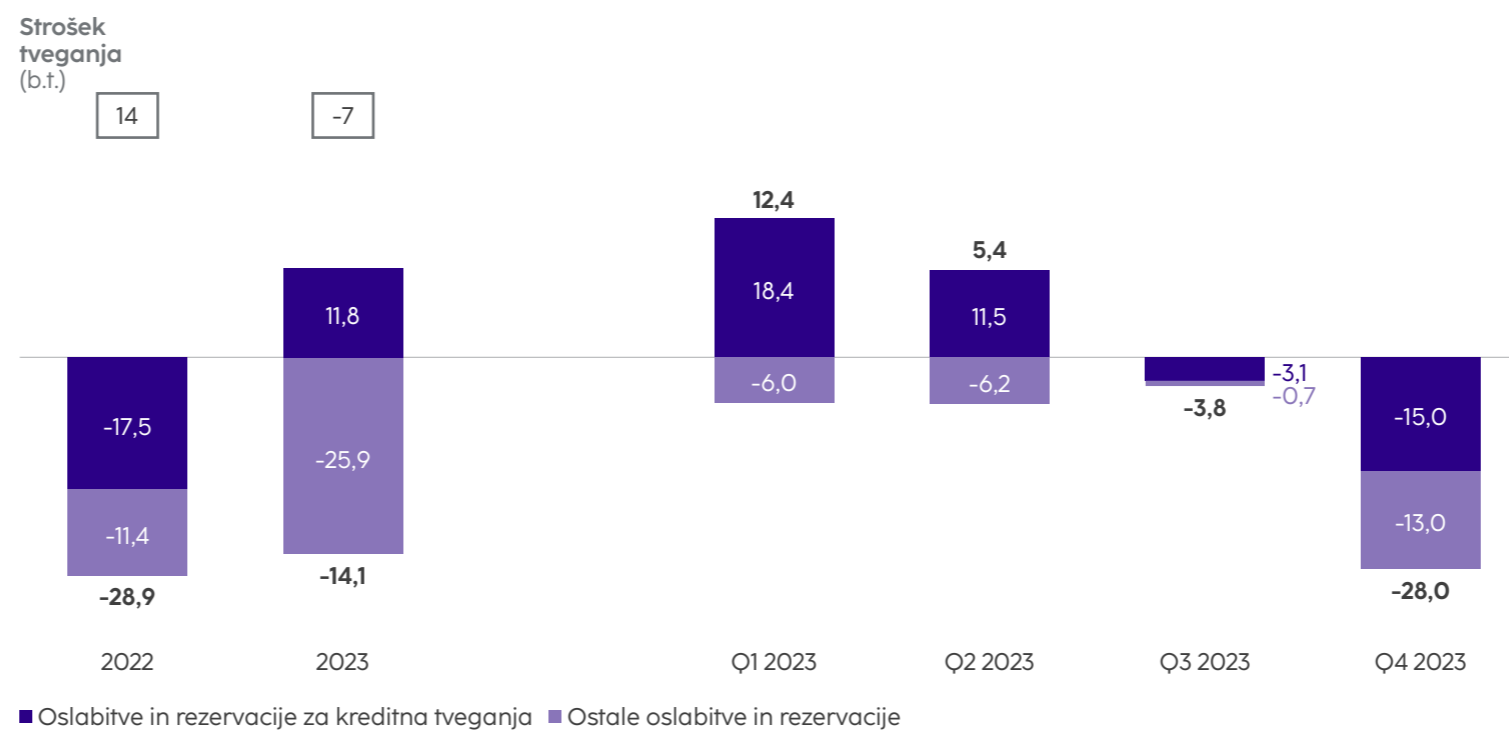
### Vsebina

## Oslabitve in rezervacije

Skupina je sprostila neto oslabitve in rezervacije za kreditna tveganja v skupni višini 11,8 mio EUR. Oblikovane oslabitve so izhajale iz razvoja portfelja, novega financiranja in manjšega poslabšanja portfelja. Nasprotno pa so večja poplačila odpisanih terjatev in spremembe modelov prispevali k manjšemu skupnemu vplivu in negativnemu strošku tveganja v poslovnem letu.

Druge oslabitve in rezervacije so bile oblikovane v višini 25,9 mio EUR neto, predvsem zaradi morebitnih obveznosti iz naslova neizvedenih poplačil opravnin v slovenskih bankah in rezervacij za kadrovske prestrukturiranje v Banki.

Slika 19: Oslabitve in rezervacije v NLB Skupini (v mio EUR)



**Letno poročilo**  
NLB Skupine za  
leto 2023

### Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

### Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

### Finančno poročilo

Finančno poročilo

**Vsebina**

## Davek od dohodka in odloženi davki NLB, Ljubljana

Na efektivno davčno stopnjo v letu 2023 je pomembno vplivalo več enkratnih postavk, pri čemer je imelo največji vpliv povečanje odloženih terjatev za davek. Na podlagi zelo uspešnega leta 2023 in izboljšanih napovedi dobička za prihodnjih pet let (od leta 2024) je NLB leta 2023 povečala pripoznane odložene terjatve za davek za 56,7 mio EUR (48,4 mio EUR pripoznanih v izkazu poslovnega izida in 8,3 mio EUR v drugem vseobsegajočem donosu). Odloženi davki so se dodatno povečali za 14,9 mio EUR zaradi višje stopnje davka od dohodkov pravnih oseb v naslednjih petih letih (od 2024 do 2028), in sicer za 13,5 mio EUR v izkazu poslovnega izida in 1,4 mio EUR v drugem vseobsegajočem donosu.

Drugi dejavnik, ki je vplival na efektivno davčno stopnjo NLB, so bili neobdavčljivi prihodki, ki so jih večinoma predstavljale prejete dividende in sprostitev oslabitev kapitalskih naložb v odvisne banke. Poleg

tega so prenesene davčne izgube zmanjšale 50 % davčne osnove.

Efektivna davčna stopnja NLB, brez upoštevanja prevrednotenja odloženih terjatev za davek, neobdavčljivih dividend in neobdavčljive odprave kapitalskih naložb, znaša v NLB d.d. 11 %, na ravni Skupine pa 12 % (brez neobdavčljivih obresti iz državnih obveznic v skladu z lokalno davčno zakonodajo). Skupaj s prostovoljnimi prispevki, plačanimi v Sloveniji Republiki Sloveniji in slovenskim občinam, znaša ustrezna prispevna stopnja 14 %.

Na podlagi Zakona o obnovi, razvoju in zagotavljanju finančnih sredstev je bil za obdobje 2024–2028 uveden davek na bilančno vsoto (letna davčna obveznost je ocenjena na več kot 30 mio EUR), davčna stopnja za

davek od dohodkov pravnih oseb pa se je za obdobje 2024–2028 zvišala z 19 % na 22 %. Od leta 2024 dalje, ko bosta ti spremembi začeli veljati, bo skupna stopnja prispevkov bistveno višja in bo na ravni NLB Skupine predvidoma znašala nekaj manj kot 20 % do leta 2028. Ko se iztečeta obe spremembi in, ko bo porabljena pretekla davčna izguba pa pričakujemo redno efektivno stopnjo davkov/prispevkov v višini približno 15 %.

Zakon o minimalnem davku je bil v Sloveniji sprejet decembra 2023 na podlagi vzorčnih pravil drugega stebra OECD in povezane direktive EU. Pričakuje se, da bo matična družba NLB dolžna plačati dodatni davek v zvezi z odvisnimi družbami v državah zunaj EU, ki imajo zakonsko določeno davčno stopnjo nižjo od 15 %. Na podlagi prvih ocen za leto 2024 pričakujemo, da davčna obveznost ne bo pomembna.

Tabela 12: Efektivne stopnje davkov in prispevkov

|   | v mio EUR   |             |
|---|-------------|-------------|
|   | NLB         | NLB Skupina |
| <b>Dobiček pred obdavčitvijo</b>                                    | <b>479</b>  | <b>578</b>  |
| <b>Neobdavčeni prihodki</b>   | <b>-236</b> | <b>0</b>    |
| Neobdavčene prejete dividende                                       | -138        | 0           |
| Neobdavčena sprostitev oslabitev kapitalskih naložb                 | -98         | 0           |
| Neobdavčene obresti od državnih vrednostnih papirjev                | 0           | -40         |
| <b>Obdavčljiv dohodek</b>   | <b>243</b>  | <b>538</b>  |
| Prilagoditve  | -145        | -232        |
| Znižanje za davčno izgubo   | -115        | -117        |
| Druge prilagoditve <sup>(i)</sup>                                   | -30         | -115        |
| <b>Davčna osnova</b>  | <b>98</b>   | <b>306</b>  |
| <b>Davek od dobička (19 %)</b>                                      | <b>18</b>   | <b>58</b>   |
| Davčni odtegljaj (predvsem na dividende) in drugo                   | 8           | 8           |
| Pripoznanje in povečanje terjatev za odloženi davek                 | -62         | -62         |
| Nepripoznani odloženi davki na tekočo izgubo in drugo               | 0           | 11          |
| <b>Davek skupaj</b>   | <b>-36</b>  | <b>15</b>   |
| <b>Redni plačljivi davek (davek od dobička in davčni odtegljaj)</b> | <b>26</b>   | <b>66</b>   |
| <b>Efektivna davčna stopnja rednega davka</b>                       | <b>11%</b>  | <b>12%</b>  |
| Donacije državi in občinam  | 9           | 9           |
| <b>Redni davek in donacije</b>                                      | <b>35</b>   | <b>75</b>   |
| <b>Splošna prispevna stopnja</b>                                    | <b>14%</b>  | <b>14%</b>  |

(i) Učinek različnih davčnih stopenj med državami je vključen v druge prilagoditve.

Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023

### Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

### Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

### Finančno poročilo

Finančno poročilo

### Vsebina

# Izkaz finančnega položaja

Tabela 13: Izkaz finančnega položaja NLB Skupine

|   | v mio EUR       |                 |                 |           |                 |                 |                 |                 |
|---|-----------------|-----------------|-----------------|-----------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
|   | 31. dec. 2023   | 31. dec. 2022   | Letna sprememba |           | 31. dec. 2023   | 30. sep. 2023   | 30. jun. 2023   | 31. mar. 2023   |
| <b>SREDSTVA</b>   |                 |                 |                 |           |                 |                 |                 |                 |
| Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah | 6.103,6         | 5.271,4         | 832,2           | ▲ 16%     | 6.103,6         | 5.815,7         | 5.760,4         | 5.304,3         |
| Kreditni bankam   | 547,6           | 223,0           | 324,7           | ▲ 146%    | 547,6           | 518,6           | 304,7           | 329,1           |
| Neto krediti strankam   | 13.734,6        | 13.073,0        | 661,6           | ▲ 5%      | 13.734,6        | 13.666,1        | 13.431,8        | 13.137,7        |
| Bruto krediti strankam  | 14.063,6        | 13.397,3        | 666,2           | ▲ 5%      | 14.063,6        | 13.990,2        | 13.747,3        | 13.455,0        |
| - gospodarstvo  | 6.437,8         | 6.345,7         | 92,1            | ▲ 1%      | 6.437,8         | 6.526,0         | 6.454,4         | 6.269,3         |
| - prebivalstvo  | 7.235,3         | 6.743,4         | 491,9           | ▲ 7%      | 7.235,3         | 7.107,2         | 6.945,8         | 6.850,7         |
| - država  | 390,4           | 308,2           | 82,3            | ▲ 27%     | 390,4           | 357,1           | 347,1           | 335,0           |
| Oslabitev in vrednotenje kreditov strankam  | -329,0          | -324,4          | -4,6            | ▼ -1%     | -329,0          | -324,2          | -315,5          | -317,3          |
| Finančna sredstva   | 4.803,7         | 4.877,4         | -73,8           | ▼ -2%     | 4.803,7         | 4.653,1         | 4.553,7         | 4.582,5         |
| - trgovačna knjiga  | 15,8            | 21,6            | -5,8            | ▼ -27%    | 15,8            | 25,0            | 21,1            | 19,3            |
| - bančna knjiga   | 4.787,9         | 4.855,8         | -68,0           | ▼ -1%     | 4.787,9         | 4.628,1         | 4.532,6         | 4.563,3         |
| Dolgoročne naložbe v odvisne družbe, pridružene družbe in skupne podvige                | 12,5            | 11,7            | 0,8             | ▲ 7%      | 12,5            | 13,0            | 12,3            | 12,0            |
| Opredmetena osnovna sredstva  | 278,0           | 251,3           | 26,7            | ▲ 11%     | 278,0           | 257,1           | 254,3           | 252,1           |
| Naložbene nepremičnine  | 31,1            | 35,6            | -4,5            | ▼ -13%    | 31,1            | 33,1            | 34,5            | 35,3            |
| Neopredmetena sredstva  | 62,1            | 58,2            | 3,9             | ▲ 7%      | 62,1            | 55,4            | 56,1            | 56,9            |
| Druga sredstva  | 368,7           | 358,6           | 10,1            | ▲ 3%      | 368,7           | 266,0           | 293,6           | 301,9           |
| <b>SKUPAJ SREDSTVA</b>  | <b>25.942,0</b> | <b>24.160,2</b> | <b>1.781,7</b>  | <b>7%</b> | <b>25.942,0</b> | <b>25.278,0</b> | <b>24.701,5</b> | <b>24.011,8</b> |
| <b>OBVEZNOSTI</b>   |                 |                 |                 |           |                 |                 |                 |                 |
| Depoziti strank   | 20.732,7        | 20.027,7        | 705,0           | ▲ 4%      | 20.732,7        | 20.289,1        | 19.924,9        | 19.732,0        |
| - gospodarstvo  | 5.859,2         | 5.565,6         | 293,7           | ▲ 5%      | 5.859,2         | 5.676,8         | 5.363,7         | 5.331,8         |
| - prebivalstvo  | 14.460,3        | 13.948,7        | 511,6           | ▲ 4%      | 14.460,3        | 14.156,7        | 14.168,6        | 13.951,7        |
| - država  | 413,2           | 513,4           | -100,2          | ▼ -20%    | 413,2           | 455,7           | 392,5           | 448,5           |
| Depoziti bank in centralnih bank  | 95,3            | 106,4           | -11,1           | ▼ -10%    | 95,3            | 127,2           | 107,4           | 107,4           |
| Kreditni  | 240,1           | 281,1           | -41,0           | ▼ -15%    | 240,1           | 221,0           | 220,0           | 279,9           |
| Podrejene obveznosti  | 509,4           | 508,8           | 0,6             | 0%        | 509,4           | 529,0           | 520,0           | 513,2           |
| Ostali izdani vrednostni papirji  | 828,8           | 307,2           | 521,6           | ▲ 170%    | 828,8           | 810,0           | 814,5           | 311,7           |
| Druge obveznosti  | 587,6           | 506,7           | 80,9            | ▲ 16%     | 587,6           | 504,9           | 469,3           | 499,6           |
| Kapital   | 2.882,9         | 2.365,6         | 517,3           | ▲ 22%     | 2.882,9         | 2.734,9         | 2.586,1         | 2.507,6         |
| Kapital manjšinskih lastnikov   | 65,1            | 56,7            | 8,4             | ▲ 15%     | 65,1            | 61,9            | 59,2            | 60,3            |
| <b>SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL</b>   | <b>25.942,0</b> | <b>24.160,2</b> | <b>1.781,7</b>  | <b>7%</b> | <b>25.942,0</b> | <b>25.278,0</b> | <b>24.701,5</b> | <b>24.011,8</b> |

Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023

## Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

## Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

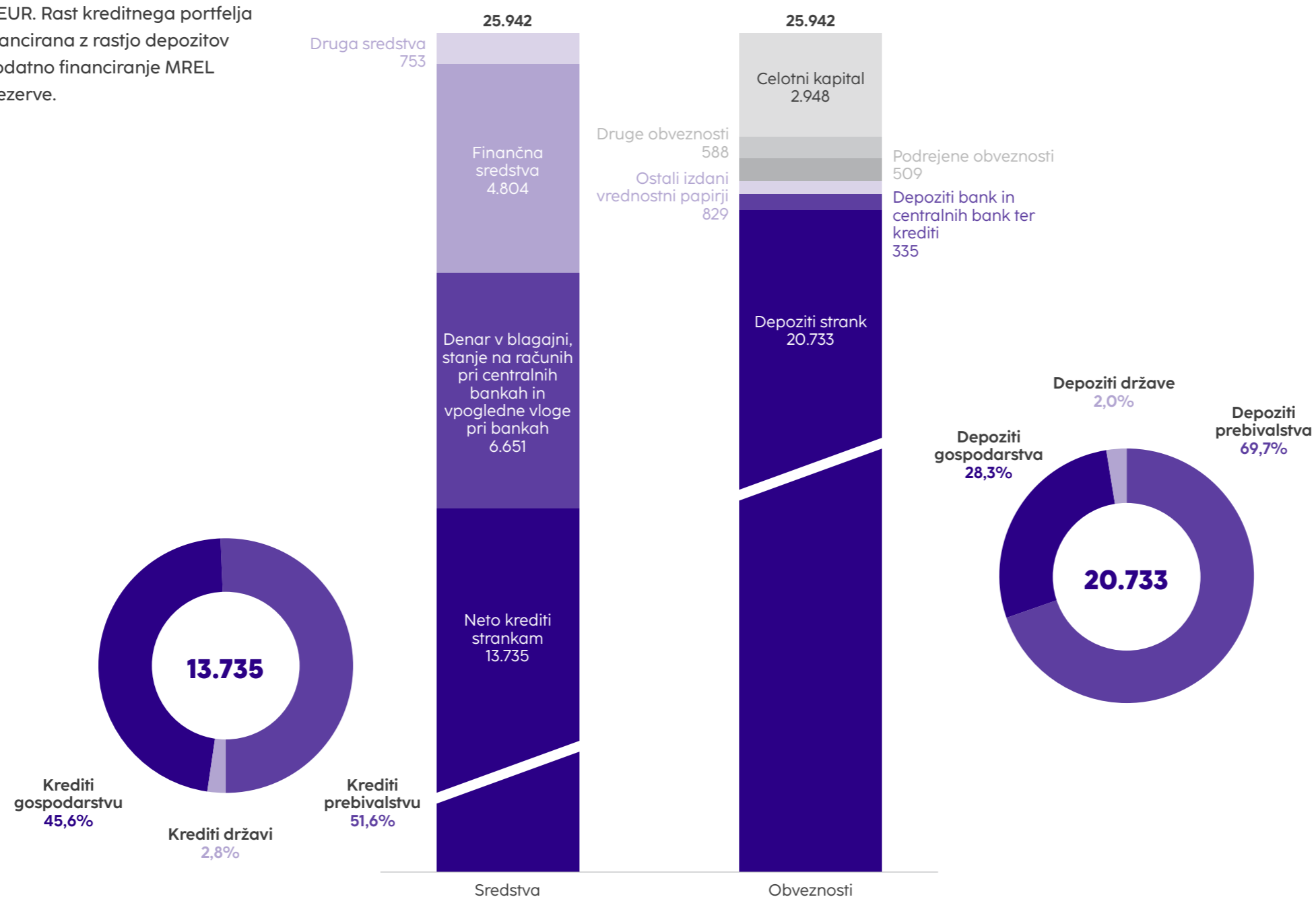
## Finančno poročilo

Finančno poročilo

## Vsebina

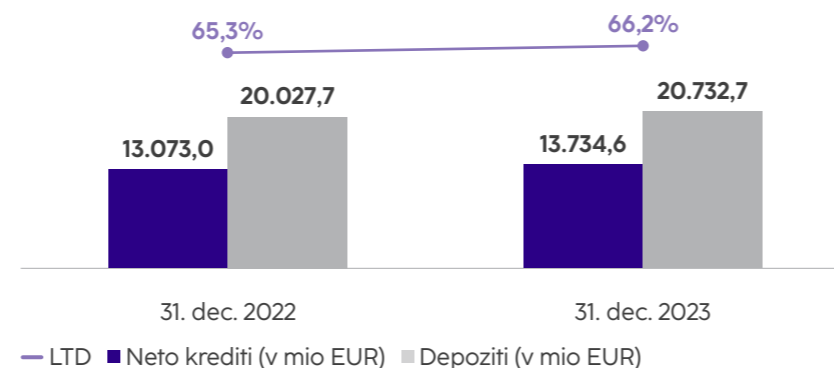
Bilančna vsota Skupine je konec leta znašala 25.942,0 mio EUR in se je v primerjavi z letom prej povečala za 1.781,7 mio EUR. Rast kreditnega portfelja strank je bila v celoti financirana z rastjo depozitov strank, medtem ko je dodatno financiranje MREL povečalo likvidnostne rezerve.

Slika 20: Struktura bilance stanja NLB Skupine na dan 31. december 2023 (v mio EUR)



Količnik LTD (neto) je znašal 66,2% na ravni Skupine in se je povečal za 1,0 o. t. na letni ravni zaradi višje relativne bruto rasti kreditov v primerjavi z depoziti.

Slika 21: Gibanje kazalnika LTD NLB Skupine



Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023

## Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

## Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

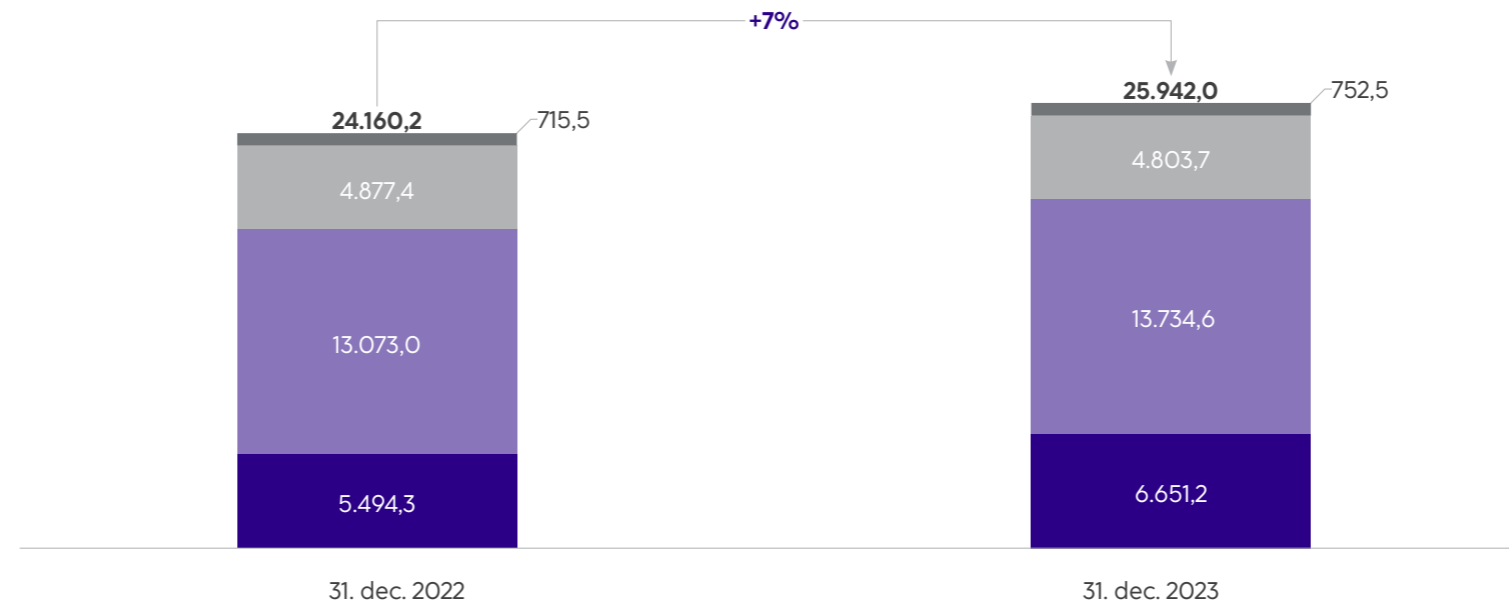
## Finančno poročilo

Finančno poročilo

Vsebina



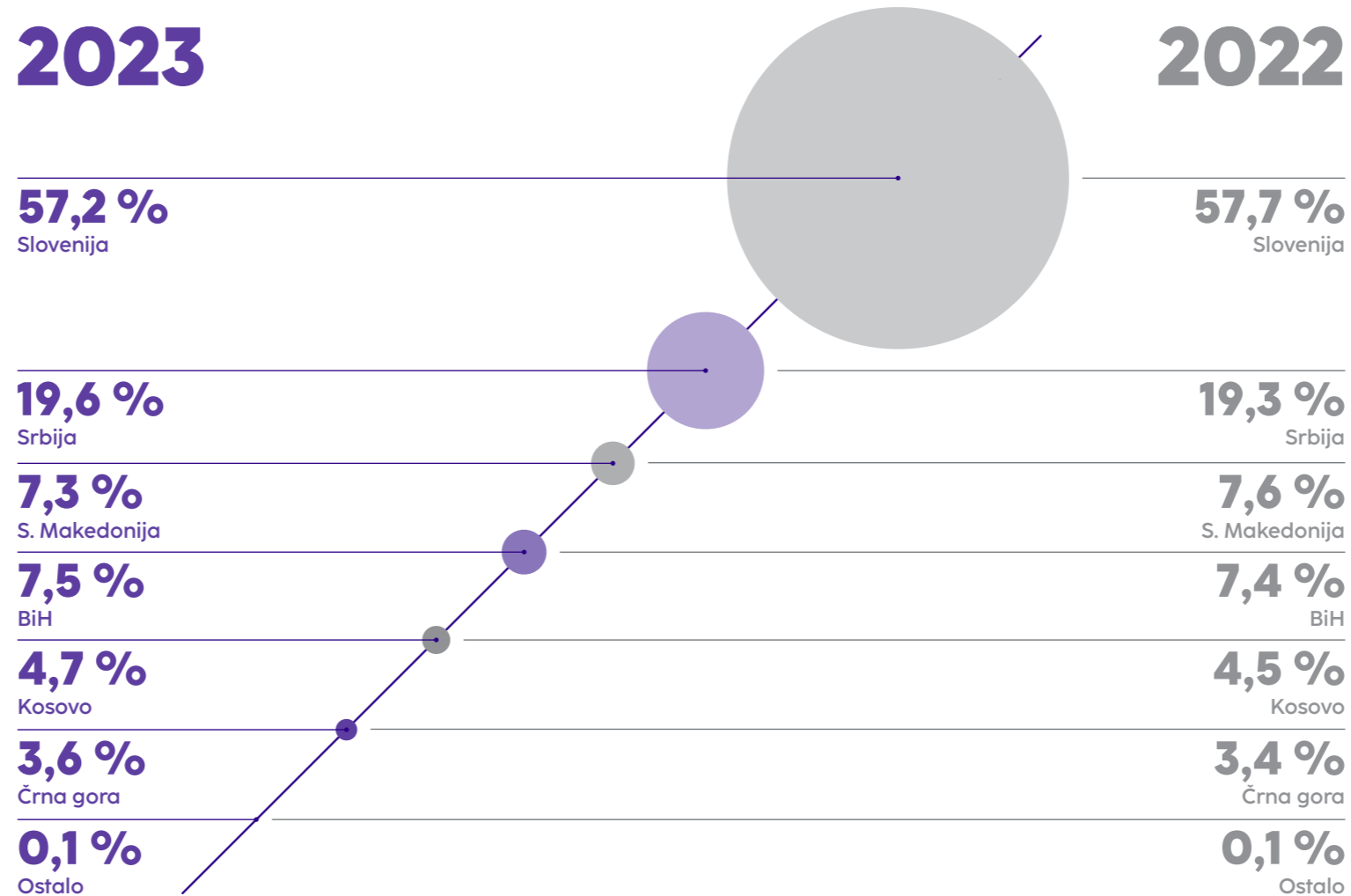
Slika 22: Sredstva NLB Skupine – struktura (v mio EUR)



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

Razporeditev bilančne vsote po državah je bila podobna kot v predhodnem letu; 57,2 % vseh sredstev se je nanašalo na članice Skupine v Sloveniji in 19,6 % v Srbiji.

Slika 23: Bilančna vsota NLB Skupine po državah (v %)<sup>(i)</sup>



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

Letno poročilo  
 NLB Skupine za  
 leto 2023

## Pregled

- Nagovor Uprave NLB
- Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
- Ključni poudarki

## Poslovno poročilo

- Strategija
- Dejavniki tveganja & napoved
- Trajnostni razvoj
- Pregled finančnega poslovanja
- Segmentna analiza
- Upravljanje tveganj

## Finančno poročilo

Finančno poročilo

V letu 2023 se je nadaljevala stabilna rast kreditne aktivnosti. Največja, 9-odstotna rast je bila dosežena pri kreditih prebivalstvu v bankah JVE, pri čemer so vse bančne članice Skupine zabeležile visoko medletno rast stanja kreditov, in sicer od 5 % do 18 %. Nova prodaja je bila visoka, saj je bilo odobrenih za več kot 900 mio EUR novih potrošniških kreditov (10 % več kot v prejšnjem letu).

Kljub višjim obrestnim meram je bila solidna rast obsega kreditov prebivalstvu zabeležena tudi v Sloveniji (NLB in N Banka), s stabilno prodajo novih stanovanjskih kreditov s pogodbeno vrednostjo v višini 393,1 mio EUR

v letu 2023 (749,5 mio EUR v letu 2022). Nasprotno se je izboljšala nova prodaja potrošniških kreditov, saj je bilo v letu 2023 odobrenih za 394,1 mio EUR novih poslov (268,3 mio EUR v letu 2022).

Večina bank JVE je zabeležila tudi rast kreditov gospodarstvu in državi, pri čemer je najvišjo 11-odstotno rast dosegla NLB Komercialna Banka, Beograd.

Bruto krediti gospodarstvu in državi v Sloveniji so se medletno povečali za 3,3 mio EUR, pri čemer se je v začetku leta 2023 obseg zmanjšal za 120 mio EUR zaradi

poplačila izrednih likvidnostnih linij za energetska podjetja, zagotovljenih decembra 2022. Kreditiranje se je okrepilo, saj je bilo v letu 2023 odobrenih za skoraj 1,3 mrd EUR novih kreditov.

Slika 24: Dinamika bruto kreditov strankam v NLB Skupini (v mio EUR)



■ Bruto krediti — Obrestna mera

(i) Na samostojni podlagi.

(ii) Združitev NLB in N Banke 1. septembra 2023. Obseg za leto 2022 za N Banko in NLB, obrestne mere samo za NLB.

Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023

## Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

## Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

## Finančno poročilo

Finančno poročilo

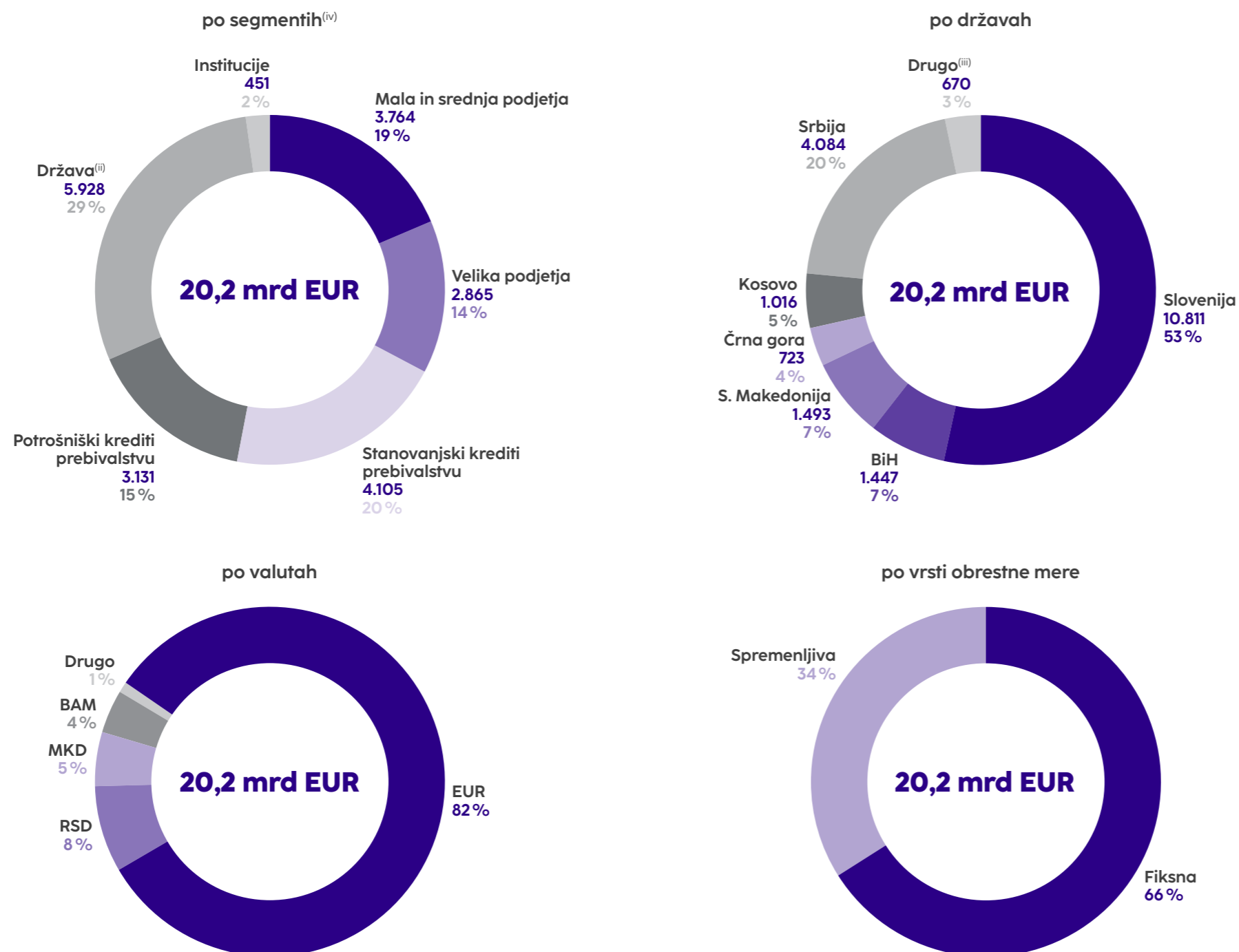
Vsebina

Kljub znatni rasti portfelja v vseh bankah NLB Skupine v letu 2023 je kreditni portfelj ostal dobro razpršen in v nobeni panogi ali segmentu komitentov ni bilo visoke koncentracije. V portfelju prebivalstva še

vedno prevladuje obseg stanovanjskih posojil. Večina kreditnega portfelja je denominirana v evrih, medtem ko preostali del izhaja iz lokalnih valut bančnih članic Skupine. Z vidika obrestne mere se je za skoraj 66 %

kreditnega portfelja uporabljala fiksna obrestna mera, za preostali del portfelja pa večinoma Euribor kot referenčna mera.

Slika 25: Kreditni portfelj<sup>(i)</sup> po segmentih, geografsko, po valutah in vrsti obrestne mere (v mio EUR)



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

(ii) Država vključuje izpostavljenosti do centralnih bank.

(iii) Največji del predstavljajo članice EU.

(iv) Segmentacija glede na velikost podjetja, opredeljeno v zakonu o gospodarskih družbah posamezne države v regiji.

Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023

## Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

## Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

## Finančno poročilo

Finančno poročilo

Portfelj dolžniških vrednostnih papirjev bančne knjige se je medletno nekoliko zmanjšal na 4.687 mio EUR (knjigovodska vrednost) in predstavlja 18,1 % bilančne vsote Skupine v primerjavi z 19,7 % v letu 2022.

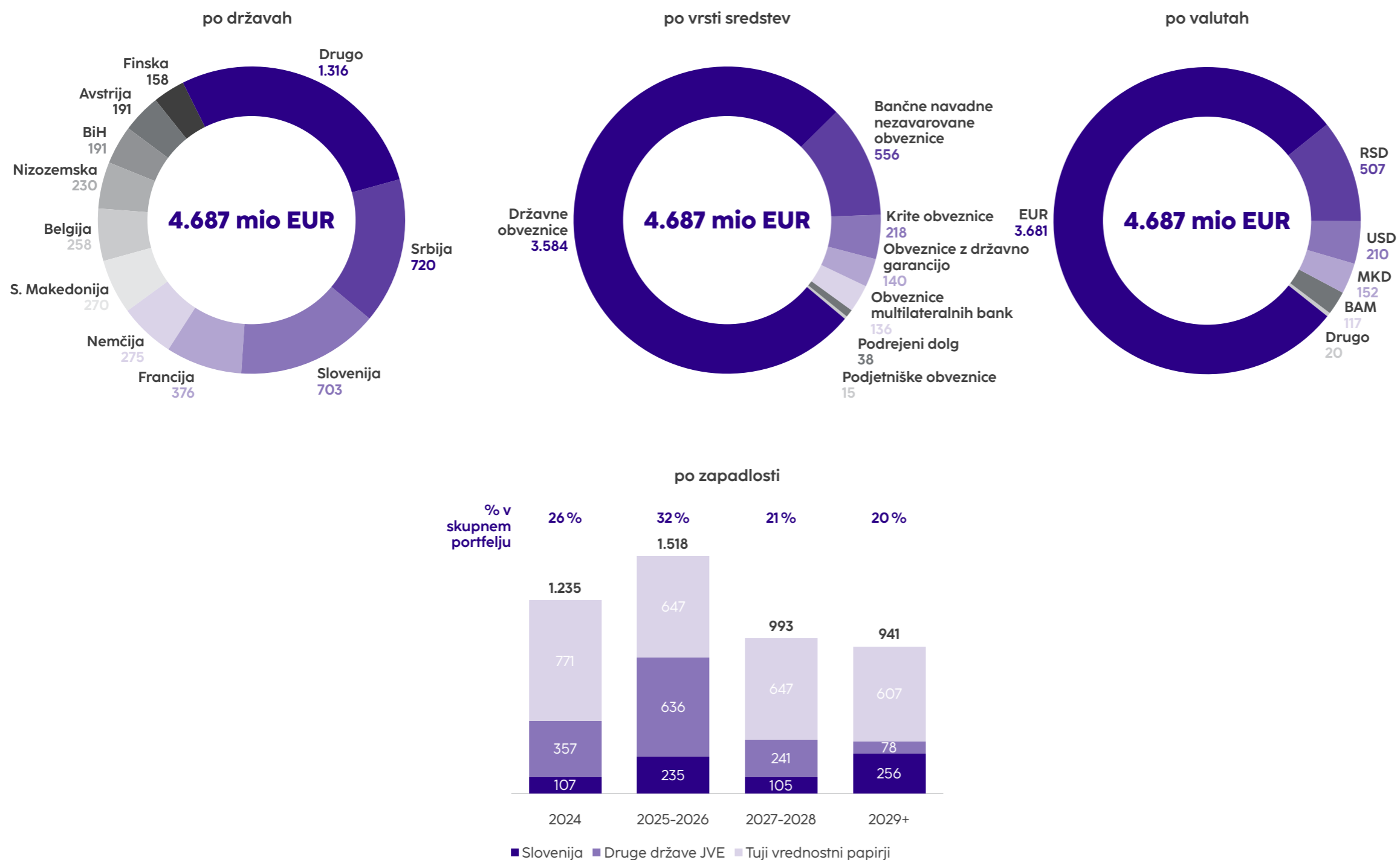
Povprečno trajanje portfelja je ob koncu leta znašalo 2,8 leta (2022: 2,7 leta), povprečna donosnost pa je bila leta 2023 višja za 0,55 o. t. in je dosegla 1,67 %.

Vpeljana sta bila dva poslovna modela, tako da se portfelj deli na vrednostne papirje, vrednotene po

pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa (FVOCI), in vrednostne papirje, vrednotene po odplačni vrednosti (AC). Portfelj FVOCI je ob koncu leta predstavljal 46,2 % celotnega portfelja dolžniških vrednostnih papirjev Skupine, kar je 13,5 o. t. manj kot leto prej, s povprečnim trajanjem 1,9 leta. Negativno vrednotenje portfelja dolžniških vrednostnih papirjev FVOCI Skupine v letu 2023 je znašalo 89 mio EUR (znižano za učinke obračunavanja varovanja pred tveganji in s tem povezanim odloženim davkom).

Nove naložbe v FVOCI so običajno plasirane s kratkim trajanjem. Nasprotno pa se je portfelj AC ob koncu leta povečal na 53,8 % celotnega portfelja dolžniških vrednostnih papirjev Skupine s povprečnim trajanjem 3,7 let. Nerealizirane izgube portfelja AC dolžniških vrednostnih papirjev Skupine so v letu 2023 znašale 81 mio EUR. Portfelj ESG je predstavljal 6,5 % celotnega portfelja. Več informacij je na voljo v [Poročilu NLB Skupine o trajnostnem razvoju za leto 2023](#).

Slika 26: Portfelj dolžniških vrednostnih papirjev bančne knjige NLB Skupine glede na geografsko strukturo, vrsto sredstev, valuto in profil zapadlosti na dan 31. decembra 2023 (v mio EUR)



**Letno poročilo**  
NLB Skupine za leto 2023

## Pregled

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

## Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Trajnostni razvoj

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Upravljanje tveganj

## Finančno poročilo

Finančno poročilo

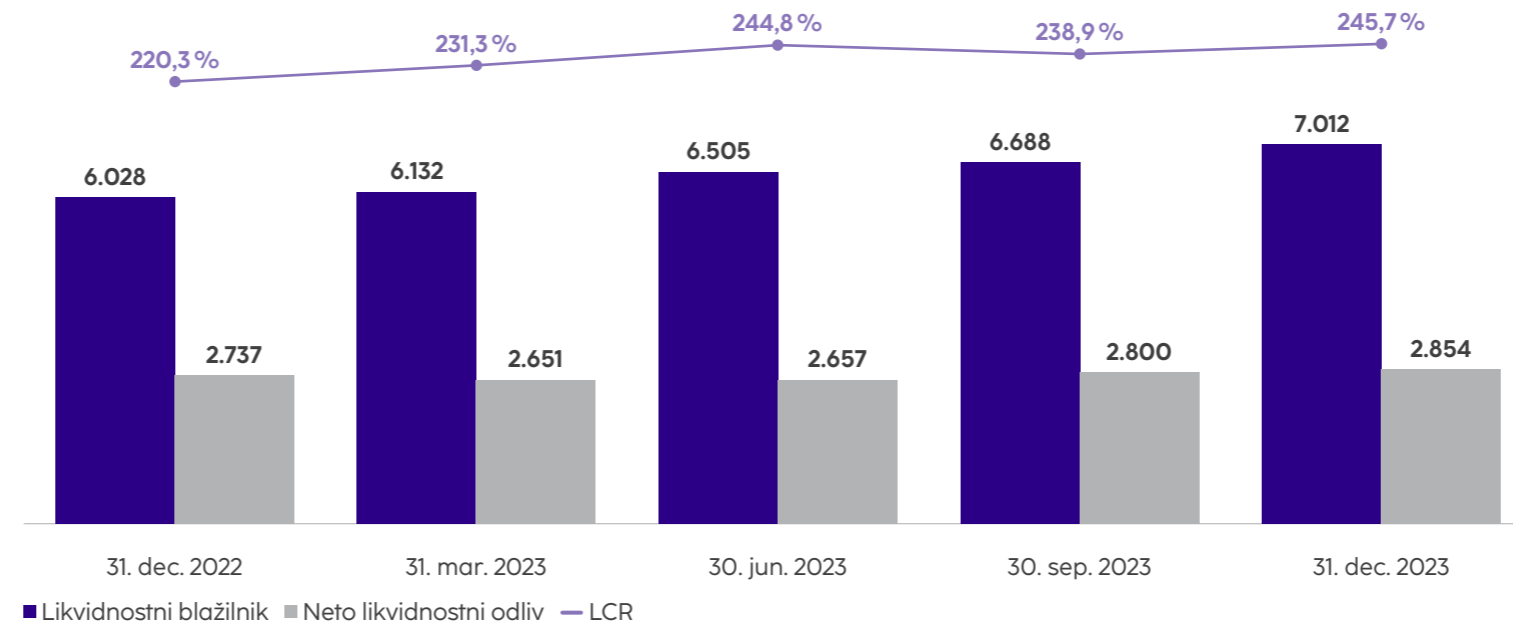
**Vsebina**

## Likvidnostni položaj

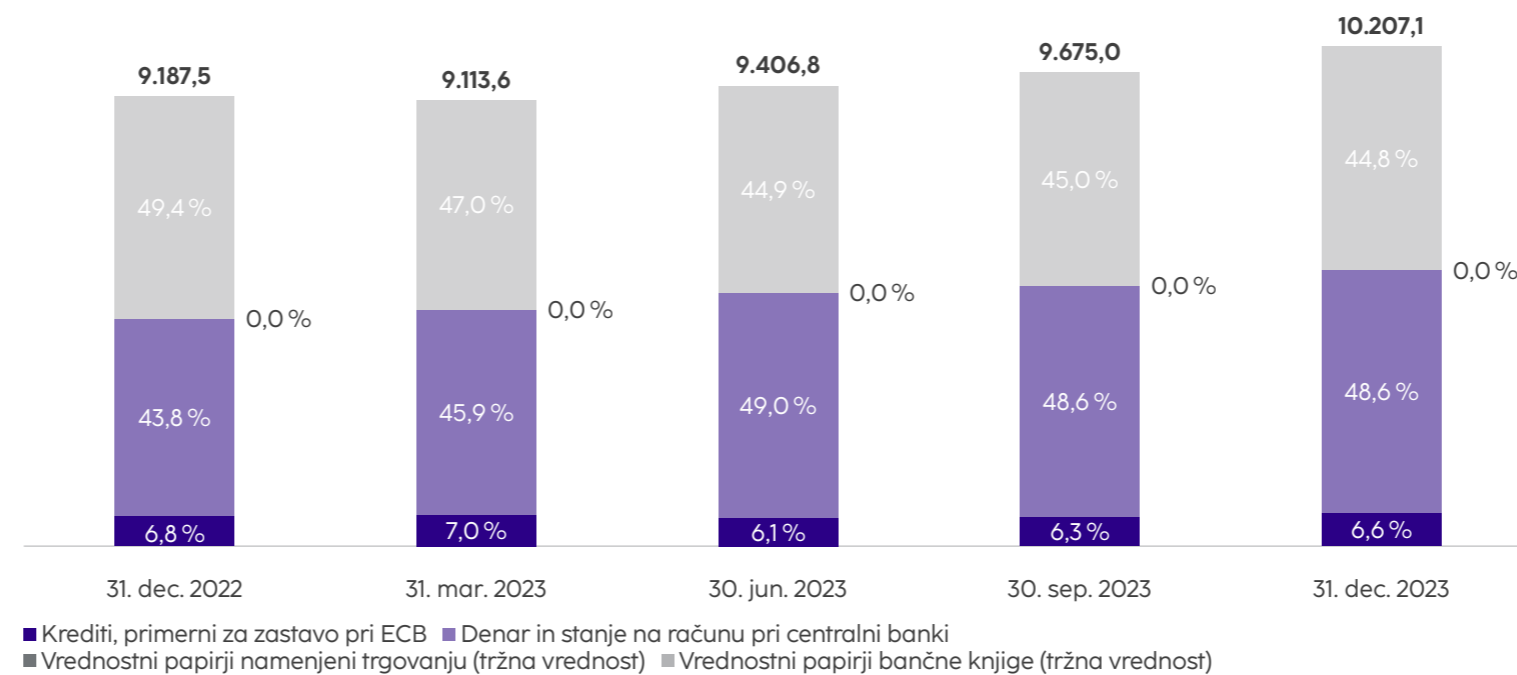
Likvidnost Skupine ostaja močna, z visoko ravno neobremenjenih likvidnostnih rezerv v bilančni vsoti (39,6 %), kar se odraža v količniku LCR, ki znaša 245,7 % (konec leta 2022: 220,3 %). Likvidnostni položaj Skupine ostaja trden, tako na ravni Skupine kot tudi na ravni posameznih bančnih članic, likvidnostni kazalci pa se nahajajo precej nad limiti pripravljenosti za prevzemanje tveganj.

V letu 2023 so neobremenjene likvidnostne rezerve Skupine zrasle za 11 % na letni ravni, sestavljali pa so jih gotovina, stanja pri centralni banki nad obvezno rezervo, portfelj dolžniških vrednostnih papirjev in kreditne terjatve, primerne za operacije zavarovanega financiranja centralne banke. Te likvidnostne rezerve so med drugim zagotavljale sredstva za prihodnjo strateško rast. Rast neobremenjenih likvidnostnih rezerv v letu 2023 je mogoče v veliki meri pripisati povečanju rezerv CB, medtem ko so vrednosti drugih kategorij v letu 2023 ostale na podobni ravni. Obremenjene likvidnostne rezerve, uporabljene za operativne in regulativne namene, so se zmanjšale za 66 % na letni ravni na 41,5 mio EUR (brez obveznih rezerv) in so bile izločene iz portfelja likvidnostnih rezerv.

Slika 27: Četrtletno gibanje LCR v NLB Skupini (v mio EUR)



Slika 28: Razvoj neobremenjenih likvidnostnih rezerv NLB Skupine (v mio EUR)



Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023

### Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

### Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

### Finančno poročilo

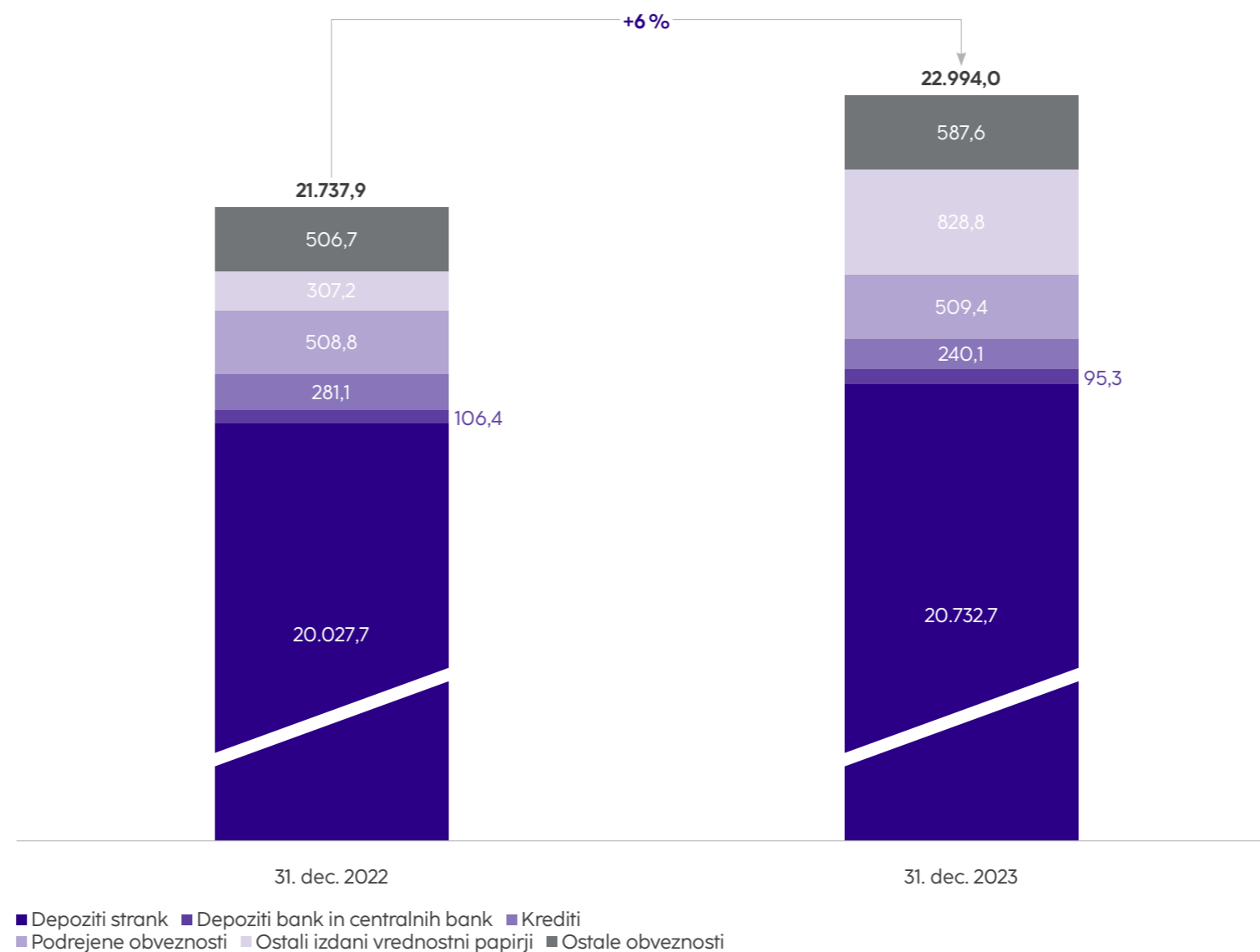
Finančno poročilo

Vsebina

## Obveznosti

Obveznosti Skupine so se povečale in so znašale 22.994,0 mio EUR, z dodatnimi 2.948,0 mio EUR kapitala. V bazi financiranja Skupine prevladujejo depoziti komitentov, ki predstavljajo 80 %. Prevladovale so vloge na vpogled, vendar se je zaradi višjih obrestnih mer in privlačne ponudbe za vezane vloge delež vezanih vlog leta 2023 povečal za 3 o. t. in je znašal 16 % (13 % konec leta 2022). Večino depozitov strank je prispevalo prebivalstvo (70 %, enako kot konec leta 2022).

Slika 29: Skupaj obveznosti in kapital NLB Skupine – struktura (v mio EUR)



Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023

### Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

### Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

### Finančno poročilo

Finančno poročilo

Vsebina

Depoziti strank so se na letni ravni povečali za 4 %. Največje, 15-odstotno povišanje je bilo zabeleženo v depozitih gospodarstva in države v JVE bankah zaradi izboljšanja gospodarskih razmer v regiji. V Banki se je depozitna baza gospodarstva in države zmanjšala zaradi visoke cenovne elastičnosti depozitov pri nekaterih večjih strankah.

Depoziti prebivalstva so beležili rast v vseh bančnih članicah, in sicer 3 % v Banki in 5 % v bankah JVE. Delež vezanih in varčevalnih računov Banke se je v primerjavi z letom prej povečal za 5 o. t. na 48 %, pri čemer se je obseg vezanih vlog v letu 2023 povečal za več kot 350 mio EUR, predvsem v zadnjih štirih mesecih zaradi privlačne ponudbe za vezane vloge. Več informacij o povprečnih stroških financiranja je na voljo v poglavju Strategija financiranja, kapital in skladnost z MREL.

Slika 30: Dinamika depozitov strank v NLB Skupini (v mio EUR)



■ Vpogledne vloge ■ Vezane vloge — Obrestna mera

(i) Na samostojni podlagi.

(ii) Združitev NLB in N Banke 1. septembra 2023. Obseg za leto 2022 za N Banko in NLB, obrestne mere samo za NLB.

Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023

## Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

## Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

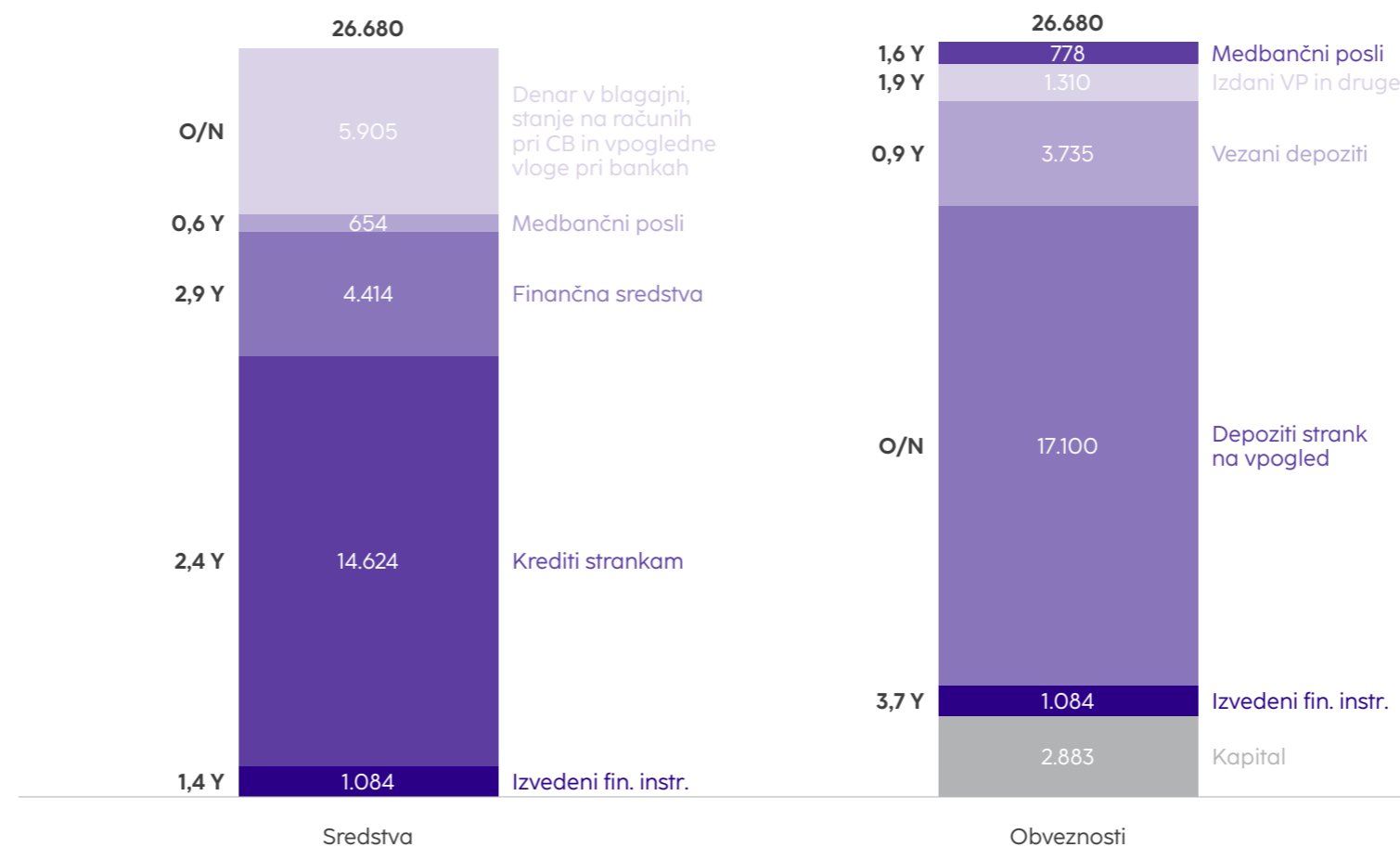
## Finančno poročilo

Finančno poročilo

Vsebina

Na strani sredstev je trajanje portfelja vrednostnih papirjev 2,9 leta, kreditnega portfelja pa 2,4 leta. Veliko utež v trajanju bilančne vsote imajo tudi sredstva pri centralni banki, ki znižujejo trajanje vseh sredstev na 1,9 leta. Na strani obveznosti ima portfelj izdanih vrednostnih papirjev trajanje 1,9 leta, portfelj vezanih vlog pa 0,9 leta. Največjo utež v trajanju skupnih obveznosti ima portfelj vpoglednih vlog, kar zmanjša trajanje skupnih obveznosti na 0,5 leta. Skupni GAP trajanja izvedenih finančnih instrumentov bančne knjige je -2,3 leta.

Slika 31: Pregled trajanja (bilančne postavke v mio EUR, trajanje v letih (Y))<sup>(i)</sup>



(i) Vključeni so denarni tokovi, ne knjigovodska vrednost.

## Letno poročilo NLB Skupine za leto 2023

### Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

### Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

### Finančno poročilo

Finančno poročilo

## Vsebina



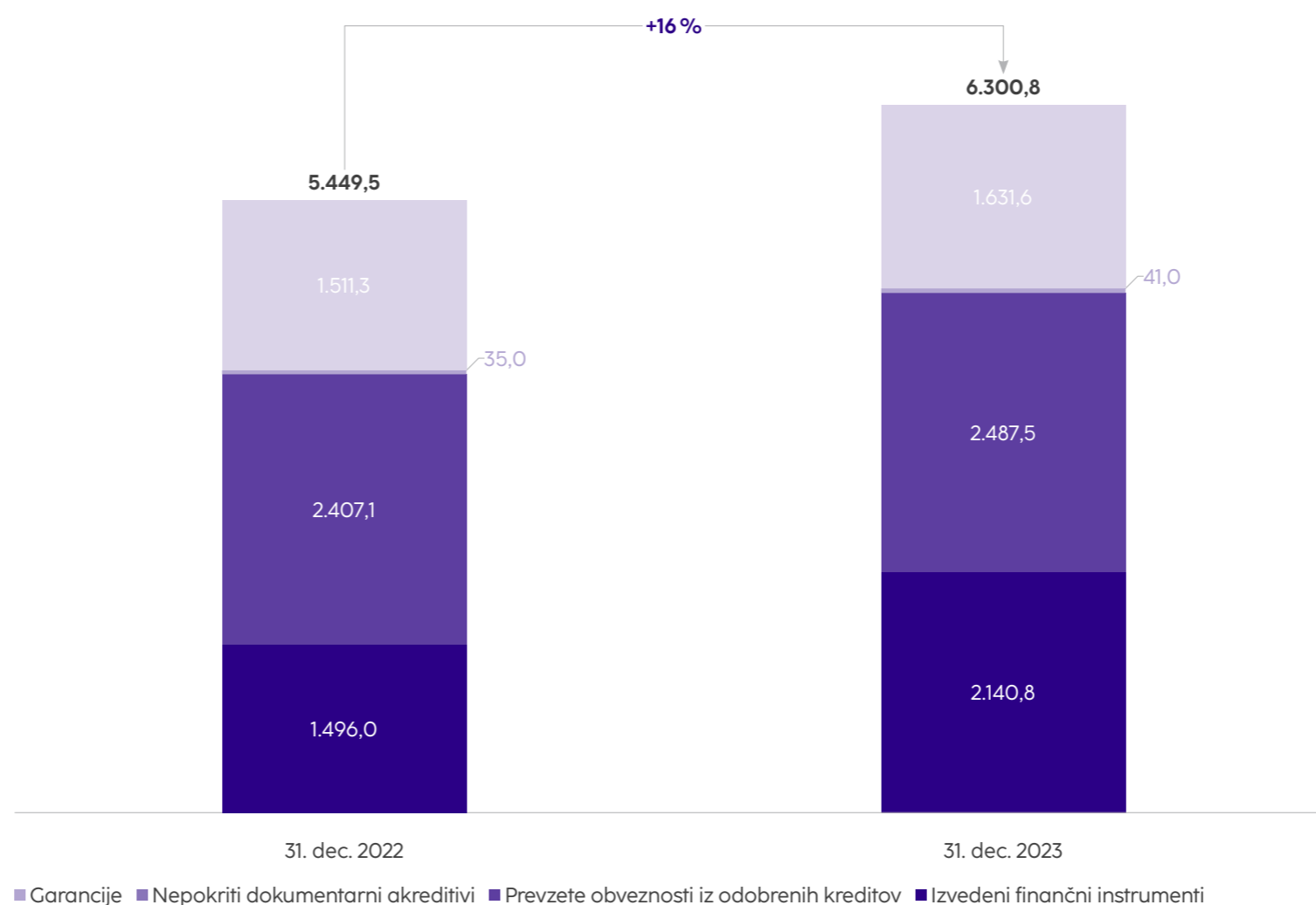
## Zunajbilančne postavke

Zunajbilančne postavke Skupine so znašale 6.300,8 mio EUR in so jih sestavljali predvsem garancije (26 %), prevzete obveznosti iz odobrenih kreditov (39 %) in izvedeni finančni instrumenti (34 %).

Prevzete obveznosti iz odobrenih kreditov so bile razdeljene predvsem med kredite (60 %), prekoračitve stanj na računih (15 % za prebivalstvo in 11 % za gospodarstvo) in kartice (16 %). Večino izvedenih finančnih instrumentov Skupine je sklenila Banka, bodisi za varovanje bančne knjige bodisi za trgovanje za stranke.

Bistveno povečanje obsega trgovanja z izvedenimi finančnimi instrumenti je bilo predvsem posledica več ključnih dejavnikov. Prvič, pomemben del tega povečanja, ki je znašal 450 mio EUR, je mogoče pripisati varovanju nadrejene prednostne obveznice, izdane junija 2023. Drugič, opazne so bile udeležbe članic NLB Skupine, ki so se vključile v dejavnosti varovanja pred tveganji v zvezi s svojimi pozicijami v bančni knjigi. Nazadnje pa so tudi prizadevanja za konsolidacijo po združitvi N Banke z NLB privedla do opaznega povečanja, zlasti s prenovo obstoječih pogodb o izvedenih finančnih instrumentih.

Slika 32: Zunajbilančne postavke NLB Skupine (v mio EUR)



Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023

### Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

### Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

### Finančno poročilo

Finančno poročilo

Vsebina

# Segmentna analiza<sup>6</sup>

## Strateški segmenti

**Poslovanje s prebivalstvom v Sloveniji** 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** 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.

**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.

**Strateški tuji trgi**, ki vključujejo poslovanje strateških bančnih članic Skupine na strateških trgih (Srbija, Severna Makedonija, Bosna in Hercegovina, Kosovo in Črna gora), kot tudi investicijsko družbo KomBank Invest, Beograd, NLB DigIT, Beograd, NLB Lease&Go, Skopje in NLB Lease&Go Leasing, Beograd.

Segment **Drugo** vključuje kategorije NLB in N Banke, katerih poslovnih rezultatov ni mogoče razporediti v posamezne segmente, vključuje tudi negativno dobro ime, ki izhaja iz pridobitve N Banke in NLB Lease&Go Leasing, Beograd v letu 2022, ter družbi NLB Zavod za upravljanje kulturne dediščine in Privatinvest.

## Nestrategski segment

**Nestrategske članice** vključujejo poslovanje nestrategskih članic Skupine, in sicer članice REAM in lizing družbe v likvidaciji, NLB Srbijo in NLB Črno Goro.

Tabela 14: Segmenti NLB Skupine

|  | NLB Skupina | Strateški segmenti                     |   |                           |                     | Nestrategski segment |                      |
|--|-------------|--|---|---------------------------|---------------------|----------------------|----------------------|
|  |             | Poslovanje s prebivalstvom v Sloveniji | Poslovanje s podjetji in investicijsko bančništvo v Sloveniji | Finančni trgi v Sloveniji | Strateški tuji trgi | Drugo                | Nestrategske članice |
| Dobiček pred davki (v mio EUR)         | 578         | 182                                    | 87  | 35                        | 292                 | -7                   | -10                  |
| Prispevek k dobičku Skupine pred davki | 100 %       | 31 %                                   | 15 %  | 6 %                       | 50 %                | -1 %                 | -2 %                 |
| Bilančna vsota (v mio EUR)             | 25.942      | 3.791                                  | 3.376   | 7.232                     | 11.059              | 436                  | 47                   |
| % bilančne vsote                       | 100 %       | 15 %                                   | 13 %  | 28 %                      | 43 %                | 2 %                  | 0 %                  |
| Razmerje med stroški in prihodki (CIR) | 45,9 %      | 41,9 %                                 | 47,1 %  | 24,5 %                    | 46,4 %              | 240,0 %              | /                    |
| Strošek tveganja (b.t.)                | -7          | 56                                     | -36   | /                         | -13                 | /                    | /                    |

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.

Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023

### Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

### Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

### Finančno poročilo

Finančno poročilo

<sup>6</sup> N Banka je vključena v segmentno analizo za leto 2023 in 2022 kot samostojna pravna oseba; v segmentni analizi za leto 2023 je vključena z rezultatom za obdobje 1. januar - 31. avgust 2023.

# NLB, Ljubljana

NLB je kot največja slovenska sistemsko pomembna banka v letošnjem letu pokazala izjemno odpornost poslovanja v dinamičnem gospodarskem okolju.

Okrepljena z uspešno združitvijo z N Banko v septembru je razširila svoj vpliv in si zagotovila znaten tržni delež, in sicer na področju kreditiranja prebivalstva in podjetij. V letu 2023 je NLB dosegla mejnik z rekordno visokim dobičkom. Okolje obrestnih mer je prispevalo k znatnemu povečanju čistih obrestnih prihodkov.

Poleg tega so k skupnemu rezultatu pomembno prispevali prihodki iz dividend (145,3 mio EUR), odprava oslabitev kapitalskih naložb (97,8 mio EUR) in odložene terjatve za davek (61,9 mio EUR). NLB je kot ključni akter na trgu potrdila svojo odgovornost in proaktivno pomagala pri odpravljanju posledic avgustovskih poplav v Sloveniji. Banka je 20 prizadetim občinam donirala 4,0 mio EUR in v Sklad za obnovo vplačala enkratno vplačilo v višini 5,0 mio EUR, s čimer je pokazala svojo zavezanost družbeni odgovornosti in dobrobiti skupnosti.

**514**  
**mio EUR**

rezultat po davkih

**49 %**

prispevek k  
poslovnemu rezultatu  
NLB Skupine  
po davkih

**30,2 %**

tržni delež  
po bilančni vsoti

**Največja**

banka v državi  
(po bilančni vsoti)

## Finančna in poslovna uspešnost

Tabela 15: Ključni kazalniki poslovanja NLB<sup>(i)</sup>

|   | v tisoč EUR |            |                 |
|---|-------------|------------|-----------------|
|   | 2023        | 2022       | Letna sprememba |
| <b>Kazalci izkaza poslovnega izida</b>                                      |             |            |                 |
| Čisti obrestni prihodki   | 372.566     | 177.027    | ▲ 110 %         |
| Čisti neobrestni prihodki   | 265.946     | 189.153    | ▲ 41 %          |
| Stroški skupaj  | -237.864    | -207.866   | ▼ -14 %         |
| Oslabitve in rezervacije  | 78.098      | 5.756      | -               |
| Rezultat pred davki   | 478.746     | 164.070    | ▲ 192 %         |
| Rezultat po davkih  | 514.287     | 159.602    | -               |
| <b>Kazalci izkaza finančnega položaja</b>                                   |             |            |                 |
| Bilančna vsota  | 16.014.776  | 13.939.333 | ▲ 15 %          |
| Neto krediti strankam   | 7.156.068   | 6.062.305  | ▲ 18 %          |
| Bruto krediti strankam  | 7.276.656   | 6.157.442  | ▲ 18 %          |
| Depoziti strank   | 11.881.563  | 10.984.411 | ▲ 8 %           |
| Kapital   | 2.249.451   | 1.602.870  | ▲ 40 %          |
| <b>Ključni finančni kazalci</b>   |             |            |                 |
| Količnik skupnega kapitala  | 25,2 %      | 25,6 %     | -0,3 o.t.       |
| Neto obrestna marža   | 2,8 %       | 1,5 %      | 1,3 o.t.        |
| ROE po davkih   | 27,9 %      | 10,2 %     | 17,7 o.t.       |
| ROA po davkih   | 3,5 %       | 1,2 %      | 2,3 o.t.        |
| CIR   | 37,3 %      | 56,8 %     | -19,5 o.t.      |
| NPL - obseg slabih posojil  | 138.004     | 111.170    | 24 %            |
| Delež NPL (interna definicija; bruto slaba posojila (NPL) / bruto posojila) | 1,2 %       | 1,1 %      | 0,0 o.t.        |
| Tržni delež po bilančni vsoti   | 30,2 %      | 27,6 %     | 2,6 o.t.        |
| LTD   | 60,2 %      | 55,2 %     | 5,0 o.t.        |

(i) Podatki na samostojni podlagi, kot so vključeni v konsolidirane finančne izkaze Skupine. Združitev NLB in N Banke 1. septembra 2023.

Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023

### Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

### Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

### Finančno poročilo

Finančno poročilo

Vsebina

Tabela 16: Ključni kazalniki poslovanja N Banke<sup>(i)</sup>

|   | v tisoč EUR |           |                 |
|---|-------------|-----------|-----------------|
|   | 2023        | 2022      | Letna sprememba |
| <b>Kazalci izkaza poslovnega izida</b>                                      |             |           |                 |
| Čisti obrestni prihodki   | 27.822      | 25.270    | ▲ 10 %          |
| Čisti neobrestni prihodki   | 5.225       | 10.453    | ▼ -50 %         |
| Stroški skupaj  | -16.811     | -22.976   | ▲ 27 %          |
| Oslabitve in rezervacije  | 511         | 925       | ▼ -45 %         |
| Rezultat pred davki   | 16.747      | 13.672    | ▲ 22 %          |
| Rezultat po davkih  | 13.389      | 11.085    | ▲ 21 %          |
| <b>Kazalci izkaza finančnega položaja</b>                                   |             |           |                 |
| Bilančna vsota  |             | 1.293.280 | -               |
| Neto krediti strankam   |             | 939.238   | -               |
| Bruto krediti strankam  |             | 955.035   | -               |
| Depoziti strank   |             | 898.768   | -               |
| Kapital   |             | 186.423   | -               |
| <b>Ključni finančni kazalci</b>   |             |           |                 |
| Količnik skupnega kapitala  |             | 21,4 %    | -21,4 o.t.      |
| Neto obrestna marža   |             | 2,0 %     | -2,0 o.t.       |
| CIR   |             | 64,3 %    | -64,3 o.t.      |
| NPL - obseg slabih posojil  |             | 23.633    | -               |
| Delež NPL (interna definicija; bruto slaba posojila (NPL) / bruto posojila) |             | 1,9 %     | -1,9 o.t.       |
| Tržni delež po bilančni vsoti   |             | 2,6 %     | -2,6 o.t.       |
| LTD   |             | 104,5 %   | -104,5 o.t.     |

(i) Podatki na samostojni podlagi, kot so vključeni v konsolidirane finančne izkaze Skupine. Interni izračun N Banke za neto obrestno maržo in količnik skupnega kapitala. Podatki za leto 2022 so za obdobje od marca do decembra. Podatki za leto 2023 so za obdobje od januarja do avgusta, združitev NLB in N Banke 1. septembra 2023.

Tabela 17: Realizacija kapitala na letni ravni in presežek NLB

|   | v mio EUR     |               |                 |                        |
|---|---------------|---------------|-----------------|------------------------|
|   | 31. dec. 2023 | 31. dec. 2022 | Letna sprememba | Presežek 31. dec. 2023 |
| Navadni lastniški temeljni kapital (CET1) | 1.734,6       | 1.414,7       | 319,9           | 1.045,9                |
| Temeljni kapital (Tier 1)                 | 1.816,6       | 1.496,7       | 319,9           | 989,8                  |
| Skupni kapital                            | 2.324,1       | 2.004,2       | 319,9           | 1.313,1                |
| Skupna izpostavljenost tveganju (RWA)     | 9.207,5       | 7.832,7       | 1.374,8         |                        |
| CET 1 količnik                            | 18,8 %        | 18,1 %        | 0,8 o.t.        | 11,4 o.t.              |
| Tier 1 količnik                           | 19,7 %        | 19,1 %        | 0,6 o.t.        | 2,9 o.t.               |
| Količnik skupnega kapitala                | 25,2 %        | 25,6 %        | -0,3 o.t.       | 4,2 o.t.               |

**Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023**

## Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

## Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

## Finančno poročilo

Finančno poročilo

**Vsebina**

... pa tudi v  
dostojanstvenem  
prenašanju porazov,  
najdemo navdih.



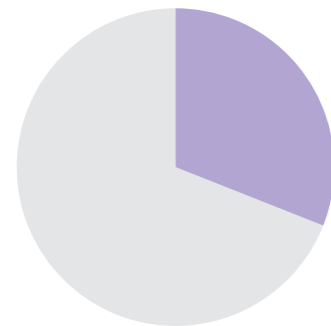
Košarkarsko moštvo  
Cedevita Olimpija

**Prizadevanje  
za odličnost  
ne pozna  
meja.**



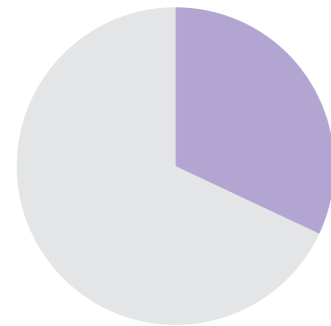
# Poslovanje s prebivalstvom v Sloveniji

Slika 33: Prispevek k NLB Skupini



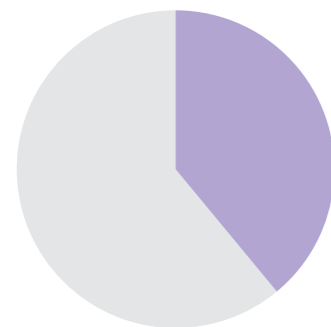
**31 %**

Rezultat pred obdavčitvijo



**32 %**

Čisti obrestni prihodki



**39 %**

Čisti neobrestni prihodki

Banka daje prednost potrebam in izkušnjam strank ter je nedavno integrirala N Banko, s čimer je okrepila svoj vodilni položaj na trgu poslovanja s prebivalstvom. Ponuja prilagojene produkte in storitve za različne segmente strank, dostopna pa je preko različnih kanalov, kot so tradicionalne poslovalnice, mobilna poslovalnica na kolesih in obsežna mreža bankomatov, kar zagotavlja, da lahko stranke brez težav dostopajo do Banke kadarkoli in kjerkoli. Svojim strankam ponosno ponuja dostop do svojih storitev 24/7 prek Kontaktnega centra in digitalnega bančništva ter ostaja zavezana zagotavljanju najvišjih standardov odličnosti pri vsem, kar počne. Glavni cilj Banke je biti najboljša in najbolj inovativna banka, predvsem v zagotavljanju digitalnih storitev svojim strankam z izkoriščanjem svojih strateških prednosti in preoblikovanjem prodajnega procesa za izboljšanje uporabniške izkušnje.

## Finančna in poslovna uspešnost

Tabela 18: Rezultati segmenta Poslovanje s prebivalstvom v Sloveniji

|  | v mio EUR na konsolidirani osnovi |              |                 |               |
|--|-----------------------------------|--------------|-----------------|---------------|
|  | 2023                              | 2022         | Letna sprememba |               |
| Čisti obrestni prihodki  | 264,7                             | 104,8        | 159,9           | ▲ 153 %       |
| Čisti obrestni prihodki iz sredstev <sup>(i)</sup>                         | 87,2                              | 95,8         | -8,5            | ▼ -9 %        |
| Čisti obrestni prihodki iz obveznosti <sup>(i)</sup>                       | 177,5                             | 9,1          | 168,4           | -             |
| Čisti neobrestni prihodki  | 102,3                             | 106,7        | -4,4            | ▼ -4 %        |
| od tega čiste opravnine  | 114,1                             | 113,2        | 0,9             | ▲ 1 %         |
| <b>Skupaj čisti prihodki</b>   | <b>367,0</b>                      | <b>211,5</b> | <b>155,5</b>    | <b>▲ 74 %</b> |
| Stroški skupaj   | -153,8                            | -144,0       | -9,8            | ▼ -7 %        |
| <b>Rezultat pred oslabitvami in rezervacijami</b>                          | <b>213,2</b>                      | <b>67,4</b>  | <b>145,7</b>    | <b>-</b>      |
| Oslabitve in rezervacije   | -32,6                             | -21,4        | -11,2           | ▼ -52 %       |
| Pripadajoči dobički/izgube iz naložb v pridružene družbe in skupne podvige | 1,1                               | 0,8          | 0,3             | ▲ 37 %        |
| <b>Rezultat pred davki</b>   | <b>181,7</b>                      | <b>46,8</b>  | <b>134,9</b>    | <b>-</b>      |

|   | 31. dec. 2023 | 31. dec. 2022 | Letna sprememba |         |
|---|---------------|---------------|-----------------|---------|
| Neto krediti strankam                                 | 3.694,2       | 3.586,5       | 107,7           | ▲ 3 %   |
| Bruto krediti strankam                                | 3.760,8       | 3.641,0       | 119,8           | ▲ 3 %   |
| Stanovanjski krediti                                  | 2.483,5       | 2.430,8       | 52,7            | ▲ 2 %   |
| Obrestna mera na stanovanjske kredite <sup>(ii)</sup> | 3,07 %        | 2,35 %        | 0,72 o.t.       |         |
| Potrošniški krediti                                   | 818,5         | 722,1         | 96,5            | ▲ 13 %  |
| Obrestna mera na potrošniške kredite <sup>(ii)</sup>  | 8,14 %        | 7,11 %        | 1,03 o.t.       |         |
| NLB Lease&Go, Ljubljana                               | 98,2          | 69,0          | 29,2            | ▲ 42 %  |
| Ostalo  | 360,6         | 419,2         | -58,6           | ▼ -14 % |
| Depoziti strank                                       | 9.357,8       | 9.085,8       | 272,0           | ▲ 3 %   |
| Obrestna mera na depozite <sup>(ii)</sup>             | 0,32 %        | 0,05 %        | 0,27 o.t.       |         |
| Obseg slabih posojil (bruto)                          | 77,3          | 67,7          | 9,6             | ▲ 14 %  |

|                                     | 2023   | 2022   | Letna sprememba |
|-------------------------------------|--------|--------|-----------------|
| Strošek tveganja (v b.t.)           | 56     | 58     | -3              |
| CIR                                 | 41,9 % | 68,1 % | -26,2 o.t.      |
| Neto obrestna marža <sup>(ii)</sup> | 4,17 % | 1,70 % | 2,48 o.t.       |

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

(ii) 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 ter pasive, deljeno z 2.

70

Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023

### Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

### Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

### Finančno poročilo

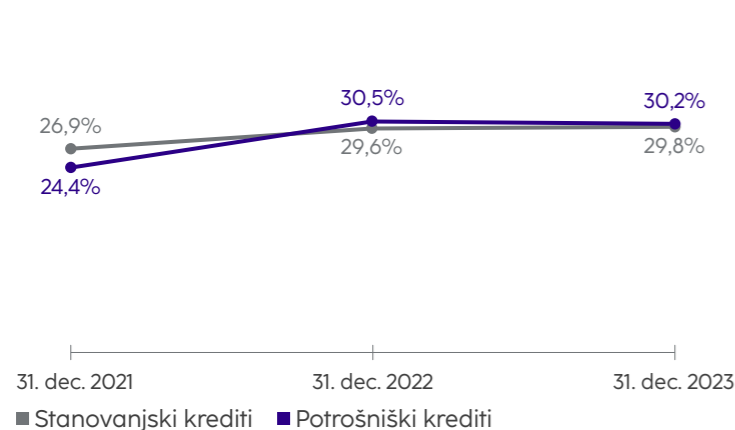
Finančno poročilo

Vsebina

Čisti obrestni prihodki so se glede na enako obdobje lani občutno povečali, predvsem zaradi višjih obsegov in pozitivnega vpliva dviga ključne obrestne mere ECB na prihodke iz depozitov strank. Povprečna obrestna mera za depozite se je na letni ravni zvišala za 27 b.t., in sicer z zagotavljanjem privlačnejših obrestnih mer za vezane depozite in varčevalne račune za fizične osebe, kar so stranke dobro sprejele. Posledično se je depozitna baza povečala za 3 % na letni ravni, s tem da se je povečal delež dolgoročnih depozitov. Obseg vezanih depozitov se je v letu 2023 povečal za več kot 350 mio EUR, zlasti v zadnjih štirih mesecih leta 2023. Zabeležena je bila tudi solidna rast obsega kreditov fizičnim osebam, s stabilno novo prodajo stanovanjskih kreditov in povečano novo prodajo potrošniških kreditov, zlasti v drugi polovici leta (v letu 2023 je bilo odobrenih 394,1 mio EUR novih poslov v primerjavi z 268,3 mio EUR v letu 2022). To povečanje je povezano s prilagoditvami makrobonitetnih omejitev za potrošniško kreditiranje, zaradi katerih se je spremenil minimalni znesek kreditne sposobnosti za potrošnike.

Čiste opravnine so na letni ravni ostale stabilne. Pozitivni vplivi povečane gospodarske aktivnosti in potrošnje ter povečane prodaje naložb v sklade in bančna zavarovanja so v celoti izničili ukinitve nadomestil za visoka stanja na računih, ki so leta 2022 znašala 1,8 mio EUR.

Slika 34: Tržni deleži poslovanja s prebivalstvom v Sloveniji

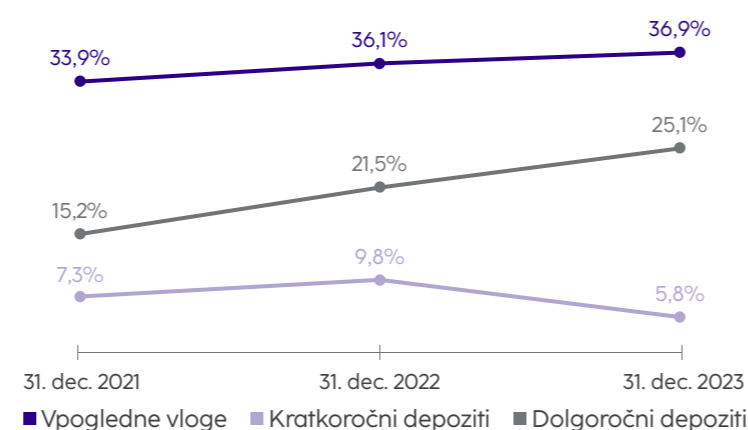


## 30,2 % in 29,8 % tržna deleža na področju stanovanjskih in potrošniških kreditov

**Stroški** segmenta so se v primerjavi z letom prej povečali zaradi splošnih inflacijskih gibanj v regiji, naložb v tehnološke izboljšave ter procesa integracije NLB in N Banke.

**Oslabitev in rezervacije** za kreditno tveganje so bile neto oblikovane zaradi razvoja portfelja, poplačil odpisanih terjatev in sprememb modelov. Druge rezervacije so bile povezane z morebitnimi obveznostmi iz naslova neizvedenih poplačil opravnin.

Operativna združitev N Banke je bila uspešno zaključena v začetku septembra. Banka je z združitvijo ponovno potrdila svoj sistemsko pomemben položaj na trgu. Tržni delež na področju kreditov prebivalstvu in depozitov prebivalstva je ostal na enaki ravni (29,5 % oziroma 33,5 %). Poslovanje s prebivalstvom v NLB Lease&Go, Ljubljana je še naprej enakomerno raslo in zabeležilo 42,3-odstotno povečanje portfelja na letni ravni.



## Osredotočeni smo na izkušnjo strank

Razvoj produktov in storitev Banke temelji predvsem na zahtevah in pričakovanjih njenih strank. Poleg tega Banka svojo ponudbo prilagaja posebnim segmentom in oblikuje procese, ki podpirajo življenjske situacije njenih strank. Prodajni pristop in ponudba sta edinstveno prilagojena vsakemu segmentu in služita kot temelj za pobude in poslovne modele Banke. Da bi izboljšala uporabniško izkušnjo, Banka širi spekter svojih storitev, ki so namenjene vrsti različnih segmentov.

## Uspešen prenos in vključitev strank N Banke

V Valiconovi raziskavi o zadovoljstvu strank (CSS) kazalnik indeks zadovoljstva strank meri dolgoročne odnose s strankami. Kazalnik verjetnosti priporočila (Net Promoter Score – NPS) kaže transakcijsko zadovoljstvo po opravljeni storitvi. **Zadovoljstvo strank** v Banki je ostalo stabilno in je bilo v letu 2023 boljše kot pri konkurenci. Poleg tega so stranke izrazile večjo stopnjo zadovoljstva s svetovalci Banke. Najbolj sta cenjeni prijaznost in usposobljenost, ki sta glavna razloga za visoko zadovoljstvo strank (80 proti 73 pri konkurenci). NPS za leto 2023 kaže stabilno raven zadovoljstva z vrednostjo 61 (referenčna vrednost za finančni sektor v letu 2023 je 52 na podlagi globalne primerjave SurveyMonkey), na kar vpliva predvsem visoko zadovoljstvo s svetovalnimi storitvami.

V procesu integracije so stranke N Banke prešle na storitve in rešitve NLB. Poleg tega je Banka uvedla nekatere uveljavljene dobre prakse in storitve, kot sta ponudba revolving kartice in partnerski model, pri čemer se je osredotočila na zagotavljanje pozitivne uporabniške izkušnje.

Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023

### Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

### Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

### Finančno poročilo

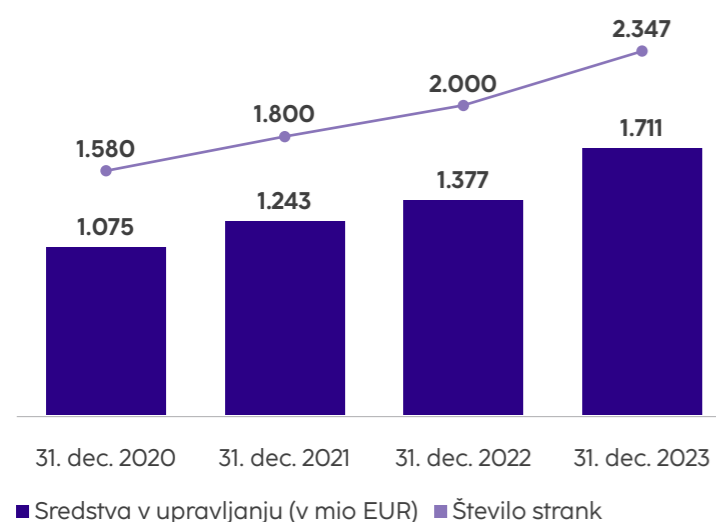
Finančno poročilo

### Vsebina

## Dodana vrednost za naše stranke

Privatno bančništvo je vodilni ponudnik bančnih storitev za ta segment na trgu in sestavni del ponudbe Banke ter je zabeležilo znatno, 24-odstotno rast sredstev v upravljanju na letni ravni. Tudi baza strank se je na letni ravni občutno povečala, in sicer za 17 % na 2.347 strank. Produkti in storitve so skrbno izbrani ter prilagojeni edinstvenim potrebam teh strank. Banka zagotavlja celovito upravljanje premoženja, pri čemer združuje bančne in finančne produkte ter celoten spekter svetovalnih storitev. Predanost zagotavljanju izjemnih storitev je prepoznal tudi Euromoney, ki je Privatno bančništvo Banke leta 2023 nagradil kot najboljšo slovensko banko za premožne stranke v Sloveniji.

**Slika 35:** Sredstva v upravljanju in število strank privatnega bančništva



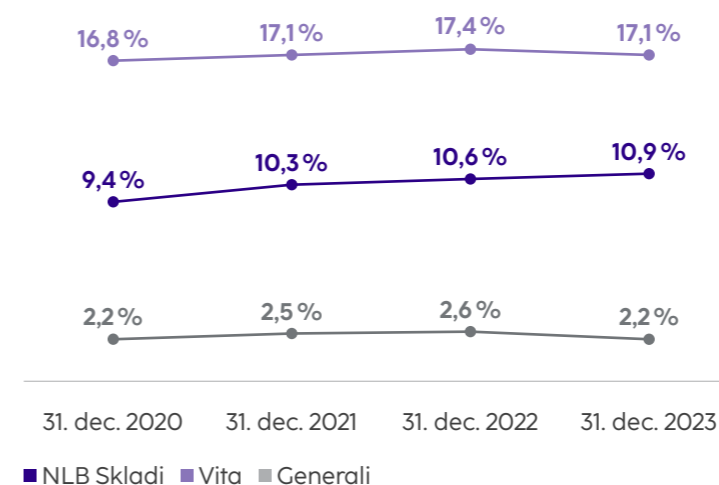
**NLB Skladi**, največja slovenska družba za upravljanje sredstev, so ohranili visok, 39,6-odstotni tržni delež. Obseg neto prilivov je leta 2023 znašal 171,3 mio EUR, kar predstavlja 50,5 % vseh neto prilivov na trgu. Skupna sredstva v upravljanju so se v primerjavi s koncem lanskega leta povečala za skoraj 20 % in znašajo 2.360,3 mio EUR, od tega je 1.896,3 mio EUR v vzajemnih skladih in 464,0 mio EUR v sredstvih gospodarjenja s finančnimi instrumenti.

V sodelovanju z **NLB Lease&Go, Ljubljana** je Banka razširila ponudbo finančnih storitev na fizične osebe. Stranke lahko zdaj obišejejo poslovalnice, kjer dobijo

strokovne nasvete in visokokakovostne finančne storitve ter izberejo najboljšo rešitev lizinga, ki je prilagojena njihovim potrebam. Model NLB Quick Leasing zajema digitalni vidik in omogoča enostavno in hitro odobritev financiranja avtomobila preko v celoti digitalnega procesa.

Banka je največja ponudnica **bančnega zavarovalništva** na trgu, njene dolgoletne partnerke pa so Vita, življenjska zavarovalnica, Generali Zavarovalnica in Zavarovalnica Triglav. Poleg tega je model ekskluzivne distribucije produktov življenjskega in zdravstvenega zavarovanja **Vite** ponovno prinesel rekorden obseg poslovanja pri teh zavarovalnih vrstah. Vita je uvedla tudi novo zdravstveno zavarovanje NLB Vita Bolezni, ki zagotavlja kritje v primeru ene ali več hudih bolezni, in dodatno izboljšala svoj digitalni odtis v okviru digitalnih rešitev Banke.

**Slika 36:** Pokritost aktivnih strank<sup>(i)</sup> z dopolnilnimi posli



(i) Upad produkta bančnega zavarovanja zaradi prenosa strank N Banke.

## Močan in stabilen tržni položaj na področju kreditov, depozitov in upravljanja sredstev

Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023

### Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

### Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

### Finančno poročilo

Finančno poročilo

Vsebina

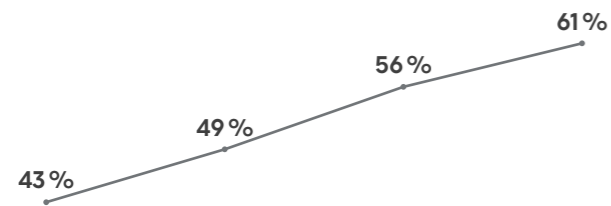


# Uvedba nove digitalne banke NLB Klik

## Pristop k strankam

Digitalna aktivnost strank še naprej raste, v celoti zaradi mobilnih naprav, na kar vpliva demografija strank. Da bi nadalje povečala uporabo mobilne banke, bo Banka novi večkanalni rešitvi NLB Klik še naprej dodajala širši nabor uporabniških funkcionalnosti. Celovitejši nabor storitev bo spodbudil višjo digitalno uporabo in aktivnost. Z novo rešitvijo je Banka dosegla nadaljnje povečanje števila aktivnih digitalnih uporabnikov, ki se je glede na enako obdobje lani povečalo za 14 %, medtem ko se je digitalna pokritost aktivnih uporabnikov v primerjavi z enakim obdobjem lani povečala za 5,5 o. t.

Slika 37: Digitalna pokritost<sup>(i)</sup>



31. dec. 2020 31. dec. 2021 31. dec. 2022 31. dec. 2023

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

Pri uvedbi sprememb igra **Kontaktni center (KC)**, edina kontaktna točka v Sloveniji, ki deluje 24 ur na dan, vse dni v tednu, ključno vlogo za stranke Banke, ki potrebujejo pomoč ali imajo vprašanja o uporabi produkta ali tržnih poti Banke. Prav tako je KC dobro sprejet kot virtualna banka pri sklepanju novih poslov, saj je bilo v letu 2023 11 % prodaje potrošniških kreditov in limitov na računih sklenjenih prek KC.

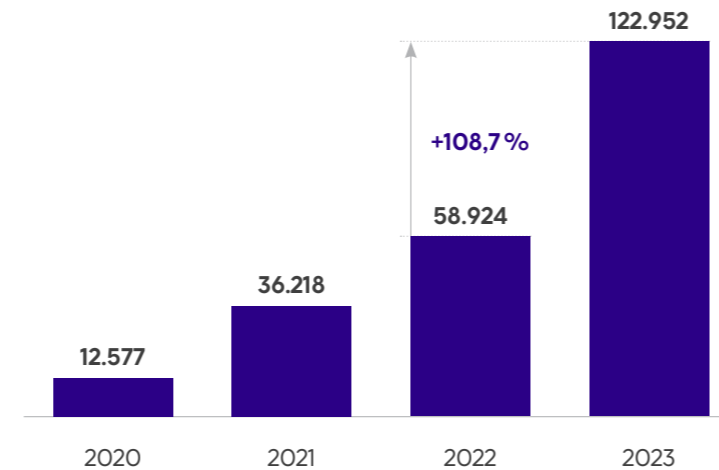
Banka spodbuja svetovalno vlogo svojih **poslovalnic** in se osredotoča na preusmeritev transakcijskega poslovanja na digitalne in kartične storitve. Cilj te preusmeritve je zmanjšati število gotovinskih transakcij. Z vse večjim številom strank, ki uporabljajo digitalno bančništvo in kanale, dostopne v vsakem

trenutku (24/7), kot so klicni center in bankomati, je Banka bližje uresničitvi svojega cilja. V eni največjih mrež **bankomatov** v državi, je Banka nadgradila svoje bankomate tako, da so prijaznejši do slepih in slabovidnih strank.

Banka z različnimi dejavnostmi proaktivno spodbuja digitalizacijo plačil. Mobilna denarnica Skupine **NLB Pay** je bila bistveno izboljšana in je postala digitalna denarnica prve izbire, pri čemer je bil kot možnost plačevanja dodan Google Pay. Močno so se uveljavila plačila Flik P2P (od osebe do osebe) in spletna plačila, njihova uporaba se je povečala, s tem pa so se izboljšale različne celostne nakupne izkušnje strank. Banka je ponudila tudi najbolj prilagodljivo funkcijo kreditne kartice 3 v 1, s katero je strankam ponudila vse ustrezne možnosti financiranja na kreditnih karticah: odloženo plačilo, revolving ali obročno odplačevanje.

Uvedba nove rešitve POS-terminala na mobilnem telefonu, **NLB Smart POS**, ki ga je uvedla Skupina, je bila dobro sprejeta v mikro segmentu, malih podjetjih in pri drugih trgovcih, saj jim omogoča zagotavljanje preprostih, hitrih in varnih storitev.

Slika 38: Obseg transakcij NLB Pay (v tisoč EUR)



Banka je za plačila s karticami uvedla možnost vračila dela vrednosti nakupov strankam, imenovano **NLB Cashback**. Storitve, ki se izvaja tudi v celotni Skupini, je novost na slovenskem trgu. Mesto Ljubljana je postalo prvo mesto v regiji, ki v svojem mestnem prometu sprejema plačila z bančnimi karticami, kar je omogočila Banka z uvedbo ustrezne rešitve.

# Najpomembnejša bančna institucija na področju poslovanja s prebivalstvom v Sloveniji

73

Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023

## Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

## Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

## Finančno poročilo

Finančno poročilo

Vsebina

# Poslovanje s podjetji in investicijsko bančništvo v Sloveniji

Banka je ponovno potrdila svoj tržni položaj vodilnega in sistemskega akterja v domači regiji. Še naprej podpira podjetja z vsakodnevnimi bančnimi storitvami in prilagojenimi celovitimi rešitvami, vključno z trgovskim bančništvom, financiranjem podjetij in čezmejnem financiranjem. Pri vseh svojih dejavnostih močno poudarja tudi trajnostni razvoj.

## 25,7 %

tržni delež  
kreditov strankam

Slika 39: Prispevek k NLB Skupini



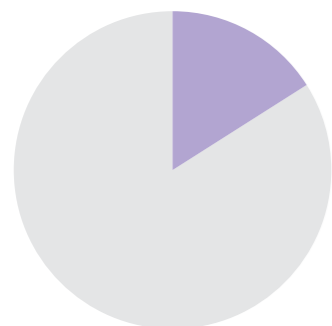
### 15 %

Rezultat pred obdavčitvijo



### 13 %

Čisti obrestni prihodki



### 16 %

Čisti neobrestni prihodki

## Finančna in poslovna uspešnost

Tabela 19: Rezultati segmenta Poslovanje s podjetji in investicijsko bančništvo v Sloveniji

|  | v mio EUR na konsolidirani osnovi |              |                 |               |
|--|-----------------------------------|--------------|-----------------|---------------|
|  | 2023                              | 2022         | Letna sprememba |               |
| Čisti obrestni prihodki                              | 106,5                             | 52,9         | 53,5            | ▲ 101 %       |
| Čisti obrestni prihodki iz sredstev <sup>(i)</sup>   | 62,2                              | 53,7         | 8,5             | ▲ 16 %        |
| Čisti obrestni prihodki iz obveznosti <sup>(i)</sup> | 44,3                              | -0,8         | 45,1            | -             |
| Čisti neobrestni prihodki                            | 42,7                              | 52,3         | -9,5            | ▼ -18 %       |
| od tega čiste opravnine                              | 40,2                              | 43,6         | -3,3            | ▼ -8 %        |
| <b>Skupaj čisti prihodki</b>                         | <b>149,2</b>                      | <b>105,2</b> | <b>44,0</b>     | <b>▲ 42 %</b> |
| Stroški skupaj                                       | -70,2                             | -65,1        | -5,1            | ▼ -8 %        |
| <b>Rezultat pred oslabitvami in rezervacijami</b>    | <b>79,0</b>                       | <b>40,1</b>  | <b>38,9</b>     | <b>▲ 97 %</b> |
| Oslabitve in rezervacije                             | 7,9                               | 12,2         | -4,2            | ▼ -35 %       |
| <b>Rezultat pred davki</b>                           | <b>86,9</b>                       | <b>52,3</b>  | <b>34,6</b>     | <b>▲ 66 %</b> |

|   | 31. dec. 2023 | 31. dec. 2022 | Letna sprememba |        |
|---|---------------|---------------|-----------------|--------|
| Neto krediti strankam   | 3.360,2       | 3.370,1       | -9,9            | 0 %    |
| Bruto krediti strankam  | 3.413,2       | 3.424,6       | -11,3           | 0 %    |
| Gospodarstvo  | 3.306,7       | 3.311,5       | -4,8            | 0 %    |
| Ključna/srednja/mala podjetja in področje čezmejnega poslovanja   | 3.049,5       | 3.129,9       | -80,4           | ▼ -3 % |
| <i>Obrestna mera na kredite ključnih/srednjih/malih podjetij in področja čezmejnega poslovanja<sup>(ii)</sup></i> | 4,54 %        | 1,95 %        | 2,59 o.t.       |        |
| Investicijsko bančništvo  | 0,1           | 0,1           | 0,0             | ▲ 8 %  |
| Prestrukturiranje in upravljanje problematičnih naložb  | 97,7          | 60,8          | 36,9            | ▲ 61 % |
| NLB Lease&Go, Ljubljana   | 159,4         | 120,7         | 38,7            | ▲ 32 % |
| Država  | 105,6         | 112,9         | -7,3            | ▼ -6 % |
| <i>Obrestna mera na kredite državi<sup>(ii)</sup></i>   | 5,95 %        | 2,59 %        | 3,36 o.t.       |        |
| Depoziti strank   | 2.471,8       | 2.731,0       | -259,1          | ▼ -9 % |
| <i>Obrestna mera na depozite<sup>(ii)</sup></i>   | 0,28 %        | 0,07 %        | 0,21 o.t.       |        |
| Obseg slabih posojil (bruto)  | 61,8          | 67,6          | -5,8            | ▼ -9 % |

|                                     | 2023   | 2022   | Letna sprememba |
|-------------------------------------|--------|--------|-----------------|
| Strošek tveganja (v b.t.)           | -36    | -42    | 6               |
| CIR                                 | 47,1 % | 61,9 % | -14,8 o.t.      |
| Neto obrestna marža <sup>(ii)</sup> | 3,55 % | 1,80 % | 1,74 o.t.       |

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

(ii) Neto obrestna marža in obrestne mere pred združitvijo NLB in N Banke samo za NLB. Neto obrestna marža segmenta se izračuna kot količnik med letnimi neto obrestnimi prihodki (i) in vsoto povprečnih obrestonosnih sredstev in obveznosti, deljeno z 2.

Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023

### Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

### Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

### Finančno poročilo

Finančno poročilo

Vsebina

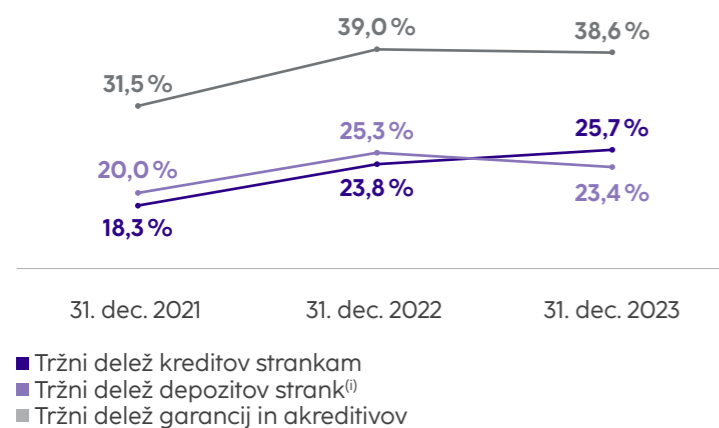
Na področju poslovanja s podjetji in investicijskega bančništva Banka nadaljuje svojo dolgoletno tradicijo in zavezanost trajnostnim in dolgoročnim poslovnim odnosom. Sodeluje s skoraj 11.000 podjetji, pri čemer je glavno vodilo poslovanja osredotočenost na stranke in izpolnjevanja njihovih dejanskih potreb. Banka zagotavlja celovite in po meri strank prilagojene finančne rešitve v podporo širšemu gospodarstvu.

## NLB je prva izbira pri pravnih osebah v Sloveniji

V letu 2023 je Banka za svoje poslovne stranke uspešno organizirala devet regionalnih dogodkov z aktualnimi temami ESG: podjetniško razmišljanje, trajnostno delovanje (taksonomija) in UI: partnerstvo umetne in človeške inteligence za poslovni uspeh.

Septembra je Banka uspešno izvedla prenos in vključitev strank N Banke.

**Slika 40:** Tržni delež v segmentu Poslovanje s podjetji v Sloveniji



(i) Sprememba metodologije, prejeti krediti so izključeni iz izračuna.

Podobno kot v segmentu poslovanja s prebivalstvom sta k opaznemu povečanju čistih obrestnih prihodkov na letni ravni prispevala predvsem obseg kreditov in depozitna marža. Obrestne mere za depozite, ki so manj občutljive na nestanovitnost tržnih obrestnih mer, so ob upoštevanju kratke ročnosti depozitne osnove v okolju naraščajočih tržnih obrestnih mer zagotavljale višje prihodke segmenta. Po drugi strani je trg kreditov postajal vse bolj konkurenčen, obrestne mere za stranke pa se niso zvišale do take stopnje, da bi v celoti odražale

nedavna gibanja tržnih obrestnih mer, zaradi česar so se obrestne marže za kreditni portfelj nekoliko znižale.

**Čiste opravnine** so se na letni ravni zmanjšale zaradi ukinitve nadomestil za visoka stanja na računih, ki so leta 2022 znašala 5,7 mio EUR, kar so delno izravnale višje provizije iz garancij (1,3 mio EUR) in plačilnih transakcij (0,6 mio EUR).

Segment je zabeležil 8 % višje **stroške** na letni ravni, saj so se stroški iz poslovanja povečali zaradi splošnih inflacijskih gibanj v regiji, naložb v tehnološke izboljšave ter procesa integracije NLB in N Banke.

**Oslabitev in rezervacije** so bile neto sproščene v višini 7,9 mio EUR zaradi razvoja portfelja in uspešne izterjave.

**Obseg bruto kreditov** se je na letni ravni zmanjšal za 11,3 mio EUR, predvsem zaradi 120 mio EUR odplačanih izrednih likvidnostnih kreditnih linij energetskega sektorja, ki so bile odobrene decembra 2022, in manj predvidljivega poslovnega okolja, ki je vplivalo na to, da so bile podjetniške stranke previdnejše pri sprejemanju poslovnih odločitev in vlaganju v razvojne projekte. Kljub temu je Banka vztrajno povečevala svoj tržni delež pri kreditih na sedanjih 25,7 %.

**Obseg depozitov** se je v primerjavi z letom prej zmanjšal za 9 %, in sicer zaradi visoke cenovne elastičnosti nekaterih velikih poslovnih strank in rahlega zmanjšanja tržnega deleža. Kljub temu je Banka ohranila trdno depozitno bazo, pri čemer prevladujejo stranke, za katere je NLB hišna banka.

## Zagotavljanje celovitih rešitev

### Trajnostno financiranje

Poslovanje s podjetji je nadaljevalo z uspešnim financiranjem projekta zelene preobrazbe v celotni regiji, ki je zajemal prenavo elektrodistribucijskih omrežij v Sloveniji, gradnjo vetrne elektrarne v regiji, energetske prenavo večjih stavb in vzpostavitev proizvodnje električnih baterij v Sloveniji. Banka povečuje delež pri financiranju zelene preobrazbe slovenskih podjetij in širše.

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

### Rešitve za trgovinsko bančništvo

Na področju **trgovinskega bančništva** Banka z 38,6-odstotnim tržnim deležem ohranja vodilni položaj v regiji. Portfelj garancij se je v primerjavi s prejšnjim letom povečal za 29,5 %.

Banka s svojimi garancijami podpira vse večje infrastrukturne projekte v Sloveniji in regiji. Z vsemi vrstami akreditivov, ki so strukturirani tudi tako, da omogočajo financiranje, Banka izvoznikom in uvoznikom zmanjšuje tveganja pri plačilu in izvedbi.

Velik poudarek je namenjen tudi odkupom terjatev in dobaviteljskemu faktoringu, produktu ki ga je Banka razvila v zadnjem četrtletju leta 2022.

### Čezmejno financiranje

Na področju **čezmejnih dejavnosti** je bil v letu 2023 opazen bistven razvoj. Ključni poudarki vključujejo 175 mio EUR podpisanih kreditnih pogodb v letu 2023, skupaj s 435 mio EUR neporavnane portfelja, in dodatnih 100 mio EUR še nečrpanih kreditov do konca leta 2023. Večina tega financiranja je bila namenjena podpori zelenih in trajnostnih projektov (novo podpisane kreditne pogodbe v višini približno 50 mio EUR) v matični regiji, hkrati pa je Banka podpirala druge ključne panoge, kot so infrastruktura, energetika in nepremičnine.

Zunaj matične regije so bile dejavnosti osredotočene na dodeljevanje kreditov v obliki zadolžnic (Schuldschein) velikim mednarodnim podjetjem iz nordijskih držav in zahodne Evrope z najvišjo (investment grade) bonitetno oceno. Poleg tega je bil velik poudarek na oblikovanju

**38,6 %**  
tržni delež pri garancijah  
in akreditivih

Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023

### Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

### Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

### Finančno poročilo

Finančno poročilo

Vsebina

strateških partnerstev s ključnimi deležniki (razvijalci, ponudniki lastniškega kapitala ali navideznega lastniškega kapitala, vlagatelji ter komercialnimi in razvojnimi bankami), zlasti na področju trajnostnega financiranja, tako regionalno kot globalno.

## Uspešen prenos in vključitev strank N Banke

### Investicijsko bančništvo in skrbniške storitve

Pri **borznoposredniških storitvah** je Banka v letu 2023 izvršila naročila strank za prodaje in nakupe v skupni višini 942,6 mio EUR. Na področju trgovanja s finančnimi instrumenti je Banka v letu 2023 sklenila valutne posle v skupni vrednosti 1.094,8 mio EUR in posle z izvedenimi finančnimi instrumenti v višini 173,4 mio EUR.

Uspešno se razvija **trgovalna platforma** NLB, 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 v letu 2023.

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 304 mio EUR (NLB je v financiranju sodelovala s 162 mio EUR) in pri organizaciji izdaje obveznice (kot glavni ali skupni glavni organizator) v nominalni višini 523 mio EUR.

# 32 %

letna rast portfelja podjetij v NLB Lease&Go, Ljubljana

Banka ostaja med vodilnimi slovenskimi ponudniki na področju **skrbniških storitev** za slovenske in mednarodne stranke. Skupna vrednost premoženja v skrbništvu na domačem in tujem trgu se je vse leto povečevala in je konec leta znašala 18,6 mrd EUR (31. decembra 2022: 16,4 mrd EUR).

### Financiranje lizinga

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. V NLB Lease&Go, Ljubljana se je skupni obseg novih poslov v letu 2023 povečal za 15 % in dosegel 191,3 mio EUR (vključno s kratkoročnim financiranjem), kar je vplivalo na povečanje stanja lizingškega portfelja ob koncu leta 2023 za 38,7 mio EUR ali 32 % v primerjavi z letom 2022.

Vedno bolj zaželene in uporabne postajajo ponudbe celostnega lizinga. Na trgu so se začele uporabljati predvsem prek posrednikov – prodajalcev vozil (partnerjev), kar omogoča hiter in nemoten postopek lizinga od začetka do konca.

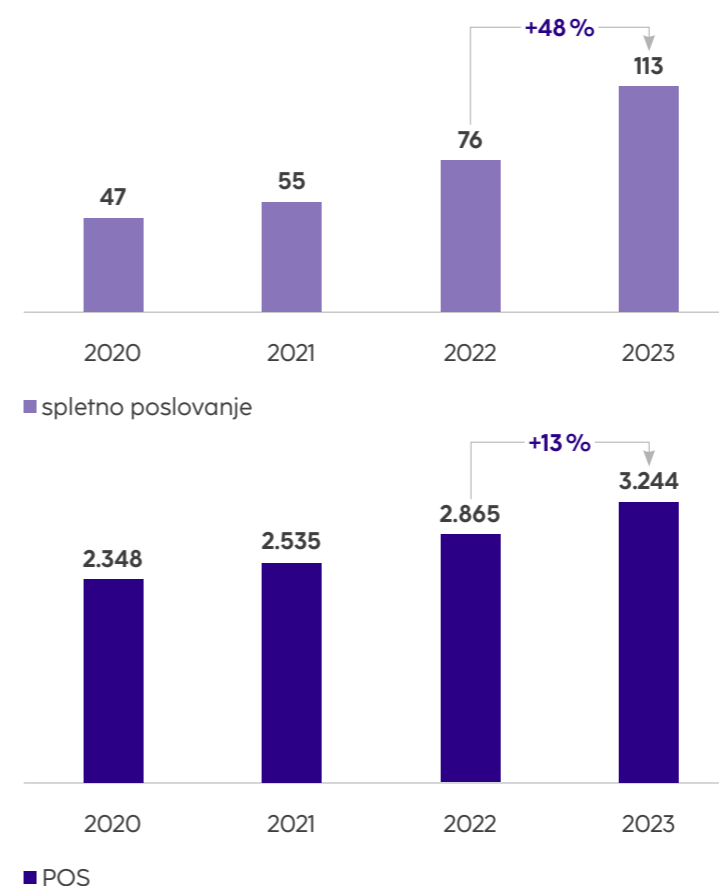
### Digitalna plačila

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 ter svojim strankam ponudijo enostavno, hitro in varno brezstično plačevanje. Banka je v sodelovanju z LPP, podjetjem za

## Osredotočenost na primerne zelene projekte z 11-odstotnim deležem v skupnem novem poslovanju

javni potniški promet v Ljubljani, uvedla ustrezno rešitev za sprejemanje plačilnih kartic za tranzitna plačila na mestnih avtobusih v slovenski prestolnici.

Slika 41: Obseg transakcij na prodajnih mestih (v mio EUR)



NLB je bila vodilna banka pri uvedbi takojšnjih plačil na slovenski trg in je edina banka, ki uporabnikom mobilne banke omogoča avtomatsko pošiljanje transakcij kot takojšnjih plačil – vse dni v letu v Sloveniji in območju SEPA.

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

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

Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023

### Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

### Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

### Finančno poročilo

Finančno poročilo

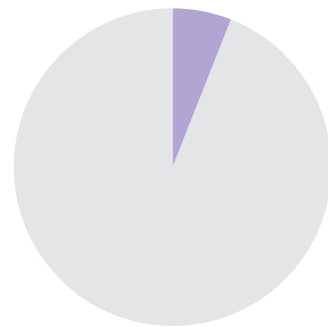
Vsebina

# Finančni trgi v Sloveniji

Segment je osredotočen na dejavnosti Skupine na mednarodnih finančnih trgih, vključno z zakladniškimi posli. V spremenjenem okolju obrestnih mer je bil poudarek še naprej na preudarnem upravljanju likvidnostnih rezerv. Leta 2023 je Banka izdala svoje prve zelene senior preferred obveznice v višini 500 mio EUR.

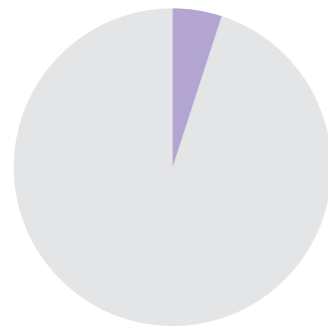
**3,7 leta**  
povprečno trajanje portfelja  
dolžniških vrednostnih  
papierjev bančne knjige

Slika 42: Prispevek k NLB Skupini



**6 %**

Rezultat pred  
obdavčitvijo



**5 %**

Čisti obrestni  
prihodki

## Finančna in poslovna<sup>7</sup> uspešnost

Tabela 20: Rezultati segmenta Finančni trgi v Sloveniji

|   | v mio EUR na konsolidirani osnovi |             |                 |                |
|---|-----------------------------------|-------------|-----------------|----------------|
|   | 2023                              | 2022        | Letna sprememba |                |
| Čisti obrestni prihodki                           | 37,8                              | 47,3        | -9,6            | ▼ -20 %        |
| Čisti obrestni prihodki brez ALM <sup>(i)</sup>   | 23,1                              | 16,2        | 6,9             | ▲ 43 %         |
| ALM   | 14,6                              | 31,1        | -16,5           | ▼ -53 %        |
| Čisti neobrestni prihodki                         | 2,7                               | -0,7        | 3,4             | -              |
| <b>Skupaj čisti prihodki</b>                      | <b>40,4</b>                       | <b>46,6</b> | <b>-6,2</b>     | <b>▼ -13 %</b> |
| Stroški skupaj                                    | -9,9                              | -9,4        | -0,5            | ▼ -5 %         |
| <b>Rezultat pred oslavitvami in rezervacijami</b> | <b>30,5</b>                       | <b>37,2</b> | <b>-6,6</b>     | <b>▼ -18 %</b> |
| Oslabitve in rezervacije                          | 4,8                               | -3,4        | 8,1             | -              |
| <b>Rezultat pred davki</b>                        | <b>35,3</b>                       | <b>33,8</b> | <b>1,5</b>      | <b>▲ 4 %</b>   |

|  | 31. dec. 2023 | 31. dec. 2022 | Letna sprememba |         |
|--|---------------|---------------|-----------------|---------|
| Stanje na računih CB                       | 4.153,2       | 3.373,7       | 779,5           | ▲ 23 %  |
| Dolžniški vrednostni papirji bančne knjige | 2.981,1       | 2.993,3       | -12,3           | 0 %     |
| Obrestna mera <sup>(ii)</sup>              | 1,17 %        | 0,74 %        | 0,43 o.t.       |         |
| Kreditni                                   | 82,8          | 160,5         | -77,7           | ▼ -48 % |
| Obrestne mere <sup>(ii)</sup>              | 1,66 %        | -0,72 %       | 2,38 o.t.       |         |
| Podrejene obveznosti (dodatni kapital)     | 509,4         | 508,8         | 0,6             | 0 %     |
| Obrestna mera <sup>(ii)</sup>              | 6,89 %        | 4,16 %        | 2,73 o.t.       |         |
| Ostali izdani vrednostni papirji           | 828,8         | 307,2         | 521,6           | ▲ 170 % |
| Obrestna mera <sup>(ii)</sup>              | 6,56 %        | 6,00 %        | 0,56 o.t.       |         |

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

(ii) Obrestne marže le za NLB.

Čisti obrestni prihodki so bili za 9,6 mio EUR višji glede na enako obdobje lani zaradi nove izdaje obveznic in dodatnega prenosa rezultata ALM v segmenta Poslovanje s prebivalstvom v Sloveniji ter Poslovanje s podjetji in investicijsko bančništvo v Sloveniji, obresti iz naslova bančne knjige pa so se izboljšale.

<sup>7</sup> Zaradi celovitejše predstavitve poslovanja na ravni Skupine so v pregled poslovanja segmenta vključeni tudi posli Skupine na področju ALM.

Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023

### Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

### Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

### Finančno poročilo

Finančno poročilo

Vsebina

Stanje na računih pri centralni banki se je povečalo (779,5 mio EUR glede na enako obdobje lani). Do presežne likvidnosti je prišlo zaradi izdanih dolžniških vrednostnih papirjev in je bila plasirana pri centralni banki. Krediti so se znižali za 77,7 mio EUR na letni ravni na račun predčasnega poplačila TLTRO v višini 63 mio EUR v prvi polovici leta.

## Upravljanje bilance Skupine

Proces ALM Skupine skrbi za strateško upravljanje bilance Skupine z vidika obrestnega, valutnega in likvidnostnega tveganja, ob hkratnem upoštevanju sprememb makroekonomskega okolja in dogajanja na finančnih trgih. Spremljanje in upravljanje izpostavljenosti Skupine tržnemu tveganju je decentralizirano, z enotnimi smernicami in omejitvami za vsako vrsto tveganja za posamezne članice Skupine.

Z vidika obrestnega tveganja je položaj presežne likvidnosti Skupine prispeval k nadaljnji rasti obsega kreditov s fiksno obrestno mero, zlasti stanovanjskih kreditov, in naložb v visokokakovostne dolžniške vrednostne papirje. Z vidika financiranja so se nebančni depoziti še naprej povečevali večinoma v obliki vezanih vlog. Skupina upravlja pozicije in stabilizira obrestno maržo z aktivnim prilagajanjem cenovne politike, za upravljanje izpostavljenosti obrestnemu tveganju pa prilagaja povprečno trajanje likvidnostnih rezerv in uporablja izvedene finančne instrumente ("plain vanilla"). Aktivno upravljanje donosnosti je bilo podprto z izjemno disciplinirano politiko oblikovanja cen depozitov, s katero je omogočen odziv na zelo konkurenčen trg kreditov na vseh strateških trgih Skupine.

**63 %**  
državnih vrednostnih  
papirjev v portfelju  
dolžniških vrednostnih  
papirjev bančne knjige

## Upravljanje likvidnosti

Upravljanje likvidnosti v Skupini je osredotočeno na zagotavljanje ustrezne ravni likvidnostnih rezerv za poravnavanje vseh zapadlih obveznosti, minimizacijo stroškov za potrebe vzdrževanja likvidnosti in optimizacijo strukture likvidnostnih rezerv. Za zagotavljanje ustrezne ravni likvidnosti za različne situacije, vključno z izjemnimi okoliščinami in kriznimi situacijami, je Skupina razvila celosten Načrt upravljanja likvidnosti v izjemnih okoliščinah.

Skupina za poravnavanje zapadlih obveznosti uporablja svoja likvidna sredstva, ki so sestavljena iz likvidnostnih rezerv (glejte podpoglavje **Likvidnostni položaj** v poglavju **Pregled finančnega poslovanja**), in druga likvidna sredstva. Slednja vključujejo sredstva na računih pri drugih bankah in plasmaje na denarnem trgu, ki po izračunu LCR štejejo kot prilivi. Vsaka članica Skupine obvladuje svoja lastna likvidna sredstva.

## Upravljanje tveganj kapitala, likvidnosti in obrestne mere z aktivno prisotnostjo na kapitalških trgih

**Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023**

### Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

### Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

### Finančno poročilo

Finančno poročilo

**Vsebina**

## Grosistično financiranje

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

Banka je bila dejavna na kapitalskih trgih in je junija izdala svoje prve zelene senior preferred obveznice z ročnostjo 4NC3 v višini 500 mio EUR za namene MREL.

Članice NLB Skupine so bile tudi dejavne na grosističnem trgu. Natančneje, financiranje so pridobile pri mednarodnih finančnih institucijah. NLB Banka, Sarajevo bo uporabila kreditno linijo v višini 5 mio EUR za izpolnitev svoje zahteve MREL.

## Prva izdaja zelenih senior preferred obveznic na mednarodnih kapitalskih trgih

Tabela 21: Pregled nezapadlih NLB obveznic na dan 31. decembra 2023<sup>(i)</sup>

| v mio EUR   |              |                    |                                |  |                |                            |
|---|--------------|--------------------|--------------------------------|--|----------------|----------------------------|
| Vrsta obveznice                                   | ISIN koda    | Datum izdaje       | Zapadlost                      | Datum prvega možnega odpoklica             | Obrestna mera  | Nominalna vrednost         |
| Senior Preferred (nadrejene prednostne obveznice) | XS2498964209 | 19. julij 2022     | 19. julij 2025                 | 19. julij 2024                             | 6,000 % letno  | 300                        |
| Senior Preferred (nadrejene prednostne obveznice) | XS2641055012 | 27. junij 2023     | 27. junij 2027                 | 27. junij 2026                             | 7,125 % letno  | 500                        |
| <b>Skupaj SP:</b>                                 |              |                    |                                |  |                | <b>800</b>                 |
| Tier 2 (dodatni kapital) <sup>(i)</sup>           | SI0022103855 | 6. maj 2019        | 6. maj 2029                    | 6. maj 2024                                | 4,200 % letno  | 45                         |
| Tier 2 (dodatni kapital) <sup>(i)</sup>           | XS2080776607 | 19. november 2019  | 19. november 2029              | 19. november 2024                          | 3,650 % letno  | 120                        |
| Tier 2 (dodatni kapital) <sup>(i)</sup>           | XS2113139195 | 5. februar 2020    | 5. februar 2030                | 5. februar 2025                            | 3,400 % letno  | 120                        |
| Tier 2 (dodatni kapital)                          | XS2413677464 | 28. november 2022  | 28. november 2032              | 28. november 2027                          | 10,750 % letno | 225                        |
| <b>Skupaj Tier 2:</b>                             |              |                    |                                |  |                | <b>510</b>                 |
| Additional Tier 1 (dodatni temeljni kapital)      | SI0022104275 | 23. september 2022 | brez zapadlosti <sup>(i)</sup> | med 23. septembrom 2027 in 23. marcem 2028 | 9,721 % letno  | 82                         |
| <b>Skupaj AT1:</b>                                |              |                    |                                |  |                | <b>82</b>                  |
| <b>Skupaj nezapadle obveznice:</b>                |              |                    |                                |  |                | <b>1.392<sup>(i)</sup></b> |

(i) Več informacij je na voljo v poglavju Dogodki po zaključku poslovnega leta 2023.

**Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023**

### Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

### Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

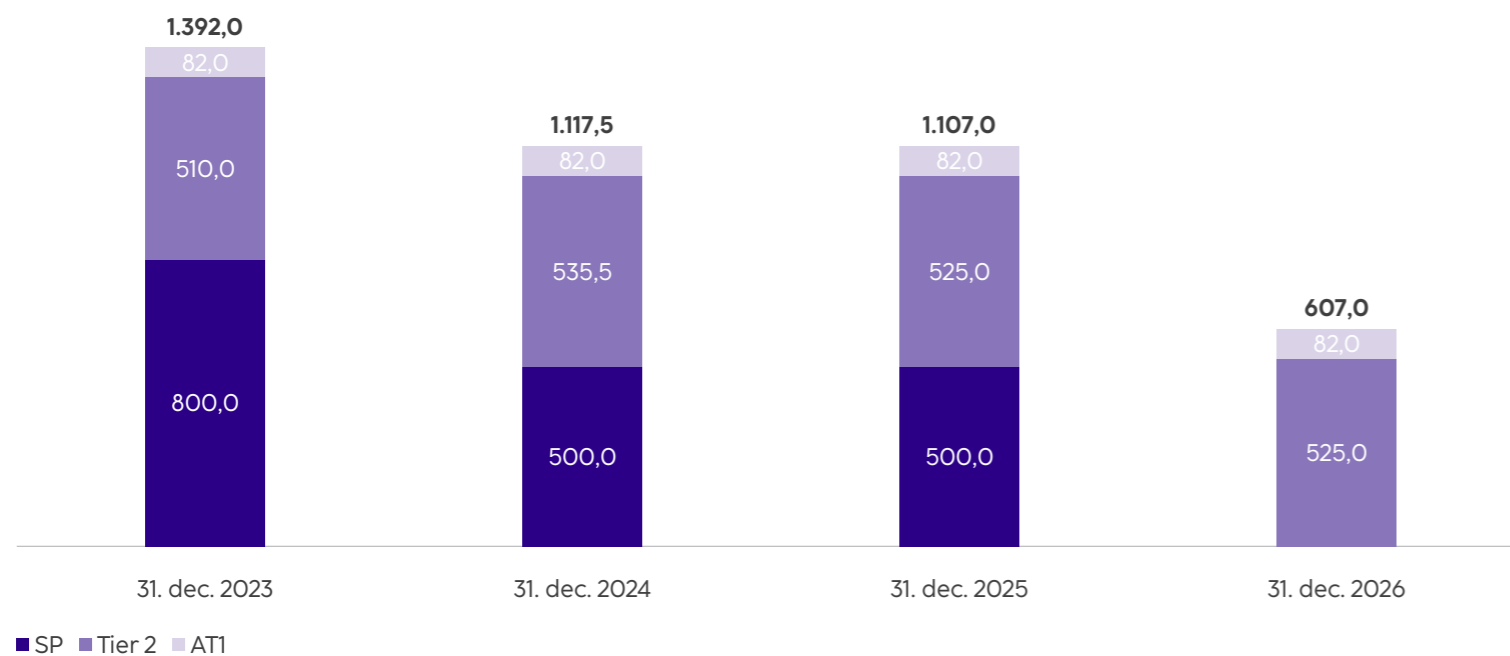
Upravljanje  
tveganj

### Finančno poročilo

Finančno poročilo

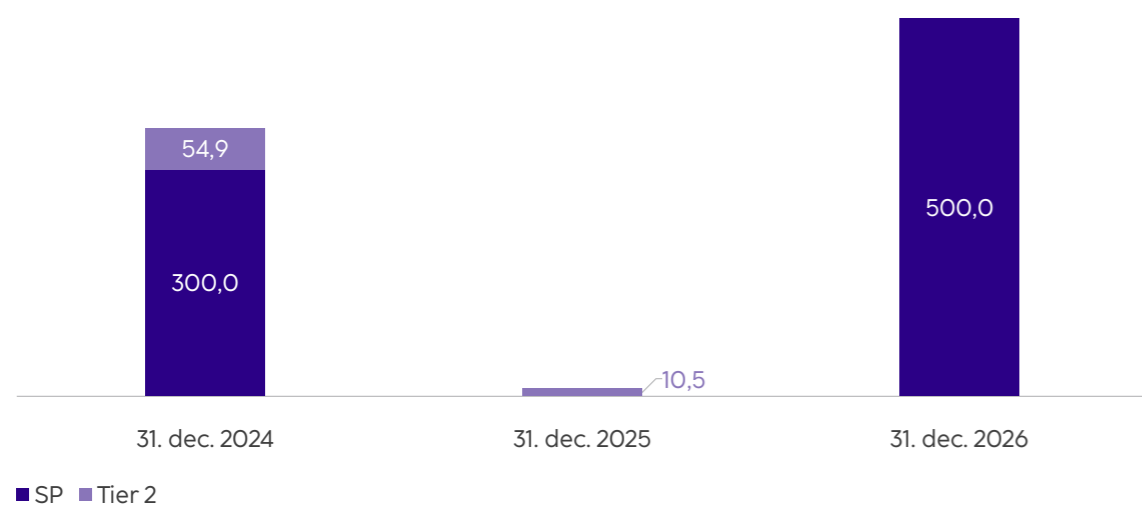
### Vsebina

Slika 43: Obseg nezapadlih NLB obveznic (v mio EUR)



Opomba: Vključuje izdane podrejene Tier 2 obveznice v višini 300 mio EUR in odkup dveh obstoječih podrejenih Tier 2 obveznic v višini 219,6 mio EUR (oboje izvedeno januarja 2024). Predvidena zapadlost obveznic na prvi možni datum za odpoklic.

Slika 44: Potrebe po refinanciranju glede na zapadlosti NLB obveznic (v mio EUR)



Opomba: Predvidena zapadlost obveznic na prvi možni datum za odpoklic.

## Letno poročilo NLB Skupine za leto 2023

### Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

### Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

### Finančno poročilo

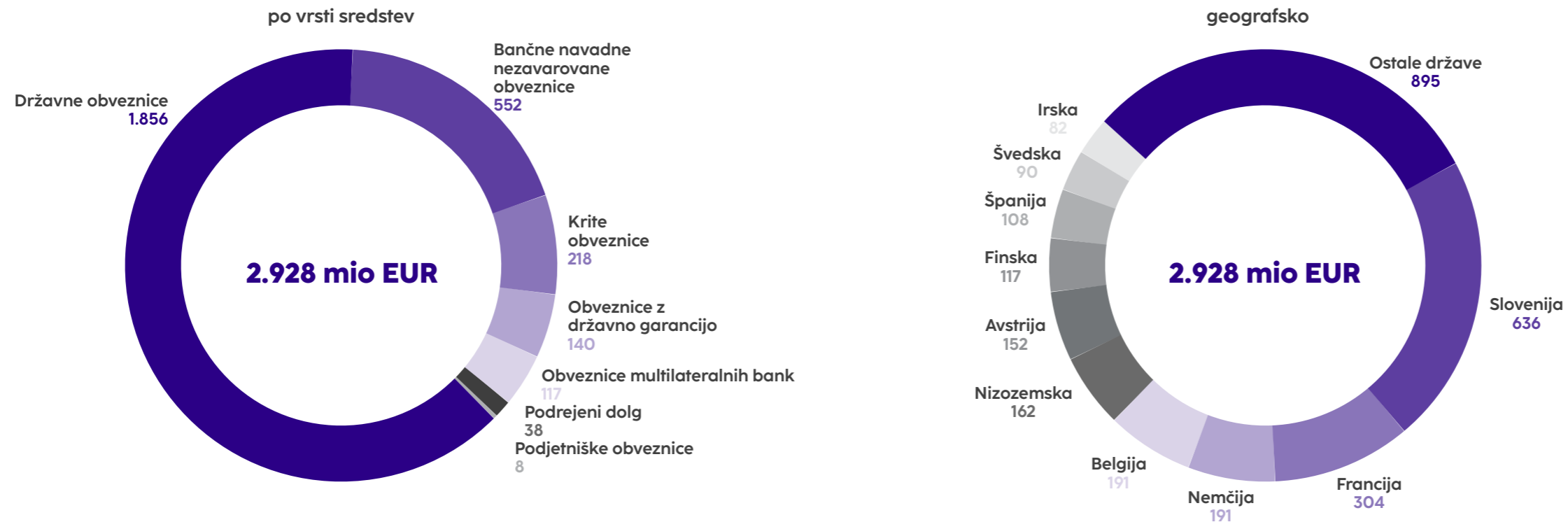
Finančno poročilo

## Vsebina



## Portfelj dolžniških vrednostnih papirjev v bančni knjigi NLB

Slika 45: Portfelj vrednostnih papirjev bančne knjige NLB Skupine glede na vrsto sredstev in geografsko strukturo na dan 31. decembra 2023 (v mio EUR)

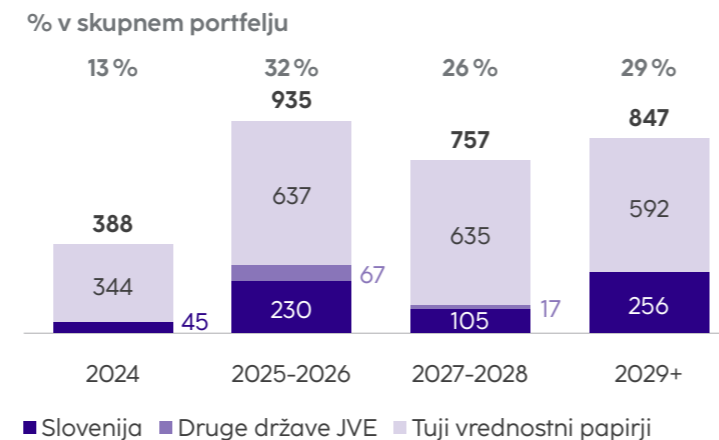


Namen vrednostnih papirjev bančne knjige je zagotavljanje likvidnosti, skupaj s stabilizacijo obrestne marže in upravljanjem obrestnega tveganja. V letu 2023 se je še naprej zasedoval cilj nadaljnje diverzifikacije portfelja obveznic bančne knjige Banke, ki je konec leta 2023 znašal 2.928 mio EUR, kar pomeni 18,3 % bilančne vsote Banke. Ob koncu leta so dolžniški vrednostni papirji, merjeni po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa (FVOCI), predstavljali 32,9 % portfelja dolžniških vrednostnih papirjev Banke, s trajanjem 2,7 leta, medtem ko je trajanje portfelja, merjenega po odplačni vrednosti (AC), znašalo 4,2 leta. Negativno vrednotenje portfelja, merjenega po FVOCI, je konec leta 2023 znašalo 48 mio EUR (znižano za učinke obračunavanja varovanja pred tveganjem in povezanim odloženim davkom), nerealizirane izgube iz portfelja vrednostnih papirjev, merjenih po AC, pa so znašale 77 mio EUR.

Povprečno trajanje dolžniških vrednostnih papirjev bančne knjige Banke je bilo ob koncu leta približno

3,7 leta, povprečna donosnost portfelja dolžniških vrednostnih papirjev bančne knjige Banke pa se je na letni ravni povečala za 0,43 o. t. na 1,17 %.

Slika 46: Profil zapadlosti vrednostnih papirjev bančne knjige NLB na dan 31. decembra 2023



Konec leta 2023 Banka ni bila 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 odpravi oslabitev v višini 4,2 mio EUR.

Ker si Skupina aktivno prizadeva vključiti ESG v svoj poslovni profil, portfelj odraža rastoči trg obveznic ESG. Portfelj dolžniških vrednostnih papirjev Banke vključuje 287 mio EUR (oziroma 9,8 %) dolžniških vrednostnih papirjev ESG, izdanih s strani držav, multilateralnih organizacij ali finančnih institucij, od katerih je bilo 132 mio EUR kupljenih v letu 2023. Več informacij je na voljo v Poročilu NLB Skupine o trajnostnem razvoju za leto 2023.

Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023

### Pregled

Nagovor Uprave  
NLB  
Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB  
Ključni poudarki

### Poslovno poročilo

Strategija  
Dejavniki tveganja  
& napoved  
Trajnostni razvoj  
Pregled  
finančnega  
poslovanja  
Segmentna  
analiza  
Upravljanje  
tveganj

### Finančno poročilo

Finančno poročilo

Vsebina

**Navdih, ki ga lahko  
nemalokdaj prenesemo  
tudi v poslovno okolje.**



**Slovenski reprezentanci  
v biatlonu in teku na  
smučeh**

**Vedno  
ostaja  
priložnost  
za napredek.**



# Strateški tuji trgi

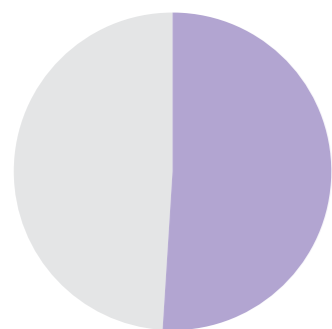
Tržni deleži (po bilančni vsoti) bančnih članic dosegaajo ali presegajo 10 % na petih od šestih trgih

Slika 47: Prispevek k NLB Skupini



**50 %**

Rezultat pred obdavčitvijo



**51 %**

Čisti obrestni prihodki



**46 %**

Čisti neobrestni prihodki

Osrednji finančni del Skupine v segmentu strateških tujih trgov sestavlja šest bank, družba za upravljanje premoženja, družba za IT storitve in dve lizing družbi. Bančne članice Skupine so lokalno močno vključene kot pomembne finančne ustanove in vodilne na trgu v različnih poslovnih segmentih ter ponujajo celosten obseg finančnih storitev za prebivalstvo in podjetja. Vse bančne članice Skupine imajo stabilen tržni položaj in velik ugled. Tržni delež bančnih članic, merjen s skupnimi sredstvi, je na petih od šestih trgih dosegel ali presejal 10 %.

Tako so leta 2023, v okolju rastočih obrestnih mer, banke Skupine beležile izjemno dvomestno rast bruto kreditov strankam, kar je bilo nad povprečjem lokalnega trga, zlasti v segmentu poslovanja s prebivalstvom, s čimer so prispevale k splošnemu gospodarskemu razvoju gospodinjstev v lokalnih državah in podpirale zeleno financiranje.

Zasledujoč strategijo zagotavljanja lastnih virov so banke Skupine uspele privabiti nove varčevalce (9-odstotna rast na letni ravni) ter se prilagodile prevladujočim tržnim razmeram in posledično zagotavljale organsko rast poslovanja in ohranile optimalno strukturo bilance stanja.

Dejavnosti bank Skupine na področju ESG in CSR so se nenehno nadgrajevale s povečevanjem finančne pismenosti komitentov, organiziranjem projekta #OkvirPomoči za male podjetnike, z dejavnostmi sajenja dreves in številnimi drugimi dogodki, opisanimi v poročilu o trajnostnem razvoju Skupine.

Leta 2023 so banke v Skupini pospešile svojo digitalno preobrazbo z avtomatizacijo procesov in ponudbo različnih digitalnih rešitev strankam. S tem so uvedle različne rešitve, na nekaterih trgih kot prve, ki so dodatno spodbudile uvedbo digitalnih tehnologij in tako skoraj podvojile število digitalnih uporabnikov.

Za svoja prizadevanja na področju digitalnih rešitev in zelenega financiranja je več bank Skupine prejelo pomembne nagrade za svoj prispevek k državam, v katerih delujejo.

Lizing je še naprej solidno rasel, zlasti v Srbiji, kjer je bil dosežen 11,5-odstotni tržni delež nove prodaje.

Šest odvisnih bank, dve lizing družbi, ena družba za IT storitve in ena družba za upravljanje investicijskih skladov

Rezultat pred davki  
**291,5 mio EUR**  
56 % več kot lani

Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023

## Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

## Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

## Finančno poročilo

Finančno poročilo

## Vsebina

# Finančna in poslovna uspešnost

Tabela 22: Rezultati segmenta Strateški tuji trgi

|   | v mio EUR na konsolidirani osnovi |              |                     |
|---|-----------------------------------|--------------|---------------------|
|   | 2023                              | 2022         | Letna sprememba     |
| Čisti obrestni prihodki                           | 423,2                             | 298,0        | 125,2 ▲ 42 %        |
| Obrestni prihodki                                 | 472,5                             | 322,8        | 149,7 ▲ 46 %        |
| Obrestni odhodki                                  | -49,3                             | -24,8        | -24,5 ▼ -99 %       |
| Čisti neobrestni prihodki                         | 118,4                             | 129,5        | -11,1 ▼ -9 %        |
| od tega čiste opravnine                           | 124,1                             | 118,7        | 5,4 ▲ 5 %           |
| <b>Skupaj čisti prihodki</b>                      | <b>541,6</b>                      | <b>427,6</b> | <b>114,0 ▲ 27 %</b> |
| Stroški skupaj                                    | -251,2                            | -228,1       | -23,1 ▼ -10 %       |
| <b>Rezultat pred oslabitvami in rezervacijami</b> | <b>290,4</b>                      | <b>199,4</b> | <b>91,0 ▲ 46 %</b>  |
| Oslabitve in rezervacije                          | 1,1                               | -12,3        | 13,4 -              |
| <b>Rezultat pred davki</b>                        | <b>291,5</b>                      | <b>187,1</b> | <b>104,4 ▲ 56 %</b> |
| od tega Rezultat manjšinskih lastnikov            | 12,6                              | 11,0         | 1,7 ▲ 15 %          |

|  | 31. dec. 2023 | 31. dec. 2022 | Letna sprememba  |
|--|---------------|---------------|------------------|
| Neto krediti strankam                        | 6.648,1       | 6.077,5       | 570,6 ▲ 9 %      |
| Bruto krediti strankam                       | 6.839,8       | 6.271,4       | 568,5 ▲ 9 %      |
| Prebivalstvo                                 | 3.525,6       | 3.221,0       | 304,6 ▲ 9 %      |
| <i>Obrestna mera na kredite prebivalstva</i> | <i>6,63 %</i> | <i>5,66 %</i> | <i>0,97 o.t.</i> |
| Gospodarstvo                                 | 3.042,9       | 2.869,0       | 173,9 ▲ 6 %      |
| <i>Obrestna mera na kredite podjetij</i>     | <i>5,37 %</i> | <i>3,84 %</i> | <i>1,53 o.t.</i> |
| Država                                       | 271,4         | 181,4         | 90,0 ▲ 50 %      |
| <i>Obrestna mera na kredite državi</i>       | <i>7,13 %</i> | <i>3,65 %</i> | <i>3,48 o.t.</i> |
| Depoziti strank                              | 8.878,3       | 8.171,2       | 707,1 ▲ 9 %      |
| <i>Obrestna mera na depozite</i>             | <i>0,38 %</i> | <i>0,17 %</i> | <i>0,21 o.t.</i> |
| Obseg slabih posojil (bruto)                 | 134,0         | 160,6         | -26,7 ▼ -17 %    |

|                           | 2023   | 2022   | Letna sprememba |
|---------------------------|--------|--------|-----------------|
| Strošek tveganja (v b.t.) | -13    | 7      | -20             |
| CIR                       | 46,4 % | 53,4 % | -7,0 o.t.       |
| Neto obrestna marža       | 4,19 % | 3,14 % | 1,05 o.t.       |

V okolju rastočih obrestnih mer, vztrajnih pritiskov na cene, regulatornih sprememb in intervencij ter kljub znakom upočasnitve gospodarske rasti je poslovanje bančnih članic Skupine še naprej beležilo rast, kar je privedlo do izjemnih rezultatov v letu 2023. Banke, ki oskrbujejo različne poslovne segmente strank, izkazujejo dobro likvidnost in kapital.

**Obseg kreditov** se je na letni ravni povečal za 9 %. Bruto kredite strankam so najbolj povečale NLB Banka, Priština (12 % na letni ravni), NLB Banka, Sarajevo (10 % na letni ravni), NLB Banka, Podgorica (9 % na letni ravni) in NLB Komercijalna Banka, Beograd (9 %

na letni ravni). Doseganje visokih rezultatov pri novi prodaji kreditov se je nadaljevalo tako v segmentu poslovanja s podjetji kot poslovanja s prebivalstvom, tudi s pomočjo nadgradnje produktov in storitev, kar vključuje poenostavitve in posodobitve poslovne mreže ter izboljšanje digitalnih rešitev za stranke.

Družba **NLB Lease&Go Leasing, Beograd** je dosegla izjemno rast novega financiranja finančnega lizinga za 85,3 mio EUR na letni ravni in povečala tržni delež finančnega lizinga v segmentu novih odobrenih lizingov v državi na približno 11,5 %.

Na obnašanje strank je vplivalo okolje višjih obrestnih mer in krčenje gospodarstva. Kljub temu je splošno zaupanje ostalo močno, tako je prišlo do 9-odstotnega povečanja obsega depozitov strank na letni ravni.

**Čisti obrestni prihodki** so se glede na enako obdobje lani zaradi višjih obsegov in naraščajočih obrestnih mer povečali za 125,2 mio EUR. Dvomestna rast je bila dosežena pri vseh bančnih članicah, pri čemer je bil največji vpliv višjih obrestnih mer viden v NLB Komercijalni Banki, Beograd, in sicer 77,9 mio EUR glede na enako obdobje lani zaradi znatnega deleža portfelja s spremenljivimi obrestnimi merami.

**Čiste opravnine** so se povečale za 5,4 mio EUR zaradi večjega obsega kartičnega poslovanja in plačilnega prometa, dejavnosti ponovnega določanja cen ter povečane prodaje produktov bančnega zavarovalništva. Kljub temu so se skupni čisti neobrestni prihodki segmenta v primerjavi z letom prej zmanjšali za 11,1 mio EUR kot posledica izgube v višini 15,3 mio EUR zaradi začasnih ukrepov za varstvo potrošnikov, zlasti v NLB Komercijalni Banki, Beograd.

**Stroški** so se v primerjavi z letom prej povečali za 23,1 mio EUR zaradi višjih stroškov poslovanja, ki so posledica inflacijskih pritiskov, in povečanja obsega dejavnosti lizinga. Kljub vsemu se je CIR segmenta izboljšal na 46,4 %.

Zaradi uspešnega reševanja slabih posojil so bile **oslabitve in rezervacije** neto sproščene v višini 1,1 mio EUR.

## Bančne članice so vodilne finančne institucije na trgih JVE, raste pa tudi financiranje v segmentu lizinga

Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023

## Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

## Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

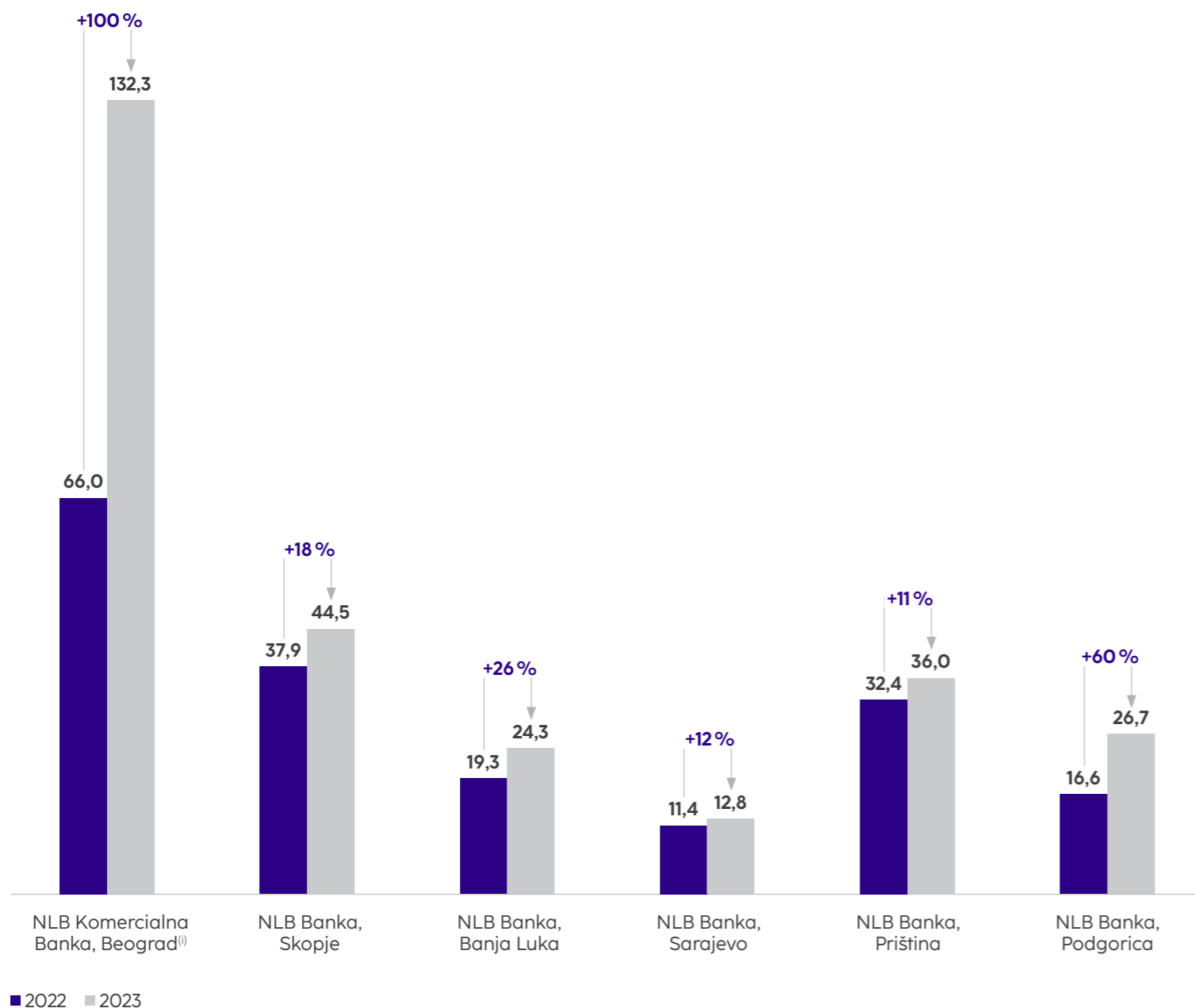
Upravljanje  
tveganj

## Finančno poročilo

Finančno poročilo

Vsebina

Slika 48: Rezultat po davkih strateških bank NLB Skupine (v mio EUR)



(i) Združitev NLB Komercialne Banke, Beograd in NLB Banke, Beograd 30. aprila 2022. Dobiček NLB Komercialne Banke, Beograd v letu 2022 ne vključuje dobička NLB Banke, Beograd (2,2 mio EUR).

Rast obrestnih mer na trgu je podprla rezultate bančnih članic JVE, ki so tako dosegle neto obrestno maržo med 3,03 % (NLB Banka, Sarajevo) in 4,75 % (NLB Banka, Podgorica).

## Poslovanje s prebivalstvom

Kljub krčenju kreditiranja zaradi višanja obrestnih mer so bančne članice dosegle močno rast nove prodaje kreditov prebivalstvu, in sicer 9 % na letni ravni. Povečanje kreditnega portfelja prebivalstvu je bilo vidno

pri vseh bančnih članicah. Nova prodaja kreditov je bila še vedno visoka in občutno boljša kot na lokalnih trgih, zlasti pri potrošniških kreditih. Največjo rast kreditov strankam so dosegle NLB Banka, Priština in obe bosanski banki z dvomestno rastjo, z enomestno rastjo kreditnega portfelja pa so jim sledile druge banke v regiji.

Poleg tega so vse banke v Skupini povečale svoj tržni delež na področju potrošniških kreditov, in sicer od 0,1 o. t. do 1,8 o. t. na letni ravni. NLB Banka, Banja

Luka je dosegla impresivno rast tržnega deleža v višini 1,8 o. t. v tekočem letu, sledile so ji NLB Komercialna Banka, Beograd (0,6 o. t.), NLB Banka, Skopje (0,8 o. t.), NLB Banka, Priština (0,6 o. t.) in NLB Banka, Sarajevo (0,1 o. t.). Pri stanovanjskih kreditih je NLB Banka, Banja Luka zabeležila izjemen porast za 1,3 o. t., sledijo NLB Komercialna Banka, Beograd (0,6 o. t.), NLB Banka, Podgorica (0,3 o. t.) in NLB Banka, Skopje (0,3 o. t.).

Obseg novih kreditov ESG se je v letu 2023 povečal s ponudbo različnih NLB Zelenih partnerskih kreditov – Eko stanovanjski kredit prek poslovnih partnerjev, Eko kredit za belo tehniko, električna in hibridna vozila ipd.

Zaradi nemirnega stanja v bančnem sektorju v začetku leta so stranke večjo pozornost posvečale varnosti svojih depozitov. Banke Skupine so ohranile zaupanje strank, saj se je skupni obseg depozitov prebivalstva v tem segmentu na letni ravni povečal za 5 %.

## Poslovanje s podjetji

Bančne članice so ohranile pozitiven trend pri odobranju novega financiranja in privabljanja novih pravnih oseb. Portfelj, namenjen pravnim osebam, se je na letni ravni povečal za 6 %, pri čemer so najvišje ravni rasti dosegle NLB Komercialna Banka, Beograd, NLB Banka, Sarajevo in NLB Banka, Priština z nizko dvomestno ali visoko enomestno rastjo.

Bančne članice so nadaljevale svojo pot trajnostnega financiranja s podporo zelenih naložb s poudarkom na sončnih elektrarnah in energetski učinkovitosti.

Banke v JVE so pridobivale depozite podjetij s povečanjem stanj podjetij v tem segmentu za 17 % na letni ravni.

Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023

## Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

## Poslovno poročilo

Strategija  
Dejavniki tveganja  
& napoved  
Trajnostni razvoj  
Pregled  
finančnega  
poslovanja  
Segmentna  
analiza  
Upravljanje  
tveganj

## Finančno poročilo

Finančno poročilo

Vsebina

# NLB Komercijalna Banka, Beograd

Leta 2023 je banka dosegla izjemno dobičkonosnost in svoj čisti dobiček povečala za 100%. Banki je uspelo bistveno povečati kreditno dejavnost v vseh segmentih in vse leto dosegati visoko rast, ki je bila višja od rasti trga, hkrati pa je izboljšala kakovost kreditnega portfelja z umestitvijo na lokalni trg kot vodilna bančna institucija. Kljub precejšnjemu upadu povpraševanja po stanovanjskih kreditih v letu 2023 je banka zabeležila rast v primerjavi s trgom. Pomemben dejavnik rasti dobička so bile tudi povišane obrestne mere.

NLB Komercijalna Banka, Beograd je začela s popolnim preoblikovanjem poslovnega modela z uvedbo agilnega, enostavnega in hitrega delovnega modela, digitalizacijo produktov in storitev ter postavitev trajnostnega koncepta v središče poslovnih odločitev. Leta 2023 je banka prvič prejela digitalno nagrado dobrodošli v banki resničnih priložnosti za dve družbeno odgovorni akciji – NLB Organic in Okvir pomoči, prav tako pa je postala prva certificirana družini prijazna banka v Srbiji.

**132 mio  
EUR**  
rezultat po davkih

**24 %**  
prispevek k  
rezultatu po davkih  
NLB Skupine

**9,9 %**  
tržni delež  
po bilančni vsoti

**Peta**  
največja banka  
v državi

## Finančna in poslovna uspešnost

Tabela 23: Ključni kazalniki poslovanja NLB Komercijalne Banke, Beograd<sup>(i)</sup>

|   | v tisoč EUR |           |            |
|---|-------------|-----------|------------|
|   | 2023        | 2022      | Sprememba  |
| <b>Kazalci izkaza poslovnega izida</b>                                      |             |           |            |
| Čisti obrestni prihodki   | 211.296     | 124.269   | ▲ 70 %     |
| Čisti neobrestni prihodki   | 49.686      | 58.805    | ▼ -16 %    |
| Stroški skupaj  | -113.634    | -102.137  | ▼ -11 %    |
| Oslabitev in rezervacije  | 1.933       | -11.801   | -          |
| Rezultat pred davki   | 149.281     | 69.136    | ▲ 116 %    |
| Rezultat po davkih  | 132.313     | 66.014    | ▲ 100 %    |
| <b>Kazalci izkaza finančnega položaja</b>                                   |             |           |            |
| Bilančna vsota  | 5.019.429   | 4.670.405 | ▲ 7 %      |
| Neto krediti strankam   | 2.811.599   | 2.589.222 | ▲ 9 %      |
| Bruto krediti strankam  | 2.848.543   | 2.624.735 | ▲ 9 %      |
| Depoziti strank   | 4.004.112   | 3.692.213 | ▲ 8 %      |
| Kapital   | 827.575     | 737.972   | ▲ 12 %     |
| <b>Ključni finančni kazalci</b>   |             |           |            |
| Količnik skupnega kapitala  | 27,1 %      | 24,6 %    | 2,5 o.t.   |
| Neto obrestna marža   | 4,7 %       | 3,0 %     | 1,7 o.t.   |
| ROE po davkih   | 16,9 %      | 9,6 %     | 7,3 o.t.   |
| ROA po davkih   | 2,8 %       | 1,5 %     | 1,3 o.t.   |
| CIR   | 43,5 %      | 56,6 %    | -13,1 o.t. |
| NPL - obseg slabih posojil  | 22.490      | 32.519    | -31 %      |
| Delež NPL (interna definicija; bruto slaba posojila (NPL) / bruto posojila) | 0,6 %       | 1,0 %     | -0,4 o.t.  |
| Tržni delež po bilančni vsoti   | 9,9 %       | 10,0 %    | -0,1 o.t.  |
| LTD   | 70,2 %      | 70,1 %    | 0,1 o.t.   |

(i) Podatki na samostojni podlagi, kot so vključeni v konsolidirane finančne izkaze Skupine. Aprila 2022 se je NLB Banka, Beograd združila s Komercijalno Banko, Beograd. Ključni finančni kazalniki (ROE po davkih, ROA po davkih, CIR in neto obrestna marža) za leto 2022, izračunani za združeno banko.

### Poslovanje s prebivalstvom

Kljub delovanju v zahtevnem okolju je segment poslovanja s prebivalstvom zabeležil 5-odstotno rast bruto kreditov na letni ravni nad povprečno rastjo na trgu, k čemur je prispeval predvsem povečan obseg potrošniških kreditov. Banka je še naprej beležila rast tržnega deleža kreditov prebivalstvu, ki je dosegel 12 %.

Pri potrošniških kreditih je bila zabeležena znatna dvomestna rast (10 % na letni ravni), s čimer se je tržni delež povečal na 10,4 %. Kljub zmanjšanju povpraševanja v segmentu stanovanjskih kreditov je bila dosežena rast, ki je bila višja od primerljivih družb na trgu, in sicer za 4 % na letni ravni, s čimer se je delež v segmentu stanovanjskih kreditov povečal za 40 b.t. na 12,7 %.

Baza depozitov se je povečala za 5 % na letni ravni. Obrestna marža v segmentu prebivalstva je bila še

vedno visoka, vendar pod občutnim pritiskom zaradi konkurence.

### Poslovanje s podjetji

V segmentu podjetij je bila leta 2023 zabeležena 6-odstotna rast bruto kreditov. Banka si je prizadevala izboljšati ponudbo vseh produktov in storitev v programu navzkrižne prodaje in prodaje navzgor, kar je prineslo tudi dodano vrednost za stranke.

Banka je sodelovala pri financiranju zelenih projektov ter tako potrdila svojo zavezanost zeleni agendi in ciljem ESG za povečanje uporabe obnovljivih virov energije v Srbiji. Odobrila je tudi več projektovnih financiranj za razvoj pomembnih nepremičninskih projektov in državno financiranje za razvoj cestne infrastrukture.

Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023

### Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

### Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

### Finančno poročilo

Finančno poročilo

# NLB Banka, Skopje

Banka je vodilna bančna institucija na lokalnem trgu in je opredeljena kot sistemsko pomembna banka. Leta 2023 je bil njen uspeh ponovno potrjen in prepoznan, ko je prejela več prestižnih nagrad na področju bančništva, zabeležila izjemno rast sistemov brezgotovinskih plačil v državi ter nenehno izkazovala humanitarnost in solidarnost.

Banka nadaljuje s podporo prebivalstvu in gospodarstvu države. Še naprej se osredotoča na digitalizacijo, izboljšanje digitalnih kanalov za večjo razširjenost digitalnih storitev za stranke, izboljšanje uporabniške izkušnje ter razširitev portfelja produktov in storitev s posebnim poudarkom na "zelenih" produktih, pa tudi na družbeno odgovorne projekte, s katerimi skrbi za svoje zaposlene in celotno skupnost.

**45 mio  
EUR**

rezultat po davkih

**7 %**

prispevek k  
rezultatu po davkih  
NLB Skupine

**15,6 %**

tržni delež  
po bilančni vsoti

**Tretja**

največja banka  
v državi

## Finančna in poslovna uspešnost

Tabela 24: Ključni kazalniki poslovanja NLB Banke, Skopje<sup>(i)</sup>

|   | v tisoč EUR |           |           |
|---|-------------|-----------|-----------|
|   | 2023        | 2022      | Sprememba |
| <b>Kazalci izkaza poslovnega izida</b>                                      |             |           |           |
| Čisti obrestni prihodki   | 65.406      | 53.932    | ▲ 21 %    |
| Čisti neobrestni prihodki   | 21.198      | 21.948    | ▼ -3 %    |
| Stroški skupaj  | -36.416     | -31.778   | ▼ -15 %   |
| Oslabitve in rezervacije  | -761        | -2.434    | ▲ 69 %    |
| Rezultat pred davki   | 49.427      | 41.668    | ▲ 19 %    |
| Rezultat po davkih  | 44.517      | 37.874    | ▲ 18 %    |
| <b>Kazalci izkaza finančnega položaja</b>                                   |             |           |           |
| Bilančna vsota  | 1.902.260   | 1.847.521 | ▲ 3 %     |
| Neto krediti strankam   | 1.216.188   | 1.170.692 | ▲ 4 %     |
| Bruto krediti strankam  | 1.276.133   | 1.234.343 | ▲ 3 %     |
| Depoziti strank   | 1.499.509   | 1.462.015 | ▲ 3 %     |
| Kapital   | 279.987     | 265.844   | ▲ 5 %     |
| <b>Ključni finančni kazalci</b>   |             |           |           |
| Količnik skupnega kapitala  | 18,9 %      | 18,2 %    | 0,7 o.t.  |
| Neto obrestna marža   | 3,7 %       | 3,1 %     | 0,5 o.t.  |
| ROE po davkih   | 16,5 %      | 15,0 %    | 1,5 o.t.  |
| ROA po davkih   | 2,4 %       | 2,1 %     | 0,3 o.t.  |
| CIR   | 42,0 %      | 41,9 %    | 0,2 o.t.  |
| NPL - obseg slabih posojil  | 48.791      | 54.549    | -11 %     |
| Delež NPL (interna definicija; bruto slaba posojila (NPL) / bruto posojila) | 3,1 %       | 3,6 %     | -0,5 o.t. |
| Tržni delež po bilančni vsoti   | 15,6 %      | 16,3 %    | -0,7 o.t. |
| LTD   | 81,1 %      | 80,1 %    | 1,0 o.t.  |

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

### Poslovanje s prebivalstvom

Zabeležena je bila precejšnja rast bruto kreditov v višini 10 % na letni ravni, kar je bilo višje od rasti trga za leto 2023, in sicer zaradi rasti stanovanjskih (12 %) in potrošniških kreditov (11 %). Doslej najvišji zneski črpanih kreditov v segmentu poslovanja s prebivalstvom so privedli do povečanja tržnega deleža na 22,7 %.

Baza depozitov se je na letni ravni povečala za 1,4 %. Obrestna marža v segmentu prebivalstva je bila še vedno visoka, vendar pod občutnim pritiskom zaradi konkurence. Ključna gonilna sila rasti prihodkov je bilo povečanje portfelja, plačilni promet s tujino, vodenje računov in bančno zavarovalništvo.

### Poslovanje s podjetji

Banka je imela 31. decembra 2023 12,4-odstotni tržni delež na področju bruto kreditov podjetjem. Glede na strateško usmeritev je NLB Banka, Skopje

ohranila interes za kreditiranje naložb v obnovljive vire in projekte za povečanje energetske učinkovitosti, modernizacijo in avtomatizacijo segmenta podjetij.

Banka je povečala portfelj v segmentu dolgoročnega financiranja strank z visoko kreditno boniteto, s čimer je zagotovila stabilnost portfelja in ustvarjanje prihodkov. Skupaj je imela 41 mio EUR izpostavljenosti iz naslova financiranja projektov in skoraj 30 mio EUR izpostavljenosti iz naslova kreditov, odobrenih za naložbe v obnovljive vire energije in energetske učinkovite projekte.

NLB Banka, Skopje je podprla tudi številna izvozno usmerjena podjetja, saj jim je ponudila storitve in produkte, primerne za njihovo poslovanje, da bi se s tem prilagodila novim tržnim razmeram. Kot odziv na makroekonomska gibanja so bile obrestne mere za podjetja vse leto usklajene s tržnimi razmerami.

Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023

### Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

### Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

### Finančno poročilo

Finančno poročilo

### Vsebina

# NLB Banka, Banja Luka

Leta 2023 je banka ostala druga najpomembnejša banka na trgu Republike Srbske in je s povečanim tržnim deležem v višini 21,7% (povečanje za 1,6 o. t.) potrdila svoj status vodilne banke na področju poslovanja s prebivalstvom. Glavni prednosti banke sta bili njen položaj na trgu v segmentih poslovanja s podjetji in prebivalstvom ter trdna depozitna baza. Kot dokaz izjemno uspešnega leta je banka prejela tudi več nagrad zlati BAM za najvišjo donosnost kapitala, najboljši CIR in prvič tudi nagrado za najbolj inovativno banko na trgu Bosne in Hercegovine.

**24 mio  
EUR**  
rezultat po davkih

**4 %**  
prispevek k  
rezultatu po davkih  
NLB Skupine

**20,4 %**  
tržni delež  
po bilančni vsoti

**Druga**  
največja banka v  
Republiki Srbski

## Finančna in poslovna uspešnost

Tabela 25: Ključni kazalniki poslovanja NLB Banke, Banja Luka<sup>(i)</sup>

|   | 2023      | 2022    | Sprememba |
|---|-----------|---------|-----------|
| v tisoč EUR   |           |         |           |
| <b>Kazalci izkaza poslovnega izida</b>                                      |           |         |           |
| Čisti obrestni prihodki   | 32.475    | 23.594  | ▲ 38 %    |
| Čisti neobrestni prihodki   | 14.399    | 14.941  | ▼ -4 %    |
| Stroški skupaj  | -19.433   | -17.293 | ▼ -12 %   |
| Oslabitve in rezervacije  | -763      | -280    | ▼ -173 %  |
| Rezultat pred davki   | 26.678    | 20.962  | ▲ 27 %    |
| Rezultat po davkih  | 24.269    | 19.281  | ▲ 26 %    |
| <b>Kazalci izkaza finančnega položaja</b>                                   |           |         |           |
| Bilančna vsota  | 1.040.630 | 995.308 | ▲ 5 %     |
| Neto krediti strankam   | 556.960   | 523.238 | ▲ 6 %     |
| Bruto krediti strankam  | 575.960   | 540.533 | ▲ 7 %     |
| Depoziti strank   | 840.115   | 796.668 | ▲ 5 %     |
| Kapital   | 107.270   | 96.237  | ▲ 11 %    |
| <b>Ključni finančni kazalci</b>   |           |         |           |
| Količnik skupnega kapitala  | 15,9 %    | 16,0 %  | -0,1 o.t. |
| Neto obrestna marža   | 3,4 %     | 2,6 %   | 0,8 o.t.  |
| ROE po davkih   | 24,2 %    | 20,2 %  | 4,0 o.t.  |
| ROA po davkih   | 2,4 %     | 2,0 %   | 0,4 o.t.  |
| CIR   | 41,5 %    | 44,9 %  | -3,4 o.t. |
| NPL - obseg slabih posojil  | 5.543     | 8.272   | -33 %     |
| Delež NPL (interna definicija; bruto slaba posojila (NPL) / bruto posojila) | 0,7 %     | 1,1 %   | -0,4 o.t. |
| Tržni delež po bilančni vsoti   | 20,4 %    | 20,1 %  | 0,3 o.t.  |
| LTD   | 66,3 %    | 65,7 %  | 0,6 o.t.  |

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

### Poslovanje s prebivalstvom

Poslovanje s prebivalstvom je zabeležilo odlično dvomestno rast na področju bruto kreditov (13 %) in depozitov (6 %) na letni ravni. Potrošniški krediti so se na letni ravni zvišali za 19 %, stanovanjski pa za 7 %. Tržni delež na področju kreditov prebivalstvu je bil na letni ravni za 1,9 o. t. višji in je dosegel 22,0 %, medtem ko je bil tržni delež depozitov prebivalstva 25,7 %. Ključna gonilna sila rasti prihodkov so bili obrestni prihodki ter prihodki iz bančnih računov in plačilnih transakcij.

Še naprej ostaja osredotočenost na nadaljnjo rast portfelja poslovanja s prebivalstvom, s posebnim poudarkom na uvajanju dodatnih storitev za stranke, zlasti na področju digitalizacije in bančnega zavarovalništva.

### Poslovanje s podjetji

Poslovanje s podjetji je na letni ravni zabeležilo rast bruto kreditov (2 %) s podporo lokalnim podjetjem pri kratkoročnih in dolgoročnih projektih.

Depoziti podjetij so se na letni ravni povečali za 12 %, kar je podpiralo organsko rast banke.

Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023

### Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

### Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

### Finančno poročilo

Finančno poročilo



# NLB Banka, Sarajevo

Banka je leta 2023 zabeležila uspešno poslovanje in izjemno rast kreditov v višini 10 %, kar je privedlo do povečanja tržnega deleža. Njena glavna prednost so bili potrošniški krediti in razvoj inovativnih produktov za prebivalstvo, ki pomembno prispevajo k visokemu deležu čistih neobrestnih prihodkov (31 % čistih opravil v čistih prihodkih iz poslovanja). Banka je dosegla zavidljivo 31-odstotno rast čistih obrestnih prihodkov na letni ravni, kar je bilo posledica znatnega povečanja obsega kreditov in pozornega spremljanja tržnih trendov in obrestnih mer.

Leta 2023 je banka uvedla nove digitalne produkte in dejavno prispevala k pobudam za zeleno financiranje v državi. Zaradi tega je na lokalnem trgu prejela več nagrad, in sicer nagrado zlati BAM v kategoriji skupni učinek ESG, nagradi za najboljšo digitalno družbeno odgovorno akcijo "The Healing Horse" in "Go Green Star" ter tudi nagradi Visa za uvedbo storitve "Google Pay Launch" in za prvo na trgu s funkcijo "Tap-to-Phone".

**13 mio  
EUR**  
rezultat po davkih

**2 %**  
prispevek k  
rezultatu po davkih  
NLB Skupine

**6,2 %**  
tržni delež  
po bilančni vsoti

**Šesta**  
največja banka v  
Federaciji BiH

## Finančna in poslovna uspešnost

Tabela 26: Ključni kazalniki poslovanja NLB Banke, Sarajevo<sup>(i)</sup>

|   | v tisoč EUR |         |           |
|---|-------------|---------|-----------|
|   | 2023        | 2022    | Sprememba |
| <b>Kazalci izkaza poslovnega izida</b>                                      |             |         |           |
| Čisti obrestni prihodki   | 25.490      | 19.524  | ▲ 31 %    |
| Čisti neobrestni prihodki   | 11.203      | 12.152  | ▼ -8 %    |
| Stroški skupaj  | -19.877     | -18.304 | ▼ -9 %    |
| Oslabitve in rezervacije  | -2.939      | -982    | ▼ -199 %  |
| Rezultat pred davki   | 13.877      | 12.390  | ▲ 12 %    |
| Rezultat po davkih  | 12.819      | 11.436  | ▲ 12 %    |
| <b>Kazalci izkaza finančnega položaja</b>                                   |             |         |           |
| Bilančna vsota  | 917.233     | 838.117 | ▲ 9 %     |
| Neto krediti strankam   | 575.560     | 521.326 | ▲ 10 %    |
| Bruto krediti strankam  | 597.715     | 542.001 | ▲ 10 %    |
| Depoziti strank   | 749.708     | 673.402 | ▲ 11 %    |
| Kapital   | 95.980      | 90.608  | ▲ 6 %     |
| <b>Ključni finančni kazalci</b>   |             |         |           |
| Količnik skupnega kapitala  | 17,8 %      | 16,5 %  | 1,3 o.t.  |
| Neto obrestna marža   | 3,0 %       | 2,6 %   | 0,4 o.t.  |
| ROE po davkih   | 13,6 %      | 12,5 %  | 1,1 o.t.  |
| ROA po davkih   | 1,5 %       | 1,5 %   | 0,0 o.t.  |
| CIR   | 54,2 %      | 57,8 %  | -3,6 o.t. |
| NPL - obseg slabih posojil  | 15.732      | 16.986  | -7 %      |
| Delež NPL (interna definicija; bruto slaba posojila (NPL) / bruto posojila) | 2,0 %       | 2,3 %   | -0,3 o.t. |
| Tržni delež po bilančni vsoti   | 6,2 %       | 6,0 %   | 0,2 o.t.  |
| LTD   | 76,8 %      | 77,4 %  | -0,6 o.t. |

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

### Poslovanje s prebivalstvom

Poslovanje s prebivalstvom je zabeležilo 10-odstotno rast bruto kreditov na letni ravni, k čemur je prispevalo povečanje stanovanjskih in potrošniških kreditov. Stanovanjski krediti so se povečali za 7 %, portfelj potrošniških kreditov pa za 12 % na letni ravni, za kar so zaslužni povečano povpraševanje, različne akcije in večja angažiranost zaposlenih.

Poleg tega je leta 2023 povprečna obrestna mera v segmentu prebivalstva zrasla na 5,63 % v primerjavi s 5,37 % leta 2022.

### Poslovanje s podjetji

V segmentu poslovanja s podjetji je bila zabeležena rast bruto kreditov, in sicer 10 % na letni ravni. Poudarek je bil na povečevanju obsega kreditov kot posledica pridobivanja novih komitentov z dobro boniteto. Pozitiven trend je bil zabeležen tudi pri obsegu portfelja garancij. Velik poudarek je namenjen zelenim kreditom in izvajanju standardov ESG.

Depoziti podjetij so na letni ravni dosegli 21 % rast, ki jo je spremljala sprememba strukture zapadlosti, pri čemer se je delež vezanih depozitov podjetij na letni ravni povečal za 8 %.

Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023

### Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

### Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

### Finančno poročilo

Finančno poročilo

Vsebina

# NLB Banka, Priština

Leta 2023 je banka ohranila vodilni položaj na področju dobičkonosnosti, saj je svoj čisti dobiček povečala za 11%. S povečanjem bilančne vsote za 13% na letni ravni je ostala druga največja banka na Kosovu. Glavna prednost banke je, da zagotavlja celovito paleto finančnih storitev za prebivalstvo in podjetja ter je vodilna na trgu na področju inovacij v lokalnem bančnem sektorju. Čisti obrestni prihodki so se povečali za 18% na letni ravni, predvsem zaradi povečanja kreditnih dejavnosti ter optimizacije naložb v vrednostne papirje in strukture bilance stanja.

Banka je že nekaj let zapored od EBRD prejela nagrado za najbolj aktivno lokalno banko pri uporabi produktov spodbujanja trgovine (TFP).

**36 mio  
EUR**

rezultat po davkih

**5 %**

prispevek k  
rezultatu po davkih  
NLB Skupine

**16,9 %**

tržni delež  
po bilančni vsoti

**Druga**  
največja banka  
v državi

## Finančna in poslovna uspešnost

Tabela 27: Ključni kazalniki poslovanja NLB Banke, Priština<sup>(i)</sup>

|   | v tisoč EUR |           |           |
|---|-------------|-----------|-----------|
|   | 2023        | 2022      | Sprememba |
| <b>Kazalci izkaza poslovnega izida</b>                                      |             |           |           |
| Čisti obrestni prihodki   | 47.165      | 39.844    | ▲ 18 %    |
| Čisti neobrestni prihodki   | 8.017       | 8.547     | ▼ -6 %    |
| Stroški skupaj  | -15.995     | -14.348   | ▼ -11 %   |
| Oslabitve in rezervacije  | 776         | 2.052     | ▼ -62 %   |
| Rezultat pred davki   | 39.963      | 36.095    | ▲ 11 %    |
| Rezultat po davkih  | 35.968      | 32.402    | ▲ 11 %    |
| <b>Kazalci izkaza finančnega položaja</b>                                   |             |           |           |
| Bilančna vsota  | 1.229.757   | 1.083.638 | ▲ 13 %    |
| Neto krediti strankam   | 831.333     | 740.775   | ▲ 12 %    |
| Bruto krediti strankam  | 866.730     | 777.202   | ▲ 12 %    |
| Depoziti strank   | 1.008.261   | 894.242   | ▲ 13 %    |
| Kapital   | 149.669     | 113.844   | ▲ 31 %    |
| <b>Ključni finančni kazalci</b>   |             |           |           |
| Količnik skupnega kapitala  | 15,8 %      | 15,7 %    | 0.1 o.t.  |
| Neto obrestna marža   | 4,2 %       | 4,1 %     | 0.1 o.t.  |
| ROE po davkih   | 27,3 %      | 29,2 %    | -1.9 o.t. |
| ROA po davkih   | 3,2 %       | 3,3 %     | -0.1 o.t. |
| CIR   | 29,0 %      | 29,7 %    | -0.7 o.t. |
| NPL - obseg slabih posojil  | 16.234      | 15.705    | 3 %       |
| Delež NPL (interna definicija; bruto slaba posojila (NPL) / bruto posojila) | 1,6 %       | 1,7 %     | -0.1 o.t. |
| Tržni delež po bilančni vsoti   | 16,9 %      | 16,7 %    | 0.2 o.t.  |
| LTD   | 82,5 %      | 82,8 %    | -0.4 o.t. |

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

### Poslovanje s prebivalstvom

Banka je leta 2023 zabeležila rast na področju bruto kreditov (18 %) in depozitov (8 %) na letni ravni. Na rast v segmentu prebivalstva sta vplivala predvsem večje povpraševanje po kreditih in nadaljnja rast splošne potrošnje, to pa je povzročilo zvišanje cen nepremičnin zaradi inflacije. Rast stanovanjskih kreditov je dosegla 16 %, potrošniški krediti pa so se na letni ravni povečali za kar 24 %.

Poleg tega je banka z gradbenimi in trgovskimi podjetji podpisala več partnerskih sporazumov za financiranje njihovih izdelkov in povečala uspešnost oddelka prodaje.

### Poslovanje s podjetji

V segmentu poslovanja s podjetji je bila na letni ravni dosežena 7 % rast bruto kreditov. Višji obseg zadolževanja podjetij je predvsem posledica prekinitve običajnih preskrbovalnih verig (zunanji dejavniki) in navzkrižne prodaje produktov s pomočjo obstoječih poslovnih strank, preko katerih je banka skušala zlasti doseči nove stranke iz segmentov prebivalstva ter malih in srednje velikih podjetij. Optimizacija likvidnostne strukture banke je bila dosežena z 18,5-odstotnim povečanjem depozitov na letni ravni. Ključna gonilna sila rasti prihodkov so bili krediti za obratni kapital, kreditne linije in limiti. Rezultat sodelovanja na ravni Skupine je bilo financiranje gradnje velikega lokalno prepoznavnega projekta, ki je občutno prispeval k proizvodnji čiste energije iz obnovljivih virov.

Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023

### Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

### Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

### Finančno poročilo

Finančno poročilo

### Vsebina

# NLB Banka, Podgorica

Leta 2023 je banka ohranila drugo mesto med 11 bankami na trgu in je opredeljena kot sistemsko pomembna banka. Prevladujoča prednost banke je v segmentu stanovanjskih in potrošniških kreditov, kjer je banka pomemben igralec na lokalnem trgu.

Banka je že drugo leto zapored prejela priznanje za najboljšo banko v Črni gori, ki ga podeljuje najvplivnejša svetovna finančna revija Euromoney. Banki je podelila še dve dragoceni nagradi in jo razglasila za najboljšo ESG in družbeno odgovorno banko v Črni gori.

**27 mio  
EUR**  
rezultat po davkih

**4 %**  
prispevek k  
rezultatu po davkih  
NLB Skupine

**14,4 %**  
tržni delež  
po bilančni vsoti

**Druga**  
največja banka  
v državi

## Finančna in poslovna uspešnost

Tabela 28: Ključni kazalniki poslovanja NLB Banke, Podgorica<sup>(i)</sup>

|   | 2023    | 2022    | Sprememba  |
|---|---------|---------|------------|
| v tisoč EUR   |         |         |            |
| <b>Kazalci izkaza poslovnega izida</b>                                      |         |         |            |
| Čisti obrestni prihodki   | 40.335  | 29.607  | ▲ 36 %     |
| Čisti neobrestni prihodki   | 8.955   | 7.720   | ▲ 16 %     |
| Stroški skupaj  | -20.418 | -20.252 | ▼ -1 %     |
| Oslabitve in rezervacije  | 3.238   | 1.165   | ▲ 178 %    |
| Rezultat pred davki   | 32.110  | 18.240  | ▲ 76 %     |
| Rezultat po davkih  | 26.658  | 16.613  | ▲ 60 %     |
| <b>Kazalci izkaza finančnega položaja</b>                                   |         |         |            |
| Bilančna vsota  | 971.149 | 851.630 | ▲ 14 %     |
| Neto krediti strankam   | 584.526 | 532.254 | ▲ 10 %     |
| Bruto krediti strankam  | 603.349 | 552.470 | ▲ 9 %      |
| Depoziti strank   | 798.018 | 692.872 | ▲ 15 %     |
| Kapital   | 120.390 | 106.937 | ▲ 13 %     |
| <b>Ključni finančni kazalci</b>   |         |         |            |
| Količnik skupnega kapitala  | 19,2 %  | 18,4 %  | 0,8 o.t.   |
| Neto obrestna marža   | 4,8 %   | 4,0 %   | 0,7 o.t.   |
| ROE po davkih   | 22,9 %  | 16,7 %  | 6,2 o.t.   |
| ROA po davkih   | 2,9 %   | 2,1 %   | 0,8 o.t.   |
| CIR   | 41,4 %  | 54,3 %  | -12,8 o.t. |
| NPL - obseg slabih posojil  | 24.140  | 32.610  | -26 %      |
| Delež NPL (interna definicija; bruto slaba posojila (NPL) / bruto posojila) | 3,2 %   | 4,6 %   | -1,4 o.t.  |
| Tržni delež po bilančni vsoti   | 14,4 %  | 13,3 %  | 1,1 o.t.   |
| LTD   | 73,2 %  | 76,8 %  | -3,6 o.t.  |

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

### Poslovanje s prebivalstvom

Poslovanje s prebivalstvom je na letni ravni zraslo na področju bruto kreditov (10 %) in depozitov (8 %). Potrošniški krediti predstavljajo 52 % portfelja kreditov prebivalstvu, stanovanjski krediti pa 48 %. Zabeležena je bila rast bruto kreditov zaradi povečanja obsega potrošniških kreditov (12 %) in stanovanjskih kreditov (7 %) na letni ravni. Na rast potrošniških kreditov so vplivale pravočasno organizirane in dobro izvedene akcije za potrošniške kredite po povečanju plač v državnih institucijah.

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

### Poslovanje s podjetji

Segment poslovanja s podjetji je bil na letni ravni v porastu pri bruto kreditih (3 %) in depozitih (26 %). Večino kreditnega portfelja je predstavljal portfelj velikih podjetij, ki se je na letni ravni povečal za 6 %. Z izboljšanjem kakovosti obstoječega portfelja je bilo v vseh segmentih – velika podjetja, država in MSP – ustvarjenih 81,5 mio EUR iz nove prodaje kreditov.

Skupina je financirala več strateških projektov podjetij v državi, kot so vetrna elektrarna v višini 25 mio EUR, infrastruktura za prenos električne energije in vrhunski poslovni center v Črni gori.

Banka in EBRD sta podpisali pogodbo v vrednosti 2 mio EUR za kredite prebivalstvu za naložbe v energetske učinkovite stanovanjske stavbe ter zmanjšanje stroškov in emisij CO<sub>2</sub>.

Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023

### Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

### Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

### Finančno poročilo

Finančno poročilo

### Vsebina

## NLB DigIT, Beograd

Družba je informacijsko središče, ki podpira članice Skupine in vodi projekte digitalne preobrazbe. Zgrajena je bila na podlagi virov kompetenčnega centra Skupine iz NLB Banke v Beogradu (pripojena k NLB Komercialni Banki, Beograd leta 2022) in dodatnega zaposlovanja zunanjega osebja.

Glavni cilj družbe NLB DigIT je zagotavljanje visokokakovostnih storitev za članice Skupine na področjih, na katerih so viri in strokovno znanje s področja IT v celotni regiji omejeni. NLB DigIT zagotavlja storitve predvsem na ključnih področjih, kot so vzpostavitev varnosti IT za vse banke, razvoj IT in drugo.

## Širitev dejavnosti lizinga in upravljanja sredstev v JV Evropi

Skupina utrjuje svoj strateško pomemben položaj v domači regiji JV Evrope in napoveduje nove prevzeme na področju lizinga in upravljanja sredstev. Lizing je ena od strateških dejavnosti NLB Skupine. Dopolnjuje kreditne storitve banke ter omogoča prebivalstvu in podjetjem, da izberejo možnost, ki najbolje ustreza njihovim potrebam, razmeram in željam.

Ko je NLB Lease&Go, Ljubljana spomladi 2020 vstopil na slovenski trg, so dejavnosti lizinga dobile nov zagon. Leta 2022 sta bili v Skupini ustanovljeni novi liziški družbi v Severni Makedoniji in Srbiji. Z izjemno rastjo, zlasti v Srbiji, sta družbi NLB Lease&Go Leasing, Beograd in NLB Lease&Go, Skopje leto 2023 zaključili z 69,4 mio EUR oziroma 9,3 mio EUR neto kreditov strankam.

Banka je novembra 2023 sklenila kupoprodajno pogodbo za nakup 100-odstotnega deleža v družbi SLS HOLDCO, holdinška družba, d.o.o., matični družbi Summit Leasing Slovenija d.o.o., in njenih hčerinskih družb, od skladov, ki jih upravljajo podružnice Apollo Global Management Inc. in EBRD.

Skupina in njena članica NLB Skladi, ki strankam ponuja storitve upravljanja premoženja, pišeta novo regionalno zgodbo. Družba NLB Skladi, upravljanje premoženja, d.o.o. je pred kratkim z družbo Generali Investments sklenila pogodbo o nakupu večinskega lastniškega deleža družbe Generali Investments AD Skopje.

**Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023**

### Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

### Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

### Finančno poročilo

Finančno poročilo

# Nestrategiške članice

Segment nestrategiških članic vključuje delovanje nestrategiških članic Skupine. Glavni cilj segmenta nestrategiških članic je dosledno zmanjševanje vseh njihovih portfeljev in posledično znižanje stroškov. Za zmanjševanje so bili uporabljeni različni ukrepi, kot so prodaja portfeljev (bodisi paketov, ki vključujejo portfelje na enem samem trgu ali v eni družbi, ali paketov, ki združujejo portfelje na različnih trgih in/ali v različnih družbah), prodaja ali likvidacija nestrategiških družb, posamična prodaja sredstev, izterjava ali prestrukturiranje posamične naložbe in aktivno upravljanje nepremičnin.

## Finančna in poslovna uspešnost

Tabela 29: Rezultati segmenta nestrategiških članic

|   | v mio EUR na konsolidirani osnovi |             |                 |         |
|---|-----------------------------------|-------------|-----------------|---------|
|   | 2023                              | 2022        | Letna sprememba |         |
| Čisti obrestni prihodki                           | 1,5                               | 0,3         | 1,3             | -       |
| Čisti neobrestni prihodki                         | -1,7                              | 4,4         | -6,1            | -       |
| <b>Skupaj čisti prihodki</b>                      | <b>-0,1</b>                       | <b>4,7</b>  | <b>-4,8</b>     | -       |
| Stroški skupaj                                    | -13,7                             | -12,6       | -1,1            | ▼ -9 %  |
| <b>Rezultat pred oslavitvami in rezervacijami</b> | <b>-13,9</b>                      | <b>-7,9</b> | <b>-6,0</b>     | ▼ -75 % |
| Oslavitve in rezervacije                          | 3,7                               | -0,8        | 4,6             | -       |
| <b>Rezultat pred davki</b>                        | <b>-10,1</b>                      | <b>-8,7</b> | <b>-1,4</b>     | ▼ -16 % |

|  | 31. dec. 2023 | 31. dec. 2022 | Letna sprememba |         |
|--|---------------|---------------|-----------------|---------|
| <b>Sredstva segmenta</b>   | <b>47,1</b>   | <b>61,5</b>   | <b>-14,5</b>    | ▼ -24 % |
| Neto krediti strankam  | 10,9          | 13,8          | -2,9            | ▼ -21 % |
| Bruto krediti strankam   | 28,6          | 35,4          | -6,9            | ▼ -19 % |
| Naložbene nepremičnine in opredmetena osnovna sredstva prejeta za poplačilo terjatev | 20,1          | 39,6          | -19,5           | ▼ -49 % |
| Ostala aktiva  | 16,0          | 8,1           | 7,9             | ▲ 97 %  |
| Obseg slabih posojil (bruto)   | 27,4          | 32,3          | -4,8            | ▼ -15 % |

Zmanjševanje portfelja je ostal glavni cilj nestrategiškega segmenta v vseh nestrategiških portfeljih. V skladu s strategijo dezinvestiranja je bilo likvidiranih ali dezinvestiranih več nestrategiških članic Skupine, zato se je bilančna vsota segmenta v primerjavi z letom prej zmanjšala za 14,5 mio EUR.

## Odprodaja nestrategiških članic NLB Skupine

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

V vseh nestrategiških članicah Skupine v postopkih likvidacije je odobravanje novih poslov ustavljeno. Zmanjševanje vseh portfeljev nestrategiških družb se nadaljuje z rednimi poplačili in kot posledica različnih ukrepov izterjave.

## Aktivno upravljanje nepremičninskih naložb

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

nudi strokovno svetovanje in storitve pri izvajanju dezinvestiranja preostanka portfelja problematičnih naložb.

Glavna naloga je zagotavljanje strategij za ohranitev vrednosti pri upravljanju nepremičnin oziroma vrednosti zavarovanj terjatev iz problematičnih naložb bodisi z začasnim odvzemom nepremičnine ali zagotavljanjem ohranitve vrednosti v procesu dezinvestiranja nepremičnine ali terjatve. V obdobju 2015–2023 so bili izvedeni ali podprti nepremičninski posli s celotnim obsegom prodaje 290,3 mio EUR in ti so neposredno ali posredno prispevali k zmanjšanju portfelja slabih posojil v višini 656,4 mio EUR, od tega 9,9 mio EUR samo leta 2023.

Da bi dosegli učinkovito, trajnostno, okoljsko in družbeno odgovorno poslovanje NLB Skupine, bodo v skladu s strategijo NLB Skupine na področju nepremičnin od leta 2024 družbe za upravljanje nepremičnin vključene med nefinančne strateške članice Skupine.

## 6,9 mio EUR

manj bruto kreditov strankam v 2023

## 48,2 mio EUR

celotna vrednost poslov prodaje nepremičnin, ki jih je v letu 2023 izvedla ali pri njih sodelovala ekipa nepremičninskih strokovnjakov

Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023

## Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

## Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

## Finančno poročilo

Finančno poročilo

Vsebina

Prav športna miselnost je tista, ki jo na globalnem parketu potrebujeta tudi naše gospodarstvo in podjetništvo.



Slovenska moška  
odbojgarska  
reprezentanca

**Dvigni svojo  
igro na višjo  
raven in  
pusti srce  
na igrišču.**

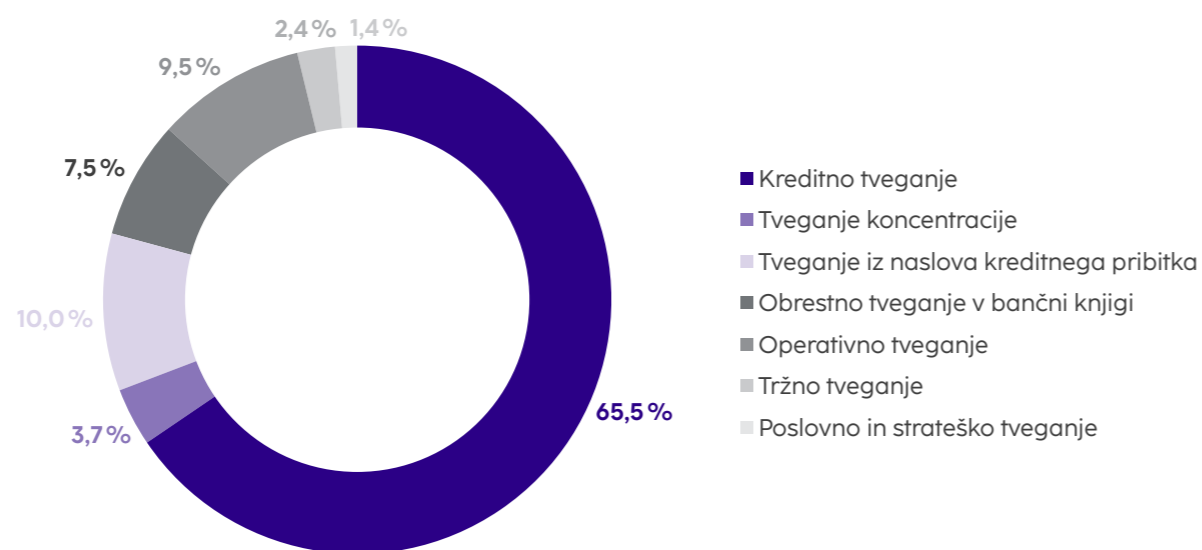


# Upravljanje tveganj

Model financiranja, ki temelji na zagotavljanju lastnih virov, močna likvidnost in trden kapitalski položaj so se nadaljevali tudi v letu 2023 in potrjevali finančno odpornost Skupine. Učinkovito upravljanje tveganj in kapitala je ključnega pomena za Skupino pri ohranjanju dolgoročno dobičkonosnega poslovanja. Skupina je celostno vgradila robusten okvir upravljanja tveganj v svoje postopke odločanja, spremljanja in upravljanja tveganj z namenom, da proaktivne podpore svojega poslovanja. Skupina prispeva k trajnostnemu poslovanju z vključevanjem okoljskih, družbenih in upravljavskih tveganj v svoje poslovne strategije, okvir upravljanja tveganj in ureditev notranjega upravljanja.

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

Slika 49: Profil tveganja NLB Skupine na dan 31. decembra 2023



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

## 1,1%

nizka raven nedonosnih izpostavljenosti (def. EBA)

ki je ocenjeno kot nizko do zmerno. Toleranca do likvidnostnega tveganja je nizka. Skupina mora stalno zagotavljati ustrezno raven likvidnosti in si prizadevati za ustrezno strukturo virov financiranja.

Tabela 30: Ključni kazalniki pripravljenosti za prevzemanje tveganj (KRI) NLB Skupine

| KRI  | 31. dec. 2023 |
|--|---------------|
| Količnik skupnega kapitala                   | 20,3 %        |
| Količnik CET1                                | 16,4 %        |
| Količnik likvidnostnega kritja, LCR          | 245,7 %       |
| Količnik neto stabilnega financiranja (NSFR) | 187,3 %       |
| Strošek tveganja                             | -7 b.t.       |
| Delež NPL (EBA definicija)                   | 2,1 %         |
| Delež NPE (EBA definicija)                   | 1,1 %         |
| Tveganje obrestne mere (EVE)                 | -4,2 %        |

Kakovost kreditnega portfelja Skupine je v 2023 ostala na visoki ravni z dobro razpršenostjo portfelja, stabilno bonitetno strukturo in zmanjšanim obsegom slabih posojil. Skupina je zaradi inflacijskih pritiskov, višjih obrestnih mer in nizke rasti BDP zabeležila počasnejšo rast kreditnega portfelja v vseh segmentih, medtem ko je bilo v letu 2022 prisotno znatno povečanje obsega novih posojil podjetjem in prebivalstvu na vseh trgih. Vpliv poplav v Sloveniji je ocenjen kot zanemarljiv, zabeleženo je bilo le manjše poslabšanje kreditne sposobnosti komitentov ali prejetih zavarovanj. Poleg

Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023

## Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

## Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

## Finančno poročilo

Finančno poročilo

## Vsebina

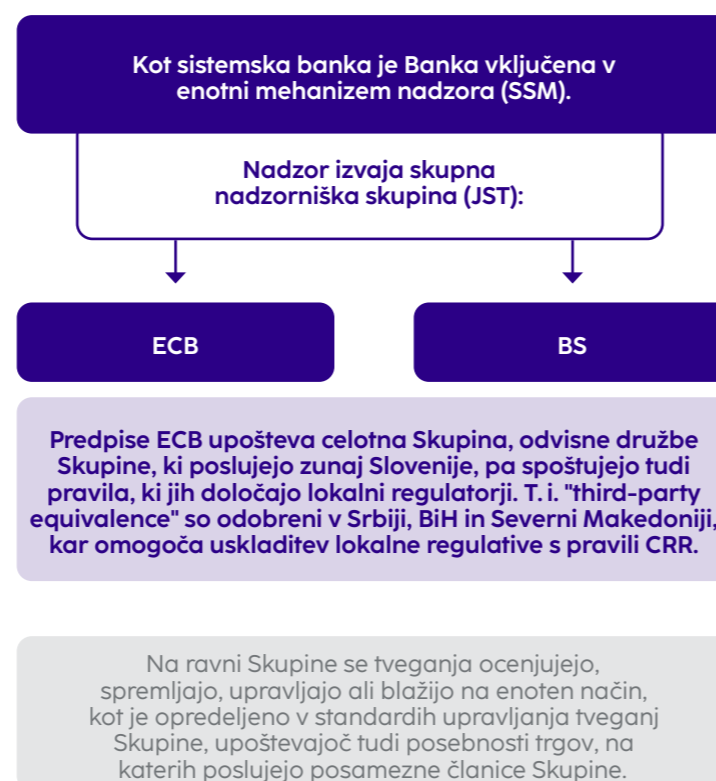
tega je Skupina pozorno spremljala makroekonomske in geopolitične okoliščine ter ostala zelo preudarna pri zgodnjem prepoznavanju morebitnega povečanja kreditnega tveganja in proaktivna pri upravljanju slabih posojil. Stroški tveganja so ostali nizki, na ravni -7 b.t., predvsem zaradi uspešne izterjave predhodno odpisanih terjatev, revidiranih parametrov tveganja in stabilnega razvoja portfelja v regiji JV Evrope.

Skupini je ohranila dober kapitalski položaj, ki ostaja precej nad sprejemljivim tveganjem tako na ravni Skupine kot na ravni bančnih članic. Likvidnostna pozicija Skupine ostaja močna, s čimer ostajajo vrednosti likvidnostnih kazalcev visoko nad regulativnimi zahtevami, kar potrjuje nizko stopnjo tolerance Skupine do likvidnostnega tveganja. Veliko pozornosti je bilo namenjene strukturi in koncentraciji likvidnostnih rezerv, vključujoč tudi sistem zgodnjega opozarjanja v primeru potencialno neugodnih gibanj na trgu. Investicijska dejavnost je zasledovala uravnotežen pristop, ki se je osredotočal na iskanje tržnih priložnosti in hkratio zasledovanje učinkovitega upravljanja tveganja kreditnega pribitka in obrestnega tveganja ter porabe kapitala. V okolju razmeroma visokih tržnih obrestnih mer in posledično večjega tržnega povpraševanja po produktih s fiksno obrestno mero, je bila zabeležena zmerna izpostavljenost obrestnemu tveganju, ki je ostalo znotraj dovoljenega odstopanja, skladno s pripravljenostjo za prevzemanje tveganj.

Skupina je bila kot sistemsko pomembna institucija vključena v stresni test ECB, ki je bil izveden v prvi polovici leta 2023. 30. julija so bili razkriti rezultati stresnih testov, ki jih je ECB izvedla za pomembne banke, da bi ocenila odpornost finančnih institucij. 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 kapitalaska ustreznost Skupine dovolj robustna tudi v primeru nastopa zelo neugodnih tržnih razmer, opredeljenih s strani organov EBA in ECB. Kvalitativni rezultati tega testiranja so bili upoštevani pri določitvi zahtev ECB iz drugega stebra (Pillar 2 Guidance), ki je ostala na relativno nizki ravni 100 b.t.

## -7 b.t. strošek tveganja na ravni Skupine

Poleg tega je Skupina v 2024 vključena v dva ECB stresna testa – podnebni stresni test EBA Fit-for-55 ter stresni test kibernetike odpornosti. Stresna testa sta se začela v tretjem četrtletju 2023 in se bosta zaključila v prvi polovici leta 2024.



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 postopek sprejemanja odločitev, ob ustreznem pretoku informacij navzgor in navzdol.

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

- oblikovanje in preverjanje politik Skupine na področju upravljanja tveganj,
- določanje limitov,

- zagotavljanje harmonizacije,
- redno spremljanje izpostavljenosti tveganjem in limitov, ki temeljijo na centraliziranem poročanju na ravni Skupine.

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

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

## Proaktivno upravljanje tveganj v letu 2023

Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023

### Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

### Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

### Finančno poročilo

Finančno poročilo

Vsebina

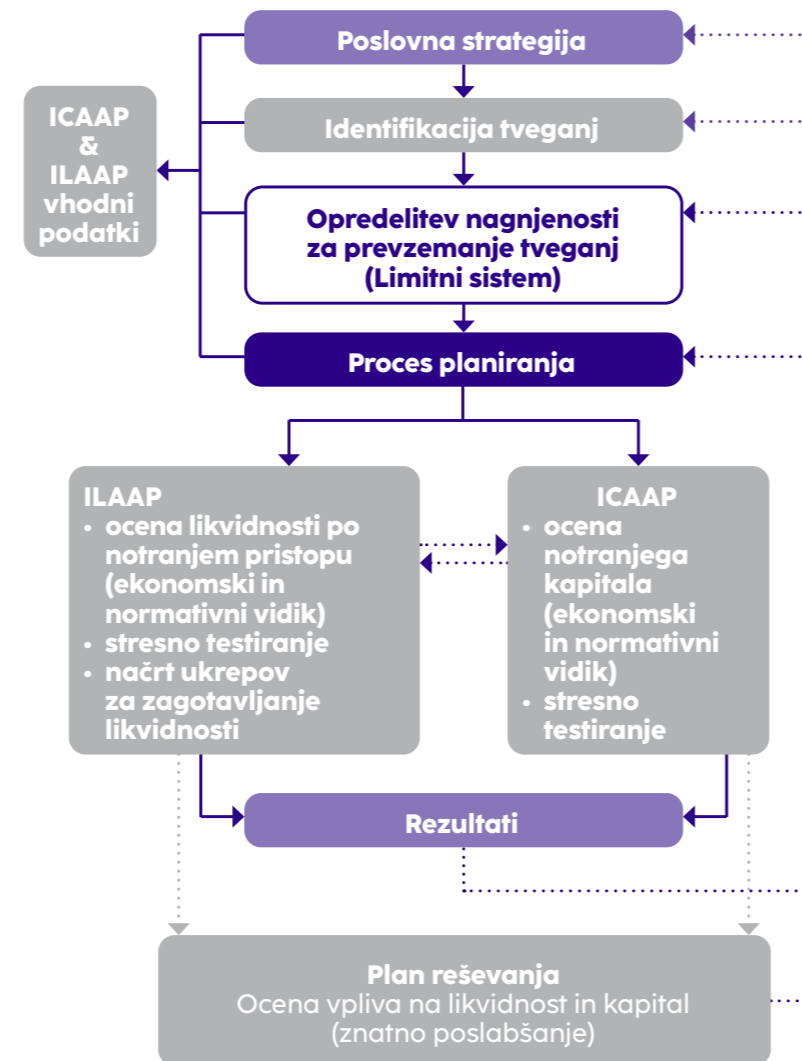


Enoten okvir stresnega testiranja, ki vključuje interno razvite modele, stresne scenarije in analize občutljivosti, se redno revidira in nadgrajuje. Skupina je vzpostavila interni koncept stresnega testiranja ESG za identifikacijo najpomembnejših finančnih ranljivosti, ki izhajajo iz tega tveganja. Ta koncept se stalno nadgrajuje z vključitvijo relevantnih ESG podatkov,

ko so le-ti na razpolago. Takšen okvir stresnega testiranja je podvržen rednemu ciklu internega potrjevanja in s tem povezanih postopkov. Skupina je vzpostavila tudi celosten okvir za izvedbo validacij. Skupina namreč podpira robusten proces potrjevanja in preverjanja uporabljenih izbranih pristopov ter notranjih modelov za presojo tveganj.

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

Slika 50: Okvir upravljanja tveganj v NLB Skupini



**Letno poročilo**  
NLB Skupine za  
leto 2023

## Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

## Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

## Finančno poročilo

Finančno poročilo

## Vsebina

# Proaktivno upravljanje tveganj v letu 2023

## Preudarna pozicija ravni kapitala in doseženi vmesni cilji MREL

Eden od ključnih ciljev upravljanja tveganj je ohranjanje primerne kapitalnega položaja Skupine. Skupina spremlja kapitalno ustreznost na ravni Skupine in po posameznih odvisnih bankah skladno s pripravljenostjo za prevzemanje tveganj. V to vključuje tudi normativni in ekonomski vidik kot del vzpostavljenega ICAAP procesa. Na 31. december 2023 je imela Skupina zelo trden kapitalni položaj in TCR v višini 20,3 % (1,1 o. t. več kot leto prej). Količnik CET1, ki predstavlja kapital najvišje kakovosti, je bil 16,4 % (zmanjšanje za 1,3 o. t. na letni ravni).

Kapital se je povečal zlasti z delno vključitvijo dobička iz leta 2023 (327,4 mio EUR). Začasna obravnava FVOCI za državne vrednostne papirje se je prenehala uporabljati, zaradi česar se je kapital zmanjšal za 61,6 mio EUR. Ta učinek je bil kompenziran s 84,5 mio EUR prevrednotovalnih popravkov. Poleg tega se je kapital dodatno zmanjšal zaradi odbitne postavke v zvezi z odloženimi davki v višini 47,0 mio EUR.

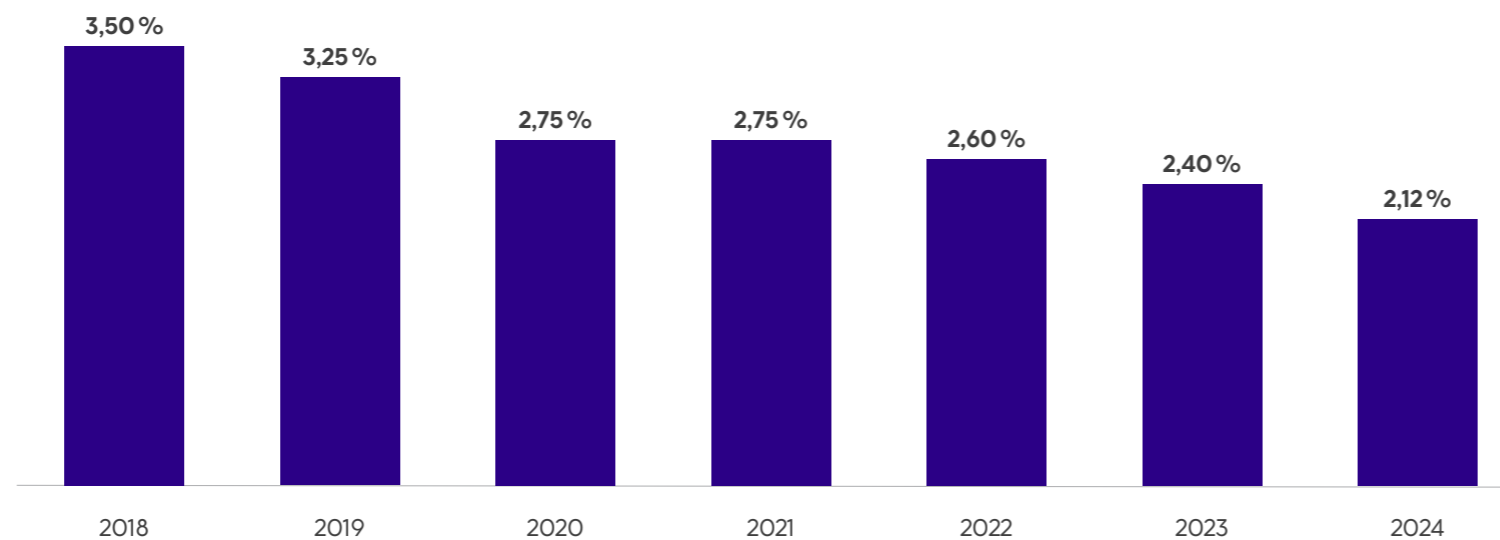
Povečanje tveganju prilagojene aktive v NLB Skupini je v večji meri povezano s prispevkom prevzete N Banke in povečevanjem kreditne aktivnosti v vseh bankah NLB Skupine. Povečanje tveganju prilagojene aktive so delno ublažila zavarovanja z nepremičninami, ki so skladna z zahtevami CRR. Rahlo povečanje tveganju prilagojene aktive za tržna tveganja in CVA je predvsem posledica višje tveganju prilagojene aktive iz naslova valutnega tveganja. Povečanje tveganju prilagojene aktive za

operativna tveganja izhaja iz višjih neto obrestnih prihodkov, kar je povzročilo višje triletno povprečje ustreznih prihodkov.

Na 31. december 2023 je Skupina v celoti izpolnjevala vse regulativne zahteve. Poleg tega je izboljšano celovito upravljanje v zadnjih letih privedlo do znižanja zahteve 2. stebra (P2R), in sicer z 2,40 %, ki velja za leto 2023, na 2,12 %, ki velja od 1. januarja 2024, medtem ko zahteva kapitalskih smernic v okviru 2. stebra (P2G) ostaja nizka v višini 1 %.

Zahteva MREL tvori del pripravljenosti Skupine za prevzemanje tveganj, njena izpolnitev pa se redno analizira in spremlja. NLB posluje skladno z vsemi vmesnimi cilji. Več informacij o MREL je na voljo v poglavju [Strategija financiranja, kapital in skladnost z zahtevo MREL](#).

Slika 51: Razvoj zahteve 2. stebra za NLB Skupino



Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023

### Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

### Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

### Finančno poročilo

Finančno poročilo

Vsebina

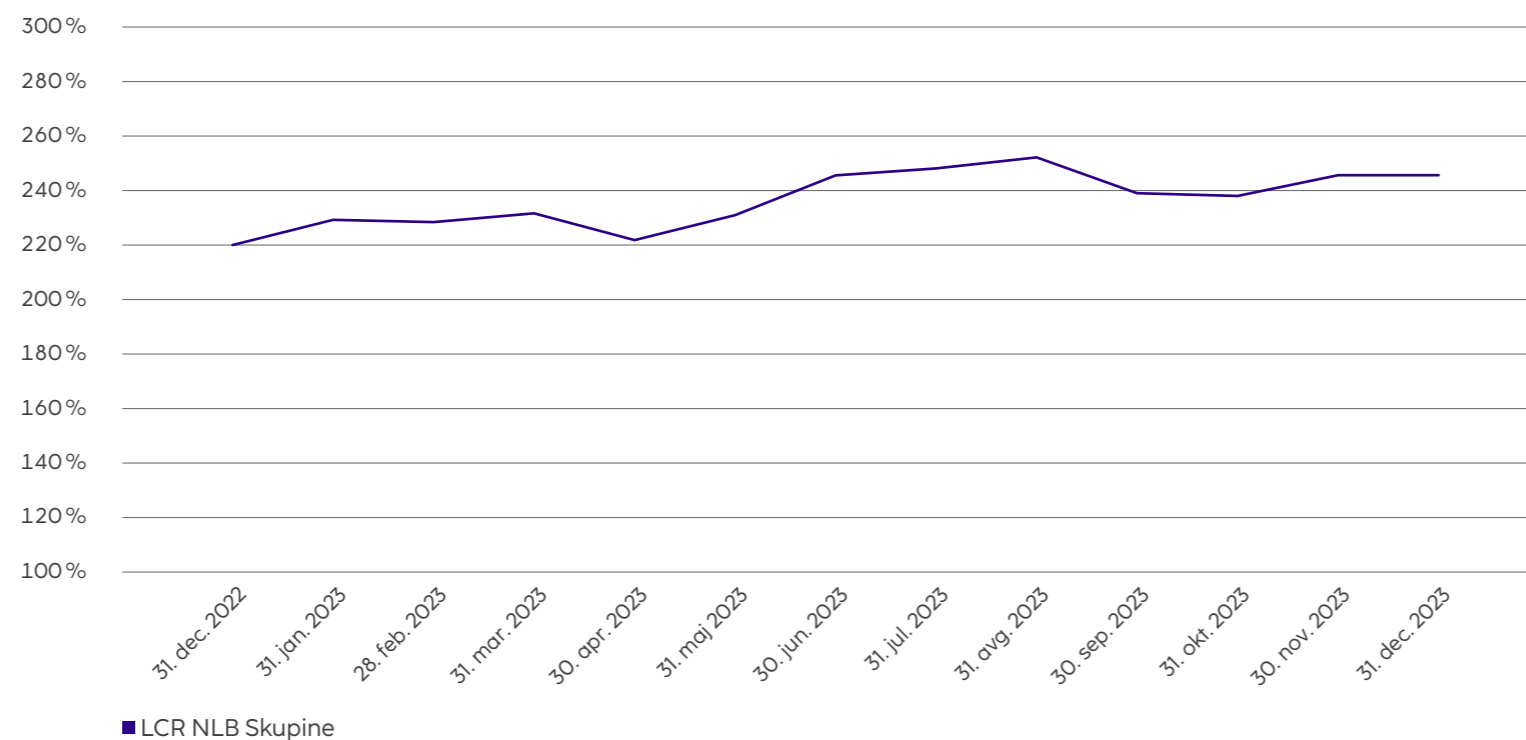
## Ohranjanje solidne ravni in strukture likvidnosti

Naslednji pomemben cilj na področju tveganj je ohranitev stabilne ravni in strukture likvidnosti. Skupina ohranja stabilen in močan likvidnostni položaj na ravni celotne Skupine in tudi

posameznih odvisnih bank. LCR Skupine se je nekoliko povečal na 245,7 % (za 25,4 o. t. na letni ravni), še vedno pa je ostal precej nad stopnjo pripravljenosti za prevzemanje tveganj. Raven neobremenjenih primernih likvidnih sredstev je ostala na visoki ravni, kar predstavlja 39,6 % bilančne vsote. Skupina razpolaga z zadostno višino likvidnostnih rezerv v obliki plasmajev pri ECB, prvovrstnih dolžniških vrednostnih papirjev

in naložb na denarnem trgu. Tudi v primeru uresničitve kombiniranega neugodnega stresnega scenarija bi Skupina preživela vsaj tri mesece v takšnih stresnih pogojih. Osnovno bazo financiranja Skupine predstavljajo zlasti depoziti strank v segmentu prebivalstva, kar predstavlja zelo stabilno bazo, ki se stalno povečuje. Količnik LTD se je s 65,3 % ob koncu leta 2022 povečal na 66,2 % in je ostal na zelo ugodni ravni.

Slika 52: LCR NLB Skupine



**Letno poročilo**  
**NLB Skupine za**  
**leto 2023**

### Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

### Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

### Finančno poročilo

Finančno poročilo

### Vsebina

# Ohranitev ustrezne kakovosti kreditnega portfelja

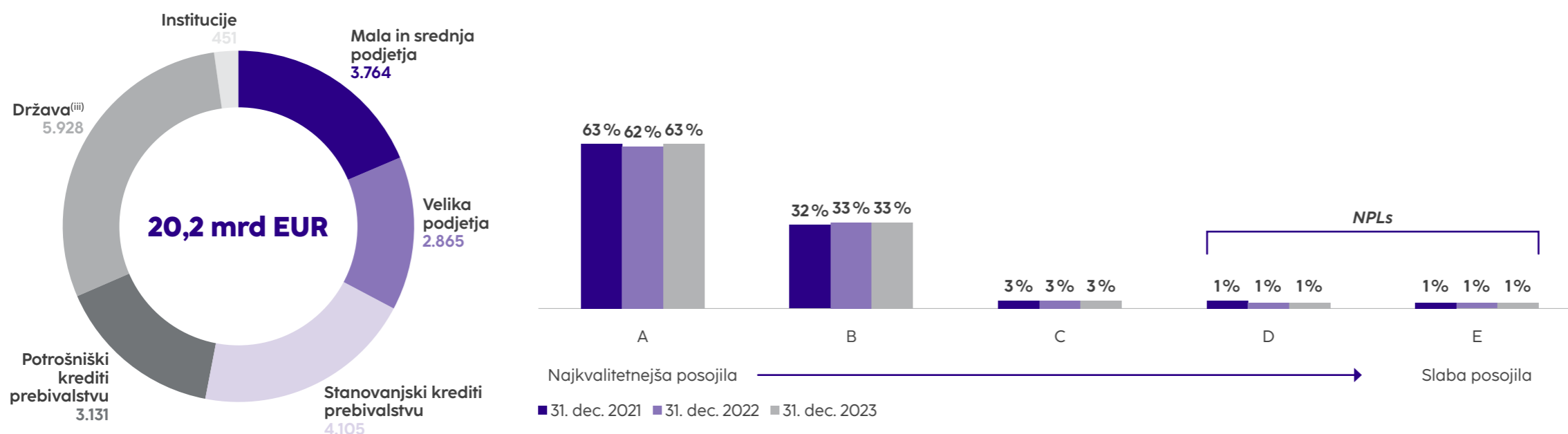
Ohranitev ustrezne kakovosti kreditnega portfelja je najpomembnejši cilj, s poudarkom na previdnem prevzemanju tveganj in kakovosti novih posojil, kar zagotavlja razpršen portfelj strank. Skupina stalno razvija širok nabor naprednih pristopov na področju ocene kreditnih tveganj skladno z najboljšimi bančnimi praksami, s ciljem, da bi še nadgradila obstoječa

orodja za upravljanje tveganj ter hkrati zagotavljala hitrejšo odzivnost do strank. Pristopi k prestrukturiranju v Skupini so osredotočeni na zgodnje odkrivanje strank s potencialnimi finančnimi težavami in njihovo proaktivno reševanje.

Skupina aktivno podpira trge JVE prek financiranja obstoječih in novih kreditno sposobnih komitentov. Skupina aktivno podpira trge JVE. Kreditna strategija Skupine je osredotočena na ključne trge prebivalstva, MSP in izbranih velikih podjetij v regiji in v EU. Na slovenskem trgu se Banka osredotoča na

zagotavljanje ustreznih rešitev za segmente poslovanja s prebivalstvom, srednje velikimi in malimi podjetji, v segmentu poslovanja z velikimi podjetji pa je vzpostavila sodelovanje z izbranimi podjetji (z različnimi vrstami instrumentov kreditiranja/investicijskih instrumentov). Vse druge bančne članice v regiji JVE, kjer je prisotna Skupina, so univerzalne banke, ki se v glavnem osredotočajo na segmenta poslovanja s prebivalstvom ter s srednje velikimi in malimi podjetji. Njihov glavni cilj je komitentom zagotavljati celovite storitve ob upoštevanju načel preudarnega upravljanja tveganj.

Slika 53: Struktura kreditnega portfelja NLB Skupine<sup>(i)</sup> (bruto krediti) po segmentih (v mio EUR) in boniteti komitentov<sup>(ii)</sup>



(i) Kreditni portfelj vključuje tudi rezervo pri centralnih bankah ter vpogledne vloge pri bankah, kar je prikazano tudi v bonitetni razporeditvi.

(ii) Bonitete A, B in C so dobičkonosne izpostavljenosti. Boniteta A: komitenti z visoko bonitetno oceno in visoko 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 CRR), vključno s komitenti, ki zamujajo več kot 90 dni, in drugi, za katere obstaja "majhna verjetnost plačila", ki zamujajo manj kot 90 dni. Zaradi zaokrožanja je seštevek lahko manj kot 100 %.

(iii) Država vključuje izpostavljenosti do centralnih bank.

Letno poročilo  
NLB Skupine za leto 2023

## Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

## Poslovno poročilo

- Strategija
- Dejavniki tveganja & napoved
- Trajnostni razvoj
- Pregled finančnega poslovanja
- Segmentna analiza
- Upravljanje tveganj

## Finančno poročilo

Finančno poročilo

Rast kreditiranja je bila leta 2023 zabeležena v segmentih podjetij in prebivalstva. Okoliščine naraščajočega EURIBOR-ja so spodbudile določen prehod na fiksne obrestne mere, hkrati pa se je prodaja novih posojil zmanjšala v primerjavi s predhodnim letom. V segmentu podjetij je Banka izkoristila

priložnosti za financiranje nekaterih najpomembnejših podjetij v regiji, pri čemer se je še naprej osredotočala na MSP kot svoj ključni segment. V obstoječi strukturi kreditnega portfelja (bruto posojila) znaša delež danih naložb prebivalstvu 35,7 %, delež naložb velikim podjetjem 14,2 %, delež naložb MSP ter mikro družbam

18,6 %, preostanek portfelja pa predstavljajo druge likvidne naložbe. Kreditni portfelj ostaja dobro razpršen in v nobeni panogi ali segmentu komitentov ni visoke koncentracije. Delež kreditov prebivalstvu v celotnem kreditnem portfelju je precejšen, še vedno pa prevladuje segment stanovanjskih kreditov.

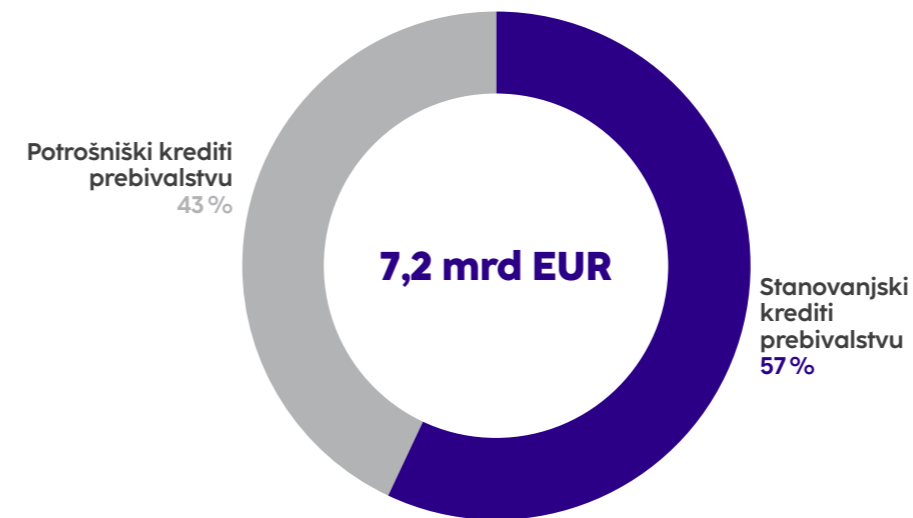
Tabela 31: Pregled donosnega kreditnega portfelja NLB Skupine po panogah na dan 31. decembra 2023

| Segment podjetij   |                |                | v mio EUR   |
|--|----------------|----------------|-------------|
| Segment podjetij po panogah                                  | NLB Skupina    | %              | Δ 2023      |
| Storitve - Gostinstvo, Hoteli                                | 198,8          | 3,0 %          | -17,9       |
| Dejavnost eksteritorialnih organizacij in teles              | 0,0            | 0,0 %          | 0,0         |
| Druge raznovrstne poslovne dejavnosti                        | 111,3          | 1,7 %          | 31,5        |
| Kmetijstvo, gozdarstvo in ribolov                            | 344,7          | 5,2 %          | 18,4        |
| Kulturne, razvedrilne in rekreacijske dejavnosti             | 20,0           | 0,3 %          | -3,6        |
| Gradbeništvo   | 556,9          | 8,4 %          | -12,8       |
| Izobraževanje  | 15,0           | 0,2 %          | 1,1         |
| Oskrba z elektriko, plinom, paro in klima                    | 543,3          | 8,2 %          | -7,2        |
| Finance  | 144,4          | 2,2 %          | -80,3       |
| Zdravstvo in socialno varstvo                                | 37,4           | 0,6 %          | -9,5        |
| Informacijske in komunikacijske dejavnosti                   | 291,6          | 4,4 %          | -23,3       |
| Industrija   | 1.524,9        | 23,0 %         | 66,0        |
| Rudarstvo in pridobivanje kamnin                             | 46,1           | 0,7 %          | -8,1        |
| Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti                 | 234,9          | 3,5 %          | 47,7        |
| Javna uprava in obramba, dejavnost obvezne socialne varnosti | 199,5          | 3,0 %          | 10,8        |
| Poslovanje z nepremičninami                                  | 377,4          | 5,7 %          | 64,6        |
| Storitve   | 13,9           | 0,2 %          | -2,8        |
| Promet in skladiščenje                                       | 619,0          | 9,3 %          | -10,5       |
| Oskrba z vodo  | 57,1           | 0,9 %          | 5,8         |
| Trgovina na debelo in drobno                                 | 1.290,2        | 19,5 %         | 12,3        |
| Drugo  | 2,8            | 0,0 %          | 1,5         |
| <b>Skupaj podjetja</b>                                       | <b>6.629,3</b> | <b>100,0 %</b> | <b>83,7</b> |

Financiranje podjetij vključuje tudi financiranje nepremičninskih dejavnosti (projektov), ki predstavljajo manjši del portfelja. Vsaka gradbena faza projekta je skrbno nadzorovana. Pri podjetjih, ki ustvarjajo dohodek iz poslovnih nepremičnin in so v operativni fazi, je količnik servisiranja dolga (DSCR) med 1,2 in 1,4, razmerje med vrednostjo kredita in zavarovanjem (LTV) pa je v povprečju nižje od 60 %; zadostna rezerva in poplačilo Banke nista ogrožena. Pri večini odobrenih posojil je bila amortizacijska struktura odplačevanja zavarovana s sklenjenimi dolgoročnimi najemnimi pogodbami (segment pisarn in nakupovalnih središč).

V razvojni fazi Banka pred prvim črpanjem zahteva najmanj 25 % lastniškega kapitala in 30 % prednajema/ predprodaje za pisarne, 60 % za nakupovalna središča in 20 % za stanovanjske nepremičnine. Banka financira projekte, ki jih sponzorirajo vlagatelji z dokazano zgodovino ustreznega poslovanja. V portfelju financiranja nepremičninskih projektov ni bilo opaziti poslabšanja stopnje zasedenosti in višine najemnin.

#### Segment prebivalstva



## Letno poročilo NLB Skupine za leto 2023

### Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

### Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

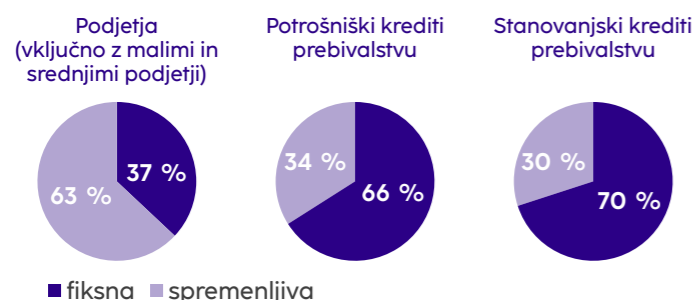
### Finančno poročilo

Finančno poročilo

## Vsebina

Za približno 53 % portfelja kreditov podjetjem in prebivalstvu NLB Skupine se uporablja fiksna obrestna mera, za preostali del portfelja pa spremenljiva obrestna mera (večinoma Euribor kot referenčna

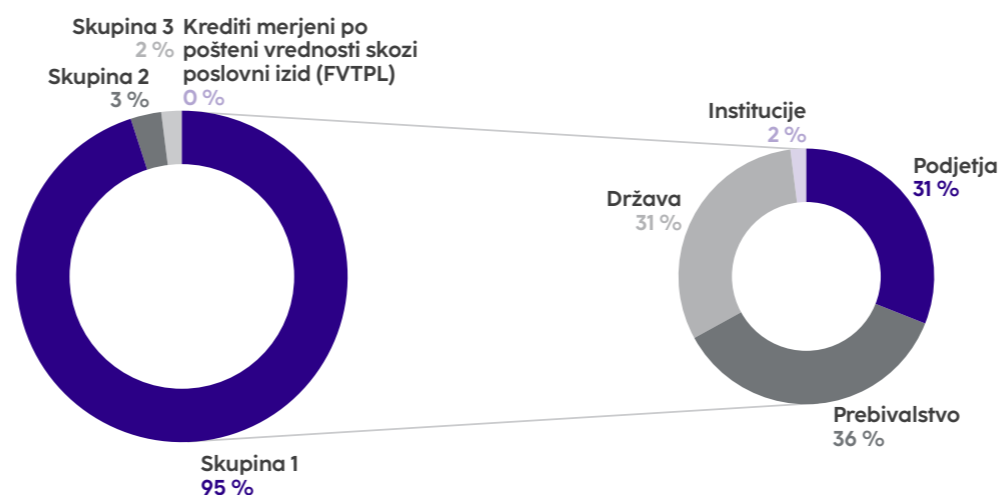
**Slika 54:** Portfelj kreditov podjetjem in prebivalstvu NLB Skupine po obrestnih merah na dan 31. decembra 2023



mera). V segmentu podjetij prevladujejo spremenljive obrestne mere. V segmentu prebivalstva je skoraj 70 % kreditnega portfelja vezanega na fiksno obrestno mero, kar je posledica precejšnje rasti predvsem stanovanjskih

kreditov v letu 2023 in aktivnega spreminjanja vrste pogodbenih obrestnih mer za obstoječe kredite na zahtevo stranke.

**Slika 55:** Struktura kreditnega portfelja NLB Skupine po skupinah na dan 31. decembra 2023

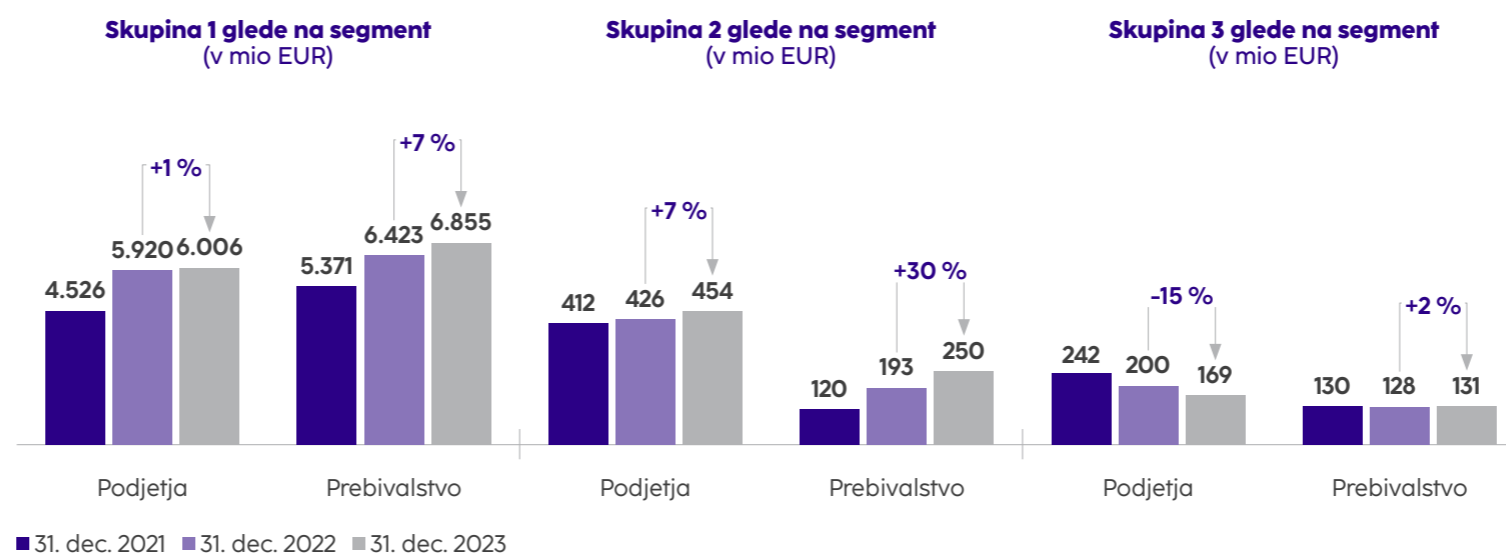


**Tabela 32:** Struktura kreditnega portfelja NLB Skupine po skupinah na dan 31. decembra 2023

|                           | 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 |
| <b>Skupaj NLB Skupina</b> | <b>19.239,2</b>   | <b>95,0 %</b>     | <b>1.781,6</b>   | <b>704,1</b>      | <b>3,5 %</b>      | <b>85,9</b>      | <b>300,5</b>           | <b>1,5 %</b>      | <b>-27,5</b>     | <b>92,3</b>   | <b>0,5 %</b>           | <b>44,1</b>     | <b>6,3 %</b>           | <b>194,2</b>                   | <b>64,6 %</b>                            |
| od tega podjetja          | 6.005,6           | 90,6 %            | 85,6             | 454,3             | 6,9 %             | 28,6             | 169,4                  | 2,6 %             | -30,4            | 50,0  | 0,8 %                  | 19,7            | 4,3 %                  | 109,7                          | 64,7 %                                   |
| od tega prebivalstvo      | 6.854,7           | 94,7 %            | 431,7            | 249,6             | 3,4 %             | 57,0             | 131,0                  | 1,8 %             | 3,0              | 39,7  | 0,6 %                  | 24,4            | 9,8 %                  | 84,4                           | 64,4 %                                   |
| od tega država            | 5.928,1           | 100,0 %           | 1.182,5          | -                 | -                 | -                | 0,0                    | 0,0 %             | -0,1             | 2,4   | 0,0 %                  | -               | -                      | 0,0                            | 98,4 %                                   |
| od tega institucije       | 450,8             | 99,9 %            | 81,8             | 0,3               | 0,1 %             | 0,3              | 0,1                    | 0,0 %             | 0,0              | 0,2   | 0,0 %                  | -               | -                      | 0,1                            | 75,9 %                                   |

Večina kreditnega portfelja bančne Skupine je v 1. skupini (95,0 %), preostali del pa v 2. skupini (3,5 %) in v 3. skupini vključno s krediti merjeni po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida (FVTPL) (1,5 %). Kakovost portfelja ostaja zelo stabilna z naraščajočimi izpostavljenostmi v 1. skupini in sorazmerno nizkim odstotkom nedonosnih posojil. Odstotek portfelja posojil v 1. skupini v segmentu prebivalstva ostaja na podobni ravni kot konec leta 2022, t.j. na 94,7 %, v segmentu podjetij pa se je kljub neugodnim gospodarskim razmeram izboljšal na raven 90,6 %, kar je posledica previdne kreditne politike in uspešnega reševanja slabih posojil. Obseg izpostavljenosti v 2. skupini se je v segmentih poslovanja s podjetji in prebivalstvom rahlo povečal zaradi spremenjenih makroekonomskih pogojev in izboljšane sistema zgodnjega opozarjanja. Kljub vsemu pa je povečanje v primerjavi s celotnim obsegom portfelja zanemarljivo.

**Slika 56:** Kreditni portfelj NLB Skupine na področju poslovanja s podjetji in prebivalstvom (ovrednoten po odplačni vrednosti) po skupinah



## Letno poročilo NLB Skupine za leto 2023

### Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

### Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

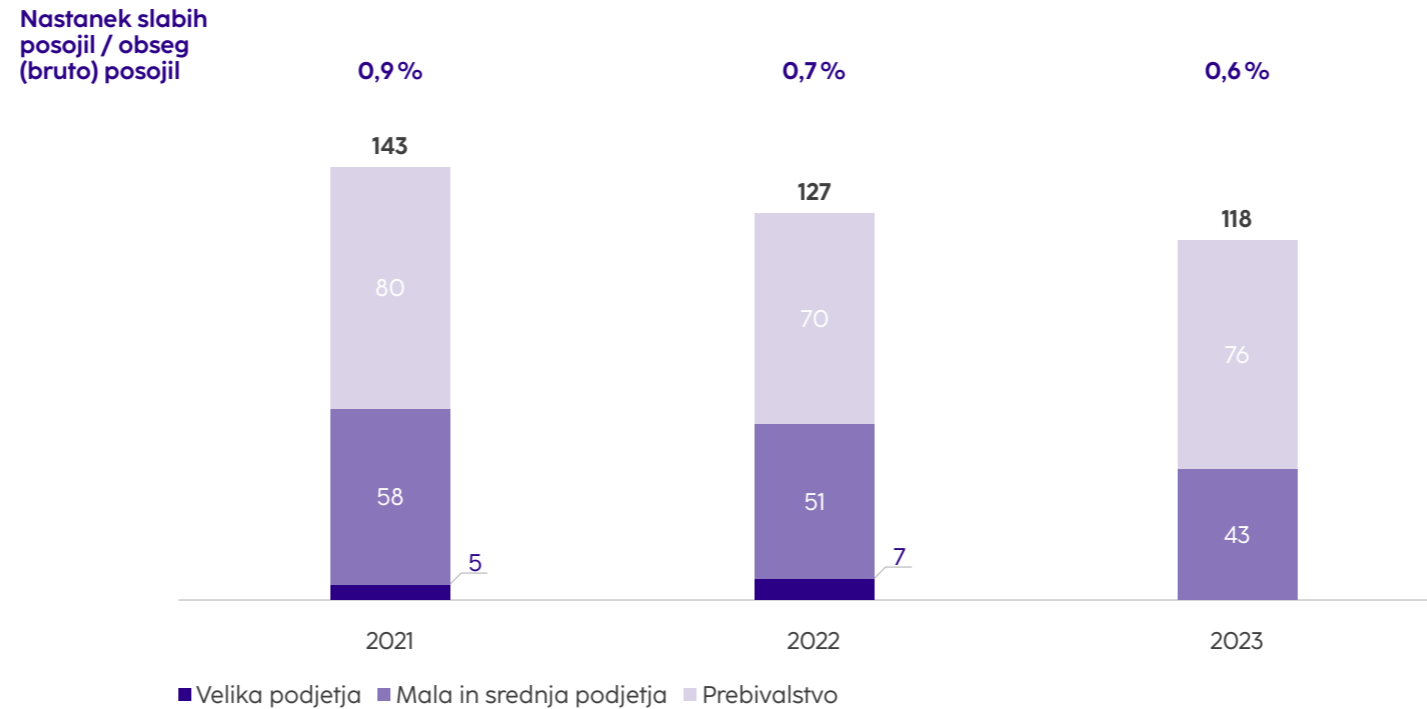
### Finančno poročilo

Finančno poročilo

# Nastanek novih slabih naložb in njihovo upravljanje

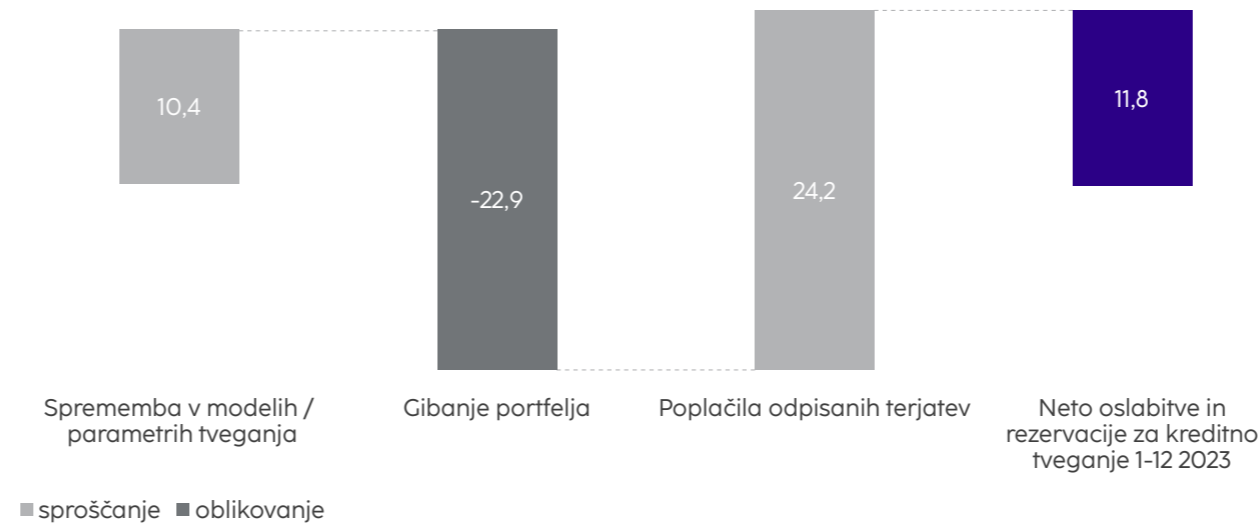
V letu 2023 je obseg novih slabih posojil znašal 118 mio EUR oziroma 0,6 % celotnega kreditnega portfelja. Kljub temu pa se je obseg slabih posojil v 2023 zmanjšal in ostal na precej nizki ravni.

Slika 57: Prirast bruto slabih posojil v NLB Skupini (v mio EUR)



V letu 2023 je Banka odpravila oslabitve in rezervacije za kreditno tveganje v višini 11,8 mio EUR. Oblikovane oslabitve so izhajale iz gibanja portfelja, iz novega financiranja in morebitnega poslabšanja portfelja. Nasprotno pa so pomembna poplačila odpisanih terjatev in spremembe modelov prispevali k manjšemu skupnemu vplivu in negativnemu strošku tveganja v poslovnem letu v višini -7 b.t. Na makroekonomske razmere v regiji bi lahko še naprej vplivali visoka inflacija in relativno nizka rast BDP, kar bi lahko v naslednjih obdobjih negativno vplivalo na raven stroška tveganja, vendar pa njun vpliv ne bi smel biti prevelik.

Slika 58: Kumulativne neto dodatne oslabitve in rezervacije za kreditna tveganja v NLB Skupini (v mio EUR)



Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023

## Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

## Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

## Finančno poročilo

Finančno poročilo

## Vsebina

## Pregled

Nagovor Uprave  
NLBNagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

Poslovno  
poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

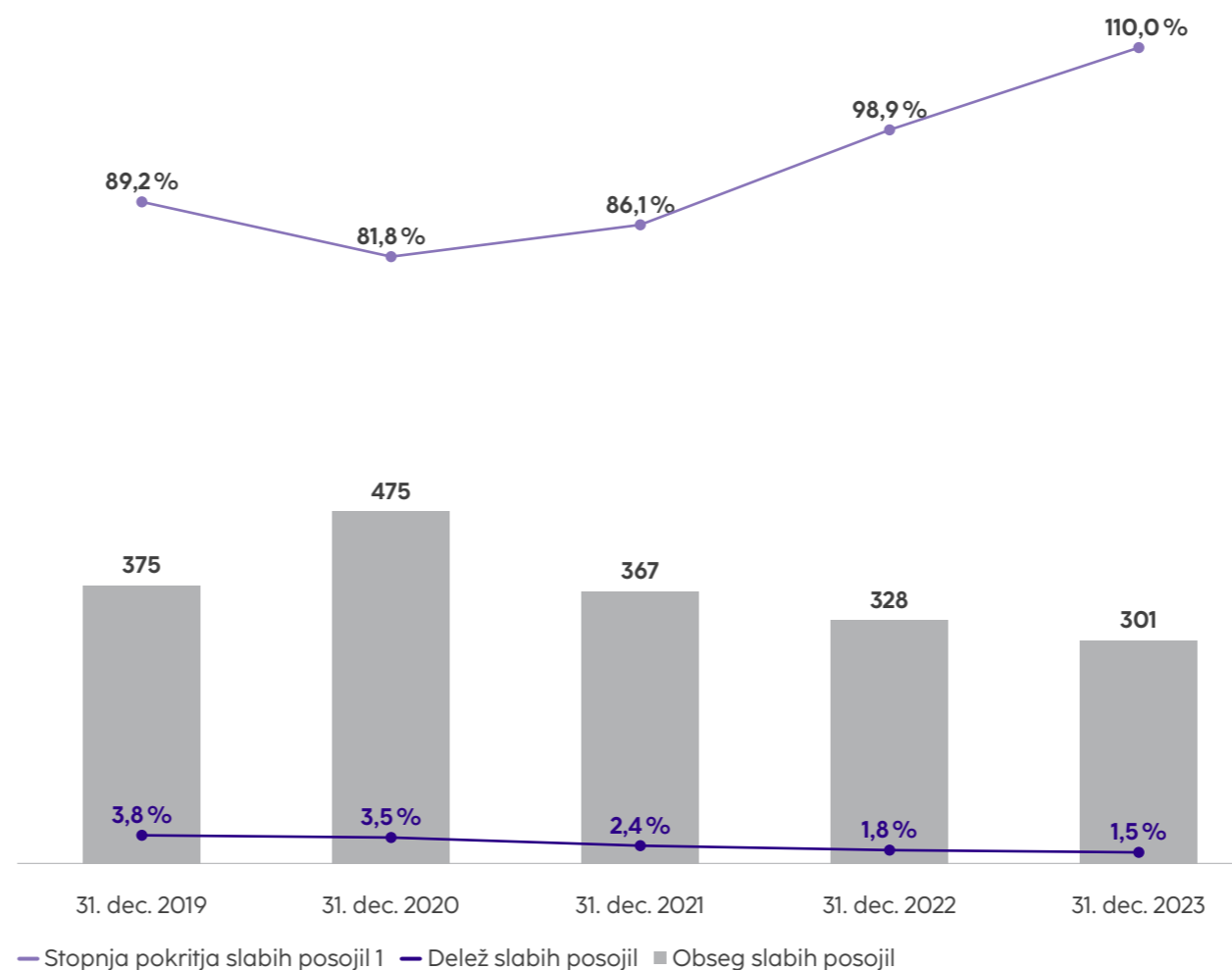
Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanjaSegmentna  
analizaUpravljanje  
tveganjFinančno  
poročilo

Finančno poročilo

## Vsebina

Natančno določeni cilji in različni proaktivni pristopi k izterjavi so omogočali upravljanje nedonosnega portfelja. Pristop Skupine k upravljanju slabih posojil velik poudarek namenja prestrukturiranju uporabi drugih orodij za aktivno upravljanje slabih posojil, kot so unovčenje zavarovanja ter prodaja terjatev in zastavljenega premoženja. V 2023 se je nadaljeval večletni padajoči trend obsega portfelja slabih posojil, in sicer zlasti zaradi odplačil, ozdravljenih komitentov in izterjave. Obseg nedonosnega kreditnega portfelja v Skupini se je v primerjavi s koncem leta 2023 znižal na 300,5 mio EUR v primerjavi s 328,3 mio EUR konec leta 2022. Skupni rezultat krčenja portfelja slabih posojil in rasti kreditov v portfelju boljše kakovosti je privedel do deleža slabih posojil v višini 1,5 %. Mednarodno bolj primerljiv kazalnik NPE, ki temelji na metodologiji EBA, pa je bil 1,1 %. Kazalnik bruto količnika slabih posojil Skupine, ki ga opredeljuje EBA, je znašal 2,1 %.

Slika 59: Slabe naložbe NLB Skupine, količnik NPL in stopnja pokritosti<sup>(i)</sup> (v mio EUR)

(i) Po interni definiciji.

Zaradi bogatih izkušenj pridobljenih v zadnjih nekaj letih pri obravnavi komitentov v finančnih težavah, ki izhajajo zlasti iz starih portfeljev, je Skupina razvila obsežno bazo znanja tako na področju preprečevanja finančnih težav komitentov z namenom prestrukturiranja komitentov, kjer je to smiselno, kot tudi v postopkih izterjave pri izpostavljenostih, pri katerih ni realno pričakovati poplačil. To obsežno znanje je na voljo v celotni Skupini. V enotah za tveganja, prestrukturiranja in izterjavo pa imajo usposobljene zaposlene, ki so zmožni strokovno in učinkovito obravnavati povečan obseg strank s finančnimi težavami, če bo treba.

Pomembna prednost Skupine je visoka stopnja pokritja slabih posojil 1 (pokritost bruto slabih posojil z oslabitvami za vsa posojila), ki ostaja visoka in znaša 110,0 %. Poleg tega je stopnja pokritja slabih posojil 2 (pokritost bruto slabih posojil z oslabitvami za slaba posojila) v Skupini znašala 64,6 %, kar je precej nad povprečjem EU, ki ga objavlja EBA (42,6 % za tretje četrletje leta 2023). To omogoča dodatno zmanjšanje slabih posojil brez pomembnega vpliva na strošek tveganja v naslednjih letih.

Skupina teži k temu, da bi zagotovila najboljše zavarovanje za dolgoročne naložbe, največkrat z zastavo nepremičnin. Tako je zastava nepremičnin najpogostejša oblika zavarovanja posojil pravnim in fizičnim osebam. Na področju kreditov podjetjem sta najpogostejši obliki zavarovanja poroštvo države in poroštva pravnih oseb. Pri posojilih prebivalstvu so druge najpogostejše oblike zavarovanja posojil zavarovanja pri zavarovalnicah in s poroki.



## Nizek obseg tržnih tveganj v trgovalni knjigi

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

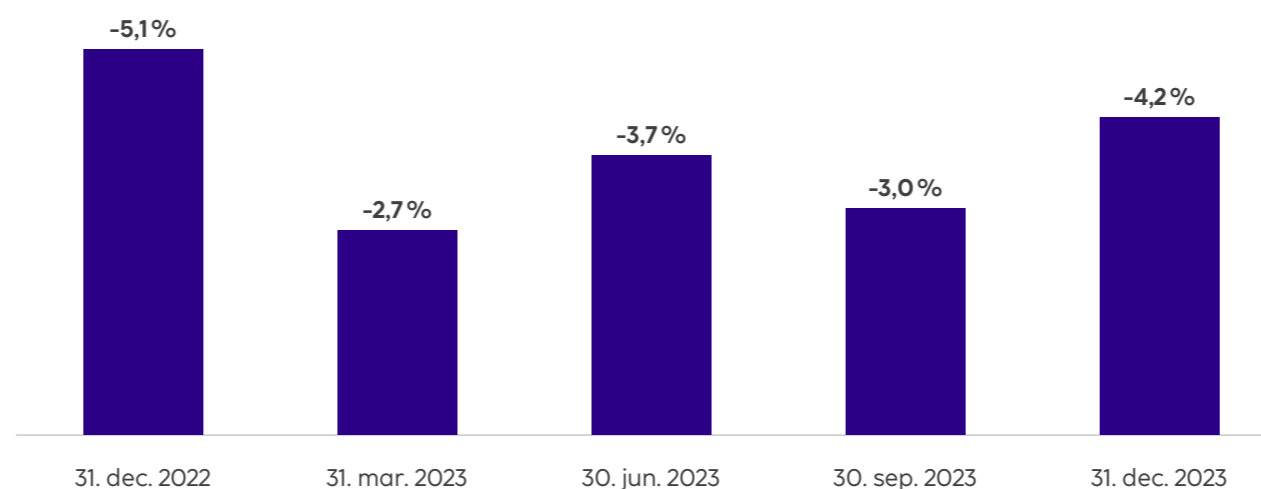
Skupina opravlja glavnino poslovnih dejavnosti v evrih, odvisne bančne članice pa v svojih domačih valutah in tudi v evrih; evro je valuta poročanja za celotno Skupino. Neto odprta devizna pozicija Skupine, ki izhaja iz transakcijskega tveganja, je majhna in predstavlja 1,4 % kapitala. Glede strukturnih valutnih pozicij na konsolidirani osnovi se sredstva in obveznosti v tujini pretvorijo v valuto evro z uporabo zaključnega tečaja na datum priprave finančnih izkazov. Tečajne razlike sredstev in obveznosti, ki niso izražene v evrih, se pripoznajo v drugem vseobsegajočem donosu in tako vplivajo na delniški kapital in CET1 kapital.

## Proaktivno upravljanje obrestnega tveganja v bančni knjigi

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 posojila s fiksno obrestno mero največ prispevajo k izpostavljenosti obrestnemu tveganju v smislu EVE. Po drugi strani pa se izpostavljenost upravlja z dolgoročno stabilnimi depoziti, ki predstavljajo najpomembnejši in najbolj materialen element upravljanja obrestnega tveganja. Skupina za varovanje pred tveganjem v manjši meri uporablja tudi enostavne ("plain vanilla") izvedene finančne instrumente.

Izpostavljenost tveganjem obrestne mere ostaja zmerna, v okviru omejitev pripravljenosti za prevzemanje tveganj. Za ocenjevanje občutljivosti ekonomske vrednosti lastniškega kapitala (EVE) Skupina uporablja različne scenarije. Skupina je leta 2023 nadgradila merjenje obrestnega tveganja v skladu z novimi smernicami EBA, kar je vplivalo na rezultat EVE. Z ekonomskega vidika občutljivost kapitala pri najslabšem regulatornem scenariju (vzporedni dvig za +200 b.t.) znaša 4,2 % temeljnega kapitala (Tier 1) Skupine.

Slika 60: Gibanje ekonomske vrednosti lastniškega kapitala (EVE) NLB Skupine



Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023

### Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

### Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

### Finančno poročilo

Finančno poročilo

### Vsebina

## Robustno upravljanje operativnih tveganj

Na področju upravljanja operativnega tveganja, kjer je Skupina vzpostavila robustno kulturo upravljanja tveganj, se glavne aktivnosti kvalitativnega pristopa nanašajo na poročanje škodnih dogodkov ter identifikacijo, oceno in upravljanje operativnih tveganj. Na tej podlagi se stalno izboljšujejo kontrolni mehanizmi, postopki in/ali organizacija. Poleg tega se Skupina osredotoča tudi na proaktivno blažitev, preprečevanje in minimiziranje potencialne škode. Posebna pozornost je namenjena sistemu stresnega testiranja, ki temelji na analizi scenarijev, ki se nanašajo na potencialne malo verjetne a visoko materialne dogodke, ter modeliranju podatkov na podlagi škodnih dogodkih. Banka za modeliranje uporablja tehniko gama porazdelitve, ki se je izkazala za najprimernejšo. Z ekonomskega vidika je cilj zagotoviti potreben kapital za pomembna tveganja, ki se lahko pojavijo izjemno redko. Zato se uporabljajo podatki o realiziranih škodnih dogodkih z 99,9-odstotnim intervalom zaupanja. Poleg tega so dodani nekateri dodatki za trenutno specifična in pomembna tveganja. V normativnem vidiku se uporablja 90-odstotna stopnja zaupanja za bolj verjetne, a še vedno materialne dogodke, ki bi se absorbirali skozi izkaz uspeha.

Nastala in poročana neto izguba iz naslova škodnih dogodkov v letu 2023 je bila v NLB Skupini višja kot leto prej, a je ostala v okviru limitov za operativno tveganje. Določeni stroški sodnih postopkov so nastali zaradi sistemskih zadev, kot so spremembe v interpretaciji zakonodaje (npr. uvedba povračila sorazmernega dela stroškov kredita v primeru predčasnega odplačila potrošniških kreditov v Sloveniji), tveganj, ki izhajajo iz sodnih postopkov (npr. sodni postopki v zvezi s provizijo za odobritev kredita in zavarovalno premijo za kredit v Srbiji) in spremembe davčne obravnave bančnega poslovanja (npr. uporaba DDV za storitve kartičnih plačil v Bosni in Hercegovini).

Poleg izgub, ki so že vključene v bazo podatkov o škodnih dogodkih, lahko Banka zabeleži tudi enkratne in nepredvidljive ekstremne dogodke. Seznam takšnih potencialnih dogodkov se letno posodablja na podlagi trenutnih tveganj v okolju Banke ali preteklih realiziranih

dogodkov v bančni industriji. Pripravljene so analize scenarijev za te potencialno možne in aktualne dogodke. V letu 2023 je bilo opredeljenih več takšnih scenarijev. Scenarij kibernetkega napada kot krovni scenarij je bil razdelan na pet podrobnejših scenarijev za različne vrste takšnih napadov. Rezultati kažejo, da bi lahko največja izguba izhajala iz naslednjih potencialnih dogodkov: morebitne težave pri delovanju kanalov elektronskega bančništva, preprečevanje pranja denarja, kibernetki napadi, drugi dogodki zunanje goljufije in pravno tveganje. Za te scenarije so bile dodatno pregledane obstoječe kontrole, za ugotavljanje morebitnih pomanjkljivosti pa so bili opredeljeni blažilni ukrepi.

Poleg tega ključni kazalniki tveganj služijo kot sistem zgodnjega opozarjanja za širše področje operativnih tveganj (kot so človeški viri, procesi, sistemi in zunanji pogoji). Redno se spremljajo, analizirajo in poročajo z namenom, da bi izboljšali obstoječe notranje kontrole ter omogočili pravočasen odziv.

Skupina podpira proaktivno razpravo o operativnih tveganjih na vseh hierarhičnih ravneh. Vsak zaposleni lahko poroča o škodnih dogodkih. Največja/najpomembnejša operativna tveganja so eskalirana v zelo kratkem času in se obravnavajo na sejah odbora za operativna tveganja, izvajanje ukrepov za njihovo zmanjševanje pa se pozorno spremlja.

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

## Vključevanje tveganj ESG

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

Tveganja ESG ne predstavljajo nove kategorije tveganj, temveč dodatne dejavnike v okviru obstoječih vrst tveganj. Skupina jih integrira in obvladuje znotraj vzpostavljenega okvira upravljanja tveganj, in sicer na področju kreditnega, likvidnostnega, tržnega in operativnega tveganja. Upravljanje tveganj ESG tako sledi smernicam ECB in EBA ter strmi k celostni vključenosti v vse ustrezne procese.

Razpoložljivost podatkov ESG je v regiji, kjer posluje Skupina, še vedno pomanjkljiva. Kljub vsemu je Skupina dosegla velik napredek na področju pridobivanja ustreznih podatkov komitentov v zvezi z ESG, kot predpogoj za ustrezno sprejemanje odločitev in zagotavljanje proaktivnega upravljanja tveganj ESG. Za namene izračunavanja emisij toplogrednih plinov iz naslova kreditnega portfelja je bilo leta 2022 sproženih več pomembnih dejavnosti. Za večja podjetja je Skupina začela izvajati procese zbiranja podatkov za obseg 1, obseg 2 in obseg 3, medtem ko je za srednje velika, mala in mikro podjetja v sodelovanju z zunanjim strokovnjakom razvila lastne približke (proxies) GHG emisij. Pri stanovanjskih hipotekah je najpomembnejši vir podatkov za izračun GHG emisij predstavljajo energetske izkaznice stavb. NLB Skupina je v prvem polletju 2023 v razkritjih po tretjem stebru razkrila financirane emisije toplogrednih plinov, ki izhajajo iz njenega kreditnega portfelja. Poleg emisij Skupina zbira, analizira in uporablja različne pomembne historične podatke za fizična tveganja in javno dostopne študije o podnebnih spremembah, pomembne za njeno regijo.

Skupina v okviru splošnega postopka ugotavljanja tveganj izvaja oceno materialnosti kot del celotnega procesa identifikacije tveganj, s katero določil raven izpostavljenosti tranzicijskega in fizičnega tveganja, kateremu je Skupina izpostavljena. V tem procesu se izvede identifikacija dejavnikov okoljskega tveganja, relevantnih transmisijskih kanalov, njihova pomembnost in vpliv na finančno uspešnost Skupine na kratki, srednji in dolgi rok. Z vidika fizičnega tveganja so najpomembnejše naravne nesreče kot so poplave, plazovi in suša; tudi toča in viharji so pogosti, vendar manj pomembni. Vendar pa lahko Skupina pričakuje, da se bo dolgoročno ta vpliv povečeval, če ne bodo pravočasno sprejete ustrezne spremembe politik. Kronično tveganje ni opredeljeno kot bistveno tveganje. Tranzicijska tveganja se pojavljajo že kratkoročno

**Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023**

### Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

### Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

### Finančno poročilo

Finančno poročilo

zaradi odločenosti EU, da zmanjša emisije ogljika v skladu s svojo ambiciozno strategijo doseganja podnebne nevtralnosti do leta 2050. Z zavezo NZBA in uvedbo strategije podnebne nevtralnosti NLB Skupine v letu 2023 se pričakuje, da se bodo njeni vplivi na dolgi rok postopoma zmanjševali. Ne glede na to Skupina ocenjuje, da ima to tveganje bolj materialni kot pa fizični vpliv.

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

V procesu odobravanja posojil je v fazi KYC uvedeno tudi zbiranje ESG podatkov. Redni pregled skladnosti predstavlja naslednji pomemben korak, ki vključuje preverjanje, ali stranka posluje v skladu z veljavno zakonodajo, predpisi in standardi. Če je posel razporejen v kategorijo visokega okoljskega in družbenega tveganja, je podvržen strogemu postopku za obvladovanje odstopanj, ki zagotavlja poostreno spremljanje tveganja. V času trajanja projekta se vzpostavi spremljanje tveganja ESG, kjer se oceni učinek posameznega tveganja in pripravi strategija za blažitev. S tem Skupina zagotavlja, da se tveganja ustrezno obravnavajo ter, da se vse spremembe ali nova tveganja takoj prepoznajo in upravljajo.

Na ravni kreditnega portfelja Skupina ne beleži nobene večje koncentracije do specifičnih industrijskih sektorjev (NACE kategorizacija), ki so izpostavljeni podnebnemu tveganju, pri čemer je vloga tranzicijskega tveganja pomembnejša.

Na podlagi panožne segmentacije portfelja in s tem povezanih emisij je izpostavljenost Skupine relativno do emisijsko intenzivnih sektorjev na področju poslovanja s pravnimi osebami razmeroma nizka. Skupina v skladu s svojo strategijo ne financira podjetij, ki pridobivajo fosilna goriva ali upravljajo elektrarne na premog. Poleg tega je NLB kot članica Zavezništva za podnebno nevtralnno bančništvo ZN decembra 2023 javno razkrila svojo zavezo k podnebno nevtralnemu poslovanju. S tem korakom se je Banka zavezala, da bo do leta 2050 uskladila svoj kreditni in naložbeni portfelj s podnebno nevtralnimi emisijami. NLB Skupina se je v prvem krogu ciljev NZBA osredotočila na sektorje, ki temeljijo na fosilnih gorivih in so zelo energetske intenzivni (proizvodnja električne energije ter proizvodnja železa in jekla), ter na druge sektorje, v katerih Banka izkazuje precejšnje emisije in/ali izpostavljenost ter razpolaga s potrebnimi podatki. Sem sodijo tudi stanovanjske hipoteke in poslovne nepremičnine. Ti cilji bodo vključeni tudi v opredelitev nagnjenosti NLB Skupine k prevzemanju tveganj.

Skupina analizira in spremlja svoj kreditni portfelj z uporabo orodja "heat maps". Za namen tega orodja Skupina združuje posamezna tveganja z uporabo vnaprej določenih uteži ter na tej podlagi določi končno oceno tveganja. Tak pristop omogoča različne poglede na kreditni portfelj Skupine (pravne osebe) z vidika fizičnega in tranzicijskega tveganja. V sklopu fizičnega tveganja so bili v preteklih letih opaženi nekateri neugodni dogodki v regiji predvsem na javni infrastrukturi in v kmetijstvu, vendar so jih vlada ali zavarovalnice v veliki meri povrnile, zato niso bistveno vplivali na kakovost kreditnega portfelja ali likvidnost Skupine.

Skupina skrbno preučuje potencialna tveganja na področju ugleda in odgovornosti, ki bi lahko izhajala iz trajnostnega financiranja njenih komitentov. Posebna pozornost je namenjena odobravanju novih produktov in spremljanju izpolnjevanja ustreznih meril pri strankah. Prav tako so vzpostavljeni dodatni ključni kazalniki tveganj, ki služijo kot sistem zgodnjega obveščanja ESG tveganj. Poleg tega se v okviru upravljanja neprekinjenega poslovanja Skupine obravnavajo fizična tveganja kot del tveganj ESG na področju operativnega tveganja. Upravljanje neprekinjenega poslovanja se izvaja z namenom obvarovanja življenj, dobrin in

ugleda. Načrti neprekinjenega poslovanja vključujejo relevantna tveganja ESG. Načrti neprekinjenega poslovanja se pripravljajo za primere naravnih nesreč, nesreč na področju IT in neželenih okoljskih vplivov za omilitev posledic tovrstnih dogodkov.

Skupna je vzpostavila interni koncept stresnega testiranja tveganj ESG za identifikacijo najpomembnejših finančnih ranljivosti, ki izhajajo iz tranzicijskega in fizičnega podnebnega tveganja. Ta koncept je dodatno nadgradila z vključitvijo relevantnih ESG podatkov, ki so na razpolago. Rezultati internih ESG stresnih testov niso pokazali pomembnih vplivov na kapitalski in likvidnostni položaj Skupine.

Skupina je kot sistemsko pomembna institucija vključena v stresni test ECB – analiza scenarija podnebnih tveganj 2024 EBA Fit-for-55. Stresni test se je začel decembra 2023 in se bo končal marca 2024. Z izvedbo tega stresnega testiranja je ECB ocenila, kako so banke pripravljene na reševanje morebitnih finančnih in gospodarskih šokov, ki izhajajo iz podnebnega tveganja.

Trajnostna bonitetna ocena NLB je bila v 2023 revidirana in izboljšana. Dodeljena ocena odraža nizko tveganje pomembnih finančnih vplivov iz naslova dejavnikov ESG.

Več informacij o upravljanju tveganj je na voljo v [Pojasnilu 6](#) finančnega dela poročila, [Razkritjih po 3. stebru baselskih standardov](#) in [Poročilu NLB Skupine o trajnostnem razvoju za leto 2023](#).

## Letno poročilo NLB Skupine za leto 2023

### Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

### Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

### Finančno poročilo

Finančno poročilo

Iz nje se lahko namreč  
resnično naučimo, kako  
pomembno je delovati  
usklajeno ...



Slovenska  
reprezentanca v  
alpskem smučanju

**Prednost  
se gradi  
na vsakem  
zavoju.**



# IT in kibernetska varnost

Skupina ostaja zavezana zagotavljanju trajnostnih in učinkovitih storitev svojim strankam, ki jih podpirajo visoko zanesljive in varne tehnološke platforme. Banka prav tako pospešuje program tehnološke preobrazbe in konsolidacije osrednjega bančnega sistema. IT Varnost, IT infrastruktura in IT upravljanje so dosegli pomemben napredek v procesu konsolidacije na ravni Skupine. Poleg tega je Banka nadaljevala z uvedbo drugih poslovnih rešitev v Skupini, kot sta tehnološka podpora za kontaktni center in nova platforma za ustvarjanje produktov, ter v Sloveniji uspešno lansirala novo digitalno bančno platformo. Banka je uspešno izvedla tudi tehnično združitev z N Banko. V odziv na povečanje splošnih tveganj kibernetske varnosti je Banka določila prednostne naloge ter vložila dodatne vire in produkte za povečanje splošne odpornosti na področju kibernetske varnosti.

## Strategija IT v obdobju 2020–2024

Konec leta 2020 je bila sprejeta posodobljena strategija IT, ki se uporablja na ravni celotne Skupine. Ker se sedanja končuje, se pripravlja strategija za naslednje obdobje, ki naj bi sledila nadaljnji digitalni preobrazbi. Sedanja strategija IT pokriva naslednje:

### Vizija

Ustvariti najboljšo IT ekipo za digitalno bančništvo v regiji JVE.

### Poslanstvo

Omogočiti najboljšo uporabniško izkušnjo strank in zaposlenih z zanesljivimi, učinkovitimi, varnimi, dostopnimi IT rešitvami z možnostjo nadgradnje.

### Glavna načela

- Povečanje zadovoljstva strank v vseh segmentih z novo digitalno večkanalno platformo, digitalizacijo poti strank do banke in njihovih interakcij z banko (CRM) ter doseganje odličnosti poslovanja.
- Vzpostavitev učinkovite IT arhitekture, ki bo uporabljala rešitve v oblaku in odprtokodno programsko opremo, kjer je to mogoče.
- Vzpostavitev novega načina agilnega razvoja in preobrazbe poslovanja na področju razvoja (DevOps), kar bo vodilo v krajše razvojne cikle, avtomatsko testiranje in manj ročnih postopkov.
- Zagotavljanje potrebne razvojne zmogljivosti.
- Uvedba sodobnih orodij za sodelovanje in digitalizacija notranjih procesov.
- Zagotavljanje kakovosti, varnosti ter razpoložljivosti sistemov IT in aplikacij.
- Vzpostavljanje motivirane, učinkovite in zadovoljne ekipe IT, ki bo tesno sodelovala tudi s poslovnim delom.

## 99,95–odstotna razpoložljivost v NLB

## Infrastruktura IT: Zagotavljanje zanesljivosti in odpornosti

### Visoka učinkovitost, ki jo potrjujejo številke

Učinkovitost delovanja IT se spremlja z nizom ustreznih kazalnikov v sklopu vodenja sistema uravnoteženih kazalnikov (Balanced Scorecard – BSC). Kazalniki kažejo visoko učinkovitost delovanja IT in uspešno obvladovanje tveganj na tem področju. Razpoložljivost informacijskih sistemov Banke je z 99,95 % na zelo visoki ravni, delež nenačrtovanih prekinitev pa je zelo majhen (0,05 %), kar kaže na to, da Banka še naprej daje prednost stabilnosti IT. Leta 2023 je bilo število dni brez prekinitve delovanja sistema/storitev na ravni 79 % (2022: 81,1 %). Z uporabniki informacijskega sistema so sklenjeni Dogovori o zagotavljanju ustrezne ravni storitev (SLA), ki jih Banka uspešno izpolnjuje v zelo visoki meri. Visoko raven učinkovitosti delovanja IT so beležile tudi članice Skupine (99,87–99,99 %).

## Krepitev ekipe in dodatne naložbe v kibernetsko varnost

### Glavne pobude IT

#### Preobrazba z razširitvijo zmogljivosti za celotno Skupino

Glavni poudarek je na IT preobrazbi, ki zajema organizacijo, skupinski vidik, procese, ljudi in tehnologijo. IT je podpiral agilnejši način zagotavljanja razvoja in s tem boljše sodelovanje s poslovnim delom, kar je privedlo do večje učinkovitosti. Uveden je bil koncept domen v okviru IT Skupine, ki spodbuja skupne ekipe in IT rešitve na ravni celotne Skupine.

Kompetenčni center Skupine v Beogradu v Srbiji, ki je bil prenesen iz Banke v ločeno podjetje za IT storitve, imenovano NLB DigIT, močno podpira razvoj na ravni Skupine, dodatno pa se zmogljivosti za celotno Skupino še vedno širijo.

#### Sprememba razvojnega pristopa

Ekipe je z vidika zagotavljanja rešitev zabeležila pomembne dosežke na področju ključnih strateških usmeritev. Razvili so novo rešitev klicnega centra v Sloveniji, uvedli nove rešitve v Skupini in lansirali novo platformo za digitalno bančništvo v Sloveniji. Poleg tega je ekipa napredovala pri zmanjševanju odvisnosti od osrednjega računalnika in migrirala naslednji niz aplikacij z osrednjega računalnika na distribuirane sisteme. Banka je v Skupino integrirala N Banko v skladu z načrtom in strategijo integracije, ki sta bila pripravljena leta 2022. Tehnična združitev je bila končana leta 2023.

#### Konsolidacija osrednjih sistemov

Področje IT je sledilo strategiji konsolidacije osrednjega bančnega sistema in trenutno intenzivno potekajo aktivnosti v tej smeri. Zaradi integracije N Banke v Sloveniji je bila časovnica nekoliko prilagojena, prvi sklop produktov pa je bil že uspešno prenesen v nov ciljni osrednji bančni sistem.

#### Poslovno informacijska in aplikativna arhitektura

Poslovno informacijska in aplikativna arhitektura je osredotočena na dve ključni področji. Prvo je

Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023

### Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

### Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

### Finančno poročilo

Finančno poročilo

### Vsebina

zagotavljanje rešitev za Skupino, tako da večina novih rešitev predstavlja standard za celotno Skupino v skladu z načrti Skupine. Izbrane so bile nove rešitve za Skupino na področju spletnega portala in upravljanja odnosov s strankami.

Drugo je postavitve standardiziranega sistema upravljanja poslovno informacijske arhitekture, za katero je bilo zagotovljeno standardno tržno orodje, ki omogoča enostavnejše upravljanje portfelja aplikacij, razvojnega cikla aplikacij ter IT tveganj in zagotavljanje podpore pri definiranju poti preobrazbe.

### Upravljanje podatkov

Banka je nadaljevala z vzpostavitvijo platforme za upravljanje podatkov na ravni Skupine, ki zajema podatkovno skladišče, napredno analitiko, analitiko obvladovanja tveganj, dobičkonosnost, upravljanje podatkov in konsolidirano regulatorno poročanje Skupine. Skupina še naprej obravnava podatke v celotnem življenjskem ciklu z izvajanjem politik in orodij za upravljanje podatkov.

### Napoved

Banka bo v naslednjih letih še naprej vlagala v nove tehnologije, ki so ključnega pomena za izvedbo poslovne strategije, zlasti na področju digitalnega poslovanja, podatkov, storitev v oblaku, upravljanja odnosov s strankami, infrastrukture Skupine, poenostavitve osrednjih sistemov in izboljšanja izkušnje strank glede kakovosti, inovacij, zanesljivosti in varnosti.

Več kot

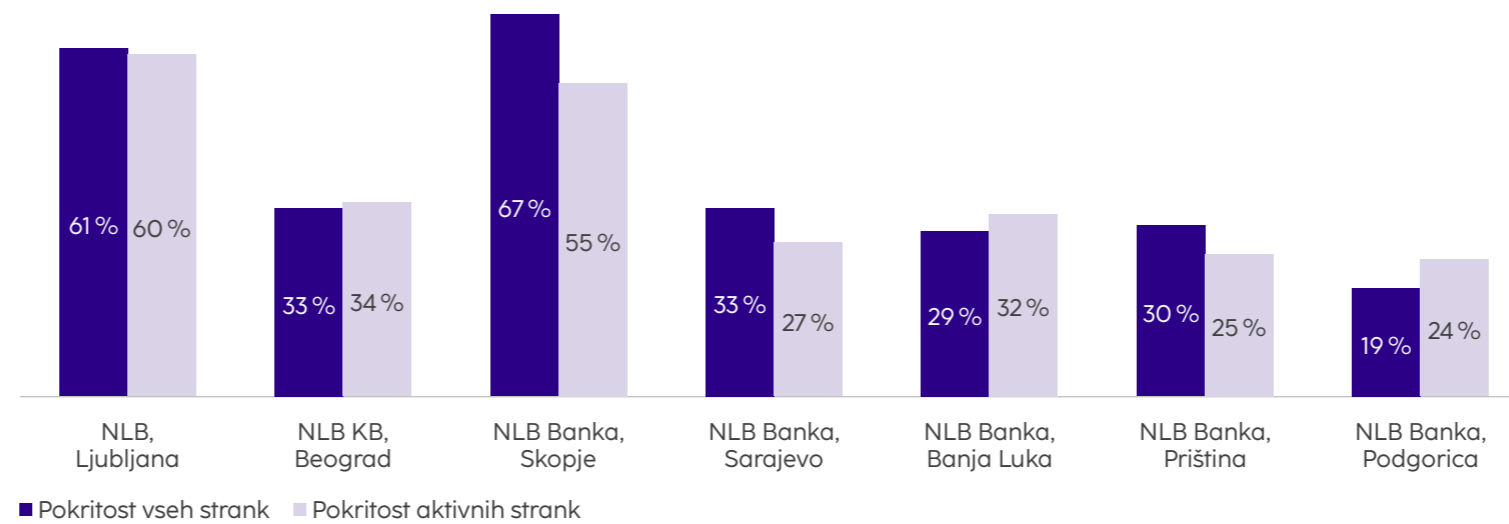
# 1,7 milijona

digitalnih uporabnikov v Skupini

## Digitalna pokritost

Glavni fokus digitalizacije procesov Skupine je predvsem v uporabi razpoložljivih in nenehno spreminjajočih se tehnoloških orodij, s katerimi želi povečati učinkovitost in zagotoviti inovativne, personalizirane, natančne in hitre storitve za stranke. Glede na to, da je število uporabnikov pametnih telefonov vedno večje, si Skupina prizadeva, da čim več strank preide na alternativne

Slika 61: Digitalna pokritost v bankah Skupine na dan 31. decembra 2023



tržne poti. Skupina si prizadeva zagotoviti široko paleto digitalnih rešitev, ki so na voljo 24/7, s katerimi bi se približala strankam in jim ponudila glavne produkte ter dostopne in personalizirane digitalne storitve. Glavni cilj ostaja spodbujanje uvajanja digitalnega bančništva med aktivnimi strankami.

## Kibernetska varnost

### Krepitev ekipe in izvedba novih rešitev

Skupina posebno pozornost posveča kibernetski varnosti in posledično zagotavljanju zaupnosti, celovitosti in razpoložljivosti podatkov ter informacij in IT sistemov, ki podpirajo bančne storitve in produkte za stranke. Kibernetska varnost v Skupini se stalno preverja in nadgrajuje z ocenjevanjem varnosti, neodvisnimi pregledi in varnostnim testiranjem, prav tako pa jo na svojih sejah redno obravnavajo Nadzorna skupina za informacijsko varnost Banke, Odbor za operativna tveganja in Uprava.

Skupina je leta 2023 povečala svoje kadrovske zmogljivosti za področje kibernetske varnosti, saj je zaposlila specialiste na različnih področjih. Trenutno je zaposlenih 35 strokovnjakov za IT varnost v prvi črti obrambe in 21 strokovnjakov s sklopu CISO funkcije, ki zagotavljajo drugo črto obrambe. Poleg tega so bile uvedene izboljšave na področju upravljanja ranljivosti, kjer vse članice Skupine uporabljajo enotno rešitev in konfiguracijo. Ekipe tako izvajajo preglede na zahtevo in ostaja v koraku z globalnimi trendi ter najnovejšimi objavljenimi ranljivostmi, kar zagotavlja bolj proaktiven pristop k celotnemu procesu odprave ranljivosti v Skupini.

V Skupini je bilo uvedenih več različnih storitev kibernetske varnosti, proces implementacije pa se je začel v vseh bankah, kar je privedlo do 1,9 mio EUR investicij v CAPEX in 2,0 mio EUR v OPEX letno na nivoju Skupine. Cilj je vzpostaviti enotne storitve za kibernetsko varnost Skupine, ki bodo zagotavljale enako raven zaščite za vse članice Skupine. Največji dosežek ekipe za kibernetsko varnost za Skupino je dejstvo, da so imele v letu 2023 skoraj vse bančne članice posamezne zahteve za različne storitve penetracijskih testov. Več informacij o kibernetski varnosti je na voljo v poglavju **Skladnost poslovanja in krepitev integritete**.

### Nenehno izobraževanje zaposlenih in izmenjava informacij

Vsi zaposleni v Skupini se nenehno izobražujejo o pomembnosti informacijske/kibernetske varnosti in tehnikah socialnega inženiringa. Bančne članice Skupine svojim zaposlenim in strankam zagotavljajo varnostna obvestila, zlasti glede nevarnosti prevar v (globalnem) okolju, ki bi lahko vplivale na IT sisteme bank oziroma njihove produkte, storitve in stranke. Banka prav tako preverja ozaveščenost svojih zaposlenih s simulacijami napadov socialnega inženiringa. Ekipe za varnost Skupine s podatki o potencialnih grožnjah seznanja vse članice Skupine, vključno z informacijami o najnovejših grožnjah in priporočilih za ublažitvene ukrepe. V povezavi z rednimi simulacijami lažnega predstavljanja/zvabljanja (phishing) je ekipa Skupine za kibernetsko varnost razvila lastno platformo za lažno predstavljanje in učinkovito izvedla simulirane interne preizkuse lažnega predstavljanja/zvabljanja zaposlenih v vseh članicah Skupine.

Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023

## Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

## Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

## Finančno poročilo

Finančno poročilo

Vsebina

# Upravljanje kadrov

NLB Skupina se kot vodilna na trgu zaveda, da je vlaganje v zaposlene bistvenega pomena, in razume, da so zavzeti zaposleni ključni pri doseganju poslovnih ciljev in uspešnih rezultatov. Zato je Skupina nadaljevala z dolgoletno tradicijo vlaganja v razvoj zaposlenih, obenem pa iskala nove pristope in uvajala nove prakse za izboljšanje organizacijske kulture, vodenja in zaposlitvene izkušnje zaposlenih. Hkrati si po najboljših močeh prizadeva ohraniti "Top Employer" status najbolj zaželenega delodajalca na trgu delovne sile.

## Število zaposlenih

Skupina nadaljuje z optimizacijo procesov in zagotavljanjem ustreznega števila zaposlenih. Zaradi prevzema N Banke se je število zaposlenih med letom nekoliko povečalo, nato pa se je do konca leta 2023 postopoma zmanjšalo na 7.982.

Tabela 33: Zaposleni v NLB Skupini po državah

| Država                | 31. dec. 2023 | 31. dec. 2022 | Sprememba na letni ravni |
|-----------------------|---------------|---------------|--------------------------|
| Slovenija             | 2.689         | 2.833         | -144                     |
| Srbija                | 2.480         | 2.614         | -134                     |
| S. Makedonija         | 962           | 954           | 8                        |
| BiH                   | 990           | 971           | 19                       |
| Kosovo                | 468           | 467           | 1                        |
| Črna gora             | 390           | 380           | 10                       |
| Nemčija               | 0             | 1             | -1                       |
| Švica                 | 2             | 2             | 0                        |
| Hrvaška               | 1             | 6             | -5                       |
| <b>Skupina skupaj</b> | <b>7.982</b>  | <b>8.228</b>  | <b>-246</b>              |

## Prizadevanja za ohranitev naziva "Top Employer"

Skupina še naprej krepi svoje prakse upravljanja in razvoja zaposlenih na podlagi povratnih informacij

priznanih ustanov in primerjave z najboljšimi kadrovskimi praksami v globalnem okolju. Banka je leta 2023 že osmo leto zapored prejela priznanje "Top Employer", ki ga podeljuje nizozemski inštitut Top Employer, kar dokazuje visoko raven strokovnega znanja in prispevka na področjih kadrovske strategije, vodenja, digitalizacije, privabljanja in razvoja talentov, upravljanja uspešnosti, trajnostnega poslovanja in še veliko več. Banka si bo tudi v prihodnje prizadevala zagotavljati še bolj stimulatивно delovno okolje.

## "Top Employer" leta 2023 že osmo leto zapored

## Vlaganje v zaposlene: dolgoletna tradicija se nadaljuje

### Organizacijska kultura

Zavedajoč čemu pomena organizacijske kulture pri spodbujanju razvoja in uspeha družbe, se je Skupina proaktivno lotila celovitega pristopa k njeni krepitvi. Po podrobni analizi trenutne organizacijske kulture so se začele izvajati ciljno usmerjene aktivnosti za spodbujanje bolj konstruktivnih vedenjskih slogov, ki so skladni s cilji NLB in ciljno organizacijsko kulturo. Na podlagi pobud in povratnih informacij zaposlenih so bile opredeljene in izvedene različne pobude za izboljšanje. Banka je uvedla programe za razvoj vodenja, da bi izboljšala psihološko varnost in organizacijsko kulturo, s poudarkom na uveljavljanju in spodbujanju korporativnih vrednot ter učinkovitosti sestankov. Številne pobude v povezavi z obstoječimi praksami so se izkazale za učinkovit način podpore zelenemu razvoju organizacijske kulture.

### Strateški razvoj vodstva

Delovno okolje bistveno vpliva na zadovoljstvo zaposlenih in vodje na vseh ravneh pa imajo pomembno vlogo pri ustvarjanju produktivnega ozračja. Skupina aktivno skrbi za razvoj vodstvenih kompetenc višjega vodstva, ki so usklajene s spreminjajočo se

organizacijsko kulturo. Na tem področju sta bili v Skupini letos izvedeni dve pomembni dejavnosti:

- Zaposleni na ravneh B in B-1 v Skupini so imeli individualne coaching pogovore tekom katerih so nadgradili razvojne načrte, ki so nastali na podlagi povratnih informacij M/I in L/I 360 o vplivu vodenja na kulturo,
- Po poglobljeni oceni vodstva so bili razvojni načrti na nivoju Skupine usklajeni s strateško vizijo za izboljšanje organizacijske kulture.

Z namenom zagotovitve kontinuitete vodenja Banka tudi identificira in razvija potencialne naslednike v vseh članicah Skupine.

### Razvoj talentov in inovacije

Skupina identificira talente, zaposlene z visokim potencialom, na področjih vodenja in strokovnega znanja ter mlade talente. Zagotavlja jim dodatne priložnosti, znanje, osebne razvojne načrte, akcijske plane ter veščine, ki jih potrebujejo za soočanje z izzivi v prihodnosti.

Banka je izvedla dve glavni notranji pobudi hackathona za spodbujanje notranjih zmogljivosti ter inovativnega in podjetniškega razmišljanja. Hackathon talentov v matični Banki se je osredotočil na razvoj agilnega sodelovanja in uvajanje inovacij. Poleg tega je bil na ravni Skupine izveden Hackathon podatkovne znanosti, ki je podprl širitev in izmenjavo znanj v Skupini.

### Razvoj blagovne znamke delodajalca NLB

Skupina se osredotoča na razvoj in aktivno spodbujanje blagovne znamke delodajalca, da bi pritegnila vrhunske talente iz vse regije. Izvaja različne notranje in zunanje aktivnosti, ki predstavljajo prednosti Banke kot delodajalca. Banka kot skrbna mentorica sodeluje z več univerzami po vsej regiji in mladim talentom ponuja štipendije in karijerne priložnosti. Prav tako vabi

Zaposleni so v povprečju porabili  
**7,2 dneva**  
za usposabljanje

Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023

## Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

## Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

## Finančno poročilo

Finančno poročilo

Vsebina

notranje ambasadorje, da spodbujajo in zagotavljajo priporočila za zaposlovanje, zaposlenim ponuja različne ugodnosti in uvaja nenehne izboljšave svojih procesov. Banka je prejela dve priznanji za najboljšo blagovno znamko delodajalca v kategorijah bančništva ter integracije korporativne znamke in znamke delodajalca, ki potrujeta uspeh teh prizadevanj.

#### Zadrževanje in mobilnost

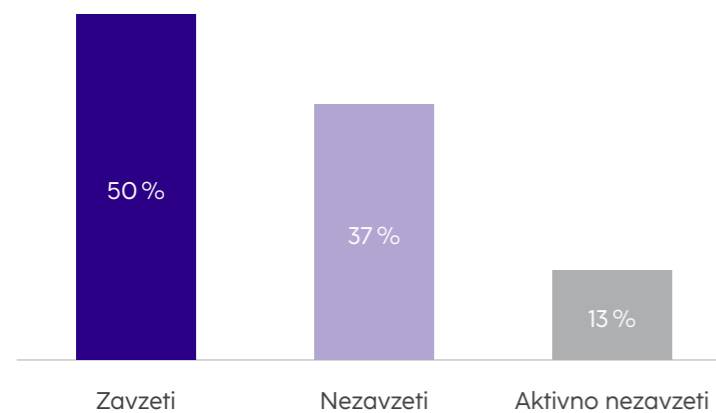
Na podlagi usklajene politike zadržanja zaposlenih v vseh odvisnih družbah je Banka strateško po vsej Skupini uspela načrtovati, se odzivati in sprejeti nekatere izzive na trgu delovne sile, tako da je privabljala, razvijala in zadržala zaposlene.

Politika mobilnosti v NLB Skupini je dobro uveljavljena v celotni Skupini. Najpogosteje uporabljena vrsta mobilnosti so virtualne ekipe, ustanovljene v vseh članicah Skupine. Poleg tega so bile izvedene nekatere prerazporeditve in rotacije delovnih mest.

#### Zavzetost zaposlenih

Ključni del uspeha sta motivacija in zavzetost zaposlenih. Leta 2023 je v raziskavi sodelovalo 81,5 % zaposlenih.

Slika 62: Zavzetost zaposlenih v NLB Skupini v letu 2023



## Pripravljeni na soočanje s prihodnjimi izzivi

#### Različne dejavnosti usposabljanja za sprejemanje sprememb

Skupina je zavezana k visokim standardom kakovosti in učenja, ki so značilni za sodobne učeče se organizacije. Da bi se prilagodila hitro spreminjajočemu se poslovnemu okolju, je banka razširila svojo ponudbo programov usposabljanja, da bi pokrila nove in relevantne teme. Med njimi so generativna umetna inteligenca, upravljanje sprememb, analiza podatkov, digitalna pismenost, ESG, združitev in prevzemi ter druge, ki odsevajo spremembe v našem poslovanju in okolju.

Za vsako članico NLB Skupine smo poleg rednih programov organizirali tudi serijo internih delavnic ESG, ki so se osredotočale na zelene naložbe, ocene tveganj ESG in taksonomijo EU. Te delavnice so bile zelo tehnične in prilagojene potrebam vsake članice. Prav tako smo organizirali več programov digitalne pismenosti, ki so zajemali teme od orodij generativne umetne inteligence do MS 365 in drugih orodij produktivnosti. Ti programi so bili namenjeni izboljšanju razumevanja in učinkovitosti naših zaposlenih ter jih bolje pripravili na vse bolj digitalno poslovno okolje. Naš glavni cilj je izboljšati dostopnost in razpoložljivost usposabljanja ali programov s ponudbo različnih spletnih vsebin ter hkrati zagotavljati visokokakovostno usposabljanje in delavnice v učilnici, ne glede na to, ali se izvajajo interno ali eksterno.

Večino ur usposabljanja se v Skupini zagotavlja v obliki internega usposabljanja (45 %) in internih programov e-učenja (24 %), uporablja pa se tudi eksterno usposabljanje (21 %) in Udemy for Business (10 %).

Leta 2023 smo Udemy for Business aktivirali na ravni celotne Skupine in ga ponudili velikemu številu zaposlenih, ki so tako imeli dostop do več kot 7.000 kakovostnih izobraževalnih tečajev. Cilj je omogočiti zaposlenim, da prevzamejo odgovornost za svoj poklicni razvoj, in jim ponuditi priložnosti za izpopolnjevanje ali prekvalifikacijo kadarkoli in kjerkoli. Namen tega pristopa je, da se jim zagotovi kompetence, ki jih

potrebujejo za učinkovito spopadanje s prihodnjimi izzivi. Skupno 3.200 zaposlenih v Skupini je izkoristilo dostop do platforme Udemy in si ogledalo za 5.449 dni video vsebin, v povprečju 1,7 dneva na zaposlenega z licenco.

## Zdravje in dobro počutje

Skupina dosledno daje prednost posredovanju znanja o zdravih navadah in se zavzema za aktivnosti, ki prispevajo k dobremu počutju in zadovoljstvu zaposlenih. Neguje zdravo delovno okolje, ki spodbuja pomembne medosebne povezave in uravnoteženo dinamiko poklicnega in zasebnega življenja. Kot dokaz teh prizadevanj je Banka ponosna imetnica certifikata Družini prijazno podjetje.

V letu 2023 je Banka izvajala izobraževanja na temo zdravja, obvladovanja stresa in negovanja zdravih navad, duševnega dobrega počutja, čuječnosti, osebne energije in učinkovite komunikacije. Od maja do novembra je potekal interni izziv trajnostne mobilnosti, ki je spodbujal vadbo (hojo, tek in kolesarjenje) za zmanjšanje ogljikovega odtisa, povezanega s prevozom na delo. Banka je leta 2023 za celotno Skupino organizirala program Festival trajnosti, ki je promoviral okoljsko ozaveščenost in okolju prijazne prakse ter vključeval zanimive dejavnosti, poučne delavnice in predstavitve trajnostnih pobud.

Skupina svojim zaposlenim nenehno omogoča delo od doma (na daljavo), če njihova prisotnost v prostorih Skupine ni nujna za izvedbo poslovnega procesa. S tem svojim zaposlenim omogoča, če to želijo, možnost boljšega usklajevanja poklicnega in zasebnega življenja.

# 7.982

zaposlenih v družini Skupine

Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023

### Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

### Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

### Finančno poročilo

Finančno poročilo

Vsebina



# Vloga sistema nagrajevanja pri spodbujanju zavzetosti in predanosti zaposlenih

**Tabela 34:** Plača zaposlenega, ki dela v družbi znotraj Skupine, je sestavljena iz:

|                       |   |
|-----------------------|---|
| <b>Fiksni del</b>     | Fiksna plača se določi glede na zahtevnost delovnega mesta, za katerega je delavec sklenil pogodbo o zaposlitvi.  |
| <b>Variabilni del</b> | <p>Odvisen je od delovne uspešnosti zaposlenega.</p> <p>Zaposleni so ocenjeni in nagrajeni na naslednji način:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- četrletno ali polletno ter</li> <li>- z letnimi nagradami glede na poslovno uspešnost banke, v kateri delajo.</li> </ul> <p>Ocenjevanje uspešnosti izvede vodja organizacijske enote zaposlenega na podlagi pristopa od zgoraj navzdol, in sicer z ocenjevanjem dosežkov zaposlenega v zvezi z določenimi cilji za posamezno ocenjevalno obdobje (četrletje ali polletje). Cilji so določeni po metodi SMART, kar pomeni, da morajo biti jasni, merljivi, dosegljivi, realni in opredeljeni s časovnim okvirom.</p> <p>Leta 2023 je NLB začela postopek preoblikovanja sistema upravljanja uspešnosti in nagrajevanja zaposlenih na podlagi kolektivne pogodbe. Proces določanja ciljev SMART in kaskadno razvrščanje ciljev po hierarhiji od zgoraj navzdol ostaja enak; spremembe so bolj povezane z zagotavljanjem preglednejšega in dolgoročnejšega sistema pobud z izvajanjem ciljnih nagrad in letnega ocenjevanja (ocenjevanje za poslovni del banke ostaja polletno). Vse te spremembe bodo v Skupini uvedene v prihodnjem obdobju.</p> |

## Politika nagrajevanja članov Nadzornega sveta in Uprave NLB

Člani Nadzornega sveta lahko prejmejo nagrado v skladu z ustreznim sklepom Skupščine Banke.

Člani Uprave prejmejo prejemke v skladu z ustrežno Politiko prejemkov članov Nadzornega sveta in Uprave NLB.

Člani Uprave prejmejo nagrado, ki je sestavljena iz fiksnega in variabilnega dela plače. Variabilni del

nagrade posameznega člana Uprave se dodeli in izplača v denarju, če znesek variabilnega dela ne presega 50.000 EUR in ni višji od ene tretjine njegove celotne nagrade v ustreznem poslovnem letu. Variabilni del nagrade posameznega člana Uprave se dodeli in izplača v denarju in finančnih instrumentih, če znesek variabilnega dela presega 50.000 EUR in je višji od ene tretjine njegove celotne nagrade v ustreznem poslovnem letu.

Vsaj 50 % variabilnega dela plače člana Uprave za posamezno poslovno leto se odloži za najmanj pet let od dneva plačila neodloženega dela variabilnega dela plače.

Banka je leta 2023 spremenila Politiko prejemkov, ki jo je Nadzorni svet sprejel na seji 26. oktobra 2023. Nato je bila predložena Skupščini NLB, ki je potekala 11. decembra 2023. Politika na Skupščini ni bila potrjena, ker pa je glasovanje posvetovalne narave, je začela veljati in se uporablja od 1. januarja 2024. Politika prejemkov bo še dodatno izboljšana in predstavljena delničarjem na naslednji Skupščini delničarjev.

## Politika nagrajevanja za zaposlene v NLB in v Skupini

V Politiki prejemkov za zaposlene v NLB in Skupini je predstavljen osnovni okvir načel za nagrajevanje vseh zaposlenih v Skupini. Opredeljuje fiksno in variabilno nagrajevanje, sistem določanja ciljev in meril uspešnosti (KPI) ter določa pogoje za dodelitev in izplačilo variabilnega dela prejemka. Politika prejemkov vključuje določbe o odlogu, malusu, zadržanju in vračilu variabilnega dela prejemkov za določene zaposlene, odpravnine in nadomestila za nekonkurenčno obdobje za opredeljene zaposlene in pokojninske prejemke za vse zaposlene.

# Politika raznolikosti

## Okvir

Politika za zagotavljanje raznolikosti upravljalškega organa in višjega vodstva je bila spremenjena leta 2022 in jo je Skupščina potrdila junija 2022.

Politika raznolikosti določa okvir za zaveze Banke pri zagotavljanju raznolikosti. Osredotoča se na zastopnost v Upravi in višjem vodstvu glede nekaterih vidikov, pri katerih so specifični cilji in izvedba teh ciljev

povezani s strukturo glede na spol, starost, strokovne kompetence, veščine in izkušnje, stalnost sestave uprave in višjega vodstva, mednarodne izkušnje, osebno integriteto in geografski izvor.

Politiko letno pregleduje Komisija NS za imenovanja.

Banka izvaja načela Politike raznolikosti tudi z drugimi politikami in postopki, in sicer s Politiko o izbiri primernih kandidatov za člane Nadzornega sveta in Politiko o izbiri primernih kandidatov za člane Uprave, kot tudi s postopki Komisije NS za imenovanja.

## Cilji in proces

Glede na velikost Banke in članic Skupine ter njihovo regionalno prisotnost in poslovno strategijo so za zagotavljanje raznolikosti pomembni naslednji vidiki:

- zastopnost spolov,
- starostna struktura, ki bi morala v kar največji meri odražati starostno strukturo v Banki,
- strokovne kompetence, veščine in izkušnje,
- stalnost sestave Uprave in višjega vodstva,
- mednarodne izkušnje,
- osebna integriteta,
- geografski izvor.

Cilji, povezani z zgoraj opredeljenimi vidiki raznolikosti, so opredeljeni v ustrezni politiki raznolikosti in razkriti v [Poročilu NLB Skupine o trajnostnem razvoju za leto 2023](#).

Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023

## Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

## Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

## Finančno poročilo

Finančno poročilo

## Vsebina

# Korporativno upravljanje

**Korporativno upravljanje Banke temelji na zakonodaji RS, zlasti (a ne izključno) na določbah Zakona o gospodarskih družbah (ZGD-1) in Zakona o bančništvu (ZBan-3), Sklepa o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice, ustreznih Smernic organa EBA o notranjem upravljanju, Smernic EBA o ocenjevanju primernosti članov organov vodenja ali nadzora in nosilcev ključnih funkcij ter Smernic EBA o preudarnih politikah prejemkov in predpisov EU na področju trajnosti in drugih veljavnih predpisov RS in EU.**

Poleg zavezujočega zakonskega okvira Banka deluje tudi po načelih slovenskega Kodeksa upravljanja delniških družb. Kodeks opredeljuje načela upravljanja, vodenja in vodstva, ki temeljijo na načelu "upoštevaj ali pojasni" za družbe, ki kotirajo na **Ljubljanski borzi**. Odstopanja od priporočil omenjenega kodeksa so objavljena v poglavju **Izjava o upravljanju NLB**, ki je pripravljena v okviru Letnega poročila NLB Skupine. Omenjena Izjava je pripravljena skladno s petim odstavkom 70. člena Zakona o gospodarskih družbah (ZGD-1). Izjava je objavljena tudi na spletni strani Banke in na spletni strani Ljubljanske borze – SEOnet.

## Pravilniki in postopki

Korporativno upravljanje Banke vključuje procese, v okviru katerih so določeni in se uresničujejo (usmerjajo in nadzirajo) cilji Banke, v zadnjem času pa postaja tudi učinkovit način usmerjanja pobud vlagateljev v zvezi s trajnostnim poslovanjem. Načela korporativnega upravljanja identificirajo porazdelitev pravic in odgovornosti med različnimi deležniki v Banki (Uprava in Nadzorni svet, delničarji, vlagatelji, upniki, revizorji, regulatorji in drugi deležniki) ter vključujejo pravila in postopke za sprejemanje odločitev v zadevah družbe. Najpomembnejši pravilniki in postopki so:

### Statut NLB d.d.

NLB deluje po dvotirnem sistemu upravljanja, kot je opredeljen v Zakonu o bančništvu (ZBan-3) in Zakonu o gospodarskih družbah (ZGD-1). Uprava vodi poslovanje Banke, Nadzorni svet pa zagotavlja kontrolo in nadzor dela Uprave. Delničarji uresničujejo svoje pravice na Skupščini delničarjev. Za več informacij glejte spletno stran Banke **Korporativno upravljanje**.

### Politika korporativnega upravljanja NLB in Politika upravljanja NLB Skupine

Okvir korporativnega upravljanja, ki ga skupaj oblikujeta Uprava in Nadzorni svet Banke, je Politika korporativnega upravljanja NLB (februar 2023). V politiki se Uprava in Nadzorni svet Banke zavežeta in javno razkrijeta delničarjem, strankam, upnikom, zaposlenim in drugim deležnikom kot celota ter pojasnita, kako bosta upravljala in nadzirala Banko ter kateri kodeks korporativnega upravljanja bo Banka uporabljala pri svojem poslovanju (<https://www.nlb.si/korporativno-upravljanje>). Politiko korporativnega upravljanja NLB je treba brati skupaj s Politiko upravljanja NLB Skupine (december 2023), v kateri so določena in urejena načela ter mehanizmi korporativnega upravljanja v članicah Skupine (razen NLB).

### Kodeks ravnanja NLB Skupine

**Kodeks ravnanja NLB Skupine** opredeljuje vrednote, poslanstvo in ključna načela ravnanja, ki so opredeljena skupaj z določenimi usmeritvami, h katerim je zavezana Skupina. Kodeks opisuje vrednote in osnovna načela etičnega poslovnega ravnanja, ki ga Skupina upošteva in spodbuja ter enako pričakuje tudi od vseh ostalih v Skupini. Ključna sestavina korporativne kulture Skupine je delovanje po načelu odgovornosti in integritete. Kodeks od vsakega zaposlenega, ne glede na delovno mesto ali lokacijo dela, in od vsakega drugega deležnika NLB Skupine zahteva, da ravna skladno z najvišjimi standardi integritete.

**Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023**

### Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

### Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

### Finančno poročilo

Finančno poročilo

**Vsebina**

# Organi upravljanja Banke

Korporativno upravljanje Banke temelji na dvotirnem sistemu, v katerem Uprava vodi posle, Nadzorni svet pa nadzira delo Uprave.



## Skupščina delničarjev

**Delničarji uresničujejo svoje pravice v zvezi s poslovanjem Banke na skupščinah. Skupščina Banke sprejema odločitve skladno z zakonodajo in Statutom Banke. Med pristojnosti Skupščine sodijo, med drugim, sprejetje in spreminjanje Statuta, uporaba bilančnega dobička, podelitev razrešnice Upravi in Nadzornemu svetu, spreminjanje osnovnega kapitala Banke, imenovanje in razreševanje članov Nadzornega sveta (predstavnikov kapitala), nagrajevanje članov Nadzornega sveta in Uprave ter pooblastila glede značilnosti izdaje vrednostnih papirjev.**

Leta 2023 sta bili dve Skupščini. Na 40. Skupščini delničarjev z dne 19. junija 2023 so se delničarji seznanili s sprejetim Letnim poročilom NLB Skupine za leto 2022. Sprejeli so Poročilo Nadzornega sveta NLB o rezultatih preveritve Letnega poročila NLB Skupine za leto 2022, Poročilo o prejemkih v poslovnem letu 2022 z Dodatnimi informacijami k Poročilu o prejemkih v poslovnem letu 2022 na podlagi Izhodišč SDH, Poročilo o notranji reviziji za leto 2022 vključno z Mnenjem Nadzornega sveta NLB.

Skupščina je sprejela sklepe o dodelitvi bilančnega dobička preteklega leta ter podelila razrešnico Upravi in Nadzornemu svetu. Delničarji so odločili, da se prva tranša bilančnega dobička izplača v obliki dividend v skupni višini 55 mio EUR, kar ustreza 2,75 EUR bruto na delnico.

Skupščina je sprejela tudi sklepe o izvolitvi članov Nadzornega sveta. Ker je štirim članom Nadzornega sveta, in sicer namestniku predsednika Andreasu

Klingnu, Shreniku Dhirajlalu Davdi, Gregorju Roku Kastelicu in Marku Williamu Laneu Richardsu, potekel mandat, je Skupščina imenovala tudi štiri člane, od katerih sta bila dva obstoječa in dva nova. Delničarji so ponovno imenovali Shrenika Dhirajlala Davdo in Marka Williama Lanea Richardsa. Imenovali so tudi dva nova člana, in sicer Cvetko Selšek, nekdanjo generalno direktorico in predsednico uprave banke Societe Generale SKB Bank (Slovenija), ter Andréja-Marca Prudent-Toccanierja, izkušenega bančnika, ki je v svoji 40-letni karieri v družbi Societe Generale opravljal različne vodstvene funkcije. Vsi štirje so bili imenovani za štiriletni mandat, ki je za obstoječe člane začel teči z dnem imenovanja, medtem ko sta Cvetka Selšek in André-Marc Prudent-Toccanier funkcijo člana Nadzornega odbora prevzela 15. avgusta 2023, potem ko je ECB soglašala z njunim imenovanjem na položaj.

Skupščina je odločala tudi o izplačilih članom Nadzornega sveta in njegovih komisij.

Na 41. Skupščini delničarjev, ki je potekala 11. decembra, so delničarji potrdili izplačilo dodatnih dividend v višini 2,75 EUR bruto na delnico (2. tranša) oziroma 55 mio EUR, tako da je skupna višina izplačanih dividend v letu 2023 znašala 110 mio EUR. Delničarjem je bilo 55 mio EUR že izplačanih 27. junija 2023.

Nobeno od izplačil v skupnem znesku 110 mio EUR iz dobička, ustvarjenega v letu 2022, ni vključeno v kapitalsko osnovo, kar pomeni, da ne vplivata na kapitalске količnike Skupine. S tema izplačiloma Banka ostaja trdno na poti do uresničitve svojega cilja – celotnega donosa kapitala s solidnimi dividendami v

kumulativnem znesku 500 mio EUR v obdobju od leta 2022 do konca leta 2025.

Na Skupščini so se delničarji seznanili z revidirano Politiko prejemkov, ki v posvetovalnem glasovanju ni bila potrjena. Politika prejemkov je začela veljati ne glede na izid glasovanja in se za prejemke članov Nadzornega sveta in članov Uprave, ki se nanašajo na obdobje od 1. januarja 2024, uporablja od 1. januarja 2024 dalje. Politika prejemkov bo še dodatno izboljšana in predstavljena delničarjem do naslednje Skupščine delničarjev.

Več informacij o delu Skupščine delničarjev je na voljo v poglavju [Izjava o upravljanju NLB](#) in na [spletni strani Banke](#).

**Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023**

### Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

### Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

### Finančno poročilo

Finančno poročilo

# Nadzorni svet

Skladno s Statutom je Nadzorni svet sestavljen iz desetih članov, od katerih jih osem zastopa interese delničarjev, dva pa interese zaposlenih. Člane Nadzornega sveta Banke, ki zastopajo interese delničarjev, izvoli in odpokliče Skupščina Banke izmed oseb, ki jih predlagajo delničarji ali Nadzorni svet Banke. Člane Nadzornega sveta Banke, ki zastopajo interese zaposlenih, izvoli in odpokliče Svet delavcev Banke. Vsi člani Nadzornega sveta morajo biti neodvisni strokovnjaki.

## Po stanju na dan 31. decembra 2023:

Število članov:

# 10

**8 predstavnikov kapitala in 2 predstavnik delavcev**

Raznolikost:

# 4

**od skupaj 10 članov so ženske (40 %).**

Leta 2023 je bila v sestavi Nadzornega sveta le ena sprememba. Na Skupščini delničarjev dne 19. junija 2023 so bili izvoljeni štirje člani, dva obstoječa in dva nova, kot je navedeno zgoraj. Ob koncu leta je bila sestava Nadzornega sveta naslednja: Primož Karpe (predsednik), Shrenik Dhirajlal Davda (namestnik predsednika), David Eric Simon, Verica Trstenjak, Islam Osama Zekry, Mark William Lane Richards, Cvetka Selšek, André-Marc Prudent-Toccanier (vsi predstavniki delničarjev) ter Sergeja Kočar in Tadeja Žbontar Rems (predstavnici zaposlenih).

Na dan 31. decembra 2023 je Nadzorni svet deloval v naslednji sestavi:

## Predstavniki kapitala

**mag. Primož Karpe**  
predsednik  
Mandat: 2016–2020,  
podaljšan za obdobje 2020–2024

ŽIVLJENJEPIS

### Članstvo v komisijah Nadzornega sveta NLB:

- Komisija za imenovanja (predsednik)
- Komisija za revizijo (član)
- Komisija za operativno poslovanje in IT (član)

### Članstvo v upravnih organih povezanih ali nepovezanih družb:

- Angler d.o.o. – direktor
- Aroma Global 3 Ltd. – predsednik nadzornega sveta

**dr. Islam Osama Zekry,**  
član  
Mandat: 2021–2025

ŽIVLJENJEPIS

### Članstvo v komisijah Nadzornega sveta NLB:

- Komisija za operativno poslovanje in IT (namestnik predsednika)
- Komisija za imenovanja (član)
- Komisija za tveganja (član)

### Članstvo v upravnih organih povezanih ali nepovezanih družb:

- CIB Housing Association, Egipt – predsednik nadzornega sveta
- Egypt AI Council (Ministrstvo za komunikacije in informacijsko tehnologijo) – član nadzornega sveta

**univ. dipl. pravnik Shrenik Dhirajlal Davda**  
namestnik predsednika  
Mandat: 2019–2023,  
podaljšan za obdobje 2023–2027

ŽIVLJENJEPIS

### Članstvo v komisijah Nadzornega sveta NLB:

- Komisija za prejemke (predsednik)
- Komisija za tveganja (član)
- Komisija za revizijo (član)

### Članstvo v upravnih organih povezanih ali nepovezanih družb:

- Charity Commission of England and Wales – član komisije in odbora (od 27. marca 2023)
- IPSO, Združeno kraljestvo – neodvisni član odbora (od 8. marca 2022)
- New Europe Capital Partners Ltd. London, Združeno kraljestvo – direktor

**André-Marc Prudent-Toccanier**  
član  
Mandat: 2023–2027

ŽIVLJENJEPIS

### Članstvo v komisijah Nadzornega sveta NLB:

- Komisija za tveganja (predsednik)
- Komisija za operativno poslovanje in IT (član)
- Komisija za revizijo (član)

### Članstvo v upravnih organih povezanih ali nepovezanih družb:

- /

**David Eric Simon**  
član  
Mandat: 2016–2020,  
podaljšan za obdobje 2020–2024

ŽIVLJENJEPIS

### Članstvo v komisijah Nadzornega sveta NLB:

- Komisija za revizijo (predsednik)
- Komisija za tveganja (član)

### Članstvo v upravnih organih povezanih ali nepovezanih družb:

- Jihlavan a.s. – predsednik nadzornega sveta
- Jihlavan Real Estate a.s. – predsednik nadzornega sveta
- Czech Aerospace industries sro – zakoniti zastopnik

**mag. Mark William Lane Richards,**  
član  
Mandat: 2019–2023,  
podaljšan za obdobje 2023–2027

ŽIVLJENJEPIS

### Članstvo v komisijah Nadzornega sveta NLB:

- Komisija za operativno poslovanje in IT (predsednik)
- Komisija za prejemke (namestnik predsednika)
- Komisija za imenovanja (namestnik predsednika)

### Članstvo v upravnih organih povezanih ali nepovezanih družb:

- Vencap International pic Ukraine (Združeno kraljestvo) – predsednik
- Berry Palmer & Lyle Ltd. (BPL Global) (Lloyds of London Insurance Broker) – neizvršni direktor
- Sheffield Haworth Ltd – neizvršni direktor

Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023

## Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

## Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

## Finančno poročilo

Finančno poročilo

## Vsebina

## Predstavniki kapitala

**Cvetka Selšek**  
članica  
Mandat: 2023–2027

ŽIVLJENJEPIS

### Članstvo v komisijah Nadzornega sveta NLB:

- Komisija za revizijo (namestnica predsednika)
- Komisija za tveganja (namestnica predsednika)

### Članstvo v upravnih organih povezanih ali nepovezanih družb:

- Združenje nadzornikov Slovenije – namestnica predsednika
- Združenje Manager – članica častnega razsodišča

**dr. Verica Trstenjak**  
članica  
Mandat: 2020–2024

ŽIVLJENJEPIS

### Članstvo v komisijah Nadzornega sveta NLB:

- Komisija za imenovanja (članica)
- Komisija za prejemke (članica)

### Članstvo v upravnih organih povezanih ali nepovezanih družb:

- /

## Predstavniki zaposlenih

**mag. Tadeja Žbontar Rems,**  
članica  
Mandat: 2021–2025

ŽIVLJENJEPIS

### Članstvo v komisijah Nadzornega sveta NLB:

- Komisija za operativno poslovanje in IT (članica)
- Komisija za prejemke (članica)

### Članstvo v upravnih organih povezanih ali nepovezanih družb:

- /

**mag. Sergeja Kočar,**  
članica  
Mandat: 2020–2024

ŽIVLJENJEPIS

### Članstvo v komisijah Nadzornega sveta NLB:

- Komisija za imenovanja (članica)
- Komisija za prejemke (članica)

### Članstvo v upravnih organih povezanih ali nepovezanih družb:

- /

Dodatne informacije o delu in sestavi Nadzornega sveta so na voljo v poglavju Izjava o upravljanju NLB.

**Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023**

### Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

### Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

### Finančno poročilo

Finančno poročilo

### Vsebina

## Komisije Nadzornega sveta

Nadzorni svet imenuje komisije, ki pripravljajo predloge sklepov Nadzornega sveta, zagotavljajo njihovo izvajanje in opravljajo druge strokovne naloge. Nadzorni svet Banke je imel pet kolektivnih odločevalskih in svetovalnih organov.

### Izbor in zagotavljanje neodvisnosti revizijske družbe

Banka izbere revizijsko družbo skladno z določili internega pravilnika. Predlog kriterijev vključuje merila za imenovanje revizijske družbe in minimalne pogoje za sodelovanje, ki vključujejo tudi obvezno razkritje vseh morebitnih (ne)revizijskih storitev. Na osnovi priporočila Komisije za revizijo, Nadzorni svet predlaga imenovanje revizijske družbe, ki jo potrdi Skupščina delničarjev.

Zakoniti revizor mora pred sprejetjem ali nadaljevanjem posla obvezne revizije oceniti in dokumentirati izpolnjevanje zahtev o neodvisnosti. Komisija za revizijo vsako leto od zakonitih revizorjev zahteva pisne izjave o neodvisnosti, ki morajo veljati tako za revizijsko družbo kot revizijske partnerje in vodilno osebje, vključene v revizijski posel.

Dodatne informacije o delu in sestavi komisij Nadzornega sveta so na voljo v poglavju [Izjava o upravljanju NLB](#).

| Komisija za revizijo  | Komisija za tveganja  | Komisija za imenovanja  | Komisija za prejemke   | Komisija za operativno poslovanje in IT                                 |
|---|---|---|--|---|
| <b>David Eric Simon,</b><br>predsednik  | <b>Andreas Klingen,</b><br>predsednik<br>(do 19. junija 2023)                 | <b>Primož Karpe,</b><br>predsednik  | <b>Gregor Rok Kastelic,</b><br>predsednik<br>(do 19. junija 2023)        | <b>Mark William Lane Richards,</b><br>predsednik                        |
| <b>Cvetka Selšek,</b><br>namestnica<br>predsednika<br>(od 18. septembra 2023) | <b>André-Marc Prudent-Toccanier,</b><br>predsednik<br>(od 18. septembra 2023) | <b>Andreas Klingen,</b><br>namestnik<br>predsednika<br>(do 19. junija 2023)               | <b>Shrenik Dhirajlal Davda,</b><br>predsednik<br>(od 18. septembra 2023) | <b>Islam Osama Zekry,</b><br>namestnik<br>predsednika                   |
| <b>Primož Karpe,</b><br>član  | <b>Cvetka Selšek,</b><br>namestnica<br>predsednika<br>(od 18. septembra 2023) | <b>Mark William Lane Richards,</b><br>namestnik<br>predsednika<br>(od 18. septembra 2023) | <b>Mark William Lane Richards,</b><br>namestnik<br>predsednika           | <b>Andreas Klingen,</b><br>član<br>(do 19. junija 2023)                 |
| <b>Shrenik Dhirajlal Davda,</b><br>član                                       | <b>Shrenik Dhirajlal Davda,</b><br>član                                       | <b>Verica Trstenjak,</b><br>članica   | <b>Verica Trstenjak,</b><br>članica                                      | <b>Primož Karpe,</b><br>član  |
| <b>André-Marc Prudent-Toccanier,</b><br>član<br>(od 18. septembra 2023)       | <b>Islam Osama Zekry,</b><br>član   | <b>Sergeja Kočar,</b><br>članica  | <b>Sergeja Kočar,</b><br>članica   | <b>Tadeja Žbontar Rems,</b><br>članica                                  |
| <b>Gregor Rok Kastelic,</b><br>član<br>(do 19. junija 2023)                   | <b>David Eric Simon,</b><br>član  | <b>Islam Osama Zekry,</b><br>član   | <b>Tadeja Žbontar Rems,</b><br>članica                                   | <b>André-Marc Prudent-Toccanier,</b><br>član<br>(od 18. septembra 2023) |
|   | <b>Gregor Rok Kastelic,</b><br>član<br>(do 19. junija 2023)                   |   |  |   |

Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023

### Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

### Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

### Finančno poročilo

Finančno poročilo

### Vsebina

## Uprava

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

### Po stanju na dan 31. decembra 2023:

Število članov:

# 6

članov

Mandat:

# 5

let

V celotnem letu 2023 je sestava Uprave ostala enaka. Upravo sestavljajo predsednik Blaž Brodnjak, član Archibald Kremser, odgovoren za finančno področje (CFO), član Peter Andreas Burkhardt, odgovoren za področje upravljanja tveganj (CRO), članica Hedvika Usenik, odgovorna za bančništvo na drobno in privatno bančništvo (CMO), član Andrej Lasič, odgovoren za korporativno in investicijsko bančništvo (CMO), in član Antonio Argir, odgovoren za upravljanje Skupine, plačilni promet in inovacije.

### Na dan 31. decembra 2023 je bila sestava Uprave naslednja:



**Blaž Brodnjak**  
Predsednik uprave (CEO) (od 2016)  
Mandat: 2012–2016, 2016–2021,  
podaljšan za obdobje 2021–2026

#### ŽIVLJENJEPIS

##### Druge pomembne funkcije in dosežki:

- Več kot 23 let izkušenj na vodstvenih položajih na vseh stopnjah v mednarodnih bančnih skupinah.
- Predsednik ali član nadzornih svetov 13 komercialnih bank v šestih državah in treh zavarovalnic v treh državah; vodil družbo za upravljanje premoženja v Sloveniji in multinacionalno produkcijsko skupino

##### Neposredna odgovornost:

- Strategija in poslovni razvoj
- Pravne zadeve in sekretariat
- Blagovna znamka in komuniciranje
- Upravljanje kadrov in razvoj organizacije
- Notranja revizija
- Skladnost poslovanja in krepitev integritete

##### Članstvo v upravnih in nadzornih organih povezanih ali nepovezanih družb:

- Predsednik nadzornega sveta: NLB Banka, Skopje
- Predsednik upravnega odbora: NLB Banka, Priština
- Član upravnega odbora: NLB Komercialna Banka, Beograd
- Predsednik Združenja bank Slovenije
- Predsednik odbora guvernerjev: AmCham Slovenija
- Član izvršnega odbora Rokometne zveze Slovenije
- Član upravnega odbora: Cedevisa Olimpija



**Peter Andreas Burkhardt**  
Član uprave, odgovoren za področje upravljanja tveganj (CRO)  
Mandat: 2013–2016, 2016–2021,  
podaljšan za obdobje 2021–2026

#### ŽIVLJENJEPIS

##### Druge pomembne funkcije in dosežki:

- 22 let izkušenj na področju bančništva, predvsem v Srednji Evropi

##### Neposredna odgovornost:

- Tveganja
- Kreditna tveganja – podjetja
- Kreditna tveganja – prebivalstvo
- Upravljanje problematičnih naložb in izterjava
- Prestrukturiranje
- Vrednotenje in kontrola
- Zaledne storitve za posle s finančnimi instrumenti
- Podpora prodaji pravnim osebam
- Zaledne storitve za posle s fizičnimi osebam

##### Članstvo v upravnih in nadzornih organih povezanih ali nepovezanih družb:

- Predsednik nadzornega sveta: NLB Banka, Banja Luka  
NLB Banka, Sarajevo  
NLB Lease&Go, Ljubljana



**Archibald Kremser**  
Član uprave, odgovoren za finančno področje (CFO)  
Mandat: 2013–2016, 2016–2021,  
podaljšan za obdobje 2021–2026  
Namestnik predsednika (od 2023)

#### ŽIVLJENJEPIS

##### Druge pomembne funkcije in dosežki:

- Več kot 23 let izkušenj v panogi finančnih storitev v Avstriji, SV in JV Evropi z osredotočanjem na upravljanje financ in premoženja, strategijo in razvoj podjetij ter naloge izboljševanja uspešnosti

##### Neposredna odgovornost:

- Finančno računovodstvo in operativa
- Kontroling
- Finančni trgi
- Sektor za upravljanje naložbenih nepremičnin NLB Skupine
- IT Razvoj
- IT Infrastruktura
- Upravljanje podatkov
- Upravljanje IT
- IT varnost
- Nabava

##### Članstvo v upravnih in nadzornih organih povezanih ali nepovezanih družb:

- Predsednik nadzornega sveta: NLB Banka, Podgorica
- Predsednik upravnega odbora: NLB Komercialna Banka, Beograd

Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023

## Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

## Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

## Finančno poročilo

Finančno poročilo

## Vsebina

**Pregled**Nagovor Uprave  
NLBNagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

**Poslovno  
poročilo**

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanjaSegmentna  
analizaUpravljanje  
tveganj**Finančno  
poročilo**

Finančno poročilo

**Antonio Argir**Član uprave, odgovoren za  
upravljanje Skupine, plačilni  
promet in inovacije  
Mandat: 2022–2027**ŽIVLJENJEPIS****Druge pomembne funkcije in dosežki:**

- Pod vodstvom Antonia Argirja je NLB Banka, Skopje zabeležila izjemno rast v vseh segmentih poslovanja ter uživala sloves najbolj inovativne banke na trgu, bistveno povečanje dobičkonosnosti banke ter petkratno povečanje cene delnice.
- Podpredsednik Gospodarske zbornice Severne Makedonije (2018–2023)

**Neposredna odgovornost:**

- Upravljanje NLB Skupine
- Trezor in oskrba z gotovino
- Plačilni sistemi
- Plačilne in kartične storitve ter razvoj poslovanja

**Članstvo v upravnih in  
nadzornih organih povezanih  
ali nepovezanih družb:**

- Član nadzornega sveta:  
NLB Lease&Go, Ljubljana

**Andrej Lasič**Član uprave (CMO),  
odgovoren za korporativno  
in investicijsko bančništvo  
Mandat: 2022–2027**ŽIVLJENJEPIS****Druge pomembne funkcije in dosežki:**

- Več kot 26 let izkušenj na področju korporativnega in investicijskega bančništva v mednarodnih bančnih skupinah

**Neposredna odgovornost:**

- Svetovanje ustrezne strukture virov in čezmejno financiranje
- Poslovanje z velikimi podjetji
- Poslovanje z malimi in srednjimi podjetji
- Trgovinsko bančništvo
- Investicijsko bančništvo in skrbniške storitve
- Upravljanje korporativnega in investicijskega bančništva NLB Skupine

**Članstvo v upravnih in  
nadzornih organih povezanih  
ali nepovezanih družb:**

- Član nadzornega sveta:  
NLB Banka, Sarajevo

**Hedvika Usenik**Članica uprave (CMO), odgovorna  
za bančništvo na drobno  
in privatno bančništvo  
Mandat: 2022–2027**ŽIVLJENJEPIS****Druge pomembne funkcije in dosežki:**

- Več kot 21 let izkušenj v mednarodnih bančnih skupinah, od tega več kot 17 let vodstvenih izkušenj

**Neposredna odgovornost:**

- Sektor za privatno bančništvo
- Klicni center 24/7
- Poslovna mreža
- Upravljanje strank, produktov in digitalnih storitev

**Članstvo v upravnih in  
nadzornih organih povezanih  
ali nepovezanih družb:**

- Predsednica nadzornega sveta:  
NLB Skladi
- Članica nadzornega sveta:  
NLB Banka, Banja Luka
- Članica upravnega odbora:  
Inštitut za ekonomska raziskovanja
- Članica upravnega odbora:  
BSCC (Britansko slovenska  
gospodarska zbornica)

Dodatne informacije o delu in sestavi Uprave so na voljo v poglavju Izjava o upravljanju NLB.



## Kolektivni organi odločanja

Uprava imenuje različne odbore, komisije, telesa in delovne organe za izvajanje posameznih nalog, ki sodijo v njeno pristojnost.

|   |   |   |   |
|---|---|---|---|
| <p><b>Kreditni odbor za pravne osebe</b></p> <p>Predsednik: član uprave, odgovoren za področje upravljanja tveganj (CRO)</p> <p>Število članov: 8</p> <p>Odbor določa bonitetne ocene in sprejema odločitve o prerazvrstitvi komitentov ter odobrava naložbe na področju komercialnega bančništva in limite, ki so zunaj pristojnosti direktorjev. Odbor sprejema odločitve o naložbah na področju komercialnega bančništva skladno z zakonskimi pooblastili za poslovanje Banke s podjetji (vse družbe, banke in finančne ustanove), o poslovanju s komitenti prestrukturiranja in problematičnih naložbah. Seje odbora so praviloma sklicane enkrat tedensko.</p> | <p><b>Odbor za upravljanje bilance NLB Skupine</b></p> <p>Predsednik: član uprave, odgovoren za finančno področje (CFO)</p> <p>Število članov: enako številu imenovanih članov Uprave</p> <p>Odbor spremlja razmere makroekonomskega okolja, analizira stanja, spremembe in trende v bilancah Banke in članic Skupine ter oblikuje sklepe in usmeritve za doseganje strukture bilance stanja Banke in Skupine. Seje odbora so praviloma sklicane enkrat mesečno.</p>                                    | <p><b>Odbor za operativna tveganja NLB</b></p> <p>Predsednik: član uprave, odgovoren za področje upravljanja tveganj (CRO)</p> <p>Število članov: 16</p> <p>Odbor je odgovoren za spremljanje, usmerjanje in nadzor upravljanja operativnega tveganja v Banki ter prenos metodologije v članice Skupine. Odbor se praviloma sestane vsaka dva meseca.</p> | <p><b>Odbor za preoblikovanje banke</b></p> <p>Predsednik: predsednik uprave (CEO)</p> <p>Število članov: enako številu imenovanih članov Uprave</p> <p>Odbor je pristojen za sprejemanje odločitev s področja razvoja z namenom preoblikovanja Banke in odločitev v zvezi s sprejemanjem razvojnih smernic. Seje odbora so praviloma sklicane enkrat mesečno.</p>    |
| <p><b>Odbor za tveganja</b></p> <p>Predsednik: član uprave, odgovoren za področje upravljanja tveganj (CRO)</p> <p>Število članov: 12</p> <p>Odbor za tveganja spremlja in redno pregleduje zadeve, povezane s tveganjem in poslovnim tveganjem, ter pripravlja gradiva za sklepe Uprave. Seje odbora so praviloma sklicane četrtletno.</p>   | <p><b>Odbor za upravljanje naložbenih nepremičnin NLB Skupine</b></p> <p>Predsednik: član uprave, odgovoren za finančno področje (CFO)</p> <p>Število članov: 3</p> <p>Odbor izdaja mnenja o prevzemni/nakupni ceni nepremičnin in dodatnih naložbah v nepremičnine, ki so zastavljene kot zavarovanje za problematične naložbe, o prodajni ceni lastnih nepremičnin in prevzemni/nakupni ceni za zastavljene nepremičnine pri prodaji terjatev. Seje odbora so praviloma sklicane enkrat tedensko.</p> | <p><b>Kolegij prodaje</b></p> <p>Predsednik: član uprave (CMO), odgovoren za korporativno in investicijsko bančništvo</p> <p>Število članov: 13</p> <p>Kolegij prodaje sprejema odločitve o upravljanju ponudbe produktov in storitev ter odnosov s komitenti na področju prodaje. Seje odbora so praviloma sklicane enkrat tedensko.</p>                 | <p><b>Kreditni odbor za fizične osebe</b></p> <p>Predsednik: direktor kreditnega tveganja – prebivalstvo</p> <p>Število članov: 5</p> <p>Odbor odloča o odobritvah kreditnih in drugih naložbenih predlogov, kjer pogoji kreditiranja odstopajo od redne bančne ponudbe in za banko predstavljajo dodatna tveganja. Seje odbora se praviloma skličejo po potrebi.</p> |

Uprava je imenovala delovne organe, ki delujejo na nižji ravni, in sicer:

|  |   |   |                                      |  |   |
|--|---|---|--------------------------------------|--|---|
| <b>Odbor za nove in obstoječe produkte</b> | <b>Pododbor za upravljanje naložbenih nepremičnin NLB Skupine</b> | <b>Odbor za poslovno arhitekturo IT</b> | <b>Odbor za upravljanje podatkov</b> | <b>Odbor za preprečevanje pranja denarja</b> | <b>Odbor za sprejemljivost podjetij</b> |
|--|---|---|--------------------------------------|--|---|

**Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023**

### Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

### Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

### Finančno poročilo

Finančno poročilo

## Posvetovalna telesa Uprave

### Odbor za spremljanje komitentov na opazovalnem seznamu

Predsednik: član uprave, odgovoren za področje upravljanja tveganj (CRO)

Število članov: 7

Odbor za spremljanje komitentov na opazovalnem seznamu je organ, ki spremlja dejavnosti komitentov na opazovalnem seznamu. Seje odbora so praviloma sklicane četrtletno.

## Korporativno upravljanje Skupine

**NLB kot nadrejena banka v Skupini upravlja in nadzoruje poslovanje članic Skupine skladno z zakonodajo EU in BS, lokalno zakonodajo in regulativnimi zahtevami, ki veljajo za posamezne članice Skupine, ob hkratnem upoštevanju notranjih pravilnikov, smernic ECB in drugih veljavnih predpisov.**

Model delovanja Skupine je celovito opredeljen v Politiki upravljanja NLB Skupine s pravili, načeli, merili in mehanizmi korporativnega in poslovnega upravljanja, ki opredeljujejo vloge, pooblastila in odgovornosti ustreznih deležnikov, da bi zagotovili njihovo usklajeno delovanje in doseganje zastavljenih poslovnih ciljev. V Banki je organizacijska enota Upravljanje NLB Skupine glavni partner Upravi pri korporativnem in deloma tudi poslovnem upravljanju strateških in nestrategičkih družb v Skupini. Skladno s strateškimi usmeritvami sta bili v zadnjih letih v celoti uvedeni dve ključni vodstveni funkciji: "regionalni managerji" (Country Managers), ki podpirajo in usmerjajo članice Skupine ter omogočajo izmenjavo dobrih praks na različnih ravneh, in "področni koordinatorji" (Stream Coordinators), ki skrbijo za bolj poglobljeno poznavanje kompetenčnih področij, boljše povezovanje med kompetenčnimi linijami in članicami Skupine in boljše informiranje ter pomagajo prioritizirati potrebe in zahteve članic Skupine.

### Odbor za prodajo slabih naložb NLB Skupine

Predsednik: direktor Upravljanja problematičnih naložb in izterjave

Število članov: 7

Odbor za prodajo slabih naložb NLB Skupine spremlja poslovanje nestrategičkih članic Skupine ter izdaja mnenja, priporočila in pobude. Seje odbora so praviloma sklicane četrtletno.

Model upravljanja NLB Skupine sestavljajo trije stebri:

1. Korporativno upravljanje, ki se izvaja skladno s temeljnimi korporativnimi pravili in načeli upravljanja, ki jih sestavljajo:
  - glasovanje delničarjev na skupščini članic NLB Skupine,
  - predlaganje kandidatov za nadzorne organe članic NLB Skupine,
  - nudenje strokovne podpore nadzornim organom članic NLB Skupine,
  - nudenje strokovne podpore pri izbiri kandidatov za vodenje članic NLB Skupine,
  - predlaganje kandidatov za različne odbore članic NLB Skupine.
2. Poslovno upravljanje, ki se izvaja z mehanizmi, ki zagotavljajo učinkovito vodenje in nadzor poslovanja:
  - vzpostavitev formalnega okvira poslovnega upravljanja s strani Upravljanja NLB Skupine,
  - standardizacija in usklajitev poslovanja v NLB Skupini po kompetenčnih linijah.
3. Funkcije notranjih kontrol služijo kot druga in tretja obrambna linija. Poleg standardizacije in usklajevanja na svojih področjih nadzirajo tudi izvajanje pravil in zahtev Skupine (notranja revizija, upravljanje tveganj in skladnost, vključno s preprečevanjem pranja denarja, informacijsko varnostjo, preprečevanjem prevar in fizično varnostjo).

### Odbor za trajnostno poslovanje NLB d.d.

Predsednik: predsednik uprave (CEO)

Število članov: 20

Odbor nadzira povezovanje dejavnikov ESG s poslovnim modelom NLB d.d. in članic NLB Skupine na osredotočen in usklajen način ter izdaja mnenja, priporočila, pobude in po potrebi sprejema ustrezne odločitve. Odbor razpravlja, razvija in potrjuje strategije, politike, pobude, metodologije, KPI in druge ustrezne postopke na področju trajnostnega poslovanja. Vpliva na strateške cilje, povezane s trajnostnim poslovanjem, ter nadzira njegov razvoj in izvajanje. Seje odbora so praviloma sklicane četrtletno.

**Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023**

### Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

### Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

### Finančno poročilo

Finančno poročilo

## Vsebina

**Pregled**

- Nagovor Uprave NLB
- Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB
- Ključni poudarki

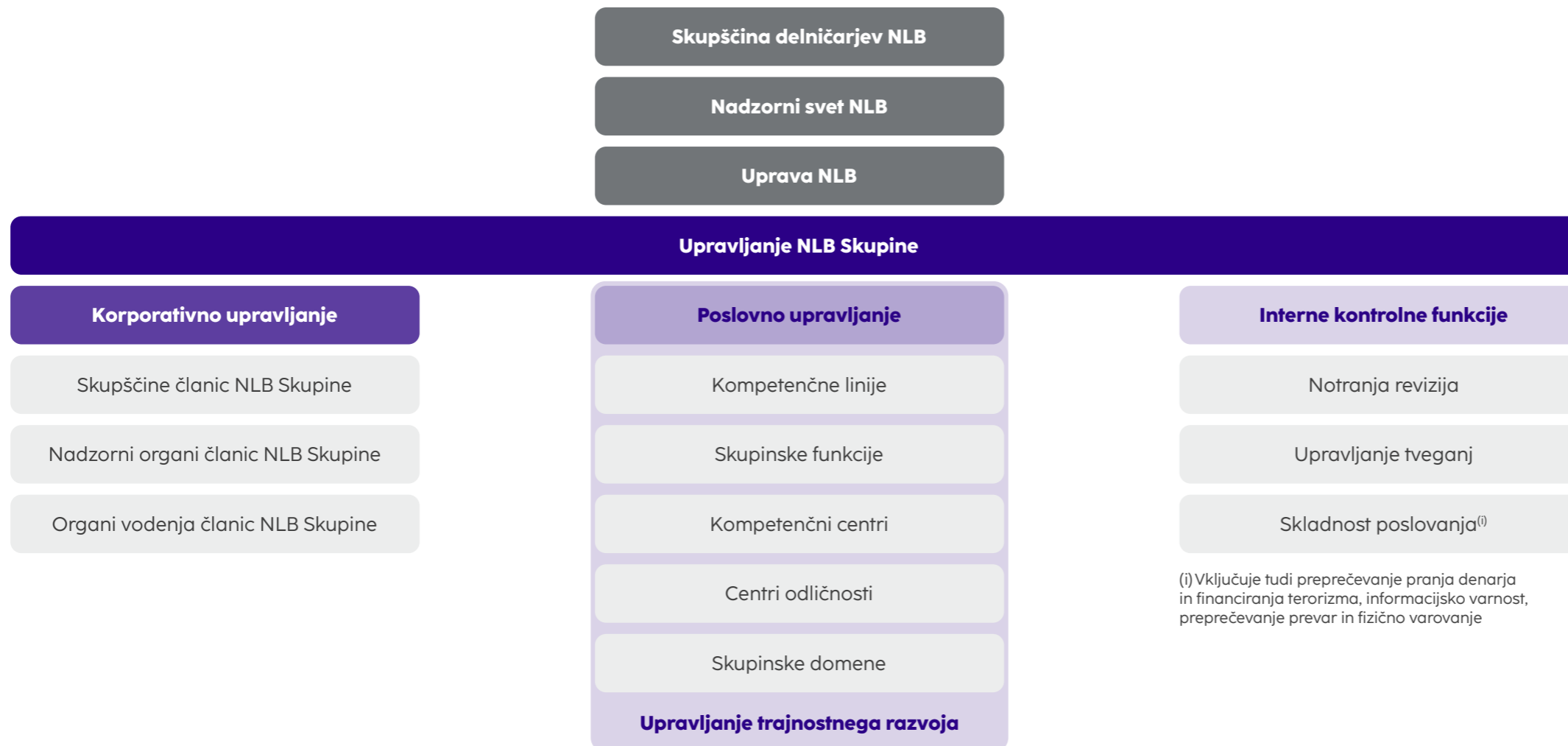
**Poslovno poročilo**

- Strategija
- Dejavniki tveganja & napoved
- Trajnostni razvoj
- Pregled finančnega poslovanja
- Segmentna analiza
- Upravljanje tveganj

**Finančno poročilo**

- Finančno poročilo

**Vsebina**



(i) Vključuje tudi preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma, informacijsko varnost, preprečevanje prevar in fizično varovanje

NLB Skupino sestavljajo NLB in članice Skupine, ki predstavljajo:

- strateške finančne članice: banke, lizing družbe in družbe za upravljanje premoženja,
- nefinančne strateške članice: družbe za upravljanje nepremičnin (od 1. januarja 2024) in druge nefinančne družbe,
- nestrategske članice: družbe v postopku prenehanja ali družbe, ki za Skupino niso strateške.

Ob koncu leta 2023 je Skupino sestavljalo 30 članic, kar je šest manj kot prejšnje leto. V strateškem delu Skupine je bila septembra uspešno dokončana pripojitev N Banke k NLB. Večina sprememb se nanaša na zmanjšanje nestrategskega dela Skupine, in sicer sta se združili dve družbi (SPV 2 d.o.o., Beograd z družbo REAM d.o.o., Beograd in REAM d.o.o., Zagreb z družbo S-REAM

d.o.o., Ljubljana), dve družbi sta bili prodani (Tara Hotel d.o.o. in Optima Leasing d.o.o. v likvidaciji), dokončan je bil postopek likvidacije družbe NLB Leasing d.o.o. Beograd – v likvidaciji, družba pa je bila izbrisana iz sodnega registra.

V zadnjem letu je bila zaradi nedavnih sprememb v strukturi in upravljanju poslovanja NLB Skupine izvedena poglobljena revizija in prenova obstoječega operativnega modela NLB Skupine. Posledično je nova politika upravljanja NLB Skupine okrepila vlogo kompetenčnih linij, ki so glavni partner poslovnega upravljanja članic Skupine, odgovoren za harmonizacijo in standardizacijo poslovanja Skupine, zato predstavljajo najvišjo raven hierarhije poslovnega upravljanja s strokovnimi, kompetentnimi in usposobljenimi ekipami, ki so v celoti ali vsaj primarno

namenjene Skupini. Revidirana Politika upravljanja NLB Skupine zagotavlja tudi formalni okvir za delovanje drugih ravni poslovnega upravljanja (tj. funkcij Skupine in virtualnih ekip Skupine) in podskupin (vnukinj), določa krovni formalni okvir in opredeljuje vloge ključnih deležnikov na področju trajnostnega upravljanja ter vzpostavlja jasna pravila komunikacije in eskalacije. Politika je bila sprejeta decembra 2023, februarja 2024 pa se bo z njo seznanil Nadzorni svet.

Pravna in organizacijska struktura bančne skupine, vključno z opisom ureditev internega upravljanja, ureditev glede tesnih povezav in ureditev glede upravljanja odvisnih družb, sta na voljo na [spletni strani Banke](#).

# Skladnost poslovanja in krepitev integritete

Skupina se z izzivi stroge regulative in regulativnih zahtev spopada s sistematičnim pristopom k zmanjševanju tveganj skladnosti. Bistveno je zagotoviti, da zaposleni in nosilci odločanja poznajo in razumejo namen ter cilje predpisov. Skupina nenehno krepi svojo funkcijo skladnosti poslovanja in dolžno skrbnost pri poslovanju.

Kultura skladnosti je vgrajena v vsakodnevno poslovanje Skupine in tako pripomore k trdnemu okolju notranjega nadzora ter zagotavlja zmanjševanje tveganj skladnosti.

## Standardi etike in integritete na ravni Skupine

Skladnost poslovanja in krepitev integritete v Banki pokriva naslednja področja:

- preprečevanje in preiskava prevar, zlorab in drugega škodljivega ravnanja (Prevare),
- preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma (PPDFT) in omejevalni ukrepi,
- varstvo osebnih podatkov (DPO),
- varovanje informacij (CISO),
- regulativna skladnost,
- preprečevanje korupcije in podkupovanja (ABC) ter upravljanje nasprotja interesov,
- preprečevanje zlorab na trgu finančnih instrumentov,
- sodelovanje v postopku ocenjevanja primernosti nosilcev ključnih funkcij,
- učinkovito, dosledno in sorazmerno ukrepanje v primeru ugotovljenih odstopanj od skladnosti in integritete,
- sodelovanje v sistemu notranjih kontrol,

- splošna poklicna etika,
- fizična/tehnična varnost.

V okviru programa zagotavljanja skladnosti poslovanja se Skupina ukvarja tudi z etiko in integriteto organizacije. Zaposleni v Skupini so zavezani kulturi odgovornosti do strank, uresničevanju načrtovanih poslovnih rezultatov, skrbi za okolje in spodbujanju zdravega načina življenja. Banka deluje skladno z zakonodajo in pravili stroke, etičnimi načeli in dobro poslovno prakso ter vrednotami NLB Skupine. Zaupanje, ki ga uživa med strankami, sodelavci, delničarji in družbo, ji nalaga veliko odgovornost. Banka to zaupanje upravičuje s sodelovanjem z deležniki za pozitivne spremembe, vzajemne koristi in rast. Zato so vsi zaposleni vključeni v letno usposabljanje in dejavnosti ozaveščanja glede splošne etike, preprečevanja korupcije, preprečevanja pranja denarja, informacijske varnosti itd. Kodeks ravnanja Skupine je bil posodobljen leta 2023. Podaja smernice in načela pričakovanega vedenja glede etičnega ravnanja ter zahteva ustrezno ravnanje zaposlenih na vseh ravneh organizacije, vključno s pogodbenimi izvajalci.

## Preventiva

V okviru zavezanosti etiki in integriteti Banka izvaja različne preventivne dejavnosti za zaščito Banke in njenih deležnikov pred tveganjem ugleda, pranjem denarja, financiranjem terorizma, goljufijami, korupcijo in drugimi oblikami finančnega kriminala.

Banka redno izvaja ocene tveganj skladnosti (tako imenovana ECRA – ocena tveganja za integriteto in skladnost poslovanja); vodstvo Banke je načrtovalo dejavnosti skupaj s Skladnostjo poslovanja in krepitvijo integritete z namenom ublažitve ali zmanjšanja tveganj na področju skladnosti in integritete. Kot del programa skladnosti Skladnost poslovanja in krepitev integritete med drugim sodeluje tudi pri ocenah tveganj v zvezi z novimi in spremenjenimi produkti, ocenah sposobnosti in primernosti za nosilce ključnih funkcij in člane upravljalnih organov, zunanjem izvajanju in drugih spremembah, ki pomembno vplivajo na poslovanje Banke.

Kot del splošnih nalog funkcije skladnosti je bilo pripravljeno več delavnic in obveznih spletnih izobraževanj o etiki, preprečevanju korupcije,

NLB  
**2.363**

NLB Skupina  
**4.179**

Število zaposlenih, ki so v letu 2023 zaključili usposabljanje o Kodeksu ravnanja

**2.389**

Število zaposlenih, ki so zavzeti in zadovoljni z etično kulturo in vrednotami organizacije

NLB  
**350**

NLB Skupina  
**751**

Število dobaviteljev in poslovnih partnerjev, ki so podpisali Kodeks ravnanja, protikorupcijske politike in politike o navzkrižju interesov ali se strinjali z njimi

nasprotju interesov, varstvu osebnih podatkov, PPDFT, informacijski varnosti, fizičnem varovanju in drugih pomembnih temah v zvezi z vsakdanjim delom. Za vse zaposlene so obvezna letna spletna izobraževanja o temah, kot so preprečevanje trgovanja na podlagi notranjih informacij in tržnih manipulacij, etika, preprečevanje korupcije, preprečevanje nasprotij interesov, zaščita osebnih podatkov, informacijska varnost in podobne vsebine. Skupina spodbuja poslovno kulturo, ki omogoča skladnost poslovanja in etično ravnanje, nenehno dviga ozaveščenost, na primer z mesečnim novičnikom o skladnosti poslovanja, ki vsebuje informacije o pomembnih regulativnih spremembah in najnovejše informacije ter študije primerov o različnih temah, povezanih s skladnostjo poslovanja in etiko.

Banka nenehno izboljšuje sistem upravljanja tveganj skladnosti poslovanja, redno spremlja in izvaja aktivnosti ter obnavlja ustrezne interne akte za obvladovanje tveganj skladnosti poslovanja tudi na posameznih področjih, kot so zagotavljanje skladnosti delovanja upravljalnega organa, delovanje trga finančnih instrumentov in skrbniških storitev, varstva osebnih podatkov, preprečevanje davčnih utaj in

124

Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023

## Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

## Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

## Finančno poročilo

Finančno poročilo

Vsebina

obveznosti, ki izhajajo iz avtomatične izmenjave informacij o finančnih računih ter upravljanje sistema notranjih kontrol in tveganj, ki jih prinaša nova zakonodaja.

## Režim notranjih informacij (MAR)

Skladno z Uredbo o zlorabi trga (MAR) in drugimi ustreznimi predpisi je Banka na ravni Banke in celotne Skupine vzpostavila sistem za upravljanje in javno razkrivanje notranjih informacij o NLB na način, ki ji omogoča zagotavljanje skladnosti z obveznostmi, povezanimi z identifikacijo in razkritjem notranjih informacij skladno z vsakokrat veljavnimi pravili in predpisi. Banka ima poleg tega vzpostavljen sistem izvajanja režima preprečevanja zlorabe trga skladno z usmeritvami MAR, in sicer z namenom preprečevanja trgovanja na podlagi notranjih informacij, tržnih manipulacij in nezakonitega razkritja notranjih informacij.

## Preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma ter skladnost s finančnimi sankcijami

Banka spoštuje nacionalno zakonodajo o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma (PPDFT), vključno s standardi in smernicami EBA, BS in drugih pristojnih organov. RS je članica EU, zato zanjo veljajo evropske direktive na področju PPDFT, s pomočjo katerih EU na svojem celotnem ozemlju prevzema priporočila **Projektne skupine za finančno ukrepanje (FATF)**. Za Banko je poglobitno uspešno zmanjševanje tveganja pranja denarja, financiranja terorizma in kršitev finančnih sankcij. Zaradi teh razlogov za pravila, postopke in tehnologijo na področju PPDFT veljajo strogi in enotni standardi ter politike. Enaka načela veljajo tudi za opredelitev okvira Banke glede finančnih sankcij. Banka redno posodablja in krepi svoje upravljanje skladno z usmeritvami, ki jih določa BS. Na sedežih družb učinkovito spremljajo uvajanje in izvajanje standardov na ravni Skupine na mestu samem in na terenu s pomočjo sistema ocenjevanj tveganj, rednega poročanja in stalne spremljave.

Banka redno izvaja skrbni pregled strank s pomočjo pristopa na podlagi tveganj, v primeru povečanega tveganja pa izvede dodatne ukrepe v segmentu "spoznaj svojo stranko" in na področju stalnega spremljanja transakcijske dejavnosti. V primeru odkritih odstopanj, upoštevajoč tudi kazalnike PPDFT, funkcija PPD Banke zagotavlja pregled, če tako zahteva zakonodaja na področju PPDFT, pa tudi poročanje o strankah in poslih pristojni finančni obveščevalni enoti. V svoji Politiki sprejemljivosti je Banka sprejela še dodatne ukrepe za preprečitev sprejemanja strank, ki ne ustrezajo njenemu profilu pripravljenosti za prevzemanje tveganj. Poleg tega Banka zagotavlja visoko stopnjo ozaveščenosti glede PPDFT in finančnih sankcij z rednim usposabljanjem vseh zaposlenih Banke.

## Informacijska varnost in varovanje osebnih podatkov

Področje informacijske varnosti se, med drugim, osredotoča na izvajanje ukrepov za dviganje ravni informacijske/kibernetske varnosti in splošne digitalne odpornosti Banke z izboljševanjem zavedanja o kibernetskih tveganjih ter preskušanjem odpornosti informacijskih sistemov z vidika kibernetske varnosti (pen-testi).

Poleg tega je Banka v letu 2023 skladno s smernicami organa EBA ocenila tudi stanje informacijske varnosti 38 zunanjih izvajalcev Banke. Za vse zaposlene so bila pripravljena posebna obvezna e-izobraževanja s področja informacijske varnosti in socialnega inženiringa – eno izobraževanje je bilo posebej namenjeno članom Uprave Banke in je bilo izvedeno v okviru preventivnih ukrepov na tem področju.

Kot odziv na opazen porast poskusov kibernetskih goljufij, usmerjenih proti njenim strankam, je Banka uvedla zanesljivo storitev Brand Intelligence/Brand Protection. Ta izboljšava NLB omogoča hitro in proaktivno odkrivanje goljufivih, lažnih portalov, podobnih NLB, kar ji omogoča odločno in neodvisno ukrepanje za zmanjšanje groženj, ki jih predstavljajo kampanje lažnega predstavljanja, usmerjene proti njenim strankam.

**Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023**

### Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

### Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

### Finančno poročilo

Finančno poročilo

### Vsebina

Na ravni celotne Skupine so bili uvedeni in izvedeni novi pristopi k informacijski varnosti, ki so izboljšali prepoznavnost in avtonomnost vsake lokalne pisarne vodje informacijske varnosti (CISO) v strateških odvisnih družbah. Poudarek je bil na ozaveščanju o lokalni odgovornosti za upravljanje informacijske varnosti skladno z nagnjenostjo izvršnega vodstva članice Skupine za prevzemanje tveganj, sposobnostjo organizacije, da zgradi obrambo, in lokalno regulativno skladnostjo. Banka ostaja članica edine globalne skupnosti za izmenjavo kibernetских informacij, osredotočene izključno na finančne storitve. Vse lokalne pisarne vodij informacijske varnosti imajo dostop do platforme za izmenjavo informacij in virov za izboljšanje kibernetске odpornosti, ki jim omogočajo predvidevanje, blaženje in odzivanje na kibernetске grožnje, poleg tega pa je bila vzpostavljena tudi enota NLB Skupine za informacije o kibernetских grožnjah. Za upravljanje kibernetских tveganj si Skupina prizadeva za dostop do ključnih podatkov, strategij za obvladovanje kriznih dogodkov in izgradnjo zaupanja vredne mreže razmerij. Leta 2023 je Skupina nadaljevala z vajami odzivanja na incidente kibernetских napadov in sodelovala pri vaji FS-ISAC CAPS (kibernetски napad na plačilne sisteme) 2023, ki je ekipe za odzivanje na incidente izzvala, da razrešijo simuliran napad na sisteme in procese – del bančnih podatkov se je zaklenil s prisilnim sodelovanjem bančnega uslužbenca, prejeta pa je bila zahteva za plačilo odkupnine.

Banka posluje skladno z zahtevami GDPR, vključno s hrambo in obdelavo osebnih podatkov, imenovala je pooblaščenca za varovanje osebnih podatkov, skrbi pa tudi za izobraževanje in usposabljanje zaposlenih. Nov slovenski Zakon o varstvu osebnih podatkov (ZVOP-2) je bil sprejet leta 2022 in uveden v poslovanje Banke.

## Odkrivanje in preiskovanje prevar

Skupina ima vzpostavljen enoten sistem in standarde za preprečevanje in preiskovanje sumov škodljivega ravnanja. Ta okvir vsem notranjim in pa tudi zunanjim deležnikom omogoča neovirano prijavo vsakega morebitnega suma škodljivega ravnanja po več različnih komunikacijskih poteh, tudi anonimno. Banka uporablja številne ukrepe, s katerimi zagotavlja popolno in celostno zaščito prijavitelja pred kakršnimkoli

povračilnimi ukrepi, ki bi jim lahko bil izpostavljen zaradi dobronamernega poročanja o škodljivem ravnanju, in ravna skladno z zavezami, opredeljenimi tudi v Zakonu o zaščiti prijaviteljev. Vse prejete prijave centralno obravnava specializirana ekipa na podlagi podrobno predpisanih internih postopkov. Poleg tega je Banka uvedla učinkovite in ustrezne mehanizme poročanja za organe upravljanja.

Banka je v preteklem letu naredila velik napredek pri varovanju integritete svoje blagovne znamke. Uvedla je zanesljivo orodje za zaščito blagovne znamke, kar je dokaz njene zavezanosti ohranjanju zaupanja, ki ga stranke izkazujejo Banki. Banka je uvedla tudi vrsto dodatnih kontrol v spletnih in mobilnih kanalih e-bančništva.

Zavezani smo zagotavljanju varnosti svojih strank in zaposlenih, zato smo okrepili svoje pristope k obvladovanju tveganj, povezanih s kibernetско varnostjo in preprečevanjem nepooblaščenih plačilnih transakcij. Aktivno sodelujemo v pobudah Združenja bank (ZBS) in imamo ključno vlogo pri izobraževanju javnosti o preprečevanju kibernetских in plačilnih goljufij.

Veliko pozornosti namenjamo izobraževanju zaposlenih, obveščanju o prepoznanih vzorcih različnih vrst prevar in dajanju priporočil za izboljšanje procesov.

Preprečevanje goljufij v procesih odobravanja posojil je tesno povezano z operativnim tveganjem in zahteva celovit pristop. Uvedli smo stroge postopke preverjanja novih vlog za posojila, vključno s preverjanjem identitete, temeljito analizo kreditne zgodovine in navzkrižnim primerjanjem informacij iz več virov, da bi ugotovili morebitne neskladnosti ali kazalnike goljufij.

Naša vključenost v te dejavnosti poudarja našo predanost spodbujanju varnega in preglednega poslovnega okolja. Še naprej neomajno sledimo svojemu poslanstvu spoštovanja najvišjih standardov poslovne etike in zagotavljamo, da lahko naše stranke z našo blagovno znamko sodelujejo s popolnim zaupanjem.

### Letno poročilo NLB Skupine za leto 2023

#### Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

#### Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

#### Finančno poročilo

Finančno poročilo

#### Vsebina

# Notranja revizija

**Notranja revizija pregleduje ključna tveganja pri poslovanju Skupine, svetuje poslovodstvu na vseh ravneh in pogloblja razumevanje poslovanja Banke. Daje neodvisna in nepristranska zagotovila glede upravljanja ključnih tveganj, upravljanja Banke in delovanja notranjih kontrol ter s tem krepi in ščiti vrednost Banke.**

Notranja revizija je neodvisno, objektivno in svetovalno orodje za sistematično in profesionalno ocenjevanje učinkovitosti postopkov upravljanja tveganj, popolnosti in funkcionalnosti sistemov notranjih kontrol ter tekočega vodenja poslovanja Skupine. Notranja revizija podaja nepristranska zagotovila Upravi in Nadzornemu svetu glede obvladovanja tveganj na ključnih področjih, in sicer glede notranjega upravljanja zbiranja podatkov o tveganjih in poročanja tveganj, procesov ICAAP, procesov preoblikovanja kibernetike varnosti, digitalne bančne platforme, Enotnega odbora za reševanje (SRB), ESG, preprečevanja pranja denarja, postopka najemanja zunanjih izvajalcev, obvladovanja prevar s karticami, nagrajevanja, postopkov kreditiranja, velike izpostavljenosti, tveganju prilagojene aktive za kreditno in operativno tveganje, upravljanja gotovine v podružnicah in ostalega.

# 91

načrtovanih in izrednih revizij v Banki

## Izvedene revizije

Notranja revizija svoje naloge in odgovornosti izvaja po lastni presoji in skladno z letnim načrtom revizij, ki ga odobrita Uprava in Nadzorni svet. Na podlagi interne metodologije in celovite analize tveganj za leto 2023 je Notranja revizija v Banki in Skupini načrtovala 91 revizijskih pregledov, od tega je bilo dokončanih 62 in ti so pokrivali različna področja delovanja. Poleg tega je bilo od navedenih revizij 23 pregledov podružnic, štiri so bile izvedene kot skupinske revizije, pet je bilo skupnih revizij z lokalnim revizorjem, trije so bili pregledi kakovosti v bančnih podružnicah, dodatno pa je bila začeta ena nova revizija. Notranja revizija je bila v vlogi svetovalca vključena tudi v več strateških projektov. Pet načrtovanih revizijskih pregledov je bilo preloženih zaradi objektivnih razlogov. Večina priporočil, danih v letu 2023, je bila izvedena v dogovorjenih rokih.

## Izvajanje enotnih pravil

Notranja revizija ves čas izboljšuje učinkovitost. Osredotoča se na spremljanje izvrševanja revizijskih priporočil, usposabljanje in izobraževanje, prenovo priručnika in listine za notranje revidiranje, svetovanje poslovodstvu ter zagotavljanje visokokakovostnega in profesionalnega delovanja funkcije notranje revizije

# 36

strokovnjakov Notranje revizije

v Skupini. Notranja revizija uvaja tudi enotna pravila delovanja notranjerevizijske funkcije v Skupini in redno nadzoruje njihovo spoštovanje.

## Upoštevanje najvišjih standardov

Leta 2022 je bil izveden zunanji pregled kakovosti funkcije notranje revizije, ki je potrdil, da Notranja revizija in druge službe notranje revizije v Skupini delujejo skladno z naslednjimi pravnimi podlagami:



**Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023**

### Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

### Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

### Finančno poročilo

Finančno poročilo

**Vsebina**

... kot ena ekipa, profi  
skupnemu cilju.



Slovenska nogometna  
reprezentanca

**Skupne  
sanje se  
uresničijo,  
ko vsa srca  
bijejo  
kot eno.**





# Izjave o korporativnem upravljanju

129

**Letno poročilo**  
**NLB Skupine za**  
**leto 2023**

## **Pregled**

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

## **Poslovno** **poročilo**

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

## **Finančno** **poročilo**

Finančno poročilo

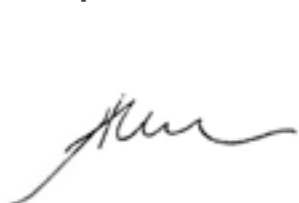
**Vsebina**

# Izjava o odgovornosti posloводства

Skladno z določbami 134. člena (2. odstavek) Zakona o trgu finančnih instrumentov<sup>8</sup>, Uprava potrjuje navedbe v poslovnem poročilu, ki so skladne s priloženimi računovodskimi izkazi po stanju na dan 31. decembra 2023 ter predstavljajo resničen in pošten prikaz finančnega stanja Banke in NLB Skupine ter izidov njenega poslovanja za leto, ki se je končalo dne 31. decembra 2023.

Ljubljana, 10. april 2024

## Uprava NLB



**Hedvika Usenik**  
članica



**Andrej Lasič**  
član



**Archibald Kremser**  
član



**Peter Andreas Burkhardt**  
član



**Antonio Argir**  
član



**Blaž Brodnjak**  
predsednik

Uprava potrjuje, da je poslovno poročilo pošten prikaz dogodkov in izidov poslovanja Banke in Skupine ter njenega finančnega položaja, vključno z opisom bistvenih vrst tveganj, ki so jim Banka in članice NLB Skupine, vključene v konsolidacijo, kot celota izpostavljene.

**Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023**

## Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

## Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

## Finančno poročilo

Finančno poročilo

## Vsebina

# Dovoljenje za opravljanje bančnih storitev

NLB ima dovoljenje za opravljanje bančnih storitev po 5. členu Zakona o bančništvu (Uradni list RS, št. 92/2021, s spremembami; v nadaljevanju: ZBan-3). Bančne storitve so storitve sprejemanja depozitov in drugih vračljivih sredstev od javnosti ter dajanja kreditov za svoj račun.

Banka ima dovoljenje za opravljanje vzajemno priznanih in dodatnih finančnih storitev.

Dovoljenje ima za opravljanje naslednjih vzajemno priznanih finančnih storitev po 5. členu ZBan-3:

1. sprejemanje depozitov;
2. dajanje posojil, kar vključuje:
  - potrošniška posojila,
  - hipotekarna posojila,
  - odkup terjatev z regresom ali brez njega (faktoring),
  - financiranje komercialnih poslov, vključno z izvoznim financiranjem na podlagi odkupa z diskontom in brez regresa dolgoročnih nezapadlih terjatev, zavarovanih s finančnimi instrumenti (forfeiting);
4. plačilne storitve in storitve izdajanja elektronskega denarja;
5. izdajanje in upravljanje drugih plačilnih instrumentov (na primer potovalnih čekov in

- bančnih menic), v delu, v katerem ta storitev ni vključena v storitev pod 4. točko tega člena;
6. izdajanje garancij in drugih jamstev;
  7. trgovanje za svoj račun ali za račun strank:
    - z instrumenti denarnega trga,
    - s tujimi valutami, vključno z menjalniškimi posli,
    - s finančnimi terminskimi pogodbami in opcijami,
    - z deviznimi in obrestnimi finančnimi instrumenti,
    - s prenosljivimi vrednostnimi papirji;
  8. sodelovanje pri izdaji vrednostnih papirjev in s tem povezane storitve;
  9. svetovanje podjetjem v zvezi s strukturo kapitala, poslovno strategijo in sorodnimi zadevami ter svetovanje in storitve v zvezi z združitvami in prevzemi podjetij;
  10. denarno posredništvo na medbančnih trgih;
  11. svetovanje v zvezi z upravljanjem naložb;
  12. hramba vrednostnih papirjev in druge storitve, povezane s hrambo;
  13. kreditne bonitetne storitve: zbiranje, analiza in posredovanje informacij v zvezi s kreditno sposobnostjo;
  14. oddajanje sefov;
  15. investicijske storitve in posli ter pomožne investicijske storitve po Zakonu o trgu finančnih instrumentov (ZTFI).

Banka lahko opravlja naslednje dodatne finančne storitve po 6. členu ZBan-3:

1. zavarovalno zastopništvo po zakonu, ki ureja zavarovalništvo;
4. skrbniške in administrativne storitve po zakonu, ki ureja investicijske sklade in družbe za upravljanje;
5. kreditno posredništvo pri potrošniških in drugih kreditih;
6. druge storitve ali transakcije:
  - 6.1 posredovanje pri finančnem lizingu,
  - 6.2 prodaja in nakup naložb v zlatu.

Dovoljenje za opravljanje bančnih storitev je objavljeno na uradni [spletni strani BS](#).

**Letno poročilo**  
**NLB Skupine za**  
**leto 2023**

## Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

## Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

## Finančno poročilo

Finančno poročilo

# Izjava o upravljanju NLB

Skladno s 5. odstavkom 70. člena Zakona o gospodarskih družbah (ZGD-1)<sup>9</sup> NLB podaja Izjavo o upravljanju NLB d.d., ki je del poslovnega poročila, vključenega v Letno poročilo NLB Skupine za leto 2023.

Glavna funkcija te izjave je pravočasno obveščanje vlagateljev o usklajenosti sistema korporativnega upravljanja Banke.

## 1. SKLADNOST S KODEKSOM UPRAVLJANJA JAVNIH DELNIŠKIH DRUŽB

### 1.1. Sklicevanje na Kodeks upravljanja javnih delniških družb

Transparenten in razumljiv sistem upravljanja pomagajo oblikovati najboljše priporočene korporativne prakse. Navedeno zvišuje raven zaupanja tako domačih kot tujih vlagateljev, zaposlenih, drugih deležnikov (delničarjev, regulatorjev, dobaviteljev itd.) in tudi javnosti. Odločitev, kateremu kodeksu bo Banka sledila, sta skupaj sprejela Uprava in Nadzorni svet Banke s sprejetjem Politike upravljanja NLB<sup>10</sup>. Lani je bila Izjava o upravljanju NLB sestavljena v skladu s prenovljeno različico Slovenskega kodeksa upravljanja javnih delniških družb.

Skladnost s Slovenskim kodeksom upravljanja javnih delniških družb je v tej izjavi pojasnjena na podlagi načela "upoštevaj ali pojasni" in v njej Banka pojasni razloge za odstopanja ali pa utemelji, zakaj določenih priporočil ne upošteva oziroma katere alternativne prakse izvaja, še posebej zaradi strožje bančne ureditve. Izjava se nanaša na sistem upravljanja Banke od začetka do konca poslovnega leta, ki sta enaka tudi

začetku in koncu koledarskega leta (od 1. januarja do 31. decembra).

Izjava o upravljanju NLB je vključena v [poslovni del Letnega poročila NLB Skupine](#), prav tako pa je ločeno poročilo objavljeno tudi na spletni strani Banke v poglavju o [Korporativnem upravljanju](#).

NLB si prizadeva dvigniti raven transparentnosti poslovanja in obvešča svoje delničarje ter drugo strokovno javnost skladno s Priporočili javnim družbam za obveščanje (Ljubljanska borza, v veljavi od 18. decembra 2020) v elektronskem sistemu obveščanja [Ljubljanske borze](#), skladno s Pravili Luksemburške borze in skladno s Pravili Londonske borze prek Regulatorne poročevalske službe Londonske borze (Regulatory News Services).

NLB ima vzpostavljen tudi lastni kodeks ravnanja. [Kodeks ravnanja v NLB Skupini](#), prenovljen maja 2023, je standardiziran dokument za vse članice Skupine, ki definira vrednote, določa standarde etičnega poslovanja in služi kot usmeritev za vse odnose s komitenti, konkurenti, poslovnimi partnerji, državnimi

organi, regulatorji in delničarji ali za notranje odnose med zaposlenimi. Poleg tega služi tudi kot osnova za vrednote in osnovna načela ravnanja Skupine ter njenim zaposlenim zagotavlja smernice ravnanja. Namen tega pristopa je zagotoviti skladnost z vsemi veljavnimi zakoni, predpisi in standardi. Objavljen je na [spletni strani Banke](#).

Sistem korporativnega upravljanja Banke in vse relevantne informacije o vodenju Banke, ki presegajo zahteve 70. člena Zakona o gospodarskih družbah (ZGD-1), so objavljeni v poglavju [Upravljanje tveganj](#) v tem letnem poročilu, kjer je opisano upravljanje tveganj na področju okolja, družbe in upravljanja (ESG) za leto 2023, v poglavju [Trajnostni razvoj](#) v tem letnem poročilu in v [Poročilu NLB Skupine o trajnostnem razvoju za leto 2023](#). Nekateri drugi vidiki delovanja organov upravljanja Banke so opisani v poglavju [Korporativno upravljanje](#) v tem letnem poročilu in v Politiki korporativnega upravljanja NLB, ki je objavljena na [spletni strani NLB](#). Informacije o Politiki raznolikosti in Politiki prejemkov ter tveganjih ESG so prav tako opisane v [Razkritjih po 3. stebru baselskih standardov](#).

Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023

### Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

### Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

### Finančno poročilo

Finančno poročilo

<sup>9</sup> Zakon o gospodarskih družbah (ZGD-1, Uradni list RS, št. 65/09 in spremembe ter dopolnitve).  
<sup>10</sup> Februar 2023.

## 2. SKLADNOST S SLOVENSKIM KODEKSOM UPRAVLJANJA JAVNIH DELNIŠKIH DRUŽB

Banka ne upošteva ali delno implementira ali deluje skladno z različnimi, v večini primerov strožimi bančnimi predpisi v povezavi z naslednjimi priporočili:

**Priporočilo 5.6:** NLB ne zagotovi zunanje presoje ustreznosti Izjave o korporativnem upravljanju NLB vsaj enkrat na tri leta, saj je sistemsko pomembna banka s strogimi predpisi, ki upošteva visoke standarde korporativnega upravljanja. Banka je strogo regulirana s strani regulatorja in pregledana s strani zunanje revizije.

**Priporočilo 7:** Banka je javno razkrila svoj strateški dokument, ki je krovni okvir za upravljanje trajnostnega razvoja in je nadomestil prejšnji Okvir trajnostnega razvoja NLB. Banka je začela tudi razvijati celovito strategijo podnebne nevtralnosti NLB Skupine v skladu z zavezanostjo Banke podnebno pozitivni prihodnosti in njenim prizadevanjem za podnebno nevtralnost, in sicer ob upoštevanju smernic in metodologije UNEP FI – NZBA. Decembra 2023 je bilo objavljeno prvo Poročilo o razkritju prizadevanj k podnebni nevtralnosti NLB Skupine, ki zagotavlja celovit pregled prizadevanj Banke in njenega napredka pri prehodu operativnih in pripadajočih emisij toplogrednih plinov iz kreditnih in naložbenih portfeljev, vse z namenom zagotavljanja podnebne nevtralnosti do leta 2050 ali prej.

**Priporočilo 7.2:** Politiko trajnostnega razvoja NLB d.d. in NLB Skupine sta sprejela Uprava in Nadzorni svet Banke.

**Priporočilo 7.4:** Politika trajnostnega razvoja NLB d.d. in NLB Skupine vsebuje temeljne smernice in ukrepe glede skrbnosti za ugotavljanje tveganj in preprečevanje resne škode v zvezi s področji, na katere se nanaša. Poleg tega so smernice in ukrepi glede skrbnosti za ugotavljanje tveganj še podrobneje opredeljeni v Politiki spoštovanja človekovih pravic v NLB d.d. in NLB Skupini (december 2023) ter v Politiki upravljanja nasprotij interesov in preprečevanja korupcije v NLB d.d. in NLB Skupini (april 2023).

**Priporočilo 12.1:** Pri ocenjevanju primernosti kandidata za člana Nadzornega sveta se uporabljajo zakonsko določena merila, vendar v skladu s Politiko ocenjevanja primernosti članov Uprave in Nadzornega sveta NLB (junij 2022) kandidatom ni treba imeti potrčila o svoji specializirani strokovni usposobljenosti za članstvo v Nadzornem svetu, kot je certifikat Združenja nadzornikov Slovenije, ali drugega ustreznega potrčila. Kljub temu pa morajo biti izpolnjeni vsi strogi pogoji skladno z zakonodajo na področju bančništva, vključno s širokim razponom znanja, sposobnosti in izkušenj.

**Priporočilo 14.2:** Trenutno veljavni Poslovnik o delu Nadzornega sveta NLB (2023) je pripravljen skladno s strogimi pravili, ki veljajo za banke. Ne vsebuje določb o Dogovoru o dostopu do arhivov po izteku mandata članov Nadzornega sveta, saj dostop do arhivov po izteku mandata opredeljujejo določbe Poslovnika o delu Nadzornega sveta NLB in ne poseben dogovor.

**Priporočilo 14.3:** V Poslovniku o delu Nadzornega sveta NLB ni pregleda tem in časovnega okvira, ki ju mora Uprava spoštovati pri svojem rednem poročanju Nadzornemu svetu, vendar pa sta pregled tem in časovni okvir rednega poročanja Nadzornemu svetu vključena v letni Akcijski načrt Nadzornega sveta. Pristojne organizacijske enote Banke skrbijo, da Nadzorni svet pravočasno prejme informacije.

**Priporočilo 14.4:** Leta 2023 Svet delavcev NLB ni poročal Nadzornemu svetu, čeprav je bil pozvan k temu. Če bo v prihodnosti nameraval poročati Nadzornemu svetu, bo Svet delavcev NLB obvestil strokovne službe NLB.

**Priporočilo št. 14.6:** Dostop do arhivov po izteku mandata članov Nadzornega sveta določa Poslovnik o delu Nadzornega sveta NLB. Člani Nadzornega sveta ob nastopu funkcije ne podpisujejo posebnega Dogovora o dostopu do arhivov. Glejte tudi priporočilo 14.2 zgoraj.

**Priporočilo št. 17.6:** Sklepi, ki se obravnavajo na seji, so članom Nadzornega sveta vedno na voljo v

informacijskem sistemu Banke. Sekretariat takoj, ko je to mogoče, najpozneje pa v dveh delovnih dneh po seji Nadzornega sveta, pripravi kopije sklepov, sprejetih na sejah Nadzornega sveta, in jih pošlje predlagatelju ter vsem prejemnikom, navedenim v posameznem sklepu. Zaposleni Sekretariata, ki je prisoten na seji, odobri spremembe sklepov in s tem potrdi skladnost vsebine sklepov, sprejetih na seji.

**Priporočilo 19.1:** V letu 2023 člani Nadzornega sveta (predstavniki kapitala in predstavniki delavcev) niso prejeli sejnine, so pa prejeli nadomestilo za opravljanje funkcije v višini, ki jo je določila Skupščina dne 21. oktobra 2019, dne 15. junija 2020 in dne 11. decembra 2023. Nagrajevanje članov Nadzornega sveta urejata Statut in Politika prejemkov članov Nadzornega sveta in članov Uprave NLB d.d.<sup>11</sup>

**Priporočilo 20:** Zapisnik seje Nadzornega sveta sestavi strokovni delavec Banke, ki ga imenuje Uprava za pomoč pri izvajanju nalog Nadzornega sveta.

**Priporočilo 23.5:** V skladu s predpisi in Politiko prejemkov članov Nadzornega sveta NLB d.d. in članov Uprave NLB d.d. je NLB leta 2023 članom Uprave dodelila 50 % variabilnih prejemkov v obliki instrumentov, vezanih na delnice: 50 % teh instrumentov je bilo izročeni članom Uprave brez odloga, preostalih 50 % pa jim bo izročeni v 5-letnem obdobju odloga.

**Priporočilo 26.6:** Banka vodi seznam transakcij s povezanimi osebami skladno z Zakonom o bančništvu (ZBan-3). Seznam transakcij s povezanimi osebami se Nadzornemu svetu predloži na njegovo posebno zahtevo.

**Priporočilo 30.4:** NLB pripravi **Finančni koledar**, ki je objavljen na spletni strani Banke in vsebuje informacije o pričakovanih datumih Skupščin, ne vsebuje pa informacij o datumu izplačila dividend. Datum izplačila dividend je naveden v objavi dnevnega reda in predlaganih sklepov, ki naj bi jih sprejela **Skupščina**.

**Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023**

### Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

### Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

### Finančno poročilo

Finančno poročilo

<sup>11</sup> Drugo izdajo je sprejel Nadzorni svet 19. oktobra 2022 in odobrila Skupščina delničarjev 12. decembra 2022. Tretjo izdajo je Nadzorni svet sprejel 26. oktobra 2023, Skupščina delničarjev pa je 11. decembra 2023 ni odobrila. Ker je glasovanje posvetovalne narave, je začela veljati in se uporablja od 1. januarja 2024.

Datum izplačila dividend se določi na podlagi Pravil poslovanja KDD (Centralna klirinško depotna družba).

**Priporočilo 32.7:** NLB na svojem spletnem mestu ne objavlja poslovnikov svojih organov (Uprave, Nadzornega sveta in njegovih komisij), vendar pa Banka vsako leto razkrije sestavo, kompetence in delo svojih organov upravljanja v Izjavi o upravljanju NLB in jo objavi v Letnem poročilu NLB Skupine, na [spletni strani Banke](#), in na spletni strani [Ljubljanske borze vrednostnih papirjev](#).

## Letno poročilo NLB Skupine za leto 2023

### Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

### Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

### Finančno poročilo

Finančno poročilo

## Vsebina

### 3. GLAVNE ZNAČILNOSTI SISTEMOV NOTRANJIH KONTROL IN UPRAVLJANJA TVEGANJ V POVEZAVI S POSTOPKOM RAČUNOVODSKEGA POROČANJA

NLB mora upoštevati določbe Uredbe o kapitalskih zahtevah (CRR) s spremembami, skupaj z vsemi veljavnimi delegiranimi akti, Zakona o bančništvu (ZBan-3) in Sklepa o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice ter ustreznih Smernic EBA, ki med drugim urejajo obveznost Banke, da vzpostavi in vzdržuje ustrezne sisteme notranjih kontrol in sistema upravljanja tveganj. Zaradi zgoraj navedenega je NLB razvila trden in zanesljiv sistem notranjega upravljanja, ki obsega:

#### 3.1. Mehanizmi notranjih kontrol

Ustreznost mehanizmov notranjih kontrol je določena na podlagi neodvisnosti, kakovosti in veljavnosti:

- pravilnikov in kontrol izvedbe organizacijskih, poslovnih in delovnih procesov Banke (notranje kontrole) ter
- notranjih kontrolnih funkcij in oddelkov (notranje kontrolne funkcije).

##### 3.1.1. Notranje kontrole

Politika z naslovom Sistem notranjih kontrol opredeljuje sistem notranjih kontrol kot nabor pravil, postopkov in organizacijskih struktur. Sistem notranjih kontrol v NLB je zasnovan tako, da zagotavlja, da za vsako ključno tveganje obstaja proces ali drug ukrep za zmanjšanje ali upravljanje takšnega tveganja in da je takšen proces ali ukrep učinkovit za ta namen.

Navedena politika uvaja nov opis treh obrambnih linij, in sicer:

1. Prva raven (linija) kontrol se izvaja v poslovnih in neposlovnih organizacijskih enotah (OE).
2. Druga raven kontrol je razdeljena med kontrolne funkcije Upravljanja tveganj in Skladnosti (vključno s PPFT in Upravljanjem informacijske varnosti), ki izvajajo neodvisne kontrole in nadzor nad delovanjem kontrol na prvi obrambni liniji.
3. Tretjo raven kontrol izvaja funkcija Notranje revizije, ki ocenjuje in redno preverja popolnost, funkcionalnost in ustreznost sistema notranjih

kontrol. Notranja revizija je popolnoma neodvisna od kontrolnih funkcij na prvi in drugi ravni.

Če se v procesu izvajanja notranjih kontrol pojavijo pomanjkljivosti, nepravilnosti ali kršitve, te obravnava Odbor za operativna tveganja (ki je kolektivni organ odločanja, ki ga imenuje Uprava Banke in je vzpostavljen za izvedbo posameznih nalog v okviru pooblastil Uprave Banke). Omenjeni odbor sprejema odločitve o ustreznih ukrepih ter o pomanjkljivostih in ukrepih v zvezi z njimi obvešča Upravo Banke.

Ker NLB krepi svojo zavezanost trajnostnemu in odgovornemu bančništvu, posodobitve Politike sistema notranjih kontrol, uvedene novembra 2023, odražajo našo predanost zagotavljanju celovitega pristopa k upravljanju ESG, obravnavi tveganj ESG in spodbujanju odgovornih poslovnih praks.

##### 3.1.2. Funkcije notranjih kontrol

Funkcije notranjih kontrol so del sistema notranjega upravljanja Banke in so naslednje:

##### a) Funkcija notranje revizije

Funkcija Notranje revizije je organizirana skladno z Listino o delovanju Notranje revizije v NLB, ki jo je Uprava sprejela v soglasju z Nadzornim svetom NLB.

Uprava NLB je vzpostavila neodvisno notranjerevizijsko funkcijo, ki daje zagotovila in svetuje na področjih upravljanja tveganj, sistema notranjih kontrol in upravljanja NLB. Poslanstvo in glavna naloga Notranje revizije sta krepitev in zaščita vrednosti Banke s podajanjem objektivnih zagotovil na podlagi ocene tveganj, s svetovanjem in poglobljenim razumevanjem delovanja Banke. Poleg tega Notranja revizija izvaja redno nadzor nad kakovostjo delovanja ostalih notranjerevizijskih služb v Skupini ter skrbi za nenehen razvoj funkcije notranjega revidiranja.

Nadzorni svet NLB obvezno poda soglasje k imenovanju, nagrajevanju in razrešitvi direktorja Notranje revizije, s čimer se zagotavlja njegova

neodvisnost in s tem tudi neodvisnost delovanja Notranje revizije.

##### b) Funkcija upravljanja tveganj

Funkcija upravljanja tveganj je organizirana skladno z Listino o delovanju funkcije upravljanja tveganj v NLB, ki jo je Uprava sprejela v soglasju z Nadzornim svetom NLB.

Funkcija upravljanja tveganj je pomemben del celotnega procesa vodenja in upravljanja Skupine. Funkcija upravljanja tveganj je v NLB organizirana v okviru področja tveganj, ki ga pokriva član Uprave, odgovoren za tveganja (CRO).

Funkcijo upravljanja tveganj opravlja organizacijska enota Tveganja. Pristojnosti, pooblastila in odgovornosti Tveganj zastopa direktor sektorja. Funkcionalno in organizacijsko so Tveganja ločena od drugih funkcij, kjer se sprejemajo poslovne odločitve in pri katerih lahko prihaja do potencialnega nasprotja interesov s funkcijo upravljanja tveganj. Vodja funkcije upravljanja tveganj ima neposreden dostop do Uprave NLB, hkrati pa tudi neoviran in neodvisen dostop do Nadzornega sveta NLB in Komisije za tveganja pri Nadzornem svetu NLB.

Upravljanje tveganj in kontrola se izvajata prek jasne organizacijske strukture z opredeljenimi vlogami in odgovornostmi. Organizacija in razmejitve pristojnosti sta zasnovani tako, da preprečujeta nastanek nasprotja interesov ter zagotavljata pregleden in dokumentiran postopek sprejemanja odločitev ob ustreznem pretoku informacij navzgor in navzdol. V NLB poslovno področje upravljanja tveganj obsega več strokovnih področij in je zadolženo za oblikovanje in preverjanje politik Skupine na področju upravljanja tveganj, določanje omejitev, nadziranje usklajevanja ter redno spremljanje izpostavljenosti tveganjem in limitom, ki temeljijo na centraliziranem poročanju na ravni Skupine.

Funkcija upravljanja tveganj je v posameznih članicah Skupine urejena skladno z lokalno zakonodajo, upoštevajoč izhodišča za postavitev, organizacijo ter aktivnosti na področju upravljanja tveganj v članicah,

Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023

#### Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

#### Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

#### Finančno poročilo

Finančno poročilo

kot je opredeljeno v dokumentu Standardi upravljanja tveganj v NLB Skupini.

### c) Funkcija skladnosti, funkcija informacijske varnosti ter funkcija preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma

Skladnost poslovanja in krepitev integritete v Skupini v svoji vlogi funkcije notranje kontrole izvaja kontrolne dejavnosti na naslednjih področjih:

- preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma (ločeno za NLB in Skupino),
- informacijska varnost in varstvo osebnih podatkov,
- varstvo osebnih podatkov,
- upravljanje regulativne skladnosti,
- preprečevanje prevar in notranje preiskave,
- varnost,
- razvoj metodologij tveganj na področju skladnosti ter določitev in spremljanje standardov na področju etičnosti in integritete,
- usklajevanje politik in praks znotraj Skupine (področje kompetenc znotraj Skladnosti poslovanja in krepitev integritete).

Skladnost poslovanja in krepitev integritete je organizacijska enota Banke, ki je glede na organizacijsko strukturo umeščena neposredno pod Upravo Banke. Banka je sprejela Politiko o integriteti in skladnosti poslovanja v NLB in NLB Skupini, ki je bila prenovljena decembra 2023. Ta politika ureja način in obseg dejavnosti funkcije skladnosti v Banki. Nadzor nad skladnostjo poslovanja je v pristojnosti Skladnosti poslovanja in krepitev integritete. Na tak način je

zagotovljeno neodvisno delovanje Skladnosti poslovanja in krepitev integritete od ostalih služb v Banki.

Direktor Skladnosti poslovanja in krepitev integritete v Banki ne opravlja nobene druge funkcije, ki bi lahko predstavljala kakršnekoli možnosti za nastanek nasprotja interesov. Za zagotavljanje te neodvisnosti direktor poroča neposredno Upravi Banke in Nadzornemu svetu. Poleg tega direktor redno obvešča člana Uprave Banke, odgovornega za nadzor področja skladnosti (vključno s funkcijami informacijske varnosti, varstva osebnih podatkov in PPDFT). Ta ureditev dodatno zagotavlja neodvisnost delovanja Skladnosti poslovanja in krepitev integritete.

Ker so funkcije informacijske varnosti, PPDFT in preprečevanja pranja denarja v Skupini organizirane znotraj Skladnosti poslovanja in krepitev integritete, imajo vodja informacijske varnosti (CISO) NLB in vodja informacijske varnosti (CISO) NLB Skupine, DPO (informacijski pooblaščenec), vodja PPDFT za NLB in vodja PPD v NLB Skupini zagotovljeno popolno neodvisnost v enakih linijah poročanja kot direktor Skladnosti poslovanja in krepitev integritete. Na podlagi modela NLB je bila funkcija skladnosti vzpostavljena tudi v strateških članicah Skupine in prav tako temelji na standardih Skupine na področju skladnosti in integritete.

## 3.2. Finančno poročanje

Za zagotovitev ustreznih postopkov računovodskega poročanja NLB sledi sprejeti Politiki računovodskega

kontroliranja. Računovodsko kontroliranje se zagotavlja prek delovanja celotne računovodske funkcije, njegov namen pa je zagotavljanje kakovostnih in zanesljivih računovodskih informacij ter s tem pravnega in pravočasnega finančnega poročanja. Najpomembnejša identificirana tveganja na tem področju se obvladujejo z ustreznim sistemom pooblastil, razmejitvijo dolžnosti, upoštevanjem računovodskih pravil, dokumentiranjem vseh poslovnih dogodkov, sistemom skrbništva, knjiženjem na dan poslovnega dogodka, vgrajenimi kontrolnimi mehanizmi v virnih aplikacijah ter arhiviranjem skladno z zakonodajo in internimi pravilniki. Poleg tega politika natančno opredeljuje primarno računovodsko kontroliranje, ki se v največji meri izvaja v analitičnih knjigovodstvih, ter sekundarno računovodsko kontroliranje, katerega namen je preverjanje učinkovitosti izvajanja primarnih računovodskih kontrol. Z učinkovitim kontrolnim mehanizmom na področju računovodskega poročanja NLB zagotavlja:

- zanesljiv sistem za podporo poslovanju in odločanju,
- pravilne, popolne in pravočasne računovodske podatke ter posledično računovodska in druga poročila Banke,
- skladnost z zakonskimi in drugimi zahtevami.

Računovodske izkaze NLB in konsolidirane finančne izkaze NLB Skupine revidira revizijska družba KPMG Slovenija d.o.o., Ljubljana. Omenjeno revizijsko družbo je za revizorja NLB za poslovna leta od 2023 do 2026 imenovala 38. Skupščina Banke, ki je zasedala 20. junija 2022.

## Letno poročilo NLB Skupine za leto 2023

### Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

### Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

### Finančno poročilo

Finančno poročilo

## Vsebina



## 4. INFORMACIJA O 4. TOČKI 5. ODSTAVKA 70. ČLENA ZGD-1 o točkah 3, 4, 6, 8 in 9 6. odstavek istega člena

**Pojasnilo glede pomembnega neposrednega in posrednega lastništva vrednostnih papirjev družbe v smislu doseganja kvalificiranega deleža, kot ga določa zakon, ki ureja prevzeme (3. točka 6. odstavek 70. člena ZGD-1)**

Neposredni in posredni imetniki delnic NLB v smislu doseganja kvalificiranega deleža po Zakonu o prevzemih (na dan 31. decembra 2023).

| Delničar                     | Število delnic | Odstotek delnic | Vrsta lastništva |
|------------------------------|----------------|-----------------|------------------|
| RS                           | 5.000.001      | 25,00           | delnice          |
| EBRD <sup>(i)</sup>          | /              | > 5 in < 10     | GDR              |
| Schroders plc <sup>(i)</sup> | /              | > 5 in < 10     | GDR              |

(i) V obliki GDR.

Več informacij o lastniškem kapitalu Banke je na voljo na spletni strani NLB.

**Pojasnilo o imetnikih vrednostnih papirjev, ki zagotavljajo posebne kontrolne pravice (4. točka 6. odstavek 70. člena ZGD-1)**

Banka ni izdala nobenih vrednostnih papirjev, ki bi zagotavljali posebne kontrolne pravice.

**Pojasnilo o omejitvah glasovalnih pravic, zlasti: (i) omejitvah glasovalnih pravic na določen delež ali določeno število glasov, (ii) rokih za izvajanje glasovalnih pravic in (iii) dogovorih, pri katerih so s sodelovanjem družbe finančne pravice, ki izhajajo iz vrednostnih papirjev, ločene od lastništva vrednostnih papirjev (6. točka 6. odstavek 70. člena ZGD-1)**

Delnice Banke so prosto prenosljive skladno z določbami Statuta Banke, ki zahteva odobritev Nadzornega sveta, in sicer za prenos delnic Banke, s katerim delež pridobitelja, skupaj z delnicami, ki jih že ima v lasti pred novo pridobitvijo, in delnicami, ki jih imajo tretje osebe za račun pridobitelja, preseže 25 % delnic Banke z glasovalno pravico. Odobritev za prenos delnic izda Nadzorni svet.

Banka zavrne zahtevek za odobritev prenosa delnic, če delež prejemnika, skupaj z delnicami, ki jih že ima v lasti pred novo pridobitvijo, in delnicami, ki jih imajo tretje osebe v njegovem imenu in za njegov račun, preseže 25 % delnic Banke z glasovalno pravico, povečano za eno delnico.

Ne glede na navedeno v prvem odstavku pa dovoljenje za prenos delnic ni potrebno, če je pridobitelj delnice pridobil za račun tretjih oseb, tako da ni upravičen izvrševati glasovalnih pravic iz teh delnic po lastni presoji, hkrati pa se Banki zaveže, da na podlagi navodil posamezne tretje osebe, za račun katere je imetnik delnic, ne bo izvrševal glasovalnih pravic, če od te osebe skupaj z navodili za glasovanje ne prejme pisnega zagotovila, da ima ta oseba delnice za svoj račun in da hkrati ni, neposredno ali posredno, imetnica več kot 25 % delnic Banke z glasovalno pravico.

Pridobitelj, ki preseže 25 % delež delnic Banke z glasovalno pravico in ne zahteva izdaje dovoljenja za prenos delnic ali ne prejme dovoljenja Banke, sme uresničevati glasovalno pravico iz 25 % delnic Banke z glasovalno pravico.

Poleg zgoraj navedenih in splošnih omejitev, ki izhajajo iz veljavne zakonodaje, ni drugih omejitev.

**Pojasnilo o (i) pravilih družbe o imenovanju ter zamenjavi članov organov vodenja ali nadzora in (ii) spremembah statuta družbe (8. točka 6. odstavek 70. člena ZGD-1)**

**Imenovanje ali zamenjava članov organov vodenja ali nadzora**

**Uprava**

Statut določa, da ima Uprava od tri do sedem članov, izmed katerih je eden imenovan za predsednika Uprave. Število članov Uprave določi Nadzorni svet Banke s sklepom. Predsednika in druge člane Uprave imenuje in razrešuje Nadzorni svet, pri čemer lahko predsednik

Uprave predlaga Nadzornemu svetu v imenovanje ali razrešitev posameznega ali preostale člane Uprave.

Predsednika in člane Uprave se imenuje za obdobje petih let in so lahko ponovno imenovani. Predsednik in člani Uprave so lahko predčasno razrešeni skladno z veljavnimi zakoni in Statutom Banke. Vsak član Uprave se lahko predčasno odpove svojemu mandatu z odpovednim rokom treh mesecev. Pisno odpoved je treba poslati predsedniku Nadzornega sveta. Odpovedni rok je lahko krajši od treh mesecev, če v pisni odpovedi tako zahteva član Uprave, ki odstopa, in če s tem soglaša Nadzorni svet.

Za člana Uprave je lahko imenovana samo oseba, ki izpolnjuje pogoje za člana Uprave po zakonu, ki ureja bančništvo, in ki je pridobila dovoljenje BS ali ECB, kadar izvaja pristojnosti in naloge nadzora iz člena 4(1)(e) Uredbe (EU) št. 1024/2013 za opravljanje funkcije člana Uprave Banke po zakonu, ki ureja bančništvo. Banka vsakega kandidata pred imenovanjem na položaj oceni na podlagi Politike ocenjevanja sposobnosti in primernosti (Fit & Proper).

**Nadzorni svet**

Nadzorni svet Banke je sestavljen iz desetih članov, od katerih jih osem zastopa interese delničarjev, dva pa interese zaposlenih. Člane, ki zastopajo interese delničarjev, izvoli in razreši Skupščina Banke izmed oseb, ki jih predlagajo delničarji ali Nadzorni svet Banke; člane, ki zastopajo interese zaposlenih, izvoli in razreši Svet delavcev Banke. Člane Nadzornega sveta, ki zastopajo interese delničarjev, izvolijo delničarji z navadno večino glasov.

Mandat članov Nadzornega sveta začne teči z dnem, ko začne veljati njihovo imenovanje (začetek mandata), in traja do zaključka letne Skupščine Banke, ki odloča o uporabi bilančnega dobička za četrto poslovno leto od začetka veljavnosti mandata, če ni ob imenovanju posameznih članov določeno drugače. Pri tem se kot prvo leto upošteva poslovno leto, v katerem se je začel mandat članov Nadzornega sveta Banke.

Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023

### Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

### Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

### Finančno poročilo

Finančno poročilo

Vsebina

Skupščina lahko tudi pred potekom mandata razreši posamezne ali vse člane Nadzornega sveta (predstavnik delničarjev). Sklep o razrešitvi je veljaven, če je sprejet z večino najmanj treh četrtin oddanih glasov.

Nadzorni svet na svoji prvi seji po imenovanju izmed svojih članov izvoli predsednika in najmanj enega namestnika predsednika Nadzornega sveta. Član, ki zastopa interese zaposlenih, ne more biti izvoljen za predsednika ali namestnika predsednika Nadzornega sveta Banke. Vsi člani Nadzornega sveta morajo biti neodvisni strokovnjaki, kot je določeno v Statutu.

Za člana Nadzornega sveta je lahko imenovana samo oseba, ki izpolnjuje pogoje za člana Nadzornega sveta po zakonu, ki ureja bančništvo, in ki je pridobila dovoljenje BS ali ECB, kadar izvaja pristojnosti in naloge nadzora iz člena 4(1)(e) Uredbe (EU) št. 1024/2013 za opravljanje funkcije člana Nadzornega sveta Banke po zakonu, ki ureja bančništvo. Banka vsakega kandidata pred imenovanjem na položaj oceni na podlagi Politike ocenjevanja sposobnosti in primernosti (Fit & Proper).

### **Spremembe Statuta**

Za sprejetje kakršnihkoli sprememb Statuta je potrebna kvalificirana večina najmanj 75 % (petinsedemdeset odstotkov) oddanih glasov delničarjev na Skupščini Banke.

### **Pojasnilo o pooblastilih članov posloводства, zlasti pooblastilih za izdajo ali nakup lastnih delnic (9. točka 6. odstavka 70. člena ZGD-1)**

Pooblastilo, ki bi članom posloводства dovoljevalo izdajo ali nakup lastnih delnic Banke, ne obstaja.

## **Letno poročilo NLB Skupine za leto 2023**

### **Pregled**

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

### **Poslovno poročilo**

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

### **Finančno poročilo**

Finančno poročilo

## **Vsebina**

## 5. PODATKI O DELOVANJU IN KLJUČNIH PRISTOJNOSTIH SKUPŠČINE TER OPIS PRAVIC DELNIČARJEV IN NAČINA NJIHOVEGA UVELJAVLJANJA

Skupščina je organ Banke, prek katerega delničarji uveljavljajo svoje pravice, ki med drugim vključujejo: odločitve o korporativnih spremembah (spremembe Statuta, povečanje ali zmanjšanje osnovnega kapitala) in pravno prestrukturiranje (združitve, prevzemi), sprejemanje odločitev o vseh zakonskih zadevah v zvezi z imenovanjem in razrešitvijo članov Nadzornega sveta (predstavniki delničarjev), imenovanjem revizorja in delitvijo dobička (delitev bilančnega dobička) ter podelitvijo razrešnice Upravi in Nadzornemu svetu.

Skupščino sklicuje Uprava. Skupščino lahko skliče tudi Nadzorni svet v primeru, ko Uprava Skupščine ne skliče pravočasno ali ko je sklic potreben za nemoteno delovanje Banke. Nadzorni svet lahko dopolni dnevni red sklicane Skupščine v skladu s podzakonskimi akti.

Praviloma je Skupščina Banke sklicana v kraju sedeža Banke, lahko pa tudi v drugem kraju, ki ga določi sklicatelj. Uprava lahko določi, da se delničarjem omogoči udeležba Skupščine ali glasovanje pred Skupščino ali na njej s pomočjo elektronskih sredstev brez fizične prisotnosti. Skupščina sprejema sklepe z navadno večino oddanih glasov, razen če zakon ali Statut ne določata višje večine ali drugih pogojev (sprejem in spremembe Statuta, izdaja zamenljivih obveznic ali drugih lastniških vrednostnih papirjev Banke, izključitev prednostne pravice obstoječih delničarjev, zmanjšanje osnovnega kapitala, statusno preoblikovanje Banke, likvidacija Banke in razrešitev članov Nadzornega sveta).

Delničarji imajo pravico do udeležbe na Skupščini Banke, glasovalno pravico, predkupno pravico do vpisa novih delnic v primeru dokapitalizacije, pravico do udeležbe v dobičku (dividende) in pravico do udeležbe v presežku v primeru likvidacije ali stečaja Banke ter pravico do obveščanja.

Na podlagi 296. člena ZGD-1 NLB obvešča delničarje o njihovih pravicah, ki jih imajo kot delničarji, v Informacijah o pravicah delničarjev, ki so objavljene med dokumenti o sklicu vsake Skupščine (tj. v

razširjenem dnevnem redu, predlogih delničarjev, predlogih za glasovanje delničarjev in pravicah delničarjev glede obveščenosti).

V letu 2023 sta bili dve Skupščini. Delničarji so se 19. junija 2023 sestali na 39. Skupščini. Na Skupščini so se delničarji seznanili s sprejetim Letnim poročilom NLB Skupine za leto 2022, Poročilom Nadzornega sveta NLB o rezultatih pregleda Letnega poročila NLB Skupine za leto 2022, Poročilom o nagrajevanju za poslovno leto 2022 in Dodatnimi informacijami k Poročilu o nagrajevanju za poslovno leto 2022 na podlagi izhodišč SDH.

Delničarji so odločali tudi o razporeditvi bilančnega dobička za leto 2022 ter podelili razrešnico Upravi in Nadzornemu svetu NLB za leto 2022. Bilančni dobiček Banke na dan 31. decembra 2022 je znašal 515.463.762,89 EUR. Del tega dobička v višini 55.000.000,00 EUR je bil izplačan kot dividende (2,75 EUR bruto na delnico).

Skupščina NLB je sprejela sklep o izvolitvi članov Nadzornega sveta NLB. Ker je štirim članom Nadzornega sveta NLB, in sicer namestniku predsednika Andreasu Klingnu, Shreniku Dhirajlalu Davdi, Gregorju Roku Kastelicu in Marku Williamu Laneu Richardsu, potekel mandat, je Skupščina imenovala tudi štiri člane, od katerih sta dva že opravljala funkcijo člana Nadzornega sveta. Delničarji so ponovno imenovali Shrenika Dhirajlala Davdo in Marka Williama Lanea Richardsa, dva nova člana pa sta postala Cvetka Selšek in André-Marc Prudent-Toccanier. Vsi štirje so bili imenovani za štiriletni mandat, ki je za obstoječe člane začel teči z dnem imenovanja, medtem ko sta Cvetka Selšek in André-Marc Prudent-Toccanier funkcijo člana Nadzornega odbora prevzela 15. avgusta 2023, potem ko je ECB soglašala z njunim imenovanjem na položaj.

Skupščina NLB se je seznanila tudi s Poročilom o notranji reviziji za leto 2022 in Mnenjem Nadzornega sveta NLB ter sprejela sklep o določitvi plačil članom Nadzornega sveta NLB in njegovih komisij.

Na zasedanju 41. Skupščine delničarjev NLB 19. decembra 2023 je bilo potrjeno izplačilo dodatnih dividend v višini 55 mio EUR (2,75 EUR bruto na delnico), s čimer je skupno izplačilo dividend leta 2023 znašalo 110 mio EUR. S tema izplačili NLB ostaja trdno na poti do uresničitve svojega cilja – celotnega donosa kapitala s solidnimi dividendami v kumulativnem znesku 500 mio EUR v obdobju od leta 2022 do konca leta 2025.

Na zasedanju Skupščine so se delničarji seznanili s prenovljeno Politiko prejemkov, ki je bila posodobljena tako, da zagotavlja nagrajevanje članov Uprave v skladu z dolgoročnimi strateškimi cilji NLB Skupine ter z interesi in usmeritvami delničarjev, zadevno zakonodajo, smernicami in najboljšimi praksami, da bi bili člani Uprave nagrajeni za svoj prispevek ne le k neposrednemu finančnemu uspehu, temveč tudi k splošnemu trajnostnemu razvoju NLB Skupine, rasti in ustvarjanju dolgoročne vrednosti za delničarje. Politika pri posvetovalnem glasovanju ni bila potrjena, vendar je kljub temu začela veljati. NLB bo do naslednje Skupščine še izboljšala Politiko prejemkov in jo predstavila delničarjem. Izid glasovanja je vsem zainteresiranim delničarjem na voljo [na spletni strani NLB](#).

Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023

### Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

### Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

### Finančno poročilo

Finančno poročilo

## 6. PODATKI O SESTAVI IN DELOVANJU ORGANOV VODENJA IN NADZORA TER NJIHOVIH KOMISIJ

### 6.1. Sestava Uprave

Leta 2023 je imela Uprava Banke šest članov, in sicer: Blaž Brodnjak kot predsednik Uprave (CEO), Archibald Kremser kot finančni direktor (CFO), Peter Andreas Burkhardt kot direktor tveganj (CRO), Hedvika Usenik kot direktorica trženja (CMO) – odgovorna za bančništvo na drobno in privatno bančništvo, Antonio Argir – odgovoren za upravljanje Skupine, plačilni promet in inovacije, ter Andrej Lasič kot direktor trženja (CMO) – odgovoren za korporativno in investicijsko bančništvo.

#### Delo Uprave

Kljub negotovostim zaradi upočasnjene gospodarske rasti in visoke inflacije je NLB Skupina ponovno dokazala svojo odpornost in ustvarila dobre rezultate. Uspešnost NLB Skupine je mogoče pripisati močnemu poudarjanju preudarnega upravljanja tveganj in neomajni osredotočenosti na vzdrževanje visoke kakovosti sredstev, trdne kapitalske osnove in močnega likvidnostnega položaja, hkrati pa ostajamo zavezani nenehnemu izboljševanju odličnih storitev za stranke in izkoriščanju priložnosti za nadaljnjo rast. V letu 2023 je Uprava nadaljevala delo v zvezi z izvajanjem strategije NLB Skupine in vključevanjem dejavnikov ESG v poslovni model NLB Skupine.

Uprava je ostala osredotočena na rast temeljne dejavnosti in se je zavedala vseh mogočih tveganj in morebitnih težav, pri čemer je Banka pomagala strankam, ki so se znašle v težavah zaradi poslabšanih razmer na trgu. NLB Skupina je v letu 2023 dosegla izjemno dobre poslovne rezultate. Ti so Banki omogočili, da je za leto 2022 izplačala bilančni dobiček v skupnem znesku 110 mio EUR v obliki dividend in s tem ponovno potrdila stabilno in uspešno poslovanje NLB Skupine ter močan kapitalski položaj. Dividende so bile izplačane v dveh tranšah, in sicer 55 mio EUR junija 2023 in 55 mio EUR decembra 2023.

Uprava se je ukvarjala s številnimi temami, da bi Skupina ostala vodilna v regiji. Ostali smo predani nadaljnjemu izboljševanju in krepitvi zadovoljstva

strank in izkušnje uporabnikov ter povečanju prodora digitalnih plačil in inovacij na področju plačil. Kot del digitalne agende smo uvedli novi Klik, pri čemer smo spletno banko NLB Klik in mobilno banko Klikin združili v enotno sodobno digitalno banko NLB Klik, da bi našim strankam olajšali upravljanje financ. V poslovni mreži smo se osredotočili na izboljšano svetovanje strankam. Za ta namen smo morali vlagati v napredne tehnologije in prednosti posameznikov.

Uprava je uspešno dokončala združitev N Banke (nekdanje Sberbanke, ki jo je NLB kupila marca 2022) z NLB, ki je bila formalno zaključena 1. septembra 2023, in nadaljevala dejavnosti glede poslovnih vidikov integracije, da bi se prepričala, da bodo lahko nekdanji komitenti banke izkoristili najboljše iz obeh svetov. Leta 2023 je Uprava podpisala sporazum o prevzemu največjega lizinskih podjetja v Sloveniji, ki posluje tudi na Hrvaškem, in sporazum o prevzemu tretje največje družbe za upravljanje sredstev v Severni Makedoniji. Poteka pridobivanje dovoljenj za prevzem skupine Summit Leasing Slovenija skupaj s hrvaško podružnico in Generali Investments Macedonia.

Uprava se predobro zaveda bistvene vloge bank v boju proti podnebnim spremembam s podpiranjem globalnega prehoda realnega gospodarstva na podnebno nevtralnost, zato si ne prizadevamo le za okrepitev, pospeševanje in podporo izvajanju razogljičenja, temveč želimo biti tudi dober zgled. Zato je bilo decembra 2023 objavljeno naše prvo poročilo o razkritju o podnebni nevtralnosti NLB Skupine, ki ponovno potrjuje našo zavezanost doseganju podnebne nevtralnosti z določitvijo ciljev za zmanjšanje financiranih emisij in ohranjanjem politike izključitve premoga do leta 2050 ali prej. Poleg okoljskih vprašanj Uprava tudi aktivno obravnava družbene teme in teme v zvezi z upravljanjem ter zagovarja enake možnosti, kot tudi neodvisno in strokovno korporativno upravljanje. Zato je bila Uprava izjemno ponosna, da je prejela izboljšano drugo oceno ESG (december 2023) družbe Sustainalytics (prejšnja ocena tveganja ESG je izboljšana za 1,7 točke).

Podrobne informacije o sestavi Uprave so v Prilogi C.1 te izjave.

### 6.2. Sestava Nadzornega sveta

Na začetku leta 2023 je imel Nadzorni svet NLB 10 članov, med katerimi je bilo osem predstavnikov delničarjev. Poleg predsednika Primoža Karpeta in njegovega namestnika Andreasa Klingna so člani tudi Mark William Lane Richards, Shrenik Dhirajlal Davda, David Eric Simon, Gregor Rok Kastelic, Verica Trstenjak in Osama Zekry ter Sergeja Kočar in Tadeja Žbontar Rems kot predstavnici delavcev.

Kot je bilo že navedeno v tem poglavju, se je mandat štirih članov Nadzornega sveta iztekel. Skupščina je na zasedanju 19. junija 2023 imenovala štiri člane, od katerih sta bila dva obstoječa in dva nova. 31. decembra 2023 so Nadzorni svet NLB sestavljali Primož Karpe (predsednik), Shrenik Dhirajlal Davda (namestnik predsednika), David Eric Simon, Mark William Lane Richards, Verica Trstenjak, Islam Osama Zekry, Cvetka Selšek in André-Marc Prudent-Toccanier ter Sergeja Kočar in Tadeja Žbontar Rems kot predstavnici delavcev.

#### Izjava o neodvisnosti članov Nadzornega sveta

Skladno s 16. členom Statuta NLB morajo biti vsi člani Nadzornega sveta neodvisni strokovnjaki. Osebe, ki v Nadzornem svetu Banke zastopajo interese delavcev, se kljub obstoju delovnega razmerja z Banko ob izpolnjevanju ostalih pogojev štejejo za neodvisne osebe.

Kandidat za funkcijo člana Nadzornega sveta ob vsaki spremembi, ki bi vplivala na njegovo neodvisnost, oziroma enkrat na leto poda izjavo o neodvisnosti, v kateri navede, da izpolnjuje merila nasprotja interesov (z januarjem 2024 so bile objavljene nove izjave). Objavljena je na [spletni strani Banke](#).

#### Delo Nadzornega sveta

Nadzorni svet je imel v letu 2023 sedem rednih in devet korespondenčnih sej. Nadzorni svet NLB je pri svojem delu prejemal strokovno pomoč petih operativnih

Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023

### Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

### Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

### Finančno poročilo

Finančno poročilo

Vsebina

komisij, in sicer Komisije za revizijo, Komisije za tveganja, Komisije za imenovanja, Komisije za nagrajevanje ter Komisije za operativno poslovanje in informacijsko tehnologijo. Omenjene komisije so posvetovalna telesa Nadzornega sveta, ki obravnavajo gradiva in predloge Uprave s posameznega področja. Nadzorni svet na podlagi njihovih ugotovitev sprejema ustrezne sklepe. Vsaka od petih komisij je sestavljena iz najmanj treh članov Nadzornega sveta.

Nadzorni svet je vse leto spremljal izvajanje in učinkovitost strategije NLB Skupine ter se seznanjal z rednimi informacijami o izvajanju trajnostnega razvoja NLB Skupine in napredku pri plačilnem poslovanju NLB Skupine. Nadzorni svet je izdal soglasja Upravi v zvezi s poslovno politiko Banke ter Planom NLB Skupine za leto 2024 in finančnimi projekcijami za obdobje 2025–2028 ter potrdil Letno poročilo NLB Skupine za leto 2022, Poročilo NLB Skupine o trajnostnem razvoju za leto 2022, Letni načrt Notranje revizije, Načrt Skladnosti poslovanja in krepitve integritete ter Celovito mnenje Notranje revizije.

Za uvajanje učinkovitih ureditev korporativnega upravljanja je Nadzorni svet v okviru svojih pooblastil skrbel za ustrezno usklajevanje poslovnih ciljev, strategij in politike Banke s strategijami ter politikami prevzemanja in upravljanja tveganj. Nadzorni svet je bil redno obveščen o profilu tveganja Skupine in ustreznih vrstah tveganj za usmerjanje izpolnjevanja notranjih strateških ciljev Skupine in izpolnjevanje vseh zunanjih zahtev. Posledično je obravnaval in sprejel naslednje dokumente: Pripravljenost NLB Skupine za prevzemanje tveganj, Strategijo prevzemanja in upravljanja tveganj v NLB Skupini, ICAAP in ILAAP NLB Skupine, Plan reševanja NLB Skupine, redna poročila o tveganjih za NLB d.d. in NLB Skupino ter druga poročila o tveganjih in informacije o razkritjih v okviru 3. stebra baselskih standardov.

Nadzorni svet se je vse leto seznanjal z rednimi poročili o dokumentih, prejetih od regulatorjev Banke Slovenije in ECB, ter o izvajanju njunih zahtev. Skupina je bila kot sistemsko pomembna institucija vključena v stresni test ECB za oceno odpornosti finančne institucije, ki je bil izveden v prvi polovici leta 2023. Nadzorni svet je bil seznanjen s stresnim testiranjem, katerega rezultati so pokazali, da je kapitalska ustreznost Skupine dovolj

trdna tudi v primeru nastopa zelo neugodnih tržnih razmer, opredeljenih s strani EBA in ECB.

Nadzorni svet je sprejel sklepe v zvezi s sklicem dveh Skupščin delničarjev. Skupščina delničarjev se je na zasedanju 11. junija 2023 seznanila z Letnim poročilom 2022, Poročilom Nadzornega sveta in Dodatnimi informacijami k Poročilu o prejemkih. Skupščina je sprejela sklep o dodelitvi bilančnega dobička za leto 2022 ter podelila razrešnico Upravi in Nadzornemu svetu. Skupščina delničarjev se je seznanila s sprejetim Poročilom o notranji reviziji za leto 2022 in pozitivnim mnenjem Nadzornega sveta NLB, izdanim s sklepom Nadzornega sveta z dne 23. februarja 2023. Skupščina je sprejela sklepe o štirih predlaganih kandidatih za člane Nadzornega sveta ter določila plačila članom Nadzornega sveta NLB in njegovih komisij.

Skupščina, ki je zasedala 11. decembra 2023, je sprejela sklep o razdelitvi druge tranše bilančnega dobička za leto 2022 in odobrila Politiko prejemkov članov Nadzornega sveta NLB d.d. in članov Uprave NLB d.d., pri čemer je bilo glasovanje o tem sklepu posvetovalne narave.

Med letom je Nadzorni svet sprejemal periodična poročila Notranje revizije in Skladnosti ter izdajal soglasja k transakcijam z osebami v posebnem razmerju z Banko in k sklenitvi pravnih poslov v skladu s 170. členom Zakona o bančništvu.

V skladu s priporočilom iz Slovenskega kodeksa upravljanja javnih delniških družb je Nadzorni svet sprejel sklep o najetju zunanjega svetovalca za oceno učinkovitosti in samooceno Nadzornega sveta NLB in Komisije za revizijo. Sprejel je tudi Letno poročilo Notranje revizije za leto 2023, Načrt notranje revizije (za leto 2024 in dolgoročni načrt), Načrt aktivnosti Skladnosti poslovanja in krepitve integritete za leto 2024 ter redna obdobja poročila o notranji reviziji, skladnosti in varnosti.

Za zagotavljanje trajnostnega razvoja si NLB Skupina prizadeva aktivno prispevati k bolj uravnoteženemu in vključujočemu gospodarskemu in družbenemu sistemu na treh področjih delovanja: trajnostno poslovanje, trajnostno financiranje in korporativna družbena odgovornost. Nadzorni svet redno sprejema sklepe v zvezi s trajnostnim razvojem in vprašanji ESG.

Nadzorni svet je vse leto ohranjal uravnotežen korekten odnos z Upravo, ki mu je pravočasno dostavljala celovite in s podatki podprte informacije ter mu tako omogočala sprejemanje odločitev skladno s poslovnimi interesi Banke ter zagotavljanje stalne skladnosti z bančnimi predpisi in zakonskimi pooblastili.

Za zagotavljanje transparentnega odločanja na sejah Nadzornega sveta in komisij, ki jih sestavljajo njegovi člani, ti zlasti sprejmejo vse potrebne previdnostne ukrepe za preprečevanje nasprotij interesov.

Na podlagi 282. člena Zakona o gospodarskih družbah (ZGD-1) in zgornjega poročila je Nadzorni svet NLB potrdil in zagotovil, da je v letu 2023 redno in temeljito spremljal poslovanje Banke in NLB Skupine v okviru svojih pooblastil ter učinkovito nadziral upravljanje in poslovanje Banke in NLB Skupine.

Sestava komisij Nadzornega sveta je podrobno opisana v Prilogi C.2 te izjave.

### 6.3. Komisije Nadzornega sveta

Vseh pet komisij Nadzornega sveta deluje kot posvetovalna telesa Nadzornega sveta NLB, ki obravnavajo gradiva in predloge Uprave NLB s posameznega področja za seje Nadzornega sveta. Nadzorni svet ima naslednje komisije:

- Komisija za revizijo,
- Komisija za tveganja,
- Komisija za imenovanja,
- Komisija za prejemke,
- Komisija za operativno poslovanje in IT.

Vsaka od komisij je sestavljena iz najmanj treh članov Nadzornega sveta. Svet delavcev lahko predlaga enega člana Nadzornega sveta – predstavnika delavcev v vsako komisijo. Član komisije je lahko imenovan samo izmed članov Nadzornega sveta. Mandat predsednika, namestnika in članov komisij ne sme trajati dlje kot traja njihov mandat člana v Nadzornem svetu. Odgovornosti komisije so opredeljene v Poslovniku o delu komisij Nadzornega sveta NLB.

#### 6.3.1. Komisija za revizijo Nadzornega sveta NLB

Komisija za revizijo spremlja in pripravlja predloge sklepov za Nadzorni svet s področja računovodskega

**Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023**

## Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

## Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

## Finančno poročilo

Finančno poročilo

poročanja, notranjih kontrol in obvladovanja tveganj, notranje revizije, skladnosti poslovanja in zunanje revizije ter nadzira izvajanje regulativnih ukrepov.

Konec leta 2023 je bila sestava komisije naslednja: David Eric Simon (predsednik), Cvetka Selšek (namestnica predsednika), Primož Karpe, Shrenik Dhirajlal Davda in André-Marc Prudent-Toccanier (člani). Spremembe članstva komisije, uvedene med letom, in stopnje izobrazbe članov Komisije za revizijo so prikazane v shemi komisij Nadzornega sveta ([priloga C.2](#) spodaj).

Komisija za revizijo je imela v letu 2023 šest rednih, eno izredno in tri korespondenčne seje. V nadaljevanju je povzetek ključnih tem, ki jih je obravnavala Komisija za revizijo:

- Letno poročilo NLB Skupine za leto 2022, ključni kazalniki poslovanja; Celovito mnenje Notranje revizije za leto 2022; Letno poročilo Notranje revizije za leto 2022; Izjava o korporativnem upravljanju NLB; Izjava o upravljanju tveganj NLB; Poročilo NLB Skupine o trajnostnem razvoju za leto 2022; Poročilo Komisije za revizijo Nadzornega sveta NLB Nadzornemu svetu NLB o zakonski reviziji za finančno leto 2022; Spremembe nadomestil za zakonsko revizijo na ravni NLB Skupine; Letno poročilo za leto 2022 ECRA – splošna ocena tveganj v zvezi z integriteto in skladnostjo poslovanja v NLB in NLB Skupini; Načrtovanje revizije računovodskih izkazov za leto 2022.
- Redna vmesna poročila o poslovanju NLB Skupine in Kazalniki uspešnosti poslovanja za NLB in NLB Skupino; Četrtna poročila Notranje revizije; Poročila o delu Skladnosti poslovanja in krepitve integritete; Poročila o zagotavljanju informacijske varnosti v NLB; Ocena dela zaposlenih NLB Skupine s posebno naravo dela na kontrolnih funkcijah v letu 2022; Odobritev plačila odloženega variabilnega dela za direktorje na kontrolnih funkcijah.
- Načrt notranje revizije za NLB Skupino (za leto 2024 in dolgoročni načrt); Načrt aktivnosti Skladnosti poslovanja in krepitve integritete za leto 2024.
- Redna poročila o zapadlih pomembnih priporočilih Notranje revizije; Poročila o dokumentih, prejetih od BS in ECB, ter o izvajanju zahtev BS in ECB; Politika sistema notranjih kontrol; Poročilo o sodnih postopkih, ki presegajo 0,5 mio EUR; Poročila o 20 največjih postopkih prestrukturiranja.
- Informacije o stroških Uprave in Nadzornega sveta.

- Prenova pravilnikov o preprečevanju zlorabe trga in o nadzoru izvajanja osebnih transakcij pri zagotavljanju naložbenih storitev in poslov v NLB d.d.; Prenova politike Sistem notranjih kontrol.
- Samoocena Komisije za revizijo za leto 2022.

Komisija za revizijo opravlja naloge na sejah in zunaj njih. Poleg obravnave gradiva na sejah in priprave predlogov za Nadzorni svet se komisija tudi redno sestaja s predstavniki strokovnih služb za posamezna področja, ki jih komisija obravnava. Redno se sestaja tudi s predstavniki zunanjega revizorja in regulatorjev.

Leta 2023 je Komisija za revizijo opravila samoocenjevanje svojega dela ob pomoči zunanjega neodvisnega ocenjevalca, Združenja nadzornikov Slovenije. Na podlagi ugotovitev je bil pripravljen akcijski načrt, ki ga bo Nadzorni svet obravnaval in odobril na seji marca 2024.

### 6.3.2. Komisija za tveganja Nadzornega sveta NLB

Komisija za tveganja spremlja in pripravlja predloge sklepov za Nadzorni svet za vsa področja tveganja, pomembna za poslovanje Banke. Svetuje glede sedanje in prihodnje pripravljenosti Skupine za prevzemanje tveganj, ustreznega profila tveganj in glede strategije upravljanja tveganj ter pomaga pri izvajanju nadzora nad višjim vodstvom glede izvajanja strategije upravljanja tveganj.

Konec leta 2023 je bila sestava komisije naslednja: André-Marc Prudent-Toccanier (predsednik), Cvetka Selšek (namestnica predsednika), Shrenik Dhirajlal Davda, Islam Osama Zekry in David Eric Simon (člani). Spremembe članstva komisije, uvedene med letom, so prikazane v shemi komisij Nadzornega sveta ([Priloga C.2](#) spodaj).

Komisija za tveganja se je v letu 2023 sestala na petih rednih sejah. V nadaljevanju je povzetek ključnih tem, ki jih je obravnavala Komisija za tveganja:

- Strategija upravljanja tveganj NLB Skupine; Pripravljenost NLB Skupine za prevzemanje tveganj; Poročilo o tveganjih (Dashboard) v NLB d.d. in NLB Skupini; IT varnostna arhitektura in varstvo v NLB Skupini; Poročilo o stanju informacijske varnosti v NLB in NLB Skupini.
- Proces ocenjevanja ustrezne notranje likvidnosti (ILAAP), Proces ocenjevanja ustreznega notranjega

kapitala (ICAAP) v NLB Skupini; Načrt reševanja NLB Skupine za leto 2022; Izjava o upravljanju tveganj v NLB; Teme v zvezi z ugotovitvami stresnega testiranja ECB.

- Redna četrtna poročila o tveganjih v NLB in NLB Skupini; Razkritja v okviru 3. stebra baselskih standardov za NLB Skupino za leto 2022; Seznanitev s četrtnimi razkritji v okviru 3. stebra baselskih standardov; Informacija o stanju informacijske varnosti v NLB in NLB Skupini.
- Potrditev ciljev zaposlenih s posebno naravo dela.
- Poročilo o 50 največjih komitentih po izpostavljenosti v NLB Skupini; Poročilo o 20 največjih postopkih prestrukturiranja; Poročilo o pomembnih sodnih postopkih za NLB in članice NLB Skupine.
- Informacija o oceni rezultatov NLB Skupine in NLB ter zaposlenih s posebno naravo dela na kontrolni funkciji za leto 2022; Odobritev izplačila odloženega variabilnega dela plače za direktorja Tveganj.
- Spremembe Pripravljenosti NLB Skupine za prevzemanje tveganj; Strategija upravljanja nedonosnih izpostavljenosti in zaseženega premoženja v NLB Skupini v obdobju 2020–2025; Predlogi za izdajo predhodnega soglasja Nadzornega sveta NLB za pravni posel na podlagi Zakona o bančništvu (Zban-3) za veliko izpostavljenost, posle s članicami NLB Skupine ter predhodno soglasje za sklenitev pravnega posla z MIGA.

### 6.3.3. Komisija za imenovanja Nadzornega sveta NLB

Komisija za imenovanja pripravlja predloge sklepov za Nadzorni svet na področju imenovanja in razreševanja članov Uprave, priporoči kandidate za člane Nadzornega sveta, priporoči Nadzornemu svetu razrešitev članov Uprave in Nadzornega sveta (predstavnike kapitala), pripravi vsebino individualnih pogodb predsednika in članov Uprave, oceni uspešnost delovanja Uprave in Nadzornega sveta ter oceni znanje, večšine in izkušnje posameznih članov Uprave in Nadzornega sveta ter organa kot celote.

Konec leta 2023 je bila sestava komisije naslednja: Primož Karpe (predsednik), Mark William Lane Richards (namestnik predsednika), Verica Trstenjak, Sergeja Kočar in Islam Osama Zekry (člani). Članstvo Bojane Šteblaj je prenehalo 12. septembra 2022. Spremembe članstva komisije, uvedene med letom, so prikazane v shemi komisij Nadzornega sveta ([Priloga C.2](#) spodaj).

## Letno poročilo NLB Skupine za leto 2023

### Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

### Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

### Finančno poročilo

Finančno poročilo

Komisija za imenovanja se je v letu 2023 sestala na petih rednih sejah. V nadaljevanju je povzetek ključnih tem, ki jih je obravnavala Komisija za imenovanja:

- določitev in imenovanje namestnika predsednika Uprave NLB,
- ocena primernosti kandidatov za člane Nadzornega sveta NLB,
- ponovna ocena primernosti člana Nadzornega sveta NLB,
- skladnost poslovanja in krepitev integritete – podaljšanje mandata,
- letni pregled Politike raznolikosti.

#### 6.3.4. Komisija za prejemke Nadzornega sveta NLB

Komisija za prejemke izvaja strokovne in neodvisne ocene politik in praks prejemkov ter oblikuje pobude za ukrepe v zvezi z izboljšanjem upravljanja tveganj Banke, kapitala in likvidnosti Banke, pripravlja predloge odločitev za Nadzorni svet v zvezi s prejemki ter nadzoruje prejemke višjega vodstva, ki opravlja funkciji upravljanja tveganj in zagotavljanja skladnosti poslovanja.

Konec leta 2023 je bila sestava komisije naslednja: Shrenik Dhirajlal Davda (predsednik), Mark William Lane Richards (namestnik predsednika), Verica Trstenjak, Tadeja Žbontar Rems in Sergeja Kočar (članice). Spremembe članstva komisije, uvedene med letom, so prikazane v shemi komisij Nadzornega sveta (Priloga C.2 spodaj).

Komisija za prejemke je imela v letu 2023 pet rednih in dve korespondenčni seji. V nadaljevanju je povzetek ključnih tem, ki jih je obravnavala Komisija za prejemke:

- Predlagani cilji NLB Skupine za leto 2023; Ocena ciljev

za člane Uprave NLB za leto 2022; Predlog za letno samooceno zaposlenih s posebno naravo dela.

- Potrditev finančnih ciljev NLB Skupine, finančnih ciljev NLB in ciljev za posameznega člana Uprave NLB za leto 2022; Potrditev ocene rezultatov NLB in NLB Skupine ter zaposlenih s posebno naravo dela na kontrolni funkciji za leto 2021; Potrditev ciljev zaposlenih s posebno naravo dela na kontrolnih in nadzornih funkcijah.
- Povišanje plače direktorja kontrolne funkcije; Dodelitev variabilnega plačila članom Uprave za poslovni leti 2019 in 2020 v instrumentih.
- Politika prejemkov zaposlenih v NLB d.d. in NLB Skupini – letni pregled; Poročilo o izvajanju politike prejemkov NLB za članice NLB Skupine.

#### 6.3.5. Komisija za operativno poslovanje in IT Nadzornega sveta NLB

Komisija spremlja in pripravlja osnutke sklepov za Nadzorni svet, pri čemer so njene glavne naloge: spremljanje izvajanja Strategije IT, Strategije informacijske varnosti in Operativne strategije, spremljanje ključnih operacij in ključnih kazalnikov uspešnosti IT ter kazalnikov kakovosti storitev, spremljanje ključnih operacij ter projektov in pobud IT, spremljanje operativnih tveganj na področju operacij, IT in varnosti, spremljanje priporočil za zagotavljanje in povečevanje ravni informacijske/kibernetske varnosti, ki jih izda vodja informacijske varnosti (CISO), obravnavanje poročila o morebitnih kršitvah, dogodkih in incidentih na področju informacijske varnosti ter spremljanje izvajanja ciljnega operativnega modela na področju IT, operacijskega sistema varnosti, kompetenčnega centra in operativnega poslovanja.

Konec leta 2023 je bila sestava komisije naslednja: Mark William Lane Richards (predsednik), Islam Osama Zekry (namestnik predsednika), Primož Karpe, Tadeja Žbontar Rems in André-Marc Prudent-Toccanier (člani). Članstvo Janje Žabjek Dolinšek je prenehalo 8. julija 2022. Spremembe članstva komisije, uvedene med letom, so prikazane v shemi komisij Nadzornega sveta (Priloga C.2 spodaj).

Komisija za operativno poslovanje in IT se je v letu 2023 sestala petkrat. Komisija za operativno poslovanje in IT se je seznanila z naslednjim:

- Posodobitev Strategije IT; Strategija nabave.
- Pregled IT KPI in poslovnih prednostnih nalog; Informacije o napredku pri urejanju podatkov/poslovnih informacij; Poročilo o procesnih metrikah.
- Informacije o doseganju ciljev za leto 2022 na področju informacijske tehnologije v Skupini.
- Metrika uspešnosti; Informacije o napredku pri urejanju podatkov/poslovnih informacij.
- Upravljanje odnosov s strankami – informacije o projektu.
- Posodobitev strategije IT na področju plačilnega prometa; Plačilne transakcije – analiza procesa optimizacije.
- Informacija o projektu Afina – integracija N Banke; Status digitalne bančne platforme; Dejavnosti in načrti v zvezi z umetno inteligenco in napredno analitiko v NLB Skupini; Uvajanje projekta BIT; Projekt OMNI; Ocena pripravljenosti projekta Web.

## Letno poročilo NLB Skupine za leto 2023

### Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

### Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

### Finančno poročilo

Finančno poročilo

## Vsebina

## 7. OPIS POLITIKE ZA ZAGOTAVLJANJE RAZNOLIKOSTI UPRAVLJALNEGA ORGANA IN VIŠJEGA VODSTVA

### 7.1. Opis politike

NLB je leta 2022 sprejela spremembe Politike zagotavljanja raznolikosti vodstvenega organa in višjega vodstva NLB d.d. (v nadaljevanju: Politika raznolikosti), da bi jo uskladila z določbami spremenjene zakonodaje in upoštevala pomisleke deležnikov. Spremenjena Politika raznolikosti je bila sprejeta na letnem zasedanju Skupščine 20. junija 2022.

Politika raznolikosti določa posebne cilje za doseganje raznolike zastopanosti v Nadzornem svetu, Upravi in višjem vodstvu. Politika določa različne cilje raznolikosti, s čimer zagotavlja, da sestava vodstvenega organa zajema kolektivno strokovnost na področju znanja, veščin in izkušenj. Namen tega celovitega pristopa je spodbujati poglobljeno razumevanje strategije Banke, njenih izzivov in s tem povezanih tveganj.

Ta politika hkrati vzpostavlja okvir za spodbujanje raznolikosti glede vidikov, kot so spol, starost, spekter znanj, veščin in izkušenj, mednarodna izpostavljenost in geografski izvor.

Politika raznolikosti določa cilje, za katere si je treba prizadevati glede zastopanosti v Nadzornem svetu, Upravi in višjem vodstvu skladno z različnimi cilji raznolikosti, da bi bil vodstveni organ sestavljen tako, da bi kot celota imel znanje, sposobnosti in izkušnje, potrebne za poglobljeno razumevanje strategije in izzivov Banke ter tveganj, ki jim je izpostavljena. Politiko letno pregleduje Komisija za imenovanja Nadzornega sveta. Nadzorni svet vsako leto sprejme poročilo o raznolikosti.

Banka izvaja načela Politike raznolikosti z drugimi politikami in postopki, in sicer s Politiko o izbiri primernih kandidatov za člane Nadzornega sveta in Politiko o izbiri primernih kandidatov za člane Uprave, kot tudi s postopki Komisije za imenovanja Nadzornega sveta.

Da bi dosegli cilje te politike raznolikosti, je eden od ukrepov, ki vplivajo na izbirni postopek, naslednji: če dva kandidata za mesto člana Uprave ali člana Nadzornega sveta izpolnjujeta vsa zahtevana

razpisna merila in hkrati v takem organu ni dosežena ciljna zastopanost spolov, se izbere kandidat manj zastopanega spola.

### 7.2. Cilji politike

Glede na velikost Banke in Skupine ter njuno regionalno prisotnost in poslovno strategijo so za zagotavljanje raznolikosti pomembni naslednji cilji:

- Raznolikost spolov – Banka ta cilj uresničuje tako, da si vsi deležniki, ki sodelujejo v kadrovskega procesu, prizadevajo, da bi med postopkom zaposlovanja oblikovali uravnotežen nabor kandidatov. To vključuje upoštevanje pravične zastopanosti manj zastopanega spola in doseganje ustrezno uravnotežene zastopanosti obeh spolov v skladu s cilji, opisanimi v Politiki. Vzpostavitev in izvajanje celovite politike izbire kandidatov ustvarjata spodbude za raznolikost v vodstvenem organu.
- Starostna raznolikost – Banka si prizadeva doseči starostno raznolikost, ki natančno odraža starostno demografijo Banke. Za izpolnitev tega cilja Banka uporablja načine zaposlovanja, namenjene privabljanju širokega spektra kandidatov iz različnih starostnih skupin, s čimer zagotavlja zastopanost vseh demografskih segmentov tako v vodstvenem organu kot višjem vodstvu. Pri imenovanju novih kandidatov Banka skrbno preuči ustrezno razmerje med mlajšimi in starejšimi člani vodstvenega organa ali starostno porazdelitev znotraj višjega vodstva.
- Strokovne kompetence, veščine in izkušnje – Skupno strokovno znanje vodstvenega organa mora obsegati raznolik spekter znanj, veščin in strokovnih sposobnosti. Pri sestavi je treba upoštevati posebna merila, ki vključujejo dejavnike, kot so izkušnje, ugled, učinkovito upravljanje morebitnih navzkrižij interesov, neodvisnost, časovna zavezanost in splošna povezanost organa. Zgoraj navedene zahteve se smiselno uporabljajo za višje vodstvo.
- Štalnost sestave vodstvenega organa in višjega vodstva – Banka zagotavlja ustrezno razmerje med obstoječimi in novimi člani vodstvenega organa in višjega vodstva tako, da ob izteku mandata ne

zamenja vseh članov vodstvenega organa ali višjega vodstva hkrati.

- Mednarodne izkušnje – Banka mora zagotoviti ustrezen delež članov vodstvenega organa in višjega vodstva z mednarodnimi izkušnjami na različnih področjih (npr. tujci in Slovenci, ki poslujejo v tujini). V ta namen je Banka določila časovni okvir, ki je usklajen z ustreznimi politikami za izbiro kvalificiranih kandidatov v izbirnem postopku.
- Osebna integriteta – Vodstveni organ in člani višjega vodstva morajo dosegati visoko raven osebne integritete, pri čemer integriteta predstavlja pričakovana dejanja ter odgovornost posameznikov in organizacij pri preprečevanju in odpravljanju tveganj uporabe pooblastil, funkcije ali avtoritete ali drugih pravic odločanja v nasprotju z zakonom in zakonsko dovoljenimi cilji ter v skladu s smernicami, opredeljenimi v Kodeksu ravnanja NLB Skupine.
- Geografski izvor – Banka si prizadeva, da imajo člani vodstvenega organa različen geografski izvor, kar zagotavlja, da ima vodstveni organ na kolektivni ravni ustrezno znanje o kulturi, tržnih značilnostih in pravnem okviru na območjih, kjer Banka posluje.

Cilji, povezani z zgoraj opredeljenimi vidiki raznolikosti za vodstveni organ in višje vodstvo do leta 2025, so opredeljeni v [Politiki zagotavljanja raznolikosti vodstvenega organa in višjega vodstva NLB d.d.](#), ki jo je Skupščina sprejela 20. junija 2022 (na voljo na naslovih <https://www.nlb.si/skupscine-delnicarjev-v-letu-2022> in <https://www.nlb.si/dodatna-razkritja>).

### 7.3. Način izvajanja politike

**Za dosego ciljev iz te politike raznolikosti se uporabljajo naslednji ukrepi:**

- Pri imenovanju novih članov ali ponovnem imenovanju članov Nadzornega sveta in Uprave se ustrezno upoštevata Politika izbire ustreznih kandidatov za člane Nadzornega sveta in Politika izbire ustreznih kandidatov za člane Uprave. Navedeno smiselno (s potrebnimi prilagoditvami) velja tudi za imenovanje in ponovno imenovanje višjega vodstva Banke.
- Pogoji za opravljanje posamezne funkcije, vključno

Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023

### Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

### Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

### Finančno poročilo

Finančno poročilo

Vsebina



z zahtevanim profilom bodočih članov vodstvenega organa, se predhodno opredelijo pred njihovim imenovanjem.

- Uporaba načinov zaposlovanja, ki pritegnejo dovolj širok nabor različnih kandidatov.
- Če dva kandidata za mesto člana Uprave ali člana Nadzornega sveta izpolnjujeta vsa zahtevana razpisna merila, hkrati pa v določenem organu ni dosežena ciljna zastopanost spolov, se izbere kandidat premalo zastopanega spola.
- Ciljna zastopanost v Upravi se doseže z vnaprej določenim načrtom nadomeščanja in z nadomestitvijo drugega člana Uprave, kot to določa Statut NLB.
- Upoštevanje ciljev politike raznolikosti pri ocenjevanju kolektivne primernosti organov upravljanja in nadzora.

## 7.4. Doseženi rezultati

Izvajanje in rezultati, doseženi s pomočjo politike raznolikosti v obdobju poročanja:

### Nadzorni svet

Ocenjeno je, da so bili cilji za leto 2023 skoraj doseženi. Člani Nadzornega sveta kot celota imajo dovolj širok nabor znanj, veščin in strokovnih izkušenj. Nadzorni svet je sestavljen glede na naslednja merila: izkušnje, ugled, obvladovanje morebitnih nasprotij interesov, neodvisnost, časovna razpoložljivost in kolektivna primernost.

V Nadzornem svetu je zagotovljeno tudi ustrezno razmerje med obstoječimi in novimi člani, saj pri imenovanju novih članov Nadzornega sveta razmerje med obstoječimi in novimi člani ni nižje od 70 %. Člani Nadzornega sveta imajo visoko raven osebne integritete, primeren delež članov Nadzornega sveta pa ima mednarodne izkušnje in ustrezne geografske izkušnje, kot je določeno v načrtu za leto 2023.

Ker se je leta 2023 iztekel mandat štirim članom Nadzornega sveta in da bi se ohranil delež žensk v Nadzornem svetu, je bilo to merilo upoštevano tudi v postopku zaposlovanja. Zato sta bila na zasedanju Skupščine 19. junija 2023 dva moška predstavnika ponovno imenovana na položaj, eden od dveh novih članov pa je bila ženska.

Na ta način smo ohranili željeno ciljno raznolikost spolov skoraj na načrtovani ravni. Cilj za člane Nadzornega sveta je bil skoraj dosežen s 40-odstotno zastopanostjo žensk (na dan 31. decembra 2023), saj je načrt za leto 2023 predvideval 42-odstotni delež žensk.

Skladno z načrtom, določenim za leto 2023, se starostna struktura Nadzornega sveta ocenjuje kot ustrezna, saj so člani Nadzornega sveta zastopani v starostnih skupinah od 40 do 60+.

### Uprava

Ocenjujemo, da so bili cilji za leto 2023 doseženi, saj so člani Uprave kot celote na visoki ravni izpolnjevali zahteve, povezane s cilji, in sicer glede starostne strukture, strukture po spolu, strokovnih kompetenc, sposobnosti in izkušenj, ter zahteve glede ustreznih mednarodnih izkušenj na različnih področjih, osebne integritete in geografskega izvora.

Kar zadeva raznolikost spolov, je bil cilj za leto 2023 dosežen z ohranitvijo 16,7-odstotne zastopanosti, kar ustreza vsaj eni članici.

### Višje vodstvo

Ocenjujemo, da so bili cilji za leto 2023 doseženi, saj je višje vodstvo na visoki ravni izpolnjevalo zahteve, povezane z znanjem, sposobnostmi in strokovnimi izkušnjami. Glede zahtev, povezanih z mednarodnimi izkušnjami na različnih področjih, je ocenjeno, da ima višje vodstvo obsežne ustrezne mednarodne izkušnje. V višjem vodstvu je 43 % žensk, kar se ocenjuje kot primerno.

Tudi glede starostne strukture se ocenjuje, da je primerna, saj so v višjem vodstvu zastopane vse skupine od 30 do 60 let.

|   | Nadzorni svet<br>NLB |                    | Uprava<br>NLB |                    | Višje vodstvo<br>NLB |                    |
|---|----------------------|--------------------|---------------|--------------------|----------------------|--------------------|
|   | 2023                 | Načrt za leto 2023 | 2023          | Načrt za leto 2023 | 2023                 | Načrt za leto 2023 |
| Širok nabor znanj, veščin in strokovnih izkušenj  | Visoko               | Visoko             | Visoko        | Visoko             | Visoko               | Visoko             |
| Mednarodne izkušnje članov na različnih področjih | Srednje              | Srednje            | Srednje       | Srednje            | Srednje              | Srednje            |
| Kontinuiteta upravljalkega organa                 | Visoko               | Visoko             | Visoko        | Visoko             | Visoko               | Visoko             |
| Osebnostna integriteta                            | Visoko               | Visoko             | Visoko        | Visoko             | Visoko               | Visoko             |
| Geografski izvor                                  | Srednje              | Srednje            | Srednje       | Srednje            | Nizko                | Nizko              |
| Starostna struktura                               | 20–30 = 0            | 0                  | 20–30 = 0     | 0                  | 20–30 = 0            | 0                  |
|   | 30–40 = 0            | 0                  | 30–40 = 0     | 0                  | 30–40 = 1            | 1                  |
|   | 40–50 = 1            | 2                  | 40–50 = 3     | 2                  | 40–50 = 23           | 18                 |
|   | 50–60 = 5            | 5                  | 50–60 = 3     | 4                  | 50–60 = 14           | 16                 |
|   | 60+ = 4              | 5                  | 60+ = 0       | 0                  | 60+ = 2              | 2                  |

Dodatne informacije o okviru, ciljih in grafu z opredeljenimi cilji Politike raznolikosti so na voljo v Poročilu NLB Skupine o trajnostnem razvoju za leto 2023 in v poglavju Upravljanje kadrov tega letnega poročila.

Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023

## Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

## Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

## Finančno poročilo

Finančno poročilo

Vsebina

## 7.5. Opis politike raznolikosti z vidika spola

Kot že navedeno v točki 7.2 glede raznolikosti spolov, Banka ta cilj uresničuje tako, da si vsi deležniki, ki sodelujejo v kadrovskega procesu, prizadevajo, da bi med postopkom zaposlovanja oblikovali uravnotežen nabor kandidatov. To vključuje upoštevanje pravične zastopanosti manj zastopanega spola in doseganje ustrezno uravnotežene zastopanosti obeh spolov v skladu s cilji, opisanimi v Politiki. Vzpostavitev in izvajanje celovite politike izbire kandidatov ustvarjata spodbude za raznolikost v vodstvenem organu.

Leta 2023 sta bila imenovana dva nova člana Nadzornega sveta in za ohranitev deleža žensk v Nadzornem svetu v postopku zaposlovanja je bilo upoštevano tudi to merilo. Cilj za leto 2023, določen za Upravo, je bil dosežen in je ostal 16,7 %, kar pomeni eno žensko. V višjem vodstvu je 43 % žensk, kar se ocenjuje kot primerno (postavljeni cilj je bil nekoliko višji).

Ljubljana, 21. marec 2024

### Uprava NLB



Hedvika Usenik  
članica



Andrej Lasič  
član



Archibald Kremser  
član



Peter Andreas Burkhardt  
član



Antonio Argir  
član



Blaž Brodnjak  
predsednik

## 7.6. Cilji, ki jih uresničuje Banka

Cilji, ki jih uresničuje Banka, so objavljeni v Politiki zagotavljanja raznolikosti vodstvenega organa in višjega vodstva NLB d.d., ki jo je Skupščina sprejela 20. junija 2022 (na voljo na naslovih <https://www.nlb.si/skupscine-delnicarjev-v-letu-2022> in <https://www.nlb.si/dodatna-razkritja>).

Poleg ciljev Politike Banka spoštuje in upošteva tudi pobudo 40/33/2026 Združenja nadzornikov Slovenije s prostovoljno zavezo, da bo dosegla ciljno raznolikost spolov do konca leta 2026. Ta pobuda vključuje doseganje 40-odstotne zastopanosti spola, ki je premalo zastopan v javnih delniških družbah in podjetjih v državni lasti, v nadzornih svetih in skupno 33-odstotne zastopanosti v nadzornih svetih in upravah do leta 2026.

S spremenjeno sestavo Nadzornega sveta leta 2023 je NLB dosegla prvi cilj, in sicer 40-odstotno zastopanost žensk v Nadzornem svetu NLB (4 od 10 članov so ženske). Kar zadeva oba cilja skupaj, je NLB rahlo pod 33 % (5 od 16 članov). Rezultate glede raznolikosti spolov

v javnih družbah četrletno pregleduje družba Deloitte, objavljeni pa so na spletni strani Združenja nadzornikov Slovenije.

## 7.7. Vpliv na izbirne postopke

Že pojasnjeno v točki 7.3.

Vsa zgornja merila se upoštevajo v postopku izbire članov Uprave in Nadzornega sveta. Leta 2023 je bila zaradi tega cilja, da bi se ohranila raznolikost spolov med kandidati za člane Nadzornega sveta NLB, v izbirnem postopku izvoljena ena ženska predstavica.

### Izjava o spremembah, ki so nastale od konca obdobja poročanja do objave te izjave

Skladno s točko 6.3.2 Priporočil javnim družbam za obveščanje (Ljubljanska borza vrednostnih papirjev, 18. december 2020) NLB izjavlja, da v obdobju od konca obdobja poročanja do objave te izjave niso nastale nobene spremembe.

Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023

### Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

### Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

### Finančno poročilo

Finančno poročilo

### Vsebina

Tabela 35: Sestava Uprave v poslovnem letu 2023 (C.1)

| Ime in priimek          | Funkcija (predsednik, član) | Področje dela, ki ga pokriva v okviru Uprave                                   | Prvo imenovanje na to funkcijo | Zaključek funkcije/mandata | Državljanstvo | Leto rojstva | Kvalifikacija | Strokovni profil   | Članstvo v nadzornih organih družb, ki niso povezane z družbo                            |
|-------------------------|-----------------------------|--|--------------------------------|----------------------------|---------------|--------------|---------------|--------------------|--|
| Blaž Brodnjak           | predsednik                  | predsednik Uprave  | 6. julij 2016 <sup>(i)</sup>   | 6. julij 2026              | slovensko     | 1974         | MBA           | bančništvo/finance | Združenje bank Slovenije, AmCham Slovenija, Rokometna zveza Slovenije, Cedevisa Olimpija |
| Archibald Kremser       | namestnik predsednika/član  | član Uprave, odgovoren za finančno področje (CFO)                              | 31. julij 2013                 | 6. julij 2026              | avstrijsko    | 1971         | MBA           | bančništvo/finance |  |
| Peter Andreas Burkhardt | član                        | član Uprave, odgovoren za področje upravljanja tveganj (CRO)                   | 18. september 2013             | 6. julij 2026              | nemško        | 1971         | MBA           | bančništvo/finance |  |
| Antonio Argir           | član                        | član Uprave, odgovoren za upravljanje Skupine, plačilni promet in inovacije    | 28. april 2022                 | 28. april 2027             | makedonsko    | 1975         | MBA           | bančništvo/finance | Gospodarska zbornica Severne Makedonije  |
| Andrej Lasič            | član                        | član Uprave (CMO), odgovoren za korporativno in investicijsko bančništvo       | 28. april 2022                 | 28. april 2027             | slovensko     | 1970         | Diploma       | bančništvo/finance |  |
| Hedvika Usenik          | članica                     | članica Uprave (CMO), odgovorna za bančništvo na drobno in privatno bančništvo | 28. april 2022                 | 28. april 2027             | slovensko     | 1972         | MBA           | bančništvo/finance | Inštitut za ekonomska raziskovanja   |

(i) Član Uprave od 2012.

**Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023**

## Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

## Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

## Finančno poročilo

Finančno poročilo

## Vsebina

Tabela 36: Sestava Nadzornega sveta in komisij v poslovnem letu 2023 (C.2)

| Ime in priimek               | Funkcija (predsednik, namestnik, član) | Prvo imenovanje na funkcijo | Zaključek funkcije/mandata | Predstavnik kapitalne sestave družbe/zaposlenih | Udeležba na sejah NS glede na skupno število sej NS (na primer 5/7), ki se nanaša na njegov/njen mandat | Spol   | Državljanstvo | Leto rojstva | Kvalifikacija                            | Strokovni profil   | Neodvisnost po 23. členu Kodeksa (DA/NE) | Obstoj nasprotja interesov, v poslovnem letu (DA/NE) | Članstvo v nadzornih organih drugih družb ali institucij  |
|------------------------------|--|-----------------------------|----------------------------|---|---|--------|---------------|--------------|--|--------------------|--|--|---|
| Primož Karpe                 | predsednik                             | 10. februar 2016            | 2024                       | predstavnik kapitalne sestave družbe            | 7/7   | moški  | slovensko     | 1970         | magister znanosti                        | bančništvo/finance | DA                                       | DA   | Angler d.o.o, Aroma Global 3 Ltd.   |
| Andreas Klingen              | namestnik predsednika                  | 22. junij 2015              | 19. junij 2023             | predstavnik kapitalne sestave družbe            | 3/3   | moški  | nemško        | 1964         | univerzitetna diploma                    | bančništvo/finance | DA                                       | NE   | Kyrgyz Investment, Credit Bank CISC, Nepi Rockcastle N.V.   |
| Shrenik Dhirajlal Davda      | namestnik predsednika/član             | 10. junij 2019              | 2027                       | predstavnik kapitalne sestave družbe            | 7/7   | moški  | britansko     | 1960         | MBA, LLB                                 | finance            | DA                                       | NE   | Charity Commission of England and Wales, PSO, UK  |
| David Eric Simon             | član                                   | 4. avgust 2016              | 2024                       | predstavnik kapitalne sestave družbe            | 7/7   | moški  | britansko     | 1948         | diploma prve stopnje iz poslovnih študij | bančništvo/finance | DA                                       | NE   | Jihlavan a.s., Czech Aerospace industries sro, Central Europe Industry Partners a.s.  |
| Mark William Lane Richards   | član                                   | 10. junij 2019              | 2023                       | predstavnik kapitalne sestave družbe            | 7/7   | moški  | britansko     | 1966         | magister znanosti                        | bančništvo/finance | DA                                       | NE   | BPL Global (Lloyds of London insurance Broker), Sheffield Haworth Ltd, Vencap International pic Ukraine (UK)  |
| Gregor Rok Kastelic          | član                                   | 10. junij 2019              | 19. junij 2023             | predstavnik kapitalne sestave družbe            | 3/3   | moški  | slovensko     | 1968         | magister znanosti                        | bančništvo/finance | DA                                       | NE   |   |
| Verica Trstenjak             | članica                                | 15. junij 2020              | 2024                       | predstavnica kapitalne sestave družbe           | 7/7   | ženska | slovensko     | 1962         | doktorat                                 | pravo              | DA                                       | NE   |   |
| Cvetka Selšek                | članica                                | 19. junij 2023              | 2027                       | predstavnica kapitalne sestave družbe           | 3/3   | ženska | slovensko     | 1951         | univerzitetna diploma                    | bančništvo/finance | DA                                       | NE   | Častno razsodišče Združenja managerjev Slovenije, Združenje Manager Slovenije   |
| André-Marc Prudent-Toccanier | član                                   | 19. junij 2023              | 2027                       | predstavnik kapitalne sestave družbe            | 3/3   | moški  | francosko     | 1955         | magister znanosti                        | bančništvo/finance | DA                                       | NE   |   |
| Sergeja Kočar                | članica                                | 17. junij 2020              | 2024                       | predstavnica zaposlenih                         | 7/7   | ženska | slovensko     | 1968         | magistrica znanosti                      | management         | DA                                       | NE   |   |
| Tadeja Žbontar Rems          | članica                                | 22. januar 2021             | 2025                       | predstavnica zaposlenih                         | 7/7   | ženska | slovensko     | 1968         | magistrica znanosti                      | IT                 | DA                                       | NE   |   |
| Islam Osama Zekry            | član                                   | 14. junij 2021              | 2025                       | predstavnik kapitalne sestave družbe            | 6/7   | moški  | egipčansko    | 1977         | doktorat                                 | IT                 | DA                                       | NE   | Stanovanjsko združenje Commercial International Bank, Egipt, Egipčanski svet za umetno inteligenco (Ministrstvo za komunikacije in informacijsko tehnologijo) |

## Letno poročilo NLB Skupine za leto 2023

### Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

### Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

### Finančno poročilo

Finančno poročilo

## Vsebina

| Ime in priimek               | Članstvo v komisijah (za revizijo, imenovanja, prejemke itn.) | Prvo imenovanje na to funkcijo | Zaključek funkcije/mandata | Predsednik/član        | Udeležba na sejah komisije NS glede na skupno število sej NS (glede na njegov/njen mandat) <sup>(i)</sup> |
|------------------------------|---|--------------------------------|----------------------------|------------------------|---|
| Shrenik Dhirajlal Davda      | Komisija za prejemke  | 28. junij 2019                 | 2027                       | predsednik             | 5/5   |
| Mark William Lane Richards   | Komisija za prejemke  | 26. junij 2020                 | 2027                       | namestnik predsednika  | 5/5   |
| Verica Trstenjak             | Komisija za prejemke  | 18. september 2023             | 2024                       | članica                | 1/2   |
| Tadeja Žbontar Rems          | Komisija za prejemke  | 18. september 2023             | 2025                       | članica                | 2/2   |
| Sergeja Kočar                | Komisija za prejemke  | 26. junij 2020                 | 2024                       | članica                | 5/5   |
| Primož Karpe                 | Komisija za imenovanja  | 15. april 2016                 | 2024                       | predsednik             | 5/5   |
| Mark William Lane Richards   | Komisija za imenovanja  | 18. september 2023             | 2027                       | namestnik predsednika  | 1/1   |
| Verica Trstenjak             | Komisija za imenovanja  | 26. junij 2020                 | 2024                       | članica                | 5/5   |
| Sergeja Kočar                | Komisija za imenovanja  | 26. junij 2020                 | 2024                       | članica                | 5/5   |
| Islam Osama Zekry            | Komisija za imenovanja  | 18. september 2023             | 2025                       | član                   | 1/1   |
| David Eric Simon             | Komisija za revizijo  | 7. april 2016                  | 2024                       | predsednik             | 6/6   |
| Cvetka Selšek                | Komisija za revizijo  | 18. september 2023             | 2027                       | namestnica predsednika | 1/1   |
| Primož Karpe                 | Komisija za revizijo  | 15. april 2016                 | 2024                       | član                   | 5/6   |
| André-Marc Prudent-Toccanier | Komisija za revizijo  | 18. september 2023             | 2027                       | član                   | 1/1   |
| Shrenik Dhirajlal Davda      | Komisija za revizijo  | 28. junij 2019                 | 2027                       | član                   | 6/6   |
| André-Marc Prudent-Toccanier | Komisija za tveganja  | 18. september 2023             | 2027                       | predsednik             | 1/1   |
| Cvetka Selšek                | Komisija za tveganja  | 18. september 2023             | 2027                       | namestnica predsednika | 1/1   |
| Shrenik Dhirajlal Davda      | Komisija za tveganja  | 8. julij 2021                  | 2027                       | član                   | 5/5   |
| David Eric Simon             | Komisija za tveganja  | 7. april 2016                  | 2024                       | član                   | 5/5   |
| Islam Osama Zekry            | Komisija za tveganja  | 8. julij 2021                  | 2025                       | član                   | 3/5   |
| Mark William Lane Richards   | Komisija za operativno poslovanje in IT                       | 28. junij 2019                 | 2027                       | predsednik             | 5/5   |
| Islam Osama Zekry            | Komisija za operativno poslovanje in IT                       | 8. julij 2021                  | 2025                       | namestnik predsednika  | 4/5   |
| Primož Karpe                 | Komisija za operativno poslovanje in IT                       | 15. april 2016                 | 2024                       | član                   | 5/5   |
| Tadeja Žbontar Rems          | Komisija za operativno poslovanje in IT                       | 8. april 2021                  | 2025                       | članica                | 5/5   |
| André-Marc Prudent-Toccanier | Komisija za operativno poslovanje in IT                       | 18. september 2023             | 2027                       | član                   | 1/1   |

(i) Komisije so imele tudi izredne seje, ki niso navedene v tej tabeli.

Zunanji član v komisijah (za revizijo, imenovanja, prejemke itd.) - Zakon o bančništvu (ZBan-3) vsebuje določbo, ki pravi, da je ne glede na določbe Zakona o gospodarskih družbah (ZGD-1) v komisije nadzornega sveta mogoče imenovati samo člane nadzornega sveta.

| Ime in priimek | Udeležba na sejah komisije NS glede na skupno število sej (na primer 5/7) | Spol | Kvalifikacija | Leto rojstva | Strokovni profil | Članstvo v nadzornih organih družb, ki niso povezane z družbo |
|----------------|---|------|---------------|--------------|------------------|---|
| nihče          |   |      |               |              |                  |   |

## Letno poročilo NLB Skupine za leto 2023

### Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

### Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

### Finančno poročilo

Finančno poročilo

## Vsebina

# Izjava o upravljanju tveganj

Uprava in Nadzorni svet NLB d.d. izdajata strnjeno izjavo o upravljanju tveganj skladno s 17. členom Sklepa o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice (Ur. l. RS, št. 73/15 in 115/2021), Uredbo EU 575/2013, 435. člen (Cilji in politike upravljanja tveganj), točki (e) in (f), ter Smernicami EBA o notranjem upravljanju (EBA/GL/2021/05) in Smernicami EBA o zahtevah za razkritje (EBA GL/2016/11).

Upravljanje tveganj, ki v NLB Skupini predstavlja pomemben element celostnega korporativnega upravljanja Skupine, je organizirano skladno s strateškimi usmeritvami, uveljavljenimi internimi politikami in postopki, ki upoštevajo evropske bančne predpise, predpise BS, trenutne smernice EBA ter ustrezne dobre bančne prakse. Predpise EU upošteva celotna NLB Skupina, medtem ko članice Skupine, ki poslujejo zunaj Slovenije, spoštujejo tudi pravila, ki jih določajo lokalni regulatorji. Skupina daje velik pomen kulturi prevzemanja in upravljanja tveganj ter zavedanju o tveganjih znotraj celotne Skupine. Zagotavljanje ozaveščenosti o tveganjih je sestavni del poslovne strategije in strategije prevzemanja tveganj Skupine. Poslovno in operativno okolje, pomembno za poslovanje Skupine, se spreminja skupaj s trendi, kot so trajnostno poslovanje, družbena odgovornost, upravljanje, spreminjanje obnašanja strank, razvoj novih tehnologij in konkurentov ter vedno večji obseg regulativnih zahtev. Zato se način upravljanja tveganj stalno prilagaja, in sicer z namenom odkrivanja in upravljanja potencialnih novih tveganj.

NLB Skupina kot pomemben element njenega notranjega upravljanja uporablja koncept »treh obrambnih linij«, pri čemer funkcija upravljanja tveganj predstavlja drugo obrambno linijo. Celostno nadgrajeno korporativno upravljanje Skupine se odraža v znižanju SREP zahteve v preteklih letih. Robusten in celovit okvir upravljanja tveganj je opredeljen in organiziran glede na pričakovani prihodnji poslovni profil in profil tveganosti Skupine ter zasleduje doseganje interno zastavljenih strateških ciljev in izpolnjevanje vseh zunanjih zahtev. Proaktivno upravljanje tveganj in kontrolni sistem temeljita predvsem na Opredelitvi pripravljenosti za prevzemanje tveganj in Strategiji

prevzemanja in upravljanja tveganj, ki sta skladni s Poslovno strategijo Skupine ter osredotočeni na zgodnje odkrivanje in učinkovito upravljanje tveganj. Vzpostavljen sistem upravljanja in različna orodja za obvladovanje tveganj omogočajo ustrezen nadzor nad profilom tveganosti Skupine ter proaktivno podpirajo njeno poslovanje prek vgrajenih postopkov eskalacije in uporabe različnih omilitvenih ukrepov, kadar je to potrebno. S tega vidika Skupina stalno krepi in dopolnjuje obstoječe metodologije in postopke v vseh segmentih upravljanja tveganj.

NLB Skupina prispeva k trajnostnemu poslovanju z vključevanjem tveganj na področju okolja, družbe in upravljanja (ESG) v svoje poslovne strategije, okvir upravljanja tveganj in ureditev notranjega upravljanja. Z uvedbo programa trajnostnega poslovanja je Skupina uvedla glavne elemente trajnostnega poslovanja v svoj poslovni model. Cilj te strateške pobude na ravni celotne organizacije je zagotoviti trajnostno naravnano in finančno uspešno delovanje Skupine z upoštevanjem tveganj ESG in poslovnih priložnosti ter aktivno prispevati k bolj uravnoteženemu in vključevalnemu gospodarskemu in družbenemu sistemu. Trajnostno financiranje vključuje merila ESG v poslovne in naložbene odločitve Skupine v trajno korist komitentov Skupine in družbe. Poleg tega je NLB decembra 2023, kot članica Zaveznitva za podnebno nevtralnno bančništvo ZN javno razkrila svojo zavezo k podnebno nevtralnemu poslovanju. S tem korakom se je Banka zavezala, da bo do leta 2050 uskladila svoj kreditni in naložbeni portfelj s cilji podnebno nevtralnih izpustov.

Odbor za trajnostno poslovanje NLB Skupine nadzira integracijo dejavnikov ESG v poslovni model NLB Skupine. Upravljanje tveganj ESG je obravnavano znotraj celotnega okvira upravljanja tveganj Skupine, predvsem pa procesu odobranja naložb, vrednotenju prejetih zavarovanj in s tem povezanim upravljanjem kreditnega portfelja. Tako zasleduje ECB in EBA smernice s tendenco celostnega vključevanja v vse ustrezne procese. Razpoložljivost podatkov ESG v regiji, kjer posluje NLB Skupina, je še vedno pomanjkljiva. Ne glede na to, je Skupina vzpostavila postopek pridobivanja relevantnih ESG podatkov s strani komitentov, kar je predpogoj za sprejemanje ustreznih

poslovnih odločitev in zagotavljanje proaktivnega upravljanja tveganj ESG.

Dolgoročno gledano Skupina načrtuje preudaren profil tveganja, optimalno porabo kapitala in dobičkonosno poslovanje ob upoštevanju prevzetih tveganj. Poslovna strategija, Opredelitev pripravljenosti za prevzemanje tveganj, Strategija prevzemanja in upravljanja tveganj ter ključne interne politike na področju tveganj NLB Skupine, ki jih potrjujeta Uprava in Nadzorni svet NLB d.d., določajo strateške cilje in smernice za prevzemanje tveganj, pristope in metodologije, merjenje, zmanjševanje in upravljanje vseh vrst tveganj na različnih ravneh upravljanja. Ključne strateške smernice glede prevzemanja tveganj so dosledno integrirane v redni pregled poslovne strategije, postopek priprave finančnega plana poslovanja in druge strateške odločitve, pri čemer je zagotovljeno celostno sprejemanje odločitev. NLB Skupina redno spremlja svoj ciljni profil nagnjenosti k prevzemanju tveganj in porabo internega kapitala, ki predstavljata ključna elementa proaktivnega upravljanja. Izpostavljenost tveganjem in morebitna odstopanja od limitov ali ciljnih vrednosti se redno poročajo ustreznim komisijam in/ali Upravi Banke, Komisiji za tveganja Nadzornega sveta in Nadzornemu svetu Banke.

NLB Skupina je poleg tega vzpostavila celovit okvir stresnega testiranja in druge sisteme zgodnjega opozarjanja na različnih področjih tveganj, in sicer z namenom zagotavljanja podpore pri oblikovanju in uresničevanju poslovne strategije Skupine ter sprejemanju poslovnih odločitev, krepitev obstoječih notranjih kontrol in pravočasnega ukrepanja, kadar je to potrebno. Okvir stresnega testiranja vključuje vse pomembne vrste tveganj, tudi tista na področju ESG, ter več različnih stresnih scenarijev in analiz občutljivosti skladno z ranljivostjo poslovnega modela Skupine. Stresno testiranje ima pomembno vlogo pri ocenjevanju odpornosti Skupine na stresne okoliščine, in sicer z vidika zagotavljanja prihodnje dobičkonosnosti, kapitalne ustreznosti in likvidnosti. Kot takšno je vključeno v sistem upravljanja tveganj Skupine, in sicer opredelitev pripravljenosti za prevzemanje tveganj, procesa ICAAP in ILAAP ter Plan reševanja, kot pomembna sestavina stabilnega upravljanja tveganj.

**Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023**

## Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

## Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

## Finančno poročilo

Finančno poročilo

**Vsebina**

Poleg internega stresnega testiranja Skupina kot sistemsko pomembna finančna institucija sodeluje tudi v regulatornih stresnih testiranjih, ki jih izvaja ECB.

NLB Skupina je ena največjih slovenskih bančnih in finančnih skupin ter je pomemben akter tudi na trgih regije JVE. Skladno s svojimi strateškimi usmeritvami namerava biti vzdržna dobičkonosna in sodelovati predvsem s komitenti na strateških trgih, ki jim zagotavlja inovativne, vendar enostavne rešitve, osredotočene na stranko, ter aktivno prispevati k bolj uravnoteženemu in vključevalnemu gospodarskemu in družbenemu sistemu. NLB Skupina ima ustrezno raznolik poslovni model. Učinkovito upravljanje tveganj in kapitala je ključnega pomena za Skupino pri ohranjanju dolgoročno dobičkonosnega poslovanja. Na podlagi poslovne strategije Skupine prevladuje kreditno tveganje, ki mu sledijo tveganje kreditnega pribitka v portfelju dolžniških vrednostnih papirjev bančne knjige, obrestno tveganje v bančni knjigi, operativno tveganje, likvidnostno tveganje, tržno tveganje in druga nefinančna tveganja. Tveganja ESG ne predstavljajo nove kategorije tveganj, temveč le enega od dodatnih dejavnikov tveganj v okviru obstoječih vrst tveganj, kot so kreditno, likvidnostno, tržno in operativno tveganje. Skupina jih integrira in obvladuje v obstoječem okviru upravljanja tveganj. Redna identifikacija tveganj in njihovo ocenjevanje se izvajata v okviru procesa ICAAP s ciljem zagotavljanja stalnega in celostnega nadzora nad tveganji in njihovega učinkovitega upravljanja.

Učinkovito upravljanje tveganj in kapitala je ključnega pomena za Skupino pri ohranjanju dolgoročno dobičkonosnega poslovanja. Upravljanje kreditnega tveganja, ki je najpomembnejše tveganje v Skupini, je osredotočeno na prevzemanje zmernih tveganj – razpršen kreditni portfelj, ustrezna kakovost kreditnega portfelja, vzdržen strošek tveganj in zagotavljanje optimalnega donosa glede na prevzeta tveganja. Toleranca do likvidnostnega tveganja je nizka. NLB Skupina mora ves čas zagotavljati ustrezno raven likvidnosti, da lahko poravnava svoje kratkoročne obveznosti, tudi v primeru če bi se uresničil kateri izmed stresnih scenarijev. Poleg tega se z namenom zmanjšanja omenjenega tveganja Skupina osredotoča na ustrezno strukturo virov financiranja. Skupina je omejila izpostavljenost iz naslova tveganja kreditnega pribitka, ki se nanaša na vrednotenje portfelja dolžniških

vrednostnih papirjev, ki predstavljajo likvidnostne rezerve, na zmerno raven. Temeljna usmeritev NLB Skupine pri upravljanju obrestnih tveganj je omejevanje nepričakovanih negativnih učinkov na višino neto obrestnih prihodkov in kapitala, ki izvirajo iz spremenjenih obrestnih mer na trgu, zato je toleranca do tega tveganja zmerna. Skupina je v letu 2023 opredelila nabor aktivnosti za nadaljnje celovito izboljšanje obstoječega sistema za upravljanje obrestnih tveganj. Pri prevzemanju operativnih tveganj NLB Skupina zasleduje usmeritev, da tovrstna tveganja ne smejo pomembno vplivati na njeno poslovanje. Pripravljenost za prevzemanje operativnih tveganj je nizka do zmerna, s poudarkom na ukrepih blaženja tveganj in ključnih kazalnikih tveganj, s katerimi je vzpostavljen sistem zgodnjega opozarjanja. Sklepanje poslov z izvedenimi finančnimi instrumenti v NLB d.d. je omejeno predvsem na servisiranje strank in varovanje lastnih pozicij pred tveganji. Na področju valutnega tveganja NLB Skupina tako zasleduje cilj nizke do zmerne izpostavljenosti. Na podlagi ocene vpliva okoljskih in podnebnih tveganj so ta tveganja ocenjena kot nizka, z izjemo tranzicijskega tveganja na področju kreditnega tveganja, ki je ocenjeno kot nizko do zmerno. Toleranca do prevzemanja vseh ostalih vrst tveganj, vključno z nefinančnimi, je nizka, s poudarkom na minimizaciji njihovega možnega vpliva na poslovanje Skupine.

Glavni cilji Izjave o pripravljenosti za prevzemanje tveganj v NLB Skupini so:

- zagotavljanje primerne regulatorne in interno opredeljene ravni kapitalske ustreznosti,
- izpolnjevanje MREL zahteve,
- vzdrževanje nizke stopnje finančnega vzvoda,
- izboljšanje kakovosti kreditnega portfelja, zadostno pokritje slabih naložb, vzdržna volatilitnost kreditnega tveganja, vzdržen strošek tveganja skozi celoten gospodarski cikel, omejene izpostavljenosti v 2. skupini, vzdržna raven panožne in individualne koncentracije, vzdržna izpostavljenost čezmejnemu financiranju, financiranju transakcij s povečanim finančnim vzvodom, financiranju združitvev in prevzemov ter projektnemu financiranju,
- ohranjanje ustrezne ravni in strukture likvidnosti, kjer stabilni depoziti komitentov predstavljajo glavni vir financiranja,
- razpršitev tveganj iz naslova izpostavljenosti do bank in držav,

- omejena izpostavljenost tveganju kreditnega pribitka,
- omejena izpostavljenost obrestnemu tveganju,
- omejena izpostavljenost valutnemu tveganju,
- vzdržna izpostavljenost tveganjem ESG,
- vzdržna toleranca do neto izgub iz naslova operativnega tveganja.

V letu 2023 je bilo trajnostno financiranje ESG v skladu s Sistemom upravljanja okolja in družbe (ESMS) vključeno v Opredelitev pripravljenosti Skupine za prevzemanje tveganj in splošni okvir upravljanja tveganj. Poleg tega je bilo javno razkritje zavezanosti podnebni nevtralnosti v začetku leta 2024 integrirano v Opredelitev pripravljenosti Skupine za prevzemanje tveganj. NLB Skupina se je v prvem krogu ciljev NZBA osredotočila na sektorje, ki temeljijo na fosilnih gorivih in so zelo energetske intenzivni (kot sta proizvodnja električne energije ter proizvodnja železa in jekla), ter na druge sektorje, v katerih Banka izkazuje precejšnje financirane emisije in/ali izpostavljenost ter razpolaga s potrebnimi podatki. Med nje se uvrščajo stanovanjske hipoteke in poslovne nepremičnine.

Vrednosti najpomembnejših kazalnikov konec leta 2023 v okviru opredelitve pripravljenosti za prevzemanje tveganj NLB Skupine, ki so odražali povezanost med strateškimi poslovnimi usmeritvami, strategijo prevzemanja in upravljanja tveganj ter ciljnim profilom tveganja, so bile sledeče:

- količnik skupnega kapitala 20,3 %,
- količnik temeljnega kapitala (Tier 1) 17,0 %,
- količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala (CET1) 16,4 %,
- količnik finančnega vzvoda 9,6 %,
- strošek tveganja -7 b. t.,
- delež nedonosnih izpostavljenosti (NPE) po EBA 1,1 %,
- stopnja pokritja slabih naložb (NPL CR) 64,6 %,
- razmerje med posojili in depoziti (LTD) 66,2 %,
- količnik likvidnostnega kritja (LCR) 245,7 %,
- količnik neto stabilnih virov financiranja (NSFR) 187,3 %,
- občutljivost vrednosti lastniškega kapitala (EVE) (200 b. t.) v višini -4,2 % kapitala,
- transakcijsko valutno tveganje v višini 1,4 %,
- omejitev – ni dovoljeno novo financiranje premogovništva in proizvodnje elektrike na premog (0 EUR),
- neto izgube iz naslova operativnega tveganja v višini 20,0 % kapitalske zahteve za operativno tveganje.

**Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023**

## Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

## Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

## Finančno poročilo

Finančno poročilo

Kakovost kreditnega portfelja Skupine je v letu 2023 ostala na visoki ravni z dobro razpršenostjo portfelja, stabilno bonitetno strukturo in zmanjšanim obsegom slabih posojil. Skupina je po znatnem povečanju obsega novih posojil podjetjem in prebivalstvu na vseh trgih v prejšnjem letu zaradi inflacijskih pritiskov, višjih obrestnih mer in nizke rasti BDP zabeležila počasnejšo rast kreditnega portfelja v 2023 na vseh segmentih. Vpliv poplav v Sloveniji je ocenjen kot zanemarljiv, saj je le-to odrazilo v le manjšem poslabšanju kreditne sposobnosti komitentov oziroma vrednosti prejetih zavarovanj. Poleg tega je Skupina pozorno spremljala makroekonomske in geopolitične okoliščine ter ostala zelo preudarna pri zgodnjem prepoznavanju morebitnega povečanja kreditnega tveganja in proaktivna pri upravljanju slabih posojil. Strošek tveganja je ostal na zelo nizki ravni, predvsem zaradi uspešne izterjave predhodno že odpisanih terjatev, revidiranih parametrov tveganja in stabilnega razvoja portfelja v regiji JV Evrope.

Skupina je izkazovala trden kapitalski položaj, ki je precej presegal opredeljeno raven pripravljenosti, tako na ravni Skupine kot na ravni bančnih članic. Likvidnostna pozicija Skupine je ostala še naprej

močna, pri čimer so bile vrednosti likvidnostnih kazalcev visoko nad regulativnimi zahtevami, kar je skladno z nizko opredeljeno stopnjo tolerance Skupine do likvidnostnega tveganja. Skupina je precejšnjo pozornost namenila strukturi in koncentraciji likvidnostnih rezerv, tudi z integracijo sistema zgodnjega opozarjanja v primeru potencialno neugodnih gibanj na finančnih trgih. Investicijska dejavnost Skupine bazira na uravnoteženem pristopu, ki se osredotoča na iskanje privlačnih tržnih priložnosti ter hkrati zasleduje učinkovito upravljanje tveganja kreditnega pribitka, obrestnega tveganja ter porabe kapitala. V razmerah porasta tržnih obrestnih mer in posledično večjega povpraševanja po produktih s fiksno obrestno mero se je izpostavljenost obrestnemu tveganju povišala na zmerno raven, vendar je ostala znotraj opredeljene pripravljenosti za prevzemanje tveganj.

NLB Skupina je zaključila leto 2023 kot bančna skupina, katere financiranje temelji na lastnih virih ter ima stabilen likvidnostni in zelo trden kapitalski položaj, kar potrjuje finančno odpornost Skupine. Poleg tega je bila ocena upravljanja ESG tveganj v NLB, ki jo je v letu 2023 dodelila rating agencija Sustainalytics, revidirana

in izboljšana. Dodeljena ocena odraža nizko tveganje materialnih finančnih učinkov iz naslova ESG dejavnikov. N Banka, ki se je konec septembra 2023 pravno in operativno združila z NLB d.d., je imela podoben poslovni model kot Banka oziroma Skupina, zato je njen vpliv na profil tveganosti Banke oziroma Skupine dokaj omejen. Poleg tega je NLB podpisala kupoprodajno pogodbo (SPA) za pridobitev 100-odstotni delež v družbi Summit Leasing Slovenija in njenih odvisnih družb, NLB Skladi pa so podpisali kupoprodajno pogodbo (SPA) za pridobitev večinskega deleža v družbi Generali Investments AD Skopje. Drugače v leta 2023 ni bilo drugih poslov, ki bi materialno pomembno vplivali na profil tveganosti NLB Skupine ali porazdelitev tveganj na ravni Skupine.

Strnjena izjava Uprave o tveganjih je objavljena na intranetu NLB, in sicer z namenom, da bi zaposleni Banke pri vsakodnevnih opravilih strogo upoštevali opredelitve in pomen doslednosti pri prevzemanju tveganj ter načine upoštevanja le-teh pri sprejemanju vsakodnevnih poslovnih odločitev.

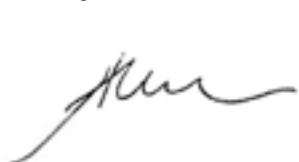
Ljubljana, 21. marec 2024

#### Nadzorni svet NLB



**Primož Karpe**  
predsednik

#### Uprava NLB



**Hedvika Usenik**  
članica



**Andrej Lasič**  
član



**Archibald Kremser**  
član



**Peter Andreas Burkhardt**  
član



**Antonio Argir**  
član



**Blaž Brodnjak**  
predsednik

#### Letno poročilo NLB Skupine za leto 2023

#### Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

#### Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

#### Finančno poročilo

Finančno poročilo

#### Vsebina



# Izjava o nefinančnem poslovanju

Banka je v skladu s 56. členom in v povezavi s 70.c členom Zakona o gospodarskih družbah pripravila konsolidirano izjavo o nefinančnem poslovanju kot ločeno poročilo, imenovano **Poročilo NLB Skupine o trajnostnem razvoju za leto 2023**.

Konsolidirano poročilo omogoča zainteresiranim strankam razumevanje bistvenih dimenzij razvoja, uspešnosti in položaja NLB Skupine ter vpliva njenih dejavnosti in vključuje naslednje nefinančne informacije, ki so razkrite v Poročilu NLB Skupine o trajnostnem razvoju za leto 2023:

- Poslovni model NLB Skupine, ki je predstavljen v poglavjih Predstavitev NLB Skupine in Strategija trajnostnega razvoja.
- Opis in rezultati politike na področju okoljskih, družbenih in kadrovskih zadev so opisani v poglavju Strategija trajnostnega razvoja in povezanih poglavjih ter Strategija podnebne nevtralnosti.
- Opis in rezultati politike na področju spoštovanja človekovih pravic so opisani v poglavju Spoštovanje človekovih pravic.

- Opis in rezultati politike na področju boja proti korupciji in podkupovanju so opisani v poglavju Preprečevanje korupcije in podkupovanja.
- Glavna tveganja v zvezi z zgornjimi vprašanji so navedena v poglavjih Strategija trajnostnega razvoja, Strategija podnebne nevtralnosti, Trajnostno financiranje in upravljanje ESG tveganj.
- Ključni nefinančni kazalniki uspešnosti, ki so pomembni za posamezne dejavnosti, so predstavljeni v Poročilu NLB Skupine o trajnostnem razvoju za leto 2023 in so povzeti v poglavju Ključni cilji in kazalniki uspešnosti trajnostnega razvoja.

Poleg navedenih informacij so v poročilu razkrite tudi informacije, ki temeljijo na naslednjih pravnih podlagah, zahtevah, priporočilih in okvirih poročanja:

- taksonomija EU: Uredba (EU) 2020/852 o vzpostavitvi okvira za spodbujanje trajnostnih naložb in delegirani akti, sprejeti na podlagi te Uredbe,
- zahteve in priporočila regulativnih organov: Banka Slovenije (BS), Agencija za trg vrednostnih papirjev (ATVP),

- načela odgovornega bančništva Združenih narodov (UN-PRB),
- vodnik ECB o podnebnih in okoljskih tveganjih,
- smernice Evropske komisije o nefinančnem poročanju,
- priporočila projektne skupine za finančna razkritja v zvezi s podnebjem (TCFD) – skladno z zahtevami in priporočili Finančnega nadzornega organa (FCA) in
- standardi poročanja o trajnostnem poslovanju, ki jih določa Pobuda za globalno poročanje (GRI).

Poročilo NLB Skupine o trajnostnem razvoju za leto 2023 je objavljeno na spletni strani Banke, v sistemu SEOnet Ljubljanske borze, na spletnih straneh Agencije Republike Slovenije za javnopravne evidence in storitve (AJ PES) ter na Londonski borzi vrednostnih papirjev (LSE) sočasno z Letnim poročilom NLB Skupine za leto 2023.

Konsolidirano letno poročilo NLB Skupine za leto 2023 je tako skladno z zahtevami Zakona o gospodarskih družbah (ZGD-1), ki določa, da morajo subjekti javnega interesa, katerih povprečno število zaposlenih na bilančni presečni dan presega 500, v svoje poslovno poročilo vključiti Izjavo o nefinančnem poslovanju.

Ljubljana, 10. april 2024

## Uprava NLB



**Hedvika Usenik**  
članica



**Andrej Lasič**  
član



**Archibald Kremser**  
član



**Peter Andreas Burkhardt**  
član



**Antonio Argir**  
član



**Blaž Brodnjak**  
predsednik

**Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023**

## Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

## Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

## Finančno poročilo

Finančno poročilo

## Vsebina

**NLB zato že desetletja  
ponosno podpira  
slovenski šport.**



**Slovenska  
namiznoteniška  
reprezentanca**

**Za zmago  
so potrebni  
nadzor, pravi  
trenutek in  
neomajna  
osredotočenost.**



# Razkritje o delnicah in delničarjih NLB

## 1. Informacije skladno s 6. odstavkom 70. člena ZGD-1

### 1.1 Struktura osnovnega kapitala Banke

Banka je izdala le navadne imenske kosovne delnice, katerih imetniki imajo glasovalno pravico, pravico do udeležbe na Skupščini delničarjev, predkupno pravico do vpisa novih delnic v primeru dokapitalizacije, pravico do dela dobička (dividende), pravico do ustreznega dela preostalega premoženja po likvidaciji ali stečaju Banke in pravico do obveščnosti. Vse delnice so delnice enakega razreda in so izdane v nematerializirani obliki.

Informacije o strukturi delničarjev NLB (na dan 31. decembra 2023) so na voljo v poglavju [Delniška struktura ter tržna uspešnost NLB delnic in GDR](#) pod naslovom [Delniška struktura NLB](#).

### 1.2 Vse omejitve v zvezi s prenosom delnic in omejitve glede glasovalnih pravic

Delnice Banke so prosto prenosljive skladno z določbami Statuta Banke, ki zahteva odobritev Nadzornega sveta, in sicer za prenos delnic Banke, s katerim delež pridobitelja, skupaj z delnicami, ki jih že ima v lasti pred novo pridobitvijo, in delnicami, ki jih imajo tretje osebe za račun pridobitelja, preseže 25 % delnic Banke z glasovalno pravico. Odobritev za prenos delnic izda Nadzorni svet.

Banka zavrne zahtevo za dovoljenje za prenos delnic, če pridobitelj skupaj z delnicami, katerih imetnik je bil pred pridobitvijo, in delnicami, ki jih imajo tretje osebe za račun pridobitelja, prekorači delež 25 % delnic Banke z glasovalno pravico, povečan za eno delnico.

Ne glede na navedeno v prvem odstavku pa dovoljenje za prenos delnic ni potrebno, če je pridobitelj delnice pridobil za račun tretjih oseb, tako da ni upravičen izvrševati glasovalnih pravic iz teh delnic po lastni presoji, hkrati pa se Banki zaveže, da na podlagi navodil posamezne tretje osebe, za račun katere je imetnik

delnic, ne bo izvrševal glasovalnih pravic, če od te osebe skupaj z navodili za glasovanje ne prejme pisnega zagotovila, da ima ta oseba delnice za svoj račun in da hkrati ni, neposredno ali posredno, imetnica več kot 25 % delnic Banke z glasovalno pravico. Prevzemnik, ki preseže delež 25 % delnic Banke z glasovalnimi pravicami in ne zahteva izdaje soglasja za prenos delnic ali ne pridobi soglasja Banke, lahko uveljavlja glasovalne pravice, ki jih zagotavlja delež 25 % delnic Banke z glasovalnimi pravicami.

Poleg zgoraj navedenih in splošnih omejitev, ki izhajajo iz veljavne zakonodaje, ni drugih omejitev.

### 1.3 Kvalificirani deleži

Informacije so predstavljene v poglavju [Izjava o upravljanju NLB](#).

### 1.4 Imetniki vrednostnih papirjev, ki zagotavljajo posebne kontrolne pravice

Informacije so predstavljene v poglavju [Izjava o upravljanju NLB](#).

### 1.5 Delniška shema za delavce, če jo družba uporablja, za delnice, na katere se ta shema nanaša, in način izvajanja kontrole nad njo, če upravljavskih pravic ne uveljavljajo delavci neposredno

NLB nima delniške sheme za delavce. Skladno z veljavnimi politikami prejemkov (če to zahteva ZBan-3) so variabilne nagrade identificiranih zaposlenih NLB sestavljene iz delnic NLB ali z delnicami NLB povezanih instrumentov oziroma enakovrednih nedenarnih instrumentov (uporabljeni instrument opredeli Nadzorni svet). NLB do zdaj še ni uporabila lastnih delnic za ta namen. Trenutno uporablja instrumente, vezane na delnice NLB. Več informacij bo na voljo v [Poročilu o prejemkih članov upravljalnega organa NLB d.d. v poslovnem letu 2023](#).

### 1.6 Pojasnilo o omejitvah glede glasovalnih pravic

Informacije so predstavljene v poglavju [Izjava o upravljanju NLB](#).

### 1.7 Vsi družbi znani sporazumi med delničarji, ki lahko povzročijo omejitev prenosa vrednostnih papirjev ali glasovalnih pravic

Banki tovrstni dogovori niso znani.

### 1.8 Pravila družbe glede imenovanja ali zamenjave članov Uprave in Nadzornega sveta ter spremembe Statuta

Informacije so predstavljene v poglavju [Izjava o upravljanju NLB](#).

### 1.9 Pooblastila vodstvu, zlasti pooblastila za izdajo ali odkup lastnih delnic

Informacije so predstavljene v poglavju [Izjava o upravljanju NLB](#).

### 1.10 Vsi pomembni dogovori, katerih stranka je družba, ki začnejo učinkovati, se spremenijo ali prenehajo na podlagi spremembe kontrole v družbi, ki je posledica ponudbe, kot jo določa zakon, ki ureja prevzeme, in učinki takšnih dogovorov

Ni pomembnih dogovorov, v katerih je Banka stranka in začnejo učinkovati, se spremenijo ali prenehajo na podlagi spremembe obvladovanja Banke, ki je posledica ponudbe.

Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023

### Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

### Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

### Finančno poročilo

Finančno poročilo

## 1.11 Vsi dogovori med Banko in člani njenih organov vodenja ali nadzora ali delavci, ki predvidevajo nadomestilo, če odstopijo zaradi ponudbe, kot jo določa zakon, ki ureja prevzeme, so odpuščeni brez utemeljenega razloga ali njihovo delovno razmerje preneha

V skladu s pogodbami o zaposlitvi so "člani Uprave v primeru predčasne prekinitve mandata zaradi razrešitve na podlagi drugih poslovnih in ekonomskih razlogov upravičeni do izplačila nadomestila za predčasno prenehanje mandata. Član Uprave ni upravičen do nadomestila za predčasno prenehanje mandata, če po prenehanju mandata ostane še naprej zaposlen v Banki ali Skupini. V primeru odstopa član Uprave nima pravice do nadomestila zaradi predčasnega prenehanja mandata, razen če Nadzorni svet ne odloči drugače."

## 2. Število delnic v lasti članov Nadzornega sveta in Uprave

**Tabela 37:** Število delnic v lasti članov Nadzornega sveta in Uprave

| Ime člana Nadzornega sveta      | Delnice v lasti na dan 31. dec. 2023 |         |
|---------------------------------|--------------------------------------|---------|
|                                 | Število                              | %       |
| Primož Karpe                    | 1.286                                | 0,006 % |
| David Eric Simon <sup>(i)</sup> | 582                                  | 0,003 % |
| Islam Osama Zekry               | —                                    | —       |
| Shrenik Dhirajlal Davda         | —                                    | —       |
| Mark William Lane Richards      | —                                    | —       |
| Verica Trstenjak                | —                                    | —       |
| André-Marc Prudent-Toccanier    | —                                    | —       |
| Cvetka Selšek                   | —                                    | —       |
| Sergeja Kočar                   | 190                                  | 0,001 % |
| Tadeja Žbontar Rems             | —                                    | —       |
| Ime člana Uprave                | Število                              | %       |
| Blaž Brodnjak                   | 1.700                                | 0,009 % |
| Archibald Kremser               | 791                                  | 0,004 % |
| Peter Andreas Burkhardt         | 800                                  | 0,004 % |
| Andrej Lasič                    | 325                                  | 0,002 % |
| Hedvika Usenik                  | 450                                  | 0,002 % |
| Antonio Argir                   | 620                                  | 0,003 % |

(i) David Eric Simon ima v lasti 2.910 GDR, kar pomeni 582 delnic (ena delnica predstavlja 5 GDR).

## 3. Opcijske pogodbe

Banka nima opcijskih pogodb v zvezi z delnicami, ki kotirajo na borzi.

## 4. Obdavčitev dividend

### Davčni odtegljaj

Slovenski izplačevalec je moral v letu 2023 odtegniti in plačati znesek slovenskega davka od dohodka fizičnih ali pravnih oseb iz naslova izplačil dividend določenim kategorijam prejemnikov plačil:

- posamezniki: 25 %
- posredniki: 25 %
- pravne osebe (razen posrednikov): 15 %.

### Obstajajo določene izjeme, v primerih ko se dividende plačajo posrednikom in pravnim osebam

Za namene slovenske davčne zakonodaje se depozitar GDR šteje kot posrednik. Zato so dividende, ki jih skrbnik plača depozitarju GDR, predmet odtegnitve in plačila slovenskega davka v višini 25 %. Imetnik, lastnik GDR ali dejanski lastnik lahko v dovoljenem obsegu zahteva vračilo odtegnjenega davka.

Pri pravnih osebah so izjeme povezane z značilnostmi pravnih subjektov.

### Uporaba konvencij o izogibanju dvojnemu obdavčenju

Če prejemnik plačila ni posrednik, lahko Finančna uprava Republike Slovenije (FURS) odobri uporabo nižje davčne stopnje, kot jo opredeljuje konvencija o izogibanju dvojnega obdavčevanja med RS in državo rezidentstva prejemnika plačila, če slovenski plačnik predloži določene informacije in potrdilo, ki ga izda davčni organ zadevne države, da je prejemnik plačil rezident za namene obdavčitve v tej državi.

### Povračilo davčnega odtegljaja

Če je bil slovenski davek odtegnjen in plačan po višji stopnji, kot bi veljala, če bi slovenski izplačevalec dividende plačal neposredno taki osebi kot prejemniku plačila, ali višji stopnji, kot je navedena v pogodbi o izogibanju dvojnega obdavčevanja, lahko prejemnik plačila iz naslova dividende zahteva povračilo preveč plačanega davka. Za vračilo davka je treba vložiti zahtevek Finančni upravi Republike Slovenije.

### Pravne osebe

Dividende izplačane pravni osebi, ki je rezident Slovenije, so oproščene davka od dohodkov pravnih oseb.

### Posamezniki

Višina davka, ki je bil odtegnjen pri izplačilu dividend fizični osebi, predstavlja končno višino slovenske dohodnine v povezavi z izplačilom teh dividend.

Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023

## Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

## Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

## Finančno poročilo

Finančno poročilo

# Dogodki po zaključku poslovnega leta 2023

Dne 24. januarja 2024, je Banka izdala obveznice Tier 2 (10NC5) v višini 300 mio EUR (ISIN: XS2750306511). Hkrati je Banka izvedla ukrep upravljanja obveznosti (LME), v okviru katerega je odkupila 219,6 mio EUR svojih dveh nezapadlih podrejenih Tier 2 obveznic s skorajšnjim datumom zapadlosti (ISIN: XS2080776607 in XS2113139195). Izvedba ukrepa upravljanja obveznosti je bila zaključena 26. januarja 2024.

Dne 21. marca 2024 je družba Schroders plc znižala svoj lastniški delež v Banki iz 5,12 % na 4,98 %.

Obvestilo o predčasnem izplačilu podrejenih obveznic z dne 2. aprila 2024: NLB bo na podlagi pridobljenega dovoljenja Evropske centralne banke izplačala podrejene obveznice v skupnem nominalnem znesku EUR 45 mio, ki so bile izdane 6. maja 2019 in zapadejo 6. maja 2029 (ISIN: S10022103855), pred njihovo zapadlostjo. V skladu s pogoji obveznic bo predčasno izplačilo glavnice in še ne plačanih obresti izvedeno na peto obletnico od izdaje, in sicer dne 6. maj 2024.

**Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023**

## Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

## Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

## Finančno poročilo

Finančno poročilo

## Vsebina

# Uskladitev računovodskih izkazov v Poslovnem in Finančnem poročilu

Tabela 38: Izkaz poslovnega izida NLB Skupine za leto, končano na dan 31. decembra 2023

| Poslovno poročilo   | v mio EUR      | Finančno poročilo   | v tisoč EUR      | Pojasnila   |
|---|----------------|---|------------------|-------------|
| Čisti obrestni prihodki   | 833,3          | Prihodki iz obresti in podobni prihodki   | 993.405          | 4.1.        |
|   |                | Odhodki za obresti in podobni odhodki   | (160.071)        | 4.1.        |
| Čiste opravnine   | 278,0          | Prihodki iz opravnin (provizij)   | 398.741          | 4.3.        |
|   |                | Odhodki za opravnine (provizije)  | (120.780)        | 4.3.        |
| Prihodki iz dividend  | 0,2            | Prihodki iz dividend  | 169              | 4.2.        |
|   |                | Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida                    | (742)            | 4.4.        |
|   |                | Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje   | 32.187           | 4.5.        |
|   |                | Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje | 1.784            | 4.6.        |
| Čisti prihodki iz finančnih poslov  | 17,3           | Čisti dobički/(izgube) iz finančnih obveznosti, merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida                                       | (799)            |             |
|   |                | Spremembe poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji  | 3.899            | 5.5.a)      |
|   |                | Čisti dobički/(izgube) iz tečajnih razlik   | (2.778)          | 4.7.        |
|   |                | Čisti dobički/(izgube) ob spremembi pogojev odplačevanja finančnih sredstev   | (16.271)         | 4.1.2.      |
|   |                | Čisti dobički/(izgube) iz odprave pripoznanja nefinančnih sredstev  | 3.200            |             |
|   |                | Drugi čisti poslovni dobički/(izgube)   | (4.692)          | 4.8.        |
|   |                | Vplačila v sklad za reševanje in sistem zajamčenih vlog   | (39.093)         | 4.10.       |
|   |                | Čisti dobički/(izgube) iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo  | 5.903            |             |
|   |                | Čisti dobički/(izgube) iz odprave pripoznanja naložb v kapital odvisnih, pridruženih družb in skupnih podvigov                            | (766)            | 5.12.b), c) |
| Čisti neobrestni prihodki   | 260,0          |   | 259.962          |             |
| <b>Skupaj čisti prihodki</b>  | <b>1.093,3</b> |   | <b>1.093.296</b> |             |
| Stroški dela  | (282,2)        |   |                  |             |
| Drugi administrativni stroški   | (170,5)        | Administrativni stroški   | (452.623)        | 4.9.        |
| Amortizacija  | (49,2)         | Amortizacija  | (49.232)         | 4.1.1.      |
| <b>Stroški skupaj</b>   | <b>(501,9)</b> |   | <b>(501.855)</b> |             |
| <b>Rezultat pred oslabitvami in rezervacijami</b>                                       | <b>591,4</b>   |   | <b>591.441</b>   |             |
| Oslabitev in rezervacije za kreditna tveganja   | 11,8           | Rezervacije za kreditne izgube  | 5.055            | 4.1.3.      |
|   |                | Oslabitev finančnih sredstev  | 6.717            | 4.1.4.      |
| Druge oslabitve in rezervacije  | (25,9)         | Druge rezervacije   | (25.925)         | 4.1.3.      |
|   |                | Oslabitev nefinančnih sredstev  | 53               | 4.1.4.      |
| Oslabitev in rezervacije  | (14,1)         |   | (14.100)         |             |
| Drugi čisti dobički iz naložb v kapital odvisnih, pridruženih družb in skupnih podvigov | 1,1            | Pripadajoči dobički/(izgube) iz naložb v pridružene družbe in skupne podvige (obračunani z uporabo kapitalne metode)                      | 1.072            | 5.12.g)     |
| <b>Rezultat pred davki</b>  | <b>578,4</b>   | <b>Dobiček iz rednega poslovanja</b>  | <b>578.413</b>   |             |
| Davek iz dohodka  | (15,1)         | Davek iz dohodka  | (15.090)         | 4.1.5.      |
| Rezultat manjšinskih lastnikov  | 12,6           | Manjšinskih lastnikov   | 12.623           |             |
| <b>Rezultat po davkih</b>   | <b>550,7</b>   | <b>Lastnikov obvladujoče banke</b>  | <b>550.700</b>   |             |

Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023

## Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

## Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

## Finančno poročilo

Finančno poročilo

Vsebina

Tabela 39: Izkaz finančnega položaja NLB Skupine na dan 31. decembra 2023

| Poslovno poročilo   | v mio EUR       | Finančno poročilo   | v tisoč EUR       | Pojasnila |
|---|-----------------|---|-------------------|-----------|
| <b>SREDSTVA</b>   |                 |   |                   |           |
| Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah | 6.103,6         | Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah   | 6.103.561         | 5.1.      |
| Kreditni bankam   | 547,6           | Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti - krediti bankam   | 547.640           | 5.6.b)    |
| Neto krediti strankam   | 13.734,6        | Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti - krediti strankam, ki niso banke  | 13.734.601        | 5.6.c)    |
| Finančna sredstva   | 4.803,7         |   | 4.803.678         |           |
| - trgovačna knjiga  | 15,7            | Finančna sredstva v posesti za trgovanje  | 15.718            | 5.2.a)    |
|   |                 | Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje - del (brez kreditov) | 14.175            | 5.3.a)    |
| - bančna knjiga   | 4.788,0         | Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa   | 2.251.556         | 5.4.      |
|   |                 | Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti - dolžniški vrednostni papirji   | 2.522.229         | 5.6.a)    |
| Dolgoročne naložbe v odvisne družbe, pridružene družbe in skupne podvige                | 12,5            | Naložbe v kapital pridruženih družb in skupnih podvigov   | 12.519            | 5.12.g)   |
| Opredmetena osnovna sredstva  | 278,0           | Opredmetena osnovna sredstva  | 278.034           | 5.8.      |
| Naložbene nepremičnine  | 31,1            | Naložbene nepremičnine  | 31.116            | 5.9.      |
| Neopredmetena sredstva  | 62,1            | Neopredmetena sredstva  | 62.117            | 5.10.     |
|   |                 | Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti - druga finančna sredstva  | 165.962           | 5.6.d)    |
|   |                 | Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju  | 47.614            | 5.5.b)    |
|   |                 | Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem  | (10.207)          | 5.5.c)    |
| Druga sredstva  | 368,7           | Terjatve za davek iz dohodka  | 42                |           |
|   |                 | Terjatve za odloženi davek  | 111.305           | 5.17.     |
|   |                 | Druga sredstva  | 49.154            | 5.13.     |
|   |                 | Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo   | 4.849             | 5.7.      |
| <b>SKUPAJ SREDSTVA</b>  | <b>25.942,0</b> | <b>Skupaj sredstva</b>  | <b>25.941.985</b> |           |
| <b>OBVEZNOSTI</b>   |                 |   |                   |           |
| Depoziti strank   | 20.732,7        | Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti - depoziti strank, ki niso banke   | 20.732.722        | 5.15.a)   |
| Depoziti bank in centralnih bank  | 95,3            | Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti - depoziti bank in centralnih bank   | 95.283            | 5.15.a)   |
| Kreditni  | 240,1           | Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti - krediti bank in centralnih bank  | 140.419           | 5.15.b)   |
|   |                 | Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti - krediti strank, ki niso banke  | 99.718            | 5.15.b)   |
| Podrejene obveznosti  | 509,4           | Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti - izdani vrednostni papirji  | 1.338.235         | 5.15.c)   |
| Ostali izdani vrednostni papirji  | 828,8           |   |                   |           |
|   |                 | Finančne obveznosti v posesti za trgovanje  | 13.217            | 5.2.b)    |
|   |                 | Finančne obveznosti, merjene po pošteni vrednosti prek poslovnega izida   | 4.482             | 5.3.b)    |
|   |                 | Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti - druge finančne obveznosti  | 357.116           | 5.15.d)   |
| Druge obveznosti  | 587,6           | Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju  | 3.540             | 5.5.b)    |
|   |                 | Rezervacije   | 113.305           | 5.16.     |
|   |                 | Obveznosti za davek iz dohodka  | 35.879            |           |
|   |                 | Obveznosti za odloženi davek  | 1.426             | 5.17.     |
|   |                 | Druge obveznosti  | 58.653            | 5.19.     |
| Kapital   | 2.882,9         | Delniški kapital  | 2.882.850         |           |
| Kapital manjšinskih lastnikov   | 65,1            | Kapital manjšinskih lastnikov   | 65.140            |           |
| <b>SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL</b>   | <b>25.942,0</b> | <b>Skupaj obveznosti in kapital</b>   | <b>25.941.985</b> |           |

Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023

## Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

## Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

## Finančno poročilo

Finančno poročilo

Vsebina

**Verjamemo namreč, da če  
lahko uspe zgolj enemu,  
je vredno podpirati vse.**



NLB Wheel

**Moč volje in  
odločnost  
premagata  
vse ovire.**





# Alternativni kazalniki uspešnosti poslovanja

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

**Strošek tveganja** – izračunan kot razmerje med anualiziranimi kreditnimi oslabitvami in rezervacijami iz izkaza poslovnega izida in povprečnimi neto krediti strankam.

Tabela 40: Izračun stroška tveganja NLB Skupine

|  |  | v mio EUR   |           |
|--|--|-------------|-----------|
|  |  | NLB Skupina |           |
|  |  | 2023        | 2022      |
| Števec   |  |             |           |
| Kreditne oslabitve in rezervacije <sup>(i)</sup> |  | -8,8        | 17,6      |
| Imenovalec                                       |  |             |           |
| Povprečni neto krediti strankam <sup>(ii)</sup>  |  | 13.432,3    | 12.256,6  |
| <b>Strošek tveganja (b.t.)</b>                   |  | <b>-7</b>   | <b>14</b> |

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

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

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

Tabela 41a: Izračun CIR NLB Skupine in NLB

|  |  | v mio EUR     |               |               |               |               |               |
|--|--|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
|  |  | NLB Skupina   |               |               | NLB           |               |               |
|  |  | 2023          | 2022          | 2021          | 2023          | 2022          | 2021          |
| Števec   |  |               |               |               |               |               |               |
| Stroški skupaj                                 |  | 501,9         | 460,3         | 415,4         | 237,9         | 207,9         | 183,6         |
| Imenovalec                                     |  |               |               |               |               |               |               |
| Čisti prihodki                                 |  | 1.093,3       | 798,5         | 666,9         | 638,5         | 366,2         | 361,5         |
| <b>Delež stroškov v čistih prihodkih (CIR)</b> |  | <b>45,9 %</b> | <b>57,6 %</b> | <b>62,3 %</b> | <b>37,3 %</b> | <b>56,8 %</b> | <b>50,8 %</b> |

Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023

## Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

## Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

## Finančno poročilo

Finančno poročilo

Vsebina

Tabela 41b: Izračun CIR bančnih članic NLB Skupine

|  | v mio EUR                       |               |                   |               |                       |               |                     |               |                     |               |                      |               |                    |
|--|---------------------------------|---------------|-------------------|---------------|-----------------------|---------------|---------------------|---------------|---------------------|---------------|----------------------|---------------|--------------------|
|  | NLB Komercijalna Banka, Beograd |               | NLB Banka, Skopje |               | NLB Banka, Banja Luka |               | NLB Banka, Sarajevo |               | NLB Banka, Priština |               | NLB Banka, Podgorica |               | N Banka, Ljubljana |
|  | 2023                            | 2022          | 2023              | 2022          | 2023                  | 2022          | 2023                | 2022          | 2023                | 2022          | 2023                 | 2022          | 2022               |
| Števec   |                                 |               |                   |               |                       |               |                     |               |                     |               |                      |               |                    |
| Stroški skupaj                                 | 113,6                           | 109,0         | 36,4              | 31,8          | 19,4                  | 17,3          | 19,9                | 18,3          | 16,0                | 14,3          | 20,4                 | 20,3          | 23,0               |
| Imenovalec                                     |                                 |               |                   |               |                       |               |                     |               |                     |               |                      |               |                    |
| Čisti prihodki                                 | 261,0                           | 192,4         | 86,6              | 75,9          | 46,9                  | 38,5          | 36,7                | 31,7          | 55,2                | 48,4          | 49,3                 | 37,3          | 35,7               |
| <b>Delež stroškov v čistih prihodkih (CIR)</b> | <b>43,5 %</b>                   | <b>56,6 %</b> | <b>42,0 %</b>     | <b>41,9 %</b> | <b>41,5 %</b>         | <b>44,9 %</b> | <b>54,2 %</b>       | <b>57,8 %</b> | <b>29,0 %</b>       | <b>29,7 %</b> | <b>41,4 %</b>        | <b>54,3 %</b> | <b>64,3 %</b>      |

**Skupni povprečni strošek virov financiranja (četrtni) –** izračunan kot razmerje med anualiziranimi obrestnimi odhodki in povprečno obrestonosno pasivo.

Tabela 42: Izračun skupnega povprečnega stroška virov financiranja (četrtni) NLB Skupine

|  | v mio EUR     |               |               |               |
|--|---------------|---------------|---------------|---------------|
|  | NLB Skupina   |               |               |               |
|  | Q4 2023       | Q3 2023       | Q2 2023       | Q1 2023       |
| Števec   |               |               |               |               |
| Obrestni odhodki <sup>(i)</sup>                              | 194,1         | 173,8         | 123,2         | 107,6         |
| Imenovalec   |               |               |               |               |
| Povprečna obrestonosna pasiva <sup>(ii)</sup>                | 22.083,7      | 21.828,0      | 21.097,3      | 21.060,6      |
| <b>Skupni povprečni strošek virov financiranja (četrtni)</b> | <b>0,88 %</b> | <b>0,80 %</b> | <b>0,58 %</b> | <b>0,51 %</b> |

(i) Obrestni odhodki so anualizirani, izračunani kot vsota obrestnih odhodkov v četrtni, deljena s številom dni v četrtni in pomnoženo s številom dni v letu. Obrestni odhodki na obrestonosno pasivo vključujejo tudi obrestne prihodke zaradi negativne obrestne mere na finančne obveznosti.

(ii) Interni podatki NLB. Povprečna obrestonosna pasiva (četrtna) za Skupino je izračunana kot vsota mesečnih stanj (t) v obravnavanem četrtni in zadnjega mesečnega stanja predhodnega četrtna deljena s (t+1).

**Povprečni strošek grosističnih virov financiranja<sup>(iii)</sup> (četrtni) –** izračunan kot razmerje med anualiziranimi obrestnimi odhodki iz grosističnih virov financiranja in povprečjem grosističnih virov financiranja.

Tabela 43: Izračun povprečnega stroška grosističnih virov financiranja (četrtni) NLB Skupine

|   | v mio EUR     |               |               |               |
|---|---------------|---------------|---------------|---------------|
|   | NLB Skupina   |               |               |               |
|   | Q4 2023       | Q3 2023       | Q2 2023       | Q1 2023       |
| Števec  |               |               |               |               |
| Čisti obrestni prihodki iz grosističnih virov financiranja <sup>(i)</sup> | 96,9          | 94,4          | 62,9          | 58,8          |
| Imenovalec  |               |               |               |               |
| Povprečje grosističnih virov financiranja <sup>(ii)</sup>                 | 1.674,7       | 1.665,8       | 1.329,1       | 1.205,7       |
| <b>Povprečni strošek grosističnih virov financiranja (četrtni)</b>        | <b>5,78 %</b> | <b>5,66 %</b> | <b>4,73 %</b> | <b>4,87 %</b> |

(i) Obrestni odhodki iz grosističnih virov financiranja so anualizirani, izračunani kot vsota obrestni odhodkov iz grosističnih virov financiranja v četrtni, deljena s številom dni v kvartalu in pomnožena s številom dni v letu.

(ii) Interni podatki NLB. Povprečje grosističnih virov financiranja (četrtno) za Skupino je izračunano kot vsota mesečnih stanj (t) v obravnavanem četrtni in zadnjega mesečnega stanja predhodnega četrtna deljena s (t+1).

(iii) Grosistični viri financiranja vključujejo depozite bank in centralnih bank, najete kredite, dolžniške instrumente in podrejene obveznosti.

Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023

## Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

## Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

## Finančno poročilo

Finančno poročilo

Vsebina

**Povprečna obrestna mera na depozite strank (četrtna)** – izračunana kot razmerje med anualiziranimi obrestnimi odhodki na depozite strank in povprečjem depozitov strank.

**Tabela 44:** Izračun povprečne obrestne mere na depozite strank (četrtna) NLB Skupine

| v mio EUR   |               |               |               |               |
|---|---------------|---------------|---------------|---------------|
| NLB Skupina   |               |               |               |               |
|   | Q4 2023       | Q3 2023       | Q2 2023       | Q1 2023       |
| Števec  |               |               |               |               |
| Obrestni odhodki na depozite strank <sup>(i)</sup>          | 94,7          | 77,2          | 55,4          | 47,1          |
| Imenovalec  |               |               |               |               |
| Povprečje depozitov strank <sup>(ii)</sup>                  | 20.409,0      | 20.162,2      | 19.768,1      | 19.854,9      |
| <b>Povprečna obrestna mera na depozite strank (četrtna)</b> | <b>0,46 %</b> | <b>0,38 %</b> | <b>0,28 %</b> | <b>0,24 %</b> |

(i) Obrestni odhodki na depozite strank so anualizirani, izračunani kot vsota obrestnih odhodkov na depozite strank v četrtnju, deljena s številom dni četrtnju in pomnoženo s številom dni v letu.

(ii) Interni podatki NLB. Povprečje depozitov strank (četrtna) za Skupino je izračunano kot vsota mesečnih stanj (t) v obravnavanem četrtnju in zadnjega mesečnega stanja predhodnega četrtnja, deljena s (t+1).

**Depozitna beta** – izračunana kot razmerje med spremembo obrestnih mer na depozite strank in spremembo mejne depozitne obrestne mere ECB v izbranem obdobju.

**Tabela 45:** Izračun depozitne bete NLB Skupine

| v %, b.t.   |         |         |                    |
|---|---------|---------|--------------------|
| NLB Skupina                                       |         |         |                    |
|   | Q2 2022 | Q4 2023 | 2023<br>Δ (v b.t.) |
| Števec  |         |         |                    |
| Obrestna mera na depozite strank <sup>(i)</sup>   | 0,09 %  | 0,46 %  | 37                 |
| Imenovalec  |         |         |                    |
| Mejna depozitna obrestna mera ECB <sup>(ii)</sup> | -0,5 %  | 4,0 %   | 450                |
| <b>Depozitna beta</b>                             |         |         | <b>8 %</b>         |

(i) Interni podatki NLB. Obrestna mera na depozite strank (povprečje četrtnja).

(ii) Podatki ECB. Mejna depozitna obrestna mera (povprečje četrtnja).

**Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023**

## Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

## Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

## Finančno poročilo

Finančno poročilo

## Vsebina

**FVTPL** – finančna sredstva obvezno pripoznana po pošteni vrednosti preko poslovnega izida predstavljajo manjši del (0,002 % decembra 2023; 0,002 % decembra 2022) kreditnega portfelja (pred znižanjem za pošteno vrednost iz naslova kreditnega tveganja; kreditov s pogodbenim denarnim tokom, kjer niso izključno plačila glavnice in obresti na neporavnani znesek glavnice). Razvrstitev v posamezno skupino je izračunana na podlagi internega vira podatkov, s katerim NLB Skupina meri kakovost kreditnega portfelja in je objavljena tudi v poslovnem delu letnih in medletnih poročil.

**Tabela 46a:** Izračun deleža razvrstitve v 1. skupino za NLB Skupino

|   | v mio EUR          |
|---|--------------------|
|   | <b>NLB Skupina</b> |
|   | <b>2023</b>        |
| Števec  |                    |
| Skupni obseg kreditov (merjenih po odplačni vrednosti) v 1. skupini | 19.239,2           |
| Imenovalec  |                    |
| Skupni bruto obseg kreditov   | 20.243,9           |
| <b>Razvrstitev po MSRP 9 v 1. skupino</b>                           | <b>95,0 %</b>      |

**Tabela 46b:** Izračun deleža razvrstitve v 2. skupino za NLB Skupino

|   | v mio EUR          |
|---|--------------------|
|   | <b>NLB Skupina</b> |
|   | <b>2023</b>        |
| Števec  |                    |
| Skupni obseg kreditov (merjenih po odplačni vrednosti) v 2. skupini | 704,1              |
| Imenovalec  |                    |
| Skupni bruto obseg kreditov   | 20.243,9           |
| <b>Razvrstitev po MSRP 9 v 2. skupino</b>                           | <b>3,5 %</b>       |

**Tabela 46c:** Izračun deleža razvrstitve v 3. skupino za NLB Skupino

|  | v mio EUR          |
|--|--------------------|
|  | <b>NLB Skupina</b> |
|  | <b>2023</b>        |
| Števec   |                    |
| Skupni obseg kreditov (merjenih po odplačni vrednosti) v 3. skupini  | 300,2              |
| Skupni obseg kreditov (merjenih po pošteni vrednosti) slaba posojila | 0,3                |
| Imenovalec   |                    |
| Skupni bruto obseg kreditov  | 20.243,9           |
| <b>Razvrstitev po MSRP 9 v 3. skupino</b>                            | <b>1,5 %</b>       |

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

- **1. skupina** – donosni portfelj: od začetnega pripoznanja ni prišlo do znatnega povečanja kreditnega tveganja, NLB Skupina pripozna popravek vrednosti na podlagi 12-mesečnega obdobja;
- **2. skupina** – nedonosni portfelj: od začetnega pripoznanja je prišlo do znatnega povečanja kreditnega tveganja, NLB Skupina pripozna popravek vrednosti za obdobje celotnega trajanja finančnega sredstva;

**Tabela 46d:** Izračun deleža razvrstitve v 1. skupino na segmentu podjetij NLB Skupine

|   | v mio EUR          |
|---|--------------------|
|   | <b>NLB Skupina</b> |
|   | <b>2023</b>        |
| Števec  |                    |
| Skupni obseg kreditov podjetjem (merjenih po odplačni vrednosti) v 1. skupini | 6.005,6            |
| Imenovalec  |                    |
| Skupni bruto obseg kreditov podjetjem   | 6.629,3            |
| <b>Podjetja – Razvrstitev po MSRP 9 v 1. skupino</b>                          | <b>90,6 %</b>      |

**Tabela 46e:** Izračun deleža razvrstitve v 2. skupino na segmentu podjetij NLB Skupine

|   | v mio EUR          |
|---|--------------------|
|   | <b>NLB Skupina</b> |
|   | <b>2023</b>        |
| Števec  |                    |
| Skupni obseg kreditov podjetjem (merjenih po odplačni vrednosti) v 2. skupini | 454,3              |
| Imenovalec  |                    |
| Skupni bruto obseg kreditov podjetjem   | 6.629,3            |
| <b>Podjetja – Razvrstitev po MSRP 9 v 2. skupino</b>                          | <b>6,9 %</b>       |

**Tabela 46f:** Izračun deleža razvrstitve v 3. skupino na segmentu podjetij NLB Skupine

|  | v mio EUR          |
|--|--------------------|
|  | <b>NLB Skupina</b> |
|  | <b>2023</b>        |
| Števec   |                    |
| Skupni obseg kreditov podjetjem (merjenih po odplačni vrednosti) v 3. skupini  | 169,1              |
| Skupni obseg kreditov podjetjem (merjenih po pošteni vrednosti) slaba posojila | 0,3                |
| Imenovalec   |                    |
| Skupni bruto obseg kreditov podjetjem  | 6.629,3            |
| <b>Podjetja – Razvrstitev po MSRP 9 v 3. skupino</b>                           | <b>2,6 %</b>       |

- **3. skupina** – oslabljeni portfelj: NLB Skupina pripozna popravek vrednosti v celotnem obdobju trajanja teh finančnih sredstev. Definicija neplačila je usklajena s smernicami EBA.

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

**Tabela 46g:** Izračun deleža razvrstitve v 1. skupino na segmentu prebivalstva NLB Skupine

|  | v mio EUR          |
|--|--------------------|
|  | <b>NLB Skupina</b> |
|  | <b>2023</b>        |
| Števec   |                    |
| Skupni obseg kreditov prebivalstvu (merjenih po odplačni vrednosti) v 1. skupini | 6.854,7            |
| Imenovalec   |                    |
| Skupni bruto obseg kreditov prebivalstvu   | 7.235,3            |
| <b>Prebivalstvo – Razvrstitev po MSRP 9 v 1. skupino</b>                         | <b>94,7 %</b>      |

**Tabela 46h:** Izračun deleža razvrstitve v 2. skupino na segmentu prebivalstva NLB Skupine

|  | v mio EUR          |
|--|--------------------|
|  | <b>NLB Skupina</b> |
|  | <b>2023</b>        |
| Števec   |                    |
| Skupni obseg kreditov prebivalstvu (merjenih po odplačni vrednosti) v 2. skupini | 249,6              |
| Imenovalec   |                    |
| Skupni bruto obseg kreditov prebivalstvu   | 7.235,3            |
| <b>Prebivalstvo – Razvrstitev po MSRP 9 v 2. skupino</b>                         | <b>3,4 %</b>       |

**Tabela 46i:** Izračun deleža razvrstitve v 3. skupino na segmentu prebivalstva NLB Skupine

|  | v mio EUR          |
|--|--------------------|
|  | <b>NLB Skupina</b> |
|  | <b>2023</b>        |
| Števec   |                    |
| Skupni obseg kreditov prebivalstvu (merjenih po odplačni vrednosti) v 3. skupini | 131,0              |
| Imenovalec   |                    |
| Skupni bruto obseg kreditov prebivalstvu   | 7.235,3            |
| <b>Prebivalstvo – Razvrstitev po MSRP 9 v 3. skupino</b>                         | <b>1,8 %</b>       |

## Letno poročilo NLB Skupine za leto 2023

### Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

### Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

### Finančno poročilo

Finančno poročilo

**Količnik finančnega vzvoda** – v izračunu se v števcu uporablja temeljni kapital, v imenovalcu pa skupna izpostavljenost vseh aktivnih bilančnih in zunajbilančnih postavk po opravljenih prilagoditvah, v okviru katerih so posebej poudarjene izpostavljenosti iz izvedenih finančnih instrumentov, izpostavljenosti iz poslov financiranja vrednostnih papirjev ter preostale zunajbilančne postavke. Količnik finančnega vzvoda ne temelji na tveganju v primerjavi s kapitalskimi zahtevami, ki temeljijo na tveganju. Minimalna kapitalna zahteva za finančni vzvod znaša 3 %. Namen količnika finančnega vzvoda je omejitev velikosti bančnih bilanc s posebnim poudarkom na izpostavljenostih, ki niso tehtane v okviru obstoječih izračunov kapitalskih zahtev.

**Tabela 47:** Količnik finančnega vzvoda za NLB Skupino in NLB

|                                   | v mio EUR    |              |               |               |               |               |
|-----------------------------------|--------------|--------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
|                                   | NLB Skupina  |              |               | NLB           |               |               |
|                                   | 2023         | 2022         | 2021          | 2023          | 2022          | 2021          |
| Števec                            |              |              |               |               |               |               |
| Temeljni kapital                  | 2.597,8      | 2.295,7      | 1.965,6       | 1.816,6       | 1.496,7       | 1.362,7       |
| Imenovalec                        |              |              |               |               |               |               |
| Mera skupne izpostavljenosti      | 26.927,7     | 25.240,5     | 19.229,5      | 16.637,0      | 14.553,0      | 10.041,1      |
| <b>Količnik finančnega vzvoda</b> | <b>9,6 %</b> | <b>9,1 %</b> | <b>10,2 %</b> | <b>10,9 %</b> | <b>10,3 %</b> | <b>13,6 %</b> |

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

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

**Tabela 48:** Izračun LCR NLB Skupine<sup>(i)</sup>

|                         | v mio EUR      |                |                |                |                |                |                |                |                |                |                |                |                |                |
|-------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
|                         | NLB Skupina    |                |                |                |                |                |                |                |                |                |                |                |                |                |
|                         | 31. dec. 2023  | 30. nov. 2023  | 31. okt. 2023  | 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  | 31. dec. 2021  |
| Števec                  |                |                |                |                |                |                |                |                |                |                |                |                |                |                |
| Likvidnostni blažilnik  | 7.011,7        | 6.719,5        | 6.687,9        | 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        | 5.367,1        |
| Imenovalec              |                |                |                |                |                |                |                |                |                |                |                |                |                |                |
| Neto likvidnostni odliv | 2.853,9        | 2.736,9        | 2.809,2        | 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        | 2.125,0        |
| <b>LCR</b>              | <b>245,7 %</b> | <b>245,5 %</b> | <b>238,1 %</b> | <b>238,9 %</b> | <b>251,6 %</b> | <b>249,0 %</b> | <b>244,8 %</b> | <b>233,0 %</b> | <b>222,5 %</b> | <b>231,3 %</b> | <b>228,8 %</b> | <b>229,0 %</b> | <b>220,3 %</b> | <b>252,6 %</b> |

(i) Na podlagi delegiranega akta Evropske komisije o LCR.

**Letno poročilo**  
**NLB Skupine za**  
**leto 2023**

## Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

## Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

## Finančno poročilo

Finančno poročilo

## Vsebina

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

**Tabela 49a:** Izračun LTD NLB Skupine in NLB

|  | v mio EUR     |               |               |               |               |               |
|--|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
|  | NLB Skupina   |               |               | NLB           |               |               |
|  | 31. dec. 2023 | 31. dec. 2022 | 31. dec. 2021 | 31. dec. 2023 | 31. dec. 2022 | 31. dec. 2021 |
| Števec   |               |               |               |               |               |               |
| Neto krediti strankam                              | 13.734,6      | 13.073,0      | 10.587,1      | 7.156,1       | 6.062,3       | 5.153,0       |
| Imenovalec   |               |               |               |               |               |               |
| Depoziti strank                                    | 20.732,7      | 20.027,7      | 17.640,8      | 11.881,6      | 10.984,4      | 9.659,6       |
| <b>Razmerje med neto krediti in depoziti (LTD)</b> | <b>66,2 %</b> | <b>65,3 %</b> | <b>60,0 %</b> | <b>60,2 %</b> | <b>55,2 %</b> | <b>53,3 %</b> |

**Tabela 49b:** Izračun LTD bančnih članic NLB Skupine

|  | v mio EUR                      |               |                   |               |                       |               |                     |               |                     |               |                      |               |                    |
|--|--------------------------------|---------------|-------------------|---------------|-----------------------|---------------|---------------------|---------------|---------------------|---------------|----------------------|---------------|--------------------|
|  | NLB Komercialna Banka, Beograd |               | NLB Banka, Skopje |               | NLB Banka, Banja Luka |               | NLB Banka, Sarajevo |               | NLB Banka, Priština |               | NLB Banka, Podgorica |               | N Banka, Ljubljana |
|  | 31. dec. 2023                  | 31. dec. 2022 | 31. dec. 2023     | 31. dec. 2022 | 31. dec. 2023         | 31. dec. 2022 | 31. dec. 2023       | 31. dec. 2022 | 31. dec. 2023       | 31. dec. 2022 | 31. dec. 2023        | 31. dec. 2022 | 31. dec. 2022      |
| Števec   |                                |               |                   |               |                       |               |                     |               |                     |               |                      |               |                    |
| Neto krediti strankam                              | 2.811,6                        | 2.589,2       | 1.216,2           | 1.170,7       | 557,0                 | 523,2         | 575,6               | 521,3         | 831,3               | 740,8         | 584,5                | 532,3         | 939,2              |
| Imenovalec   |                                |               |                   |               |                       |               |                     |               |                     |               |                      |               |                    |
| Depoziti strank                                    | 4.004,1                        | 3.692,2       | 1.499,5           | 1.462,0       | 840,1                 | 796,7         | 749,7               | 673,4         | 1.008,3             | 894,2         | 798,0                | 692,9         | 898,8              |
| <b>Razmerje med neto krediti in depoziti (LTD)</b> | <b>70,2 %</b>                  | <b>70,1 %</b> | <b>81,1 %</b>     | <b>80,1 %</b> | <b>66,3 %</b>         | <b>65,7 %</b> | <b>76,8 %</b>       | <b>77,4 %</b> | <b>82,5 %</b>       | <b>82,8 %</b> | <b>73,2 %</b>        | <b>76,8 %</b> | <b>104,5 %</b>     |

**Neto obrestna marža na obrestonosno aktivo** – izračunana kot razmerje med analiziranimi čistimi obrestnimi prihodki in povprečno obrestonosno aktivo.

**Tabela 50:** Izračun neto obrestne marže bančnih članic NLB Skupine na osnovi obrestonosne aktive<sup>(iii)</sup>

|   | v mio EUR    |              |                                |              |                   |              |                       |              |                     |              |                     |              |                      |              |                    |
|---|--------------|--------------|--------------------------------|--------------|-------------------|--------------|-----------------------|--------------|---------------------|--------------|---------------------|--------------|----------------------|--------------|--------------------|
|   | NLB          |              | NLB Komercialna Banka, Beograd |              | NLB Banka, Skopje |              | NLB Banka, Banja Luka |              | NLB Banka, Sarajevo |              | NLB Banka, Priština |              | NLB Banka, Podgorica |              | N Banka, Ljubljana |
|   | 2023         | 2022         | 2023                           | 2022         | 2023              | 2022         | 2023                  | 2022         | 2023                | 2022         | 2023                | 2022         | 2023                 | 2022         | 2022               |
| Števec  |              |              |                                |              |                   |              |                       |              |                     |              |                     |              |                      |              |                    |
| Čisti obrestni prihodki <sup>(i)</sup>            | 372,6        | 177,0        | 211,3                          | 131,6        | 65,4              | 53,9         | 32,5                  | 23,6         | 25,5                | 19,5         | 47,2                | 39,8         | 40,3                 | 29,6         | 27,8               |
| Imenovalec  |              |              |                                |              |                   |              |                       |              |                     |              |                     |              |                      |              |                    |
| Povprečna obrestonosna aktiva <sup>(ii)</sup>     | 13.470,3     | 11.968,2     | 4.517,8                        | 4.389,0      | 1.784,1           | 1.714,0      | 961,7                 | 915,1        | 841,2               | 746,3        | 1.124,1             | 978,4        | 848,7                | 737,2        | 1.377,0            |
| <b>Neto obrestna marža na obrestonosno aktivo</b> | <b>2,8 %</b> | <b>1,5 %</b> | <b>4,7 %</b>                   | <b>3,0 %</b> | <b>3,7 %</b>      | <b>3,1 %</b> | <b>3,4 %</b>          | <b>2,6 %</b> | <b>3,0 %</b>        | <b>2,6 %</b> | <b>4,2 %</b>        | <b>4,1 %</b> | <b>4,8 %</b>         | <b>4,0 %</b> | <b>2,0 %</b>       |

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

(ii) Interni podatki NLB. Povprečna obrestonosna aktiva za NLB je izračunana kot vsota stanja konec prejšnjega leta (31. december) in dnevni stanji v obdobju (1. januar – zadnji dan poročanega meseca) deljena z (d+1). Povprečna obrestonosna aktiva za posamezno banko je izračunana kot vsota stanja konec prejšnjega leta (31. december) in mesečnih stanj na zadnji dan posameznega meseca od januarja do poročanega meseca t deljena s (t+1). Interni podatki N Banke. Povprečna aktiva za N Banko je izračunana kot vsota dnevni stanj v obdobju (od 1. januarja do dneva d – zadnji dan poročanega obdobja) deljena s številom dni d.

(iii) Interni podatki N Banke.

**Letno poročilo**  
NLB Skupine za leto 2023

## Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

## Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

## Finančno poročilo

Finančno poročilo

**Vsebina**

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

**Tabela 51:** Izračun neto obrestne marže NLB Skupine na osnovi obrestonosne aktive

| v mio EUR   |               |               |
|---|---------------|---------------|
|   | NLB Skupina   |               |
|   | 2023          | 2022          |
| Števec  |               |               |
| Čisti obrestni prihodki <sup>(i)</sup>            | 833,3         | 504,9         |
| Imenovalec  |               |               |
| Povprečna obrestonosna aktiva <sup>(ii)</sup>     | 23.782,7      | 21.988,4      |
| <b>Neto obrestna marža na obrestonosno aktivo</b> | <b>3,50 %</b> | <b>2,30 %</b> |

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

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

**Neto obrestna marža na obrestonosno aktivo (četrtna)** – izračunana kot razmerje med anualiziranimi čistimi obrestnimi prihodki in povprečno obrestonosno aktivo.

**Tabela 52:** Izračun neto obrestne marže NLB Skupine na osnovi obrestonosne aktive (četrtna)

| v mio EUR   |               |               |               |               |
|---|---------------|---------------|---------------|---------------|
|   | NLB Skupina   |               |               |               |
|   | Q4 2023       | Q3 2023       | Q2 2023       | Q1 2023       |
| Števec  |               |               |               |               |
| Čisti obrestni prihodki <sup>(i)</sup>                      | 920,0         | 878,7         | 806,2         | 725,8         |
| Imenovalec  |               |               |               |               |
| Povprečna obrestonosna aktiva <sup>(ii)</sup>               | 24.582,1      | 24.127,6      | 23.301,0      | 23.106,7      |
| <b>Neto obrestna marža na obrestonosno aktivo (četrtna)</b> | <b>3,74 %</b> | <b>3,64 %</b> | <b>3,46 %</b> | <b>3,14 %</b> |

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

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

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

**Tabela 53:** Izračun neto obrestne marže na celotno aktivo NLB Skupine in NLB

| v mio EUR                                    |              |              |              |              |              |              |
|--|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
|  | NLB Skupina  |              |              | NLB          |              |              |
|  | 2023         | 2022         | 2021         | 2023         | 2022         | 2021         |
| Števec                                       |              |              |              |              |              |              |
| Čisti obrestni prihodki <sup>(i)</sup>       | 833,3        | 504,9        | 409,4        | 372,6        | 177,0        | 139,5        |
| Imenovalec                                   |              |              |              |              |              |              |
| Povprečna aktiva <sup>(ii)</sup>             | 24.706,3     | 22.975,9     | 20.659,0     | 14.728,7     | 13.133,2     | 11.853,9     |
| <b>Neto obrestna marža na celotno aktivo</b> | <b>3,4 %</b> | <b>2,2 %</b> | <b>2,0 %</b> | <b>2,5 %</b> | <b>1,3 %</b> | <b>1,2 %</b> |

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

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

**Letno poročilo**  
NLB Skupine za  
leto 2023

## Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

## Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

## Finančno poročilo

Finančno poročilo

## Vsebina

**NPE** – Nedonosne izpostavljenosti vključujejo tvegano izpostavljenost do D in E bonitetno razvrščenih komitentov (vključujejo dane kredite in depozite; dolžniške vrednostne papirje in zunajbilančne izpostavljenosti, ki so vključene v poročilo Finrep18; pred znižanjem za popravke vrednosti za pričakovane kreditne izgube). Nedonosne izpostavljenosti, ki so merjene po pošteni vrednosti preko poslovnega izida (FVTPL), so upoštevane po pošteni vrednosti povečani za znesek negativnih sprememb poštene vrednosti za kreditno tveganje.

**NPE %** (bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti) / Razvrščene bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti – Delež nedonosne izpostavljenosti v skladu z EBA definicijo: nedonosne izpostavljenosti izražene kot odstotek vseh nedonosnih izpostavljenosti do strank v poročilu Finrep18; pred znižanjem za popravke vrednosti za pričakovane kreditne izgube oziroma oslabitve; kazalnik izraža bruto vrednost.

Nedonosne izpostavljenosti vključujejo tvegano izpostavljenost do D in E bonitetno razvrščenih komitentov (vključujejo dane kredite in depozite; dolžniške vrednostne papirje in zunajbilančne izpostavljenosti, ki so vključene v poročilo Finrep18; pred znižanjem za popravke vrednosti za pričakovane kreditne izgube). Delež nedonosne izpostavljenosti je izračunan na podlagi notranjega vira podatkov, s katerim NLB Skupina spremlja kakovost portfelja. V nadaljevanju predstavljamo izračune na podlagi notranjega vira podatkov.

**Tabela 54:** Izračun odstotka NPE (po def. EBA) NLB Skupine in NLB

|   | NLB Skupina  |              |              | NLB          |              |              |
|---|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
|   | 2023         | 2022         | 2021         | 2023         | 2022         | 2021         |
| Števec  |              |              |              |              |              |              |
| Skupen obseg nedonosne bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti v Finrep18          | 333,8        | 373,6        | 415,5        | 155,1        | 136,0        | 159,5        |
| Imenovalec  |              |              |              |              |              |              |
| Skupen obseg bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti vključene v poročilo Finrep18 | 30.122,3     | 28.133,2     | 24.328,0     | 17.874,0     | 15.512,0     | 13.869,9     |
| <b>Odstotek nedonosne izpostavljenosti</b>  | <b>1,1 %</b> | <b>1,3 %</b> | <b>1,7 %</b> | <b>0,9 %</b> | <b>0,9 %</b> | <b>1,1 %</b> |

**NPE** – Kazalnik NPE se po izračunu BS razlikuje od metodologije EBA pri obravnavi dolžniških instrumentov, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa. Knjigovodska vrednost dolžniških instrumentov, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, je povečana za popravke vrednosti zaradi oslabitev.

**Tabela 55:** Izračun odstotka NPE (po def. EBA) (BS) NLB Skupine in NLB

|  | NLB Skupina  |              |              | NLB          |              |              |
|--|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
|  | 2023         | 2022         | 2021         | 2023         | 2022         | 2021         |
| Števec   |              |              |              |              |              |              |
| Skupen obseg nedonosne bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti v Finrep18   | 333,8        | 373,6        | 415,5        | 155,1        | 136,0        | 159,5        |
| Imenovalec   |              |              |              |              |              |              |
| Skupen obseg bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti vključene v poročilo Finrep18, kjer je knjigovodska vrednost dolžniških instrumentov, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, povečana za popravke vrednosti zaradi oslabitev | 30.284,1     | 28.134,7     | 24.339,2     | 17.907,9     | 15.506,3     | 13.872,1     |
| <b>Odstotek nedonosne izpostavljenosti</b>   | <b>1,1 %</b> | <b>1,3 %</b> | <b>1,7 %</b> | <b>0,9 %</b> | <b>0,9 %</b> | <b>1,1 %</b> |

**Letno poročilo**  
NLB Skupine za  
leto 2023

## Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

## Poslovno poročilo

Strategija  
Dejavniki tveganja  
& napoved  
Trajnostni razvoj  
Pregled  
finančnega  
poslovanja  
Segmentna  
analiza  
Upravljanje  
tveganj

## Finančno poročilo

Finančno poročilo

**Vsebina**



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

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

**Tabela 56a:** Izračun odstotka slabih posojil NLB

| v mio EUR                      |              |              |              |
|--------------------------------|--------------|--------------|--------------|
| NLB                            |              |              |              |
|                                | 2023         | 2022         | 2021         |
| Števec                         |              |              |              |
| Skupen obseg slabih posojil    | 138,0        | 111,2        | 130,4        |
| Imenovalec                     |              |              |              |
| Skupen obseg bruto kreditov    | 11.562,7     | 9.667,2      | 8.522,5      |
| <b>Odstotek slabih posojil</b> | <b>1,2 %</b> | <b>1,1 %</b> | <b>1,5 %</b> |

**Tabela 56b:** Izračun odstotka slabih posojil NLB Skupine

| v mio EUR                      |              |              |              |              |              |
|--------------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| NLB Skupina                    |              |              |              |              |              |
|                                | 2023         | 2022         | 2021         | 2020         | 2019         |
| Števec                         |              |              |              |              |              |
| Skupen obseg slabih posojil    | 300,5        | 328,3        | 367,4        | 474,7        | 374,7        |
| Imenovalec                     |              |              |              |              |              |
| Skupen obseg bruto kreditov    | 20.243,9     | 18.403,9     | 15.541,8     | 13.686,6     | 9.793,5      |
| <b>Odstotek slabih posojil</b> | <b>1,5 %</b> | <b>1,8 %</b> | <b>2,4 %</b> | <b>3,5 %</b> | <b>3,8 %</b> |

**Tabela 56c:** Izračun odstotka slabih posojil bančnih članic NLB Skupine

| v mio EUR                      |                   |              |                       |              |                     |              |                     |              |                      |              |                                |              |                            |
|--------------------------------|-------------------|--------------|-----------------------|--------------|---------------------|--------------|---------------------|--------------|----------------------|--------------|--------------------------------|--------------|----------------------------|
|                                | NLB Banka, Skopje |              | NLB Banka, Banja Luka |              | NLB Banka, Sarajevo |              | NLB Banka, Priština |              | NLB Banka, Podgorica |              | NLB Komercialna Banka, Beograd |              | Bančne članice NLB Skupine |
|                                | 2023              | 2022         | 2023                  | 2022         | 2023                | 2022         | 2023                | 2022         | 2023                 | 2022         | 2023                           | 2022         | 2023                       |
| Števec                         |                   |              |                       |              |                     |              |                     |              |                      |              |                                |              |                            |
| Skupen obseg slabih posojil    | 48,8              | 54,5         | 5,5                   | 8,3          | 15,7                | 17,0         | 16,2                | 15,7         | 24,1                 | 32,6         | 22,5                           | 32,5         | 270,9                      |
| Imenovalec                     |                   |              |                       |              |                     |              |                     |              |                      |              |                                |              |                            |
| Skupen obseg bruto kreditov    | 1.558,5           | 1.506,5      | 783,9                 | 734,4        | 772,2               | 724,2        | 1.043,6             | 940,5        | 756,1                | 715,3        | 3.960,1                        | 3.390,0      | 19.866,4                   |
| <b>Odstotek slabih posojil</b> | <b>3,1 %</b>      | <b>3,6 %</b> | <b>0,7 %</b>          | <b>1,1 %</b> | <b>2,0 %</b>        | <b>2,3 %</b> | <b>1,6 %</b>        | <b>1,7 %</b> | <b>3,2 %</b>         | <b>4,6 %</b> | <b>0,6 %</b>                   | <b>1,0 %</b> | <b>1,4 %</b>               |

**Letno poročilo**  
**NLB Skupine za**  
**leto 2023**

## Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

## Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

## Finančno poročilo

Finančno poročilo

**Vsebina**

**Stopnja pokritja slabih posojil 1** – Pokritje portfelja bruto slabih posojil z oslavitvami za vsa posojila. Prikazuje stopnjo kreditnih rezervacij, ki jih je družba že pripoznala v izkazu uspeha glede na skupen obseg slabih posojil. Kazalnik stopnje pokritja slabih posojil 1 je izračunan na podlagi notranjega vira podatkov, s katerim NLB Skupina spremlja kakovost kreditnega portfelja.

**Tabela 57a:** Izračun stopnje pokritja slabih posojil 1 NLB

|   |  |  |  | v mio EUR     |               |               |
|---|--|--|--|---------------|---------------|---------------|
|   |  |  |  | NLB           |               |               |
|   |  |  |  | 2023          | 2022          | 2021          |
| Števec  |  |  |  |               |               |               |
| Oslabitve za vsa posojila                           |  |  |  | 121,3         | 95,7          | 97,9          |
| Imenovalec  |  |  |  |               |               |               |
| Skupen obseg slabih posojil                         |  |  |  | 138,0         | 111,2         | 130,4         |
| <b>Stopnja pokritja slabih posojil 1 (NPL CR 1)</b> |  |  |  | <b>87,9 %</b> | <b>86,1 %</b> | <b>75,1 %</b> |

**Tabela 57b:** Izračun stopnje pokritja slabih posojil 1 NLB Skupine

|   |  |  |  |  |  | v mio EUR      |               |               |               |               |
|---|--|--|--|--|--|----------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
|   |  |  |  |  |  | NLB Skupina    |               |               |               |               |
|   |  |  |  |  |  | 2023           | 2022          | 2021          | 2020          | 2019          |
| Števec  |  |  |  |  |  |                |               |               |               |               |
| Oslabitve za vsa posojila                           |  |  |  |  |  | 330,5          | 324,8         | 316,5         | 388,4         | 334,2         |
| Imenovalec  |  |  |  |  |  |                |               |               |               |               |
| Skupen obseg slabih posojil                         |  |  |  |  |  | 300,5          | 328,3         | 367,4         | 474,7         | 374,7         |
| <b>Stopnja pokritja slabih posojil 1 (NPL CR 1)</b> |  |  |  |  |  | <b>110,0 %</b> | <b>98,9 %</b> | <b>86,1 %</b> | <b>81,8 %</b> | <b>89,2 %</b> |

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

**Tabela 58:** Izračun stopnje pokritja slabih posojil 2 NLB Skupine in NLB

|   |  |  |  |  |  |  | v mio EUR     |               |               |               |               |               |
|---|--|--|--|--|--|--|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
|   |  |  |  |  |  |  | NLB Skupina   |               |               | NLB           |               |               |
|   |  |  |  |  |  |  | 2023          | 2022          | 2021          | 2023          | 2022          | 2021          |
| Števec  |  |  |  |  |  |  |               |               |               |               |               |               |
| Oslabitve za slaba posojila                         |  |  |  |  |  |  | 194,2         | 187,4         | 212,9         | 84,4          | 64,5          | 79,0          |
| Imenovalec  |  |  |  |  |  |  |               |               |               |               |               |               |
| Skupen obseg slabih posojil                         |  |  |  |  |  |  | 300,5         | 328,3         | 367,4         | 138,0         | 111,2         | 130,4         |
| <b>Stopnja pokritja slabih posojil 2 (NPL CR 2)</b> |  |  |  |  |  |  | <b>64,6 %</b> | <b>57,1 %</b> | <b>57,9 %</b> | <b>61,2 %</b> | <b>58,1 %</b> | <b>60,6 %</b> |

**Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023**

## Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

## Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

## Finančno poročilo

Finančno poročilo

**Vsebina**

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

**Tabela 59:** Izračun neto količnika slabih posojil NLB Skupine in NLB

|  | v mio EUR    |              |              |              |              |              |
|--|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
|  | NLB Skupina  |              |              | NLB          |              |              |
|  | 2023         | 2022         | 2021         | 2023         | 2022         | 2021         |
| Števec   |              |              |              |              |              |              |
| Neto obseg slabih posojil                                  | 106,4        | 140,9        | 154,5        | 53,6         | 46,6         | 51,4         |
| Imenovalec   |              |              |              |              |              |              |
| Skupen obseg neto kreditov                                 | 19.913,3     | 18.079,1     | 15.225,4     | 11.441,4     | 9.571,5      | 8.424,7      |
| <b>Neto odstotek količnika slabih posojil (% neto NPL)</b> | <b>0,5 %</b> | <b>0,8 %</b> | <b>1,0 %</b> | <b>0,5 %</b> | <b>0,5 %</b> | <b>0,6 %</b> |

**Prejeta zavarovanja za slaba posojila / slaba posojila** – Pokritje bruto portfelja slabih posojil z zavarovanji za slaba posojila. Pri tem izračunu se upošteva tržna vrednost zavarovanja. Spodaj predstavljeni izračuni so pripravljene na podlagi notranjega vira podatkov.

**Tabela 60:** Izračun prejetih zavarovanj za slaba posojila / slaba posojila NLB Skupine in NLB

|   | v mio EUR     |               |               |               |               |               |
|---|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
|   | NLB Skupina   |               |               | NLB           |               |               |
|   | 2023          | 2022          | 2021          | 2023          | 2022          | 2021          |
| Števec  |               |               |               |               |               |               |
| Bruto obseg slabih posojil pokritih z zavarovanjem            | 174,6         | 200,3         | 226,6         | 81,0          | 64,9          | 78,2          |
| Imenovalec  |               |               |               |               |               |               |
| Skupen obseg slabih posojil                                   | 300,5         | 328,3         | 367,4         | 138,0         | 111,2         | 130,4         |
| <b>Prejeta zavarovanja za slaba posojila / slaba posojila</b> | <b>58,1 %</b> | <b>61,0 %</b> | <b>61,7 %</b> | <b>58,7 %</b> | <b>58,4 %</b> | <b>60,0 %</b> |

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

**Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023**

## Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

## Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

## Finančno poročilo

Finančno poročilo

## Vsebina

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

**Tabela 61:** Izračun bruto deleža slabih posojil (po def. EBA) NLB Skupine in NLB

|   | NLB Skupina  |              |              | NLB          |              |              |
|---|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
|   | 2023         | 2022         | 2021         | 2023         | 2022         | 2021         |
| Števec  |              |              |              |              |              |              |
| Bruto znesek slabih posojil brez kratkoročnih sredstev v posesti za prodajo, denarnih sredstev pri centralnih bankah ter drugih vpoglednih vlog               | 310,8        | 337,2        | 375,1        | 139,4        | 111,7        | 131,2        |
| Imenovalec  |              |              |              |              |              |              |
| Bruto znesek posojil iz poročila Finrep18 brez kratkoročnih sredstev v posesti za prodajo, denarnih sredstev pri centralnih bankah ter drugih vpoglednih vlog | 14.780,1     | 13.796,0     | 11.128,8     | 7.520,3      | 6.610,8      | 5.498,9      |
| <b>Bruto delež slabih posojil (%)</b>   | <b>2,1 %</b> | <b>2,4 %</b> | <b>3,4 %</b> | <b>1,9 %</b> | <b>1,7 %</b> | <b>2,4 %</b> |

**Bruto delež slabih posojil (po def. EBA) (BS)** – bruto delež slabih posojil je razmerje med bruto knjigovodsko vrednostjo slabih posojil in drugih finančnih sredstev ter skupno bruto vrednostjo posojil in drugih finančnih sredstev v skladu z metodologijo EBA (poročilo Finrep18). V izračun so poleg posojil vključena tudi stanja denarnih sredstev pri centralnih bankah ter druge vpogledne vloge. Kazalnik za bančni sektor EU EBA četrtletno objavlja v publikaciji Risk dashboard. Spodnji izračuni so pripravljene na osnovi internih virov podatkov.

**Tabela 62:** Izračun bruto deleža slabih posojil (po def. EBA) (BS) NLB Skupine in NLB

|   | NLB Skupina  |              |              | NLB          |              |              |
|---|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
|   | 2023         | 2022         | 2021         | 2023         | 2022         | 2021         |
| Števec  |              |              |              |              |              |              |
| Bruto znesek slabih posojil in drugih fin. sredstev               | 310,8        | 337,2        | 375,1        | 139,4        | 111,7        | 131,2        |
| Imenovalec  |              |              |              |              |              |              |
| Bruto znesek posojil in drugih fin. sredstev iz poročila Finrep18 | 20.421,9     | 18.590,5     | 15.668,8     | 11.664,9     | 9.780,9      | 8.615,3      |
| <b>Bruto delež slabih posojil (%)</b>                             | <b>1,5 %</b> | <b>1,8 %</b> | <b>2,4 %</b> | <b>1,2 %</b> | <b>1,1 %</b> | <b>1,5 %</b> |

**Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023**

## Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

## Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

## Finančno poročilo

Finančno poročilo

## Vsebina

**Stopnja pokritja slabih posojil (po def. EBA)** – stopnja pokritja slabih posojil in drugih finančnih sredstev je razmerje med akumuliranim zneskom oslabitev oziroma negativnimi spremembami poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in obsegom slabih posojil in drugih finančnih sredstev v skladu z metodologijo EBA (poročilo Finrep18). Kratkoročna sredstva v posesti za prodajo, stanje denarnih sredstev pri centralnih bankah ter druge vpogledne vloge so izključeni iz izračuna, tako v števcu kot tudi imenovalcu.

**Tabela 63:** Izračun stopnje pokritja slabih posojil (po def. EBA) NLB Skupine in NLB

|   | v mio EUR     |               |               |               |               |               |
|---|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
|   | NLB Skupina   |               |               | NLB           |               |               |
|   | 2023          | 2022          | 2021          | 2023          | 2022          | 2021          |
| Števec  |               |               |               |               |               |               |
| Znesek popravkov vrednosti za pričakovane kreditne izgube pri slabih posojilih in drugih finančnih sredstvih <sup>(i)</sup> | 204,0         | 195,9         | 219,1         | 85,6          | 65,0          | 79,8          |
| Imenovalec  |               |               |               |               |               |               |
| Bruto znesek slabih posojil in drugih finančnih sredstev <sup>(i)</sup>   | 310,8         | 337,2         | 375,1         | 139,4         | 111,7         | 131,2         |
| <b>Stopnja pokritja slabih posojil (%)</b>  | <b>65,6 %</b> | <b>58,1 %</b> | <b>58,4 %</b> | <b>61,4 %</b> | <b>58,2 %</b> | <b>60,8 %</b> |

(i) Brez kratkoročnih sredstev v posesti za prodajo, stanja denarnih sredstev pri centralnih bankah ter drugih vpoglednih vlog.

**Stopnja pokritja slabih posojil (po def. EBA) (BS)** – stopnja pokritja slabih posojil in drugih finančnih sredstev je razmerje med akumuliranim zneskom oslabitev oziroma negativnimi spremembami poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in obsegom slabih posojil in drugih finančnih sredstev v skladu z metodologijo EBA (poročilo Finrep18). Izračun vključuje tudi stanje denarnih sredstev pri centralnih bankah ter druge vpogledne vloge.

**Tabela 64:** Izračun stopnje pokritja slabih posojil (po def. EBA) (BS) NLB Skupine in NLB

|  | v mio EUR     |               |               |               |               |               |
|--|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
|  | NLB Skupina   |               |               | NLB           |               |               |
|  | 2023          | 2022          | 2021          | 2023          | 2022          | 2021          |
| Števec   |               |               |               |               |               |               |
| Znesek popravkov vrednosti za pričakovane kreditne izgube pri slabih posojilih in drugih finančnih sredstvih | 204,0         | 195,9         | 219,1         | 85,6          | 65,0          | 79,8          |
| Imenovalec   |               |               |               |               |               |               |
| Bruto znesek slabih posojil in drugih finančnih sredstev   | 310,8         | 337,2         | 375,1         | 139,4         | 111,7         | 131,2         |
| <b>Stopnja pokritja slabih posojil (%)</b>   | <b>65,6 %</b> | <b>58,1 %</b> | <b>58,4 %</b> | <b>61,4 %</b> | <b>58,2 %</b> | <b>60,8 %</b> |

**Prejeta zavarovanja / slaba posojila (po def. EBA)** – količnik zavarovanj slabih posojil in drugih finančnih sredstev je količnik med prejetimi zavarovanji za slaba posojila in druga finančna sredstva in bruto knjigovodsko vrednostjo zavarovanih slabih posojil in drugih finančnih sredstev v skladu z metodologijo EBA (poročilo Finrep18). Izračun je pripravljen na osnovi posameznega posojila. V izračun so vključena posojila, pri katerih znesek prejetega zavarovanja presega neto izpostavljenost posameznega posojila.

**Tabela 65:** Izračun stopnje zavarovanja slabih posojil (po def. EBA) NLB Skupine in NLB

|   | v mio EUR     |               |               |               |               |               |
|---|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
|   | NLB Skupina   |               |               | NLB           |               |               |
|   | 2023          | 2022          | 2021          | 2023          | 2022          | 2021          |
| Števec  |               |               |               |               |               |               |
| Znesek prejetih zavarovanj do knjigovodske vrednosti posameznega posojila | 16,7          | 30,7          | 36,7          | 7,0           | 6,2           | 12,2          |
| Imenovalec  |               |               |               |               |               |               |
| Bruto znesek zavarovanega slabega posojila                                | 36,6          | 56,1          | 62,5          | 10,4          | 8,2           | 19,4          |
| <b>Stopnja zavarovanja slabih posojil (%)</b>                             | <b>45,6 %</b> | <b>54,7 %</b> | <b>58,8 %</b> | <b>67,1 %</b> | <b>75,6 %</b> | <b>63,1 %</b> |

**Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023**

## Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

## Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

## Finančno poročilo

Finančno poročilo

**Vsebina**

**Količnik neto stabilnih virov financiranja (Net Stable Funding Ratio – NSFR)** – količnik neto stabilnih virov financiranja je standardna zahteva pri likvidnostnem tveganju, v skladu s katero morajo finančne institucije imeti dovolj stabilnih virov financiranja za kritje dolgoročnih sredstev.

Količnik neto stabilnih virov financiranja je določen v znesku razpoložljivih stabilnih virov financiranja glede na zahtevan znesek stabilnih virov financiranja, v skladu s trenutnimi smernicami Baselskega odbora za bančni nadzor. Količnik mora v vsakem trenutku znašati vsaj 100 %. "Razpoložljivi stabilni viri financiranja" so opredeljeni kot zanesljiv delež kapitala in obveznosti znotraj časovnega obdobja vključenega v izračun količnika neto stabilnih virov financiranja, kar znaša eno leto. Zahtevan znesek tovrstnih stabilnih virov financiranja za posamezno institucijo predstavlja funkcijo njenih likvidnostnih značilnosti ter preostale dospelosti različnih sredstev, kakor tudi izvenbilančnih izpostavljenosti. Spodnji izračuni so pripravljene na osnovi internih virov podatkov.

**Tabela 66:** Izračun količnika neto stabilnih virov financiranja (NSFR) NLB Skupine in NLB

|  | NLB Skupina    |                |                | NLB            |                |                |
|--|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
|  | 31. dec. 2023  | 31. dec. 2022  | 31. dec. 2021  | 31. dec. 2023  | 31. dec. 2022  | 31. dec. 2021  |
| Števec   |                |                |                |                |                |                |
| Znesek razpoložljivih stabilnih virov financiranja | 21.868,5       | 20.409,1       | 18.446,7       | 13.375,3       | 11.691,2       | 10.815,8       |
| Imenovalec   |                |                |                |                |                |                |
| Zahtevan znesek stabilnih virov financiranja       | 11.677,6       | 11.154,7       | 9.960,8        | 7.577,5        | 6.582,3        | 6.309,5        |
| <b>NSFR</b>  | <b>187,3 %</b> | <b>183,0 %</b> | <b>185,2 %</b> | <b>176,5 %</b> | <b>177,6 %</b> | <b>171,4 %</b> |

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

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

**Tabela 67:** Izračun EVE NLB Skupine

|   | NLB Skupina   |               |               |               |               |
|---|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
|   | 31. dec. 2023 | 30. sep. 2023 | 30. jun. 2023 | 31. mar. 2023 | 31. dec. 2022 |
| Števec  |               |               |               |               |               |
| Obrestno tveganje v bančni knjigi – ekonomska vrednost lastniškega kapitala (EVE) | -108.489,1    | -69.389,2     | -83.353,2     | -61.615,8     | -110.452,4    |
| Imenovalec  |               |               |               |               |               |
| Kapital (Temeljni - Tier I)   | 2.589.612,0   | 2.281.260,0   | 2.269.153,0   | 2.254.020,0   | 2.166.333,0   |
| <b>EVE v % od kapitala</b>  | <b>-4,2 %</b> | <b>-3,0 %</b> | <b>-3,7 %</b> | <b>-2,7 %</b> | <b>-5,1 %</b> |

**Letno poročilo**  
**NLB Skupine za**  
**leto 2023**

## Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

## Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

## Finančno poročilo

Finančno poročilo

**Vsebina**

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

Tabela 68: Izračun MOP NLB Skupine in NLB

| v mio EUR   |              |              |              |              |              |              |
|---|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
|   | NLB Skupina  |              |              | NLB          |              |              |
|   | 2023         | 2022         | 2021         | 2023         | 2022         | 2021         |
| Števec  |              |              |              |              |              |              |
| Operativni poslovni čisti prihodki <sup>(i)</sup> | 1.174,7      | 820,0        | 678,1        | 541,3        | 326,8        | 274,3        |
| Imenovalec  |              |              |              |              |              |              |
| Povprečna sredstva <sup>(ii)</sup>                | 24.706,3     | 22.975,9     | 20.659,0     | 14.705,7     | 13.147,5     | 11.876,0     |
| <b>MOP (kumulativna)</b>                          | <b>4,8 %</b> | <b>3,6 %</b> | <b>3,3 %</b> | <b>3,7 %</b> | <b>2,5 %</b> | <b>2,3 %</b> |

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

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

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

Tabela 69: Izračun MOP (četrletne) NLB Skupine

| v mio EUR   |               |               |               |               |
|---|---------------|---------------|---------------|---------------|
|   | NLB Skupina   |               |               |               |
|   | Q4 2023       | Q3 2023       | Q2 2023       | Q1 2023       |
| Števec  |               |               |               |               |
| Operativni poslovni čisti prihodki <sup>(i)</sup> | 1.272,4       | 1.223,6       | 1.145,3       | 1.054,7       |
| Imenovalec  |               |               |               |               |
| Povprečna sredstva <sup>(ii)</sup>                | 25.494,3      | 25.037,1      | 24.211,9      | 24.049,9      |
| <b>MOP (četrletna)</b>                            | <b>4,99 %</b> | <b>4,89 %</b> | <b>4,73 %</b> | <b>4,39 %</b> |

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

(ii) Interni podatki NLB. Povprečna 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).

**Donos na kapital pred davki (ROE pred davki)** – izračunan kot razmerje med anualiziranim rezultatom pred davki in povprečnim kapitalom skupaj (vključno s kapitalom manjšinskih lastnikov).

Tabela 70: Izračun ROE pred davki NLB Skupine in NLB

| v mio EUR                                |               |               |               |               |               |               |
|--|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
|  | NLB Skupina   |               |               | NLB           |               |               |
|  | 2023          | 2022          | 2021          | 2023          | 2022          | 2021          |
| Števec                                   |               |               |               |               |               |               |
| Rezultat pred davki <sup>(i)</sup>       | 578,4         | 483,1         | 261,4         | 478,7         | 164,1         | 211,5         |
| Imenovalec                               |               |               |               |               |               |               |
| Povprečni kapital skupaj <sup>(ii)</sup> | 2.683,6       | 2.344,4       | 2.222,8       | 1.843,8       | 1.558,3       | 1.507,2       |
| <b>ROE pred davki</b>                    | <b>21,6 %</b> | <b>20,6 %</b> | <b>11,8 %</b> | <b>26,0 %</b> | <b>10,5 %</b> | <b>14,0 %</b> |

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

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

Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023

## Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

## Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

## Finančno poročilo

Finančno poročilo

Vsebina

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

**Tabela 71a:** Izračun ROE po davkih NLB Skupine in NLB

|                                   | v mio EUR     |               |               |               |               |               |
|-----------------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
|                                   | NLB Skupina   |               |               | NLB           |               |               |
|                                   | 2023          | 2022          | 2021          | 2023          | 2022          | 2021          |
| Števec                            |               |               |               |               |               |               |
| Rezultat po davkih <sup>(i)</sup> | 550,7         | 446,9         | 236,4         | 514,3         | 159,6         | 208,4         |
| Imenovalec                        |               |               |               |               |               |               |
| Povprečni kapital <sup>(ii)</sup> | 2,623,0       | 2,248,7       | 2,069,9       | 1,843,8       | 1,558,3       | 1,507,2       |
| <b>ROE po davkih</b>              | <b>21,0 %</b> | <b>19,9 %</b> | <b>11,4 %</b> | <b>27,9 %</b> | <b>10,2 %</b> | <b>13,8 %</b> |

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

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

**Tabela 71b:** Izračun ROE po davkih NLB Skupine (brez negativnega dobrega imena)

|   | v mio EUR     |
|---|---------------|
| <b>NLB Skupina (brez negativnega dobrega imena)</b> |               |
|   | <b>2022</b>   |
| Števec  |               |
| Rezultat po davkih <sup>(i)</sup>                   | 274,0         |
| Imenovalec  |               |
| Povprečni kapital <sup>(ii)</sup>                   | 2.248,7       |
| <b>ROE po davkih</b>                                | <b>12,2 %</b> |

(i)(ii) Glejte opombe pod tabelo 71a.

**Tabela 71c:** Izračun ROE po davkih bančnih članic NLB Skupine

|  | v mio EUR                      |              |                   |               |                       |               |                     |               |                     |               |                      |               |
|--|--------------------------------|--------------|-------------------|---------------|-----------------------|---------------|---------------------|---------------|---------------------|---------------|----------------------|---------------|
|  | NLB Komercialna Banka, Beograd |              | NLB Banka, Skopje |               | NLB Banka, Banja Luka |               | NLB Banka, Sarajevo |               | NLB Banka, Priština |               | NLB Banka, Podgorica |               |
|  | 2023                           | 2022         | 2023              | 2022          | 2023                  | 2022          | 2023                | 2022          | 2023                | 2022          | 2023                 | 2022          |
| Števec                                   |                                |              |                   |               |                       |               |                     |               |                     |               |                      |               |
| Rezultat po davkih <sup>(i)</sup>        | 132,3                          | 68,2         | 44,5              | 37,9          | 24,3                  | 19,3          | 12,8                | 11,4          | 36,0                | 32,4          | 26,7                 | 16,6          |
| Imenovalec                               |                                |              |                   |               |                       |               |                     |               |                     |               |                      |               |
| Povprečni kapital skupaj <sup>(ii)</sup> | 784,6                          | 713,0        | 270,4             | 252,9         | 100,2                 | 95,3          | 94,1                | 91,5          | 131,8               | 111,1         | 116,6                | 99,5          |
| <b>ROE po davkih</b>                     | <b>16,9 %</b>                  | <b>9,6 %</b> | <b>16,5 %</b>     | <b>15,0 %</b> | <b>24,2 %</b>         | <b>20,2 %</b> | <b>13,6 %</b>       | <b>12,5 %</b> | <b>27,3 %</b>       | <b>29,2 %</b> | <b>22,9 %</b>        | <b>16,7 %</b> |

(i)(ii) Glejte opombe pod tabelo 71a.

**Letno poročilo**  
**NLB Skupine za**  
**leto 2023**

## Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

## Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

## Finančno poročilo

Finančno poročilo

## Vsebina



**Donos na kapital po davkih (ROE po davkih) normaliziran<sup>(iii)</sup>** – izračunan kot razmerje med anualiziranim rezultatom po davkih in povprečnim tveganju prilagojenim kapitalom.

**Tabela 72:** Izračun ROE po davkih normaliziran NLB Skupine

| v mio EUR   |             |
|---|-------------|
| NLB Skupina   |             |
| 2023  |             |
| Števec  |             |
| Rezultat po davkih <sup>(i)</sup>                     | 550,7       |
| Imenovalec  |             |
| Povprečni tveganju prilagojen kapital <sup>(ii)</sup> | 1.879,2     |
| <b>ROE po davkih</b>                                  | <b>29 %</b> |

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

(ii) Interni podatki NLB. Povprečni tveganju prilagojen kapital je izračunan kot vsota stanja tveganju prilagojene aktive (RWA) konec prejšnjega leta (31. december) in mesečnih stanj tveganju prilagojene aktive (RWA) na zadnji dan posameznega meseca od januarja do poročanega meseca t deljena s (t+1), pomnožena z regulatorno zahtevo za temeljni kapital in znižana za kapital, ki pripada manjšinskim delničarjem

(iii) Rezultat po davkih ne vključuje negativnega dobrega imena in je deljen s povprečnim tveganju prilagojenim kapitalom. Povprečni tveganju prilagojeni kapital vključuje temeljni kapital tveganju prilagojene aktive zmanjšan za kapitalski prispevek manjšinskih lastnikov.

**Donos na sredstva (ROA pred davki) – izračunan kot razmerje med anualiziranim rezultatom pred davki in povprečnimi sredstvi.**

**Tabela 73:** Izračun ROA pred davki NLB Skupine in NLB

| v mio EUR                          |              |              |              |              |              |              |
|------------------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
|                                    | NLB Skupina  |              |              | NLB          |              |              |
|                                    | 2023         | 2022         | 2021         | 2023         | 2022         | 2021         |
| Števec                             |              |              |              |              |              |              |
| Rezultat pred davki <sup>(i)</sup> | 578,4        | 483,1        | 261,4        | 478,7        | 164,1        | 211,5        |
| Imenovalec                         |              |              |              |              |              |              |
| Povprečna sredstva <sup>(ii)</sup> | 24.706,3     | 22.975,9     | 20.659,0     | 14.705,7     | 13.147,5     | 11.876,0     |
| <b>ROA pred davki</b>              | <b>2,3 %</b> | <b>2,1 %</b> | <b>1,3 %</b> | <b>3,3 %</b> | <b>1,2 %</b> | <b>1,8 %</b> |

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

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

**Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023**

## Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

## Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

## Finančno poročilo

Finančno poročilo

## Vsebina

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

**Tabela 74a:** Izračun ROA po davkih NLB Skupine in NLB

|                                    | v mio EUR   |             |             |             |             |             |
|------------------------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
|                                    | NLB Skupina |             |             | NLB         |             |             |
|                                    | 2023        | 2022        | 2021        | 2023        | 2022        | 2021        |
| Števec                             |             |             |             |             |             |             |
| Rezultat po davkih <sup>(i)</sup>  | 550,7       | 446,9       | 236,4       | 514,3       | 159,6       | 208,4       |
| Imenovalec                         |             |             |             |             |             |             |
| Povprečna sredstva <sup>(ii)</sup> | 24.706,3    | 22.975,9    | 20.659,0    | 14.705,7    | 13.147,5    | 11.876,0    |
| <b>ROA po davkih</b>               | <b>2,2%</b> | <b>1,9%</b> | <b>1,1%</b> | <b>3,5%</b> | <b>1,2%</b> | <b>1,8%</b> |

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

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

**Tabela 74b:** Izračun ROA po davkih bančnih članic NLB Skupine

|                                    | v mio EUR                      |              |                   |              |                       |              |                     |              |                     |              |                      |              |
|------------------------------------|--------------------------------|--------------|-------------------|--------------|-----------------------|--------------|---------------------|--------------|---------------------|--------------|----------------------|--------------|
|                                    | NLB Komercialna Banka, Beograd |              | NLB Banka, Skopje |              | NLB Banka, Banja Luka |              | NLB Banka, Sarajevo |              | NLB Banka, Priština |              | NLB Banka, Podgorica |              |
|                                    | 2023                           | 2022         | 2023              | 2022         | 2023                  | 2022         | 2023                | 2022         | 2023                | 2022         | 2023                 | 2022         |
| Števec                             |                                |              |                   |              |                       |              |                     |              |                     |              |                      |              |
| Rezultat po davkih <sup>(i)</sup>  | 132,3                          | 68,2         | 44,5              | 37,9         | 24,3                  | 19,3         | 12,8                | 11,4         | 36,0                | 32,4         | 26,7                 | 16,6         |
| Imenovalec                         |                                |              |                   |              |                       |              |                     |              |                     |              |                      |              |
| Povprečna sredstva <sup>(ii)</sup> | 4.760,5                        | 4.668,8      | 1.833,2           | 1.771,1      | 1.003,6               | 948,7        | 870,9               | 777,6        | 1.135,9             | 987,1        | 911,3                | 795,2        |
| <b>ROA po davkih</b>               | <b>2,8 %</b>                   | <b>1,5 %</b> | <b>2,4 %</b>      | <b>2,1 %</b> | <b>2,4 %</b>          | <b>2,0 %</b> | <b>1,5 %</b>        | <b>1,5 %</b> | <b>3,2 %</b>        | <b>3,3 %</b> | <b>2,9 %</b>         | <b>2,1 %</b> |

(i)(ii) Glejte opombe pod tabelo 74a.

**Letno poročilo**  
NLB Skupine za  
leto 2023

## Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

## Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

## Finančno poročilo

Finančno poročilo

**Vsebina**

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

**Tabela 75a:** Izračun TCR NLB Skupine in NLB

|                                   | v mio EUR     |               |               |               |               |               |
|-----------------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
|                                   | NLB Skupina   |               |               | NLB           |               |               |
|                                   | 31. dec. 2023 | 31. dec. 2022 | 31. dec. 2021 | 31. dec. 2023 | 31. dec. 2022 | 31. dec. 2021 |
| Števec                            |               |               |               |               |               |               |
| Skupni kapital                    | 3.109,2       | 2.806,4       | 2.252,5       | 2.324,1       | 2.004,2       | 1.647,3       |
| Imenovalec                        |               |               |               |               |               |               |
| Skupna izpostavljenost tveganju   | 15.337,2      | 14.653,1      | 12.667,4      | 9.207,5       | 7.832,7       | 6.708,5       |
| <b>Količnik skupnega kapitala</b> | <b>20,3 %</b> | <b>19,2 %</b> | <b>17,8 %</b> | <b>25,2 %</b> | <b>25,6 %</b> | <b>24,6 %</b> |

**Tabela 75b:** Izračun TCR bančnih članic NLB Skupine

|                                   | v mio EUR                      |               |                   |               |                       |               |                     |               |                     |               |                      |               |                    |
|-----------------------------------|--------------------------------|---------------|-------------------|---------------|-----------------------|---------------|---------------------|---------------|---------------------|---------------|----------------------|---------------|--------------------|
|                                   | NLB Komercialna Banka, Beograd |               | NLB Banka, Skopje |               | NLB Banka, Banja Luka |               | NLB Banka, Sarajevo |               | NLB Banka, Priština |               | NLB Banka, Podgorica |               | N Banka, Ljubljana |
|                                   | 31. dec. 2023                  | 31. dec. 2022 | 31. dec. 2023     | 31. dec. 2022 | 31. dec. 2023         | 31. dec. 2022 | 31. dec. 2023       | 31. dec. 2022 | 31. dec. 2023       | 31. dec. 2022 | 31. dec. 2023        | 31. dec. 2022 | 31. dec. 2022      |
| Števec                            |                                |               |                   |               |                       |               |                     |               |                     |               |                      |               |                    |
| Skupni kapital                    | 717,0                          | 620,9         | 268,7             | 251,4         | 88,6                  | 81,4          | 95,0                | 80,4          | 135,5               | 117,5         | 87,6                 | 77,0          | 188,3              |
| Imenovalec                        |                                |               |                   |               |                       |               |                     |               |                     |               |                      |               |                    |
| Skupna izpostavljenost tveganju   | 2.647,4                        | 2.521,5       | 1.422,3           | 1.384,8       | 557,2                 | 508,3         | 534,0               | 488,1         | 855,3               | 746,0         | 456,6                | 419,6         | 877,9              |
| <b>Količnik skupnega kapitala</b> | <b>27,1%</b>                   | <b>24,6%</b>  | <b>18,9 %</b>     | <b>18,2 %</b> | <b>15,9 %</b>         | <b>16,0 %</b> | <b>17,8 %</b>       | <b>16,5 %</b> | <b>15,8 %</b>       | <b>15,7 %</b> | <b>19,2 %</b>        | <b>18,4 %</b> | <b>21,4 %</b>      |

**Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023**

## Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

## Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

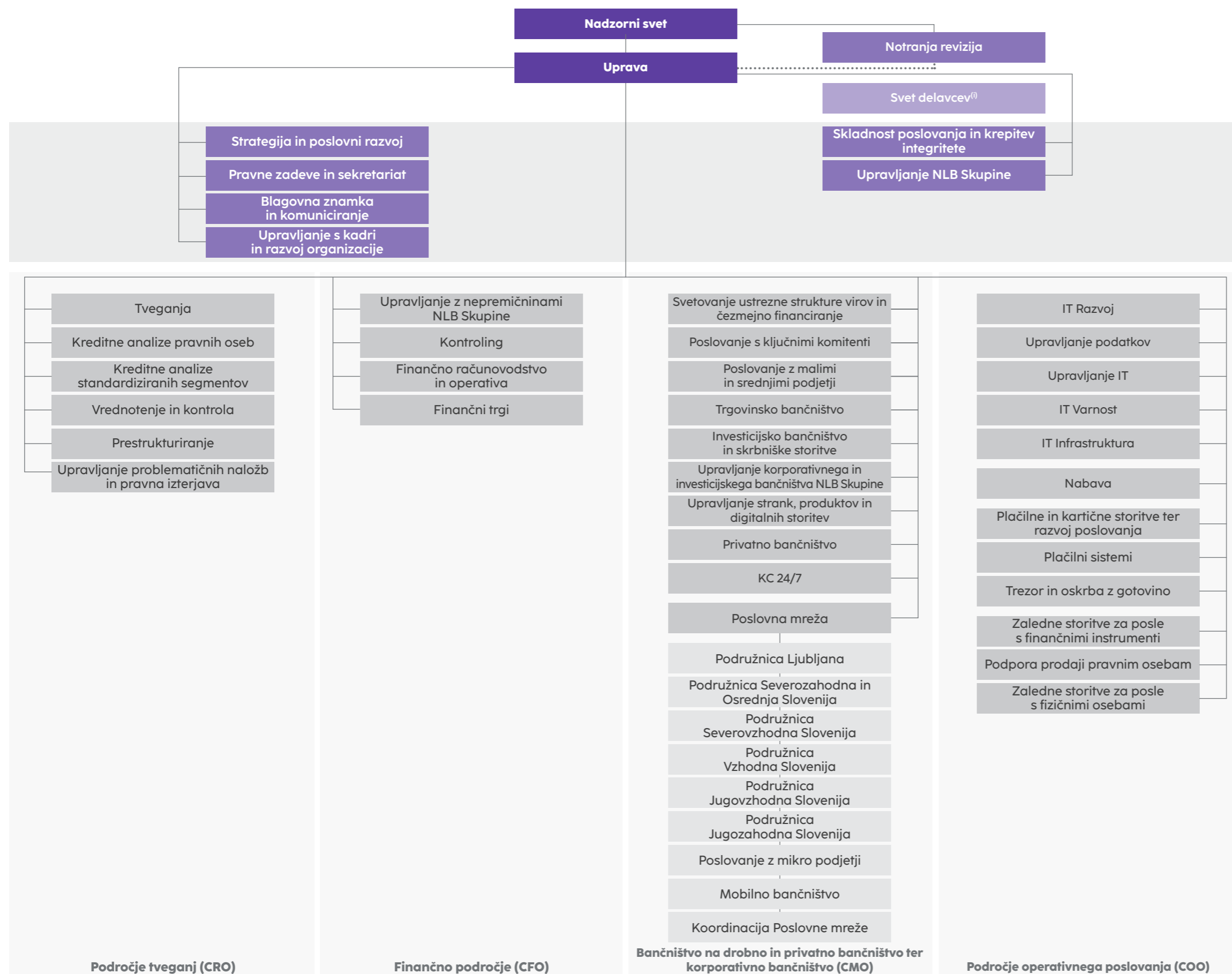
## Finančno poročilo

Finančno poročilo

## Vsebina



# Organizacijska struktura NLB



Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023

## Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

## Poslovno poročilo

Strategija  
Dejavniki tveganja  
& napoved  
Trajnostni razvoj  
Pregled  
finančnega  
poslovanja  
Segmentna  
analiza  
Upravljanje  
tveganj

## Finančno poročilo

Finančno poročilo

## Vsebina

Razumevanje nalog in pristojnosti Tveganj, Skladnosti poslovanja in krepitev integritete ter Notranje revizije se upošteva skladno z opredelitvami po (vsakokratno veljavnem) ZBan-3.

(i) Svet delavcev je neodvisna organizacijska enota, kateri ni podrejena, niti nadrejena katerikoli druga organizacijska enota in deluje skladno z ZSDU.

**Letno poročilo**  
**NLB Skupine za**  
**leto 2023**

## **Pregled**

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

## **Poslovno** **poročilo**

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

## **Finančno** **poročilo**

Finančno poročilo

# FINANČNO POROČILO

**Vsebina**

# Vsebina

|  |            |
|--|------------|
| <b>Poročilo neodvisnega revizorja</b> .....  | <b>185</b> |
| <b>Izjava o odgovornosti posloводства</b> .....  | <b>189</b> |
| <b>Izkaz poslovnega izida za leto, končano na dan 31. decembra</b> .....   | <b>190</b> |
| <b>Izkaz drugega vseobsegajočega donosa za leto, končano na dan 31. decembra</b> .....   | <b>191</b> |
| <b>Izkaz finančnega položaja na dan 31. december</b> ..  | <b>192</b> |
| <b>Izkaz sprememb lastniškega kapitala za leto, končano na dan 31. decembra</b> .....  | <b>194</b> |
| <b>Izkaz denarnih tokov za leto, končano na dan 31. decembra</b> .....   | <b>196</b> |
| <b>Pojasnila k računovodskim izkazom</b> .....   | <b>198</b> |
| <b>1. Osnovni podatki</b> .....  | <b>198</b> |
| <b>2. Povzetek pomembnejših informacij o računovodskih usmeritvah</b> .....  | <b>198</b> |
| 2.1. Izjava o skladnosti .....   | 198        |
| 2.2. Izhodišča za pripravo računovodskih izkazov ..  | 198        |
| 2.3. Primerjalne informacije .....   | 199        |
| 2.4. Konsolidacija .....   | 200        |
| 2.5. Poslovne združitve, dobro ime in izpogajani nakup .....   | 200        |
| 2.6. Naložbe v kapital odvisnih družb, pridruženih družb in skupnih podvigov .....   | 201        |
| 2.7. Poslovne združitve družb pod skupnim upravljanjem .....   | 201        |
| 2.8. Prevedba tujih valut .....  | 202        |
| 2.9. Obrestni prihodki in odhodki .....  | 202        |
| 2.10. Prihodki in odhodki iz opravnin (provizij) .....   | 202        |
| 2.11. Prihodki iz dividend .....   | 203        |
| 2.12. Finančni instrumenti .....   | 203        |
| 2.13. Oslabitev finančnih sredstev .....   | 206        |
| 2.14. Restrukturirana posojila .....   | 211        |
| 2.15. Sredstva, prejeta za poplačilo terjatev .....  | 211        |
| 2.16. Pobot .....  | 211        |
| 2.17. Začasni nakupi in prodaje vrednostnih papirjev .....   | 212        |
| 2.18. Opredmetena osnovna sredstva .....   | 212        |
| 2.19. Neopredmetena sredstva .....   | 212        |
| 2.20. Naložbene nepremičnine .....   | 212        |
| 2.21. Nekratkoročna sredstva in skupina za odtujitev v posesti za prodajo .....  | 212        |
| 2.22. Računovodsko obračunavanje najemov .....   | 213        |
| 2.23. Denar in denarni ustrezniki .....  | 213        |
| 2.24. Prejeti krediti, prejeti depoziti in izdani dolžniški vrednostni papirji z lastnostmi dolga .....  | 214        |
| 2.25. Drugi izdani finančni instrumenti, ki imajo lastnosti kapitala .....   | 214        |
| 2.26. Rezervacije .....  | 214        |
| 2.27. Prezete finančne obveznosti .....  | 214        |
| 2.28. Davki .....  | 214        |
| 2.29. Poslovanje v tujem imenu in za tuj račun .....   | 215        |
| 2.30. Ugodnosti zaposlenih .....   | 215        |
| 2.31. Plačilne transakcije za delnice .....  | 216        |
| 2.32. Delniški kapital .....   | 216        |
| 2.33. Poročanje po segmentih .....   | 216        |
| 2.34. Pomembnejše računovodske ocene in presoje pri uporabi računovodskih usmeritev .....  | 216        |
| 2.35. Implementacija novih ali spremenjenih mednarodnih standardov računovodskega poročanja .....  | 219        |
| <b>3. Spremembe v sestavi NLB Skupine</b> .....  | <b>220</b> |
| <b>4. Razkritja k izkazu poslovnega izida</b> .....  | <b>222</b> |
| 4.1. Obrestni prihodki in odhodki .....  | 222        |
| 4.2. Prihodki iz dividend .....  | 223        |
| 4.3. Prihodki in odhodki pri opravninah .....  | 223        |
| 4.4. Realizirani čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida .....        | 226        |
| 4.5. Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje .....   | 226        |
| 4.6. Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje ..... | 227        |
| 4.7. Čisti dobički/(izgube) iz tečajnih razlik .....   | 227        |
| 4.8. Drugi čisti poslovni dobički/(izgube) .....   | 228        |
| 4.9. Administrativni stroški .....   | 229        |
| 4.10. Vplačila v sklad za reševanje in sistem zajamčenih vlog .....  | 230        |
| 4.11. Amortizacija .....   | 231        |
| 4.12. Čisti dobički/(izgube) ob spremembi pogojev odplačevanja finančnih sredstev .....  | 231        |
| 4.13. Rezervacije .....  | 231        |
| 4.14. Oslabitve .....  | 232        |
| 4.15. Davek iz dohodka .....   | 233        |
| 4.16. Dobiček na delnico .....   | 235        |
| <b>5. Razkritja k izkazu finančnega položaja</b> .....   | <b>235</b> |
| 5.1. Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah .....   | 235        |
| 5.2. Finančni instrumenti, namenjeni trgovanju .....   | 236        |
| 5.3. Finančni instrumenti, merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje .....                                  | 237        |
| 5.4. Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa .....   | 238        |
| 5.5. Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju .....  | 240        |
| 5.6. Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti .....  | 244        |

**Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023**

## Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

## Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

## Finančno poročilo

Finančno poročilo

|   |     |  |            |
|---|-----|--|------------|
| 5.7. Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo ..   | 246 | 5.22. Akumulirani drugi vseobsegajoči donos<br>in rezerve.....                         | 292        |
| 5.8. Opredmetena osnovna sredstva .....   | 246 | 5.23. Kapitalska ustreznost.....   | 293        |
| 5.9. Naložbene nepremičnine .....   | 249 | 5.24. Zunajbilančne obveznosti .....   | 296        |
| 5.10. Neopredmetena sredstva .....  | 250 | 5.25. Poslovanje v tujem imenu in za tuj račun.....                                    | 298        |
| 5.11. Najemi .....  | 251 | <b>6. Upravljanje tveganj .....</b>  | <b>299</b> |
| 5.12. Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih družb,<br>pridruženih družb in skupnih podvigov ..... | 254 | 6.1. Kreditna tveganja .....   | 302        |
| 5.13. Druga sredstva.....   | 263 | 6.2. Tržna tveganja.....   | 325        |
| 5.14. Gibanje popravkov vrednosti .....   | 264 | 6.3. Likvidnostno tveganje .....   | 332        |
| 5.15. Finančne obveznosti,<br>merjene po odplačni vrednosti .....                                 | 276 | 6.4. Upravljanje nefinančnih tveganj .....   | 342        |
| 5.16. Rezervacije.....  | 279 | 6.5. Ravni poštenih vrednosti finančnih in<br>nefinančnih sredstev in obveznosti ..... | 343        |
| 5.17. Odloženi davek .....  | 286 | 6.6. Tveganja, povezana z okoljem in podnebjem ..                                      | 353        |
| 5.18. Davek iz dohodka pravnih oseb<br>od drugega vseobsegajočega donosa .....                    | 290 | 6.7. Pobotanje finančnih sredstev in<br>finančnih obveznosti .....                     | 353        |
| 5.19. Druge obveznosti.....   | 290 | <b>7. Segmentna analiza NLB Skupine.....</b>   | <b>355</b> |
| 5.20. Kapital Banke .....   | 291 | <b>8. Razkritja glede povezanih oseb .....</b>   | <b>359</b> |
| 5.21. Izdani drugi kapitalski instrumenti .....   | 291 | <b>9. Dogodki po obdobju poročanja .....</b>   | <b>368</b> |

## Letno poročilo NLB Skupine za leto 2023

### Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

### Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

### Finančno poročilo

Finančno poročilo



# Poročilo neodvisnega revizorja

185

Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023

## Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

## Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

## Finančno poročilo

Finančno poročilo

Vsebina



KPMG SLOVENIJA, podjetje za revidiranje, d.o.o.  
Železna cesta 8a  
SI-1000 Ljubljana  
Slovenija

Telefon: +386 (0) 1 420 11 60  
Internet: http://www.kpmg.si

## Poročilo neodvisnega revizorja

Delničarjem banke NOVA LJUBLJANSKA BANKA D.D., LJUBLJANA

Poročilo o reviziji ločenih in konsolidiranih računovodskih izkazov

### Mnenje

Revidirali smo priložene ločene računovodske izkaze banke NOVA LJUBLJANSKA BANKA D.D., LJUBLJANA (»Banka«) in konsolidirane računovodske izkaze Banke in njenih odvisnih družb (»Skupina«), ki vključujejo:

- ločen in konsolidiran izkaz finančnega položaja na dan 31. decembra 2023; in za leto od 1. januarja do 31. decembra 2023;

- ločen in konsolidiran izkaz poslovnega izida;
- ločen in konsolidiran izkaz drugega vseobsegajočega donosa;
- ločen in konsolidiran izkaz sprememb lastniškega kapitala;
- ločen in konsolidiran izkaz denarnih tokov;

ter

- pojasnila, ki obsegajo pomembne informacije o računovodskih usmeritvah in drugo pojasnjevalno gradivo.

Po našem mnenju so priloženi ločeni in konsolidirani računovodski izkazi resnični in pošten prikaz ločenega in konsolidiranega finančnega položaja Banke in Skupine na dan 31. decembra 2023 in njune ločene in konsolidirane finančne uspešnosti ter ločenih in konsolidiranih denarnih tokov za tedaj končano leto v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela Evropska Unija (»MSRP kot jih je sprejela EU«).

### Podlaga za mnenje

Revizijo smo opravili v skladu z Mednarodnimi standardi revidiranja (MSR) in Uredbo EU št. 537/2014 Evropskega parlamenta in sveta z dne 16. aprila 2014 o posebnih zahtevah v zvezi z obvezno revizijo subjektov javnega interesa (UL L 158, 27.5.2014, str. 77-112 - Uredba EU št. 537/2014). Naše odgovornosti na podlagi teh standardov so opisane v tem poročilu v odstavku Revizorjeva odgovornost za revizijo ločenih in konsolidiranih računovodskih izkazov. V skladu z Mednarodnim kodeksom etike za računovodske strokovnjake (vključno z Mednarodnimi standardi neodvisnosti), ki ga je izdal Odbor za mednarodne standarde etike za računovodske strokovnjake (Kodeks IESBA), ter etičnimi zahtevami, ki se nanašajo na revizijo ločenih in konsolidiranih računovodskih izkazov v Sloveniji, potrjujemo svojo neodvisnost od revidirane Banke in Skupine in da smo izpolnili vse druge etične zahteve v skladu s temi zahtevami in Kodeksom IESBA. Verjamemo, da so pridobljeni revizijski dokazi zadostni in ustrezni kot osnova za naše mnenje.

© 2024 KPMG SLOVENIJA, podjetje za revidiranje, d.o.o., slovenska družba z omejeno odgovornostjo in članica globalne organizacije neodvisnih članic, ki so povezane s KPMG International Limited, zasebno angleško družbo z omejeno odgovornostjo. Vse pravice pridržane.

vpis v sodni register: Okrožno sodišče v Ljubljani  
št. reg. vl.: 06112062100  
osnovni kapital: 54.392,00 EUR  
ID za DDV: SI20437145  
matična št.: 564856600



### Ključne revizijske zadeve

Ključne revizijske zadeve so tiste zadeve, ki so bile po naši strokovni presoji najbistvenejše pri reviziji ločenih in konsolidiranih računovodskih izkazov za tekoče poslovno leto. Te zadeve so bile obravnavane v okviru revizije ločenih in konsolidiranih računovodskih izkazov kot celote in pri oblikovanju našega mnenja o njih in ne podajamo ločenega mnenja o teh zadevah.

Obravnavali smo naslednje ključne revizijske zadeve:

### Popravki vrednosti kreditov in predujmov zaradi oslabitve

Knjigovodska vrednost kreditov strankam, ki niso banke, je na dan 31. decembra 2023 znašala 7.148 milijonov EUR za Banko oziroma 13.735 milijonov EUR za Skupino; pripadajoči popravki vrednosti za Banko in Skupino: 120 milijonov EUR oziroma 329 milijonov EUR.

Sklicujemo se na ločene in konsolidirane računovodske izkaze: Pojasnilo 2.34. »Pomembnejše računovodske ocene in presoje pri uporabi računovodskih usmeritev«, Pojasnilo 2.13. »Oslabitev finančnih sredstev«, Pojasnilo 5.6. »Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti«, Pojasnilo 5.14. »Gibanje popravkov vrednosti« in Pojasnilo 6.1. »Kreditna tveganja«.

| Ključna revizijska zadeva   | Naš odziv  |
|---|--|
| Popravki vrednosti zaradi oslabitve predstavljajo najboljšo oceno poslovanja o pričakovanih kreditnih izgubah (»ECL«) v okviru posojil in predujmov strankam (»posojila«, »izpostavljenosti«), merjenih po odplačni vrednosti na datum poročanja. Osredotočili smo se na to področje, saj merjenje popravkov vrednosti zaradi oslabitev od poslovanja zahteva zapletene in subjektivne predpostavke in presoje.<br>ECL za donosne izpostavljenosti (Stopnja 1 in Stopnja 2 v hierarhiji MSRP 9 <i>Finančni instrumenti</i> ) in za nedonosne izpostavljenosti/izpostavljenosti v neplačilu (Stopnja 3), ki ne presegajo predpisanih kvantitativnih pragov, se določijo s tehnikami modeliranja na podlagi ključnih parametrov, kot so verjetnost neplačila (»PD«), izpostavljenost ob neplačilu (»EAD«), kreditni konverzijski faktor (»CCF«) in tveganje izgube ob neplačilu (»LGD«), ob upoštevanju preteklih izkušenj, opredelitve izpostavljenosti z znatnim povečanjem kreditnega tveganja (»SICR«), v prihodnost usmerjenih informacij in ocene poslovanja (skupaj »skupinski popravek vrednosti zaradi oslabitve«).<br>ECL za kredite Stopnje 3, katerih zneski presegajo kvantitativne pragove, se določijo posamično z analizo diskontiranih denarnih tokov. Postopek vključuje subjektivnost in zanašanje na številne pomembne predpostavke, vključno tiste v zvezi s pričakovanimi prihodki od prodaje pripadajočih zavarovanj in minimalnim obdobjem za prodajo zavarovanj. | Naši postopki na tem področju, ki smo jih po potrebi izvedli ob pomoči lastnih revizijskih veščakov za upravljanje finančnih tveganj (FRM) in informacijsko tehnologijo (IT), so med drugim vključevali:<br>— pregled ECL metodologije Banke in Skupine ter ocenjevanje njene skladnosti z zahtevami ustreznih standardov računovodskega poročanja. V okviru navedenega smo poslovanje na podlagi naše ocene dejavnikov na ravni banke in posameznih portfeljev izzvaliali je raven zahtevnosti metodologije ustreznosti;<br>— preizkušanje zasnove, izvajanja in učinkovitosti delovanja izbranih kontrol v postopku odobritve, evidentiranja in spremljanja kreditov, med drugim vključno s kontrolami, ki se nanašajo na razvrščanje kreditnih bonitet, izračunavanje števila dni zamude, preko vnosov z zavarovanjem povezanih podatkov v sistem in izračunavanja ECL;<br>— izpodbijanje ustreznosti in doslednosti uporabe standarda pri opredelitvah SICR in pri neplačilih s strani Banke in Skupine, njihovo razvrščanje izpostavljenosti na donosne in nedonosne ter segmentacijo kreditov v homogene skupine;<br>— ocenjevanje, ali so bili pri razvrščanju kreditov v skupine in merjenju oslabitev, ustrezno upoštevani učinki trenutnega nestanovitnega makroekonomskega okolja, kar je vključevalo izpodbijanje poslovodskih prekrivanj, ki so se uporabljala pri merjenju ECL na ravni Skupine. |

## Pregled

Nagovor Uprave  
NLBNagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

Poslovno  
poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanjaSegmentna  
analizaUpravljanje  
tveganjFinančno  
poročilo

Finančno poročilo

## Vsebina



Ob upoštevanju navedenih dejavnikov skupaj z bistveno višjo ocenjevalno negotovostjo, ki izhaja iz vpliva trenutnega makroekonomskega okolja (geopolitične razmere, naraščajoče obrestne mere, cene energentov in inflacija), smo ocenili, da so popravki vrednosti kreditov in predujmov strankam povezani s precejšnjim tveganjem pomembno napačne navedbe v ločenih in konsolidiranih računovodskih izkazih.

Področje je zato zahtevalo našo povečano pozornost med revizijo in je bilo kot tako opredeljeno kot ključna revizijska zadeva.

Za skupinske popravke vrednosti zaradi oslabilte:

- pridobitev ustreznih v prihodnost usmerjenih informacij in makroekonomskih napovedi, ki jih Banka in Skupina uporabljata pri merjenju ECL. Neodvisno ocenjevanje informacij s poizvedbami pri poslovođstvu in pregledom javno dostopnih informacij;
- izpodbijanje skupinskih parametrov PD, EAD, CCF in LGD s sklicevanjem na pretekle izkušnje Banke in Skupine z neplačilom kreditov in pretekle realizirane izgube iz teh neplačil, pri čemer se upoštevajo tudi vse potrebne prilagoditve, ki odražajo pričakovane spremembe okoliščin;
- pri vzorcu posojil, ki temelji na tveganju, kritično oceno obstoja kakršnih koli sprožilcev oslabilte za razvrstitev v Stopnjo 2 ali Stopnjo 3 na dan 31. decembra 2023, in sicer s sklicevanjem na osnovne kreditne mape ter razgovorom z odgovornimi kreditnimi skrbniki in osebjem za upravljanje kreditnega tveganja.

Za popravke vrednosti, izračunane posamično:

- pri vzorcu posojil Stopnje 3, ki temelji na tveganju, izpodbijanje napovedi denarnih tokov Banke in Skupine ter ključnih predpostavk, uporabljenih v scenarijih, s sklicevanjem na naše poznavanje zadevne panoge in posojilojemalca. Izpodbijali smo tudi vrednotenje zavarovanj s pregledom osnovnih cenitvenih poročil, ki sta jih pridobili Banka in Skupina, ter s sklicevanjem na javno dostopne podatke.

Za kreditno izpostavljenost v celoti:

- kritično oceno splošne utemeljenosti popravkov vrednosti, vključno pokritost kreditov z rezervacijami;
- preverjanje, ali razkritja Banke in Skupine glede oslabilte kreditov in kreditnega tveganja v ločenih in konsolidiranih računovodskih izkazih, ustrezno obravnavajo zadevne kvantitativne in kvalitativne zahteve veljavnega okvira računovodskega poročanja.

## Druge zadeve

Ločene in konsolidirane računovodske izkaze Banke oziroma Skupine za leto, ki se je končalo na dan 31. decembra 2023 je revidirala druga revizijska družba, ki je dne 12. aprila 2023 o teh računovodskih izkazih izrazila nepriklajeno mnenje.

3



## Druge informacije

Za druge informacije je odgovorno poslovođstvo. Druge informacije obsegajo »Pregled«, »Poslovno poročilo«, »Imenik NLB Skupine« in »Opredelitve in slovar izbranih izrazov«, ki so sestavni del letnega poročila. Druge informacije ne vključujejo ločenih in konsolidiranih računovodskih izkazov in našega revizorjevega poročila o njih.

Naše mnenje o ločenih in konsolidiranih računovodskih izkazih ne vključuje drugih informacij in, razen v obsegu, ki je drugače izrecno naveden v našem poročilu, o njih ne izražamo nobene oblike zagotovila.

V povezavi z opravljeno revizijo ločenih in konsolidiranih računovodskih izkazov je naša odgovornost prebrati zgoraj navedene druge informacije in pri tem presoditi, ali so druge informacije pomembno neskladne z ločenimi in konsolidiranimi računovodskimi izkazi, ali našim poznavanjem, pridobljenim pri revidiranju, ali se kako drugače kažejo kot pomembno napačne. Če na podlagi opravljenega dela zaključimo, da obstaja pomembna napačna navedba drugih informacij, moramo o takih okoliščinah poročati. V zvezi s tem nimamo o čem poročati.

Poleg tega moramo v zvezi s poslovnim poročilom poročati o njegovi skladnosti z ločenimi in konsolidiranimi računovodskimi izkazi ter o tem, ali Poslovno poročilo vključuje razkritja, kot jih zahteva Zakon o gospodarskih družbah, veljaven od 4. maja 2006 (Uradni list RS št. 42/2006 s spremembami in dopolnitvami - v nadaljevanju »zakonska določila«). Na osnovi postopkov, ki smo jih opravili pri reviziji ločenih in konsolidiranih računovodskih izkazov in na osnovi zgoraj opisanih postopkov menimo:

- da so informacije v Poslovnem poročilu za poslovno leto, za katero so pripravljene ločene in konsolidirane računovodske izkaze, v vseh pomembnih pogledih usklajene z ločenimi in konsolidiranimi računovodskimi izkazi; ter
- da je bilo Poslovno poročilo pripravljeno v skladu z zakonskimi določili.

## Odgovornost poslovođstva in pristojnih za upravljanje za ločene in konsolidirane računovodske izkaze

Poslovođstvo je odgovorno, da pripravi ločene in konsolidirane računovodske izkaze Banke in Skupine, ki podajajo resničen in pošten prikaz v skladu z MSRP, kot jih je sprejela EU in za tako notranje kontroliranje, kot je v skladu z odločitvijo poslovođstva potrebno, da omogoči pripravo ločenih in konsolidiranih računovodskih izkazov, ki ne vsebujejo pomembno napačne navedbe zaradi prevare ali napake.

Poslovođstvo je pri pripravi ločenih in konsolidiranih računovodskih izkazov Banke in Skupine odgovorno za oceno njene sposobnosti, da nadaljujeta kot delujoče podjetje, razkritje zadev, povezanih z delujočim podjetjem in uporabo predpostavke delujočega podjetja kot podlago za računovodenje, razen če namerava poslovođstvo podjetje likvidirati ali zaustaviti poslovanje, ali če nima druge možnosti, kot da napravi eno ali drugo.

Pristojni za upravljanje so odgovorni za nadzorovanje postopka računovodskega poročanja Banke in Skupine.

## Revizorjeva odgovornost za revizijo ločenih in konsolidiranih računovodskih izkazov

Naši cilji so pridobiti sprejemljivo zagotovilo o tem ali so ločene in konsolidirane računovodske izkaze kot celota brez pomembno napačne navedbe zaradi prevare ali napake, in izdati revizorjevo poročilo, ki vključuje naše mnenje. Sprejemljivo zagotovilo je visoka stopnja zagotovila, vendar ni jamstvo, da bo revizija, opravljena v skladu z MSR-ji in Uredbo EU št. 537/2014, vedno odkrila pomembno napačno navedbo, kadar ta obstaja. Napačne navedbe lahko izhajajo iz prevare ali napake ter veljajo za pomembne, če je upravičeno pričakovati, da posamič ali skupaj vplivajo na gospodarske odločitve uporabnikov, sprejete na podlagi teh ločenih in konsolidiranih računovodskih izkazov.

4

## Pregled

Nagovor Uprave  
NLBNagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

Poslovno  
poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanjaSegmentna  
analizaUpravljanje  
tveganjFinančno  
poročilo

Finančno poročilo



Med izvajanjem revidiranja v skladu z MSR-ji in Uredbo EU št. 537/2014 uporabljamo strokovno presojo in ohranjamo poklicno nezaupljivost. Prav tako:

- prepoznamo in ocenimo tveganja pomembno napačne navedbe v ločenih in konsolidiranih računovodskih izkazih, bodisi zaradi napake ali prevare, oblikujemo in izvajamo revizijske postopke kot odzive na ta tveganja ter pridobimo zadostne in ustrezne revizijske dokaze, ki zagotavljajo podlago za naše mnenje. Tveganje, da ne bi odkrili pomembno napačne navedbe, ki je posledica prevare, je višje kot tveganje, ki je posledica napake, saj prevara lahko vključuje skrivno dogovarjanje, ponarejanje, namerne opustitve, napačne predstavitve ali izogibanje notranjim kontrolam;
- pridobimo razumevanje notranjih kontrol, pomembnih za revizijo z namenom oblikovanja revizijskih postopkov, ki so okoliščinam primerni, vendar ne z namenom izraziti mnenje o učinkovitosti notranjih kontrol Banke in Skupine;
- ovrednotimo ustreznost uporabljenih računovodskih usmeritev in sprejemljivost računovodskih ocen ter z njimi povezanih razkritij, ki jih je pripravilo poslovodstvo;
- na podlagi pridobljenih revizijskih dokazov o obstoju pomembne negotovosti glede dogodkov ali okoliščin, ki zbujejo dvom v sposobnost Banke in Skupine, da nadaljuje kot delujoče podjetje, sprejmemo sklep o ustreznosti poslovodske uporabe predpostavke delujočega podjetja, kot podlage računovodenja. Če sprejmemo sklep o obstoju pomembne negotovosti, smo dolžni v revizorjevem poročilu opozoriti na ustrezna razkritja v ločenih in konsolidiranih računovodskih izkazih ali, če so taka razkritja neustrezna, prilagoditi mnenje. Revizorjevi sklepi temeljijo na revizijskih dokazih, pridobljenih do datuma izdaje revizorjevega poročila. Vendar pa kasnejši dogodki ali okoliščine lahko povzročijo prenehanje Banke ali Skupine kot delujočega podjetja;
- ovrednotimo celotno predstavitev, strukturo in vsebino ločenih in konsolidiranih računovodskih izkazov vključno z razkritji, in ali ločeni in konsolidirani računovodski izkazji predstavljajo zadevne posle in dogodke na način, da je dosežena poštena predstavitev;
- pridobimo zadostne in ustrezne revizijske dokaze glede računovodskih informacij o organizacijah ali poslovnih dejavnostih v okviru Skupine, da bi izrazili mnenje o konsolidiranih računovodskih izkazih. Odgovorni smo za usmerjanje, nadzorovanje in izvajanje revizije skupine. Ostajamo edini odgovorni za naše revizijsko mnenje.

S pristojnimi za upravljanje med drugim razpravljamo o načrtovanem obsegu in časovnem načrtu revizije in bistvenih revizijskih ugotovitvah vključno z bistvenimi pomanjkljivostmi notranjih kontrol, ki smo jih ugotovili med revizijo.

Pristojnim za upravljanje tudi zagotovimo izjavo, da smo izpolnili ustrezne etične zahteve glede neodvisnosti in z njimi razpravljamo o vseh razmerjih in drugih zahtevah, za katere se lahko upravičeno domneva, da vplivajo na našo neodvisnost, in kadar je to primerno, o ukrepih, sprejetih za odpravo nevarnosti, ali uporabljenih varovalih.

Izmed vseh zadev, o katerih smo razpravljali s pristojnimi za upravljanje, določimo tiste zadeve, ki so bile pri reviziji ločenih in konsolidiranih računovodskih izkazov v tekočem obdobju najpomembnejše in so zato ključne revizijske zadeve. Te zadeve opišemo v revizorjevem poročilu, razen če zakon ali predpis preperečujeta javno razkritje teh zadev, ali kadar se v izjemno redkih okoliščinah odločimo, da zadeve ne sporočimo v našem poročilu, ker utemeljeno pričakujemo, da bi bile škodljive posledice takega ravnanja večje od javne koristi takšnega sporočanja.

## Poročilo o drugih pravnih in regulatornih zadevah

Delničarji Banke so nas na seji skupščine 20. junija 2022 imenovali za revizorja ločenih in konsolidiranih računovodskih izkazov Banke in Skupine za leto, ki se je končalo 31. decembra 2023. Obdobje neprekinjenega izvajanja revizije traja 1 leto.



Potrijujemo, da:

- je naše revizijsko mnenje skladno z dodatnim poročilom, ki je bilo predloženo revizijski komisiji Banke dne 10. aprila 2024;
- nismo izvajali nedovoljenih nerevizijskih storitev, kot so navedene v 5. členu Uredbe EU št. 537/2014. Tudi med izvedbo revizije smo ostali neodvisni od revidirane Banke in Skupine.

Za obdobje, na katero se nanaša naša obvezna revizija, nismo mi in druga podjetja v mreži KPMG opravili nobenih drugih storitev za Banko in njene obvladovane povezane organizacije, ki niso razkrite v poslovnem poročilu ali konsolidiranih računovodskih izkazih.

## Poročilo neodvisnega revizorja o skladnosti računovodskih izkazov v elektronski obliki z zahtevami Delegirane uredbe št. 2019/815 o enotni elektronski obliki poročanja (»ESEF Oblika«)

Opravili smo posel dajanja sprejemljivega zagotovila o tem, ali so revidirani ločeni in konsolidirani računovodski izkazji Banke in Skupine za poslovno leto, ki se je končalo 31. decembra 2023 (v nadaljevanju »revidirani ločeni računovodski izkazji« in »revidirani konsolidirani računovodski izkazji«, skupaj »revidirani ločeni in konsolidirani računovodski izkazji«), pripravljene upoštevajoč zahteve Delegirane uredbe Komisije (EU) št. 2019/815 z dne 17. decembra 2018, o dopolnitvi Direktive 2004/109/ES Evropskega parlamenta in Sveta v zvezi z regulativno tehničnimi standardi za določitev enotne elektronske oblike poročanja, veljavne za leto 2023 (»Delegirana uredba«).

## Odgovornost poslovodstva Banke in pristojnih za upravljanje

Poslovodstvo Banke je odgovorno za pripravo in predstavitev revidiranih ločenih in konsolidiranih računovodskih izkazov v skladu z Delegirano uredbo in za tako notranje kontroliranje, kot je potrebno v skladu z odločitvijo poslovodstva, da omogoči pripravo revidiranih ločenih in konsolidiranih računovodskih izkazov na način, da ne vsebujejo pomembno napačne navedbe zaradi prevare ali napake.

Pristojni za upravljanje so odgovorni za nadzor nad pripravo revidiranih ločenih in konsolidiranih računovodskih izkazov v skladu z zahtevami Delegirane uredbe.

## Revizorjeva odgovornost

Naša odgovornost je izraziti mnenje o tem, ali so revidirani ločeni in konsolidirani računovodski izkazji pripravljene v skladu z zahtevami Delegirane uredbe. Naš posel dajanja zagotovila smo opravili v skladu z Mednarodnim standardom dajanja zagotovil 3000 (prenovljen), *Posli dajanja zagotovil razen revizij ali preiskav računovodskih informacij iz preteklosti*, ki ga je izdal Odbor za Mednarodne standarde revidiranja in dajanja zagotovil.

Ta standard zahteva, da posel načrtujemo in izvajamo tako, da pridobimo sprejemljivo zagotovilo o tem, ali so ločeni in konsolidirani računovodski izkazji v ESEF Obliki, v vseh pomembnih pogledih, pravilno pripravljene in predstavljene v skladu z zahtevami Delegirane uredbe.

Delovali smo v skladu z zahtevami glede neodvisnosti in etičnimi zahtevami Uredbe (EU) št. 537/2014 ter Kodeksa IESBA. Kodeks je zasnovan na temeljnih načelih integritete, objektivnosti, strokovne usposobljenosti in dolžne skrbnosti, zaupnosti ter strokovnega vedenja.

Naše podjetje uporablja Mednarodni standard upravljanja kakovosti 1 (MSUK 1), *Upravljanje kakovosti za podjetja, ki opravljajo revizije ali preiskave računovodskih izkazov ter druge posle dajanja zagotovil in sorodnih storitev*, katerega je odobril Odbor za Mednarodne standarde revidiranja in dajanja zagotovil (IAASB). Ta standard zahteva, da podjetje oblikuje, izvaja in upravlja sistem vodenja kakovosti, vključno s politikami ali postopki glede skladnosti z etičnimi zahtevami, strokovnimi standardi ter veljavnimi zakonskimi in regulativnimi zahtevami.

## Letno poročilo NLB Skupine za leto 2023

### Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

### Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

### Finančno poročilo

Finančno poročilo

## Vsebina



#### Povzetek opravljenega dela

V okviru opravljenega dela, smo izvedli naslednje revizijske postopke:

- opredelili in ocenili tveganja pomembne neskladnosti revidiranih ločenih in konsolidiranih računovodskih izkazov z zahtevami Delegirane uredbe, bodisi zaradi goljufije ali napake;
- pridobili razumevanje notranjega kontroliranja, povezanega s poslom, za dajanje sprejemljivega zagotovila pri oblikovanju okoliščinam primernih postopkov ne pa, da bi izrazili mnenje o učinkovitosti notranjega kontroliranja.

V povezavi z revidiranimi konsolidiranimi računovodskimi izkazi smo pridobili sprejemljivo zagotovilo, da so:

- revidirani konsolidirani računovodski izkazi pripravljeni v ustrezni XHTML obliki;
- vrednosti in razkritja v revidiranih konsolidiranih računovodskih izkazih v XHTML obliki pravilno označena ob uporabi Inline XBRL tehnologije (iXBRL) ter da njihovo strojno branje zagotavlja popolne in točne informacije, vsebovane v revidiranih konsolidiranih računovodskih izkazih;
- pojasnila h konsolidiranim računovodskim izkazom pravilna in skladna z označenimi bloki.

V povezavi z revidiranimi ločenimi računovodskimi izkazi smo pridobili sprejemljivo zagotovilo, da so:

- revidirani ločeni računovodski izkazi pripravljeni v ustrezni elektronski XHTML obliki.

Menimo, da pridobljeni dokazi zadoščajo in so ustrezna podlaga za naš sklep.

#### Sklep

Na podlagi opravljenih postopkov in pridobljenih dokazov menimo, da so revidirani ločeni in konsolidirani računovodski izkazi Banke in Skupine za poslovno leto, ki se je končalo 31. decembra 2023, v vseh pomembnih pogledih pripravljeni v skladu z zahtevami Delegirane uredbe.

V imenu revizijske družbe

**KPMG SLOVENIJA,**  
podjetje za revidiranje, d.o.o.

Domagoj Vuković, FCCA  
Pooblaščen revizor  
Partner

KPMG Slovenija, d.o.o.

Ljubljana, 10. april 2024

# Izjava o odgovornosti posloводства

Uprava potrjuje računovodske izkaze NLB Skupine in NLB za leto, končano na dan 31. decembra 2023, ter uporabljene računovodske usmeritve in pojasnila k računovodskim izkazom.

Uprava je odgovorna za pripravo Letnega poročila NLB Skupine in NLB skladno z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela EU, ter z zahtevami Zakona o gospodarskih družbah in Zakona o bančništvu, tako da to prikazuje resnično in pošteno

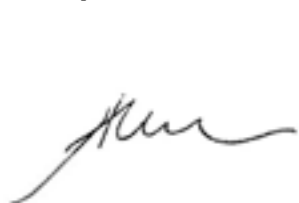
sliko premoženjskega stanja NLB Skupine in NLB ter izidov njunega poslovanja za leto, končano na dan 31. decembra 2023.

Uprava potrjuje, da so bile dosledno uporabljene ustrezne računovodske usmeritve ter da so bile računovodske ocene izdelane po načelu previdnosti in dobrega gospodarjenja. Uprava tudi potrjuje, da so računovodski izkazi NLB Skupine in NLB skupaj s pojasnili izdelani na podlagi predpostavke o nadaljnjem

poslovanju ter skladno z veljavno zakonodajo in Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela EU.

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

## Uprava NLB



**Hedvika Usenik**  
članica



**Andrej Lasič**  
član



**Archibald Kremser**  
član



**Peter Andreas Burkhardt**  
član



**Antonio Argir**  
član



**Blaž Brodnjak**  
predsednik

**Letno poročilo**  
**NLB Skupine za**  
**leto 2023**

## Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

## Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

## Finančno poročilo

Finančno poročilo

## Vsebina

## Izkaz poslovnega izida za leto, končano na dan 31. decembra

|   |             | v tisoč EUR    |                |                |                |
|---|-------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
|   | Pojasnila   | NLB Skupina    |                | NLB            |                |
|   |             | 2023           | 2022           | 2023           | 2022           |
| Prihodki iz obresti, izračunani z uporabo metode efektivnih obresti   |             | 952.875        | 558.826        | 477.154        | 217.881        |
| Drugi prihodki iz obresti in podobni prihodki   |             | 40.530         | 10.950         | 21.184         | 4.081          |
| Prihodki iz obresti in podobni prihodki   | 4.1.        | 993.405        | 569.776        | 498.338        | 221.962        |
| Odhodki za obresti, izračunani z uporabo metode efektivnih obresti  |             | (148.034)      | (53.086)       | (115.779)      | (34.166)       |
| Drugi odhodki za obresti in podobni odhodki   |             | (12.037)       | (11.768)       | (9.993)        | (10.769)       |
| Odhodki za obresti in podobni odhodki   | 4.1.        | (160.071)      | (64.854)       | (125.772)      | (44.935)       |
| <b>Čiste obresti</b>  |             | <b>833.334</b> | <b>504.922</b> | <b>372.566</b> | <b>177.027</b> |
| Prihodki iz dividend  | 4.2.        | 169            | 242            | 145.258        | 56.044         |
| Prihodki iz opravnin (provizij)   | 4.3.        | 398.741        | 381.599        | 170.981        | 166.440        |
| Odhodki za opravnine (provizije)  | 4.3.        | (120.780)      | (108.249)      | (42.432)       | (37.291)       |
| <b>Čiste opravnine (provizije)</b>  |             | <b>277.961</b> | <b>273.350</b> | <b>128.549</b> | <b>129.149</b> |
| Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida                    | 4.4.        | (742)          | 866            | (834)          | (1.050)        |
| Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje   | 4.5.        | 32.187         | 33.451         | (408)          | 11.332         |
| Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje | 4.6.        | 1.784          | 90             | 2.445          | (1.451)        |
| Čisti dobički/(izgube) iz finančnih obveznosti, merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida                                       |             | (799)          | 286            | (382)          | 163            |
| Spremembe poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji  | 5.5.a)      | 3.899          | 1.655          | 3.588          | 1.655          |
| Čisti dobički/(izgube) iz tečajnih razlik   | 4.7.        | (2.778)        | 297            | 3.003          | (1.588)        |
| Čisti dobički/(izgube) iz odprave pripoznanja naložb v kapital odvisnih, pridruženih družb in skupnih podvigov                            | 5.12.b), c) | (766)          | -              | (105)          | -              |
| Čisti dobički/(izgube) iz odprave pripoznanja nefinančnih sredstev  |             | 3.200          | 1.861          | 49             | 33             |
| Drugi čisti poslovni dobički/(izgube)   | 4.8.        | (4.692)        | 16.778         | (4.006)        | 4.411          |
| Administrativni stroški   | 4.9.        | (452.623)      | (412.886)      | (218.407)      | (190.865)      |
| Vplačila v sklad za reševanje in sistem zajamčenih vlog   | 4.10.       | (39.093)       | (36.144)       | (11.383)       | (9.713)        |
| Amortizacija  | 4.11.       | (49.232)       | (47.390)       | (19.457)       | (17.001)       |
| Čisti dobički/(izgube) ob spremembi pogojev odplačevanja finančnih sredstev   | 4.12.       | (16.271)       | (26)           | -              | -              |
| Rezervacije za kreditne izgube  | 4.13.       | 5.055          | (3.050)        | 3.074          | 282            |
| Druge rezervacije   | 4.13.       | (25.925)       | (5.932)        | (14.422)       | (2.325)        |
| Oslabitve finančnih sredstev  | 4.14.       | 6.717          | (14.454)       | (7.668)        | (14.968)       |
| Oslabitve nefinančnih sredstev  | 4.14.       | 53             | (5.433)        | 97.114         | 22.767         |
| Dobiček pri izpogajanem nakupu  | 5.12.e), f) | -              | 172.878        | -              | -              |
| Pripadajoči dobički/(izgube) iz naložb v pridružene družbe in skupne podvige (obračunani z uporabo kapitalske metode)                     | 5.12.g)     | 1.072          | 781            | -              | -              |
| Čisti dobički/(izgube) iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo  |             | 5.903          | 921            | 172            | 168            |
| <b>Dobiček iz rednega poslovanja</b>  |             | <b>578.413</b> | <b>483.063</b> | <b>478.746</b> | <b>164.070</b> |
| Davek iz dohodka  | 4.15.       | (15.090)       | (25.230)       | 35.541         | (4.468)        |
| <b>Čisti dobiček poslovnega leta</b>  |             | <b>563.323</b> | <b>457.833</b> | <b>514.287</b> | <b>159.602</b> |
| Lastnikov obvladujoče banke   |             | 550.700        | 446.862        | 514.287        | 159.602        |
| Manjšinskih lastnikov   |             | 12.623         | 10.971         | -              | -              |
| Dobiček na delnico (v EUR na delnico)   | 4.16.       | 27,5           | 22,3           | 25,7           | 8,0            |
| Popravljeni dobiček na delnico (v EUR na delnico)   | 4.16.       | 27,5           | 22,3           | 25,7           | 8,0            |

Spremna pojasnila so sestavni del računovodskih izkazov.

Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023

## Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

## Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

## Finančno poročilo

Finančno poročilo

Vsebina

## Izkaz drugega vseobsegajočega donosa za leto, končano na dan 31. decembra

|   |             | v tisoč EUR    |                |                |               |
|---|-------------|----------------|----------------|----------------|---------------|
|   | Pojasnila   | NLB Skupina    |                | NLB            |               |
|   |             | 2023           | 2022           | 2023           | 2022          |
| Čisti dobiček obdobja po obdavčitvi   |             | 563.323        | 457.833        | 514.287        | 159.602       |
| Drugi vseobsegajoči donos po obdavčitvi   |             | 84.952         | (149.677)      | 48.078         | (90.445)      |
| <i>Postavke, ki ne bodo preraščene v poslovni izid</i>  |             |                |                |                |               |
| Aktuarski čisti dobiček/(izguba) zaradi pokojninskih načrtov z določenimi zasluzki  | 5.16.c)     | (444)          | 4.031          | 588            | 2.048         |
| Dobički/(izgube) v zvezi s spremembami poštene vrednosti naložb v lastniške instrumente, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa                        | 5.4.c)      | 6.796          | (2.383)        | 2.284          | (1.925)       |
| Pripadajoči čisti dobički/(izgube), pripoznani v presežku iz prevrednotenja v zvezi z naložbami v kapital pridruženih družb in skupnih podvigov, obračunanih po kapitalski metodi |             | 45             | 121            | -              | -             |
| Davek iz dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa   | 5.18.       | (973)          | 17             | (465)          | 80            |
| <i>Postavke, ki so bile ali bodo lahko pozneje preraščene v poslovni izid</i>   |             |                |                |                |               |
| <i>Pretvorba v tujo valuto</i>  |             |                |                |                |               |
| Dobički/(izgube), pripoznani v presežku iz prevrednotenja   |             | 1.884          | 596            | -              | -             |
| Dobički/(izgube), v zvezi z naložbami v dolžniške finančne instrumente, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa   |             | 70.926         | (163.055)      | 33.822         | (92.030)      |
| Dobički/(izgube), pripoznani v presežku iz prevrednotenja   | 5.4.c)      | 77.238         | (168.593)      | 38.046         | (98.172)      |
| Prenos (dobičkov)/izgub iz presežka iz prevrednotenja v poslovni izid   | 4.4., 4.14. | (6.312)        | 5.538          | (4.224)        | 6.142         |
| Davek iz dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa   | 5.18.       | 6.718          | 10.996         | 11.849         | 1.382         |
| <b>Vseobsegajoči donos obdobja po obdavčitvi</b>  |             | <b>648.275</b> | <b>308.156</b> | <b>562.365</b> | <b>69.157</b> |
| Lastnikov obvladujoče banke   |             | 635.233        | 297.936        | 562.365        | 69.157        |
| Manjšinskih lastnikov   |             | 13.042         | 10.220         | -              | -             |

Sprema pojasnila so sestavni del računovodskih izkazov.

**Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023**

### Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

### Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

### Finančno poročilo

Finančno poročilo

**Vsebina**

## Izkaz finančnega položaja na dan 31. december

|   |           | v tisoč EUR       |                   |                   |                   |
|---|-----------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|   |           | NLB Skupina       |                   | NLB               |                   |
|   | Pojasnila | 31. 12. 2023      | 31. 12. 2022      | 31. 12. 2023      | 31. 12. 2022      |
| Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah                       | 5.1.      | 6.103.561         | 5.271.365         | 4.318.032         | 3.339.024         |
| Finančna sredstva, namenjena trgovanju  | 5.2.a)    | 15.718            | 21.588            | 17.957            | 21.692            |
| Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje | 5.3.a)    | 14.175            | 19.031            | 16.643            | 15.411            |
| Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa                           | 5.4.      | 2.251.556         | 2.919.203         | 1.023.012         | 1.334.061         |
| Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti  |           |                   |                   |                   |                   |
| - dolžniški vrednostni papirji  | 5.6.a)    | 2.522.229         | 1.917.615         | 1.966.169         | 1.597.448         |
| - krediti bankam  | 5.6.b)    | 547.640           | 222.965           | 149.011           | 350.625           |
| - krediti strankam, ki niso banke   | 5.6.c)    | 13.734.601        | 13.072.986        | 7.148.283         | 6.054.413         |
| - druga finančna sredstva   | 5.6.d)    | 165.962           | 177.823           | 101.596           | 114.399           |
| Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju  | 5.5.b)    | 47.614            | 59.362            | 47.614            | 59.362            |
| Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem                                | 5.5.c)    | (10.207)          | (23.767)          | (12.514)          | (23.767)          |
| Naložbe v kapital odvisnih družb  | 5.12.a)   | -                 | -                 | 975.757           | 904.040           |
| Naložbe v kapital pridruženih družb in skupnih podvigov   | 5.12.g)   | 12.519            | 11.677            | 4.823             | 4.571             |
| Opredmetena sredstva  |           |                   |                   |                   |                   |
| Opredmetena osnovna sredstva  | 5.8.      | 278.034           | 251.316           | 85.970            | 78.592            |
| Naložbene nepremičnine  | 5.9.      | 31.116            | 35.639            | 7.640             | 6.753             |
| Neopredmetena sredstva  | 5.10.     | 62.117            | 58.235            | 37.379            | 30.425            |
| Terjatve za davek iz dohodka  |           | 42                | 1.696             | -                 | -                 |
| Terjatve za odloženi davek  | 5.17.     | 111.305           | 55.527            | 109.449           | 34.888            |
| Druga sredstva  | 5.13.     | 49.154            | 72.543            | 13.907            | 13.161            |
| Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo   | 5.7.      | 4.849             | 15.436            | 4.048             | 4.235             |
| <b>Skupaj sredstva</b>  |           | <b>25.941.985</b> | <b>24.160.240</b> | <b>16.014.776</b> | <b>13.939.333</b> |
| Finančne obveznosti, namenjene trgovanju  | 5.2.b)    | 13.217            | 21.589            | 17.510            | 22.150            |
| Finančne obveznosti, merjene po pošteni vrednosti prek poslovnega izida                                       | 5.3.b)    | 4.482             | 1.796             | 3.210             | 2.514             |
| Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti  |           |                   |                   |                   |                   |
| - depoziti bank in centralnih bank  | 5.15.a)   | 95.283            | 106.414           | 147.002           | 212.656           |
| - krediti bank in centralnih bank   | 5.15.b)   | 140.419           | 198.609           | 82.797            | 57.292            |
| - depoziti strank, ki niso banke  | 5.15.a)   | 20.732.722        | 20.027.726        | 11.881.563        | 10.984.411        |
| - krediti strank, ki niso banke   | 5.15.b)   | 99.718            | 82.482            | -                 | 216               |
| - izdani vrednostni papirji   | 5.15.c)   | 1.338.235         | 815.990           | 1.338.235         | 815.990           |
| - druge finančne obveznosti   | 5.15.d)   | 357.116           | 294.463           | 198.020           | 164.567           |
| Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju  | 5.5.b)    | 3.540             | 2.124             | 1.420             | 2.124             |
| Rezervacije   | 5.16.     | 113.305           | 122.652           | 48.456            | 45.216            |
| Obveznosti za davek iz dohodka  |           | 35.879            | 12.420            | 14.762            | 3.940             |
| Obveznosti za odloženi davek  | 5.17.     | 1.426             | 2.569             | -                 | -                 |
| Druge obveznosti  | 5.19.     | 58.653            | 49.081            | 32.350            | 25.387            |
| <b>Skupaj obveznosti</b>  |           | <b>22.993.995</b> | <b>21.737.915</b> | <b>13.765.325</b> | <b>12.336.463</b> |
| <b>Delniški kapital</b>   |           |                   |                   |                   |                   |
| Osnovni kapital   | 5.20.     | 200.000           | 200.000           | 200.000           | 200.000           |
| Kapitalske rezerve  | 5.22.a)   | 871.378           | 871.378           | 871.378           | 871.378           |
| Drugi kapitalski instrumenti  | 5.21.     | 84.178            | 84.184            | 84.178            | 84.184            |
| Akumulirani drugi vseobsegajoči donos   | 5.22.b)   | (76.118)          | (160.588)         | (36.316)          | (81.677)          |
| Rezerve iz dobička  | 5.22.a)   | 13.522            | 13.522            | 13.522            | 13.522            |
| Zadržani dobiček  |           | 1.789.890         | 1.357.089         | 1.116.689         | 515.463           |
|   |           | <b>2.882.850</b>  | <b>2.365.585</b>  | <b>2.249.451</b>  | <b>1.602.870</b>  |
| Kapital manjšinskih lastnikov   |           | 65.140            | 56.740            | -                 | -                 |
| <b>Skupaj kapital</b>   |           | <b>2.947.990</b>  | <b>2.422.325</b>  | <b>2.249.451</b>  | <b>1.602.870</b>  |
| <b>Skupaj obveznosti in kapital</b>   |           | <b>25.941.985</b> | <b>24.160.240</b> | <b>16.014.776</b> | <b>13.939.333</b> |

Spremna pojasnila so sestavni del računovodskih izkazov.

Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023

## Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

## Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

## Finančno poročilo

Finančno poročilo

Vsebina



Uprava NLB odobrava objavo računovodskih izkazov in njihovih pojasnil.

#### Uprava NLB



**Hedvika Usenik**  
članica



**Andrej Lasič**  
član



**Archibald Kremser**  
član



**Peter Andreas Burkhardt**  
član



**Antonio Argir**  
član



**Blaž Brodnjak**  
predsednik

Ljubljana, 10. april 2024

#### Letno poročilo NLB Skupine za leto 2023

#### Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

#### Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

#### Finančno poročilo

Finančno poročilo

#### Vsebina

## Izkaz sprememb lastniškega kapitala za leto, končano na dan 31. decembra

v tisoč EUR

| NLB Skupina  | Osnovni kapital | Kapitalske rezerve | Drugi kapitalni instrumenti | Akumulirani drugi vseobsegajoči donos  |                 |                | Rezerve iz dobička | Zadržani dobiček | Kapital lastnikov obvladujoče banke | Kapital manjšinskih lastnikov | Skupaj kapital   |
|--|-----------------|--------------------|-----------------------------|--|-----------------|----------------|--------------------|------------------|-------------------------------------|-------------------------------|------------------|
|  |                 |                    |                             | Presežek iz prevrednotenja za finančna sredstva merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa | Tečajne razlike | Drugo          |                    |                  |                                     |                               |                  |
| Pojasnila  | 5.20.           | 5.22.a)            | 5.21.                       | 5.22.b)  | 5.22.b)         | 5.22.b)        | 5.22.a)            |                  |                                     |                               |                  |
| Stanje 1. januarja 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                            | -               | -                  | -                           | -  | -               | -              | -                  | 550.700          | 550.700                             | 12.623                        | 563.323          |
| - Drugi vseobsegajoči donos                        | -               | -                  | -                           | 82.953   | 1.897           | (317)          | -                  | -                | 84.533                              | 419                           | 84.952           |
| Vseobsegajoči donos obdobja po obdavčitvi          | -               | -                  | -                           | 82.953   | 1.897           | (317)          | -                  | 550.700          | 635.233                             | 13.042                        | 648.275          |
| Dividende  | -               | -                  | -                           | -  | -               | -              | -                  | (110.000)        | (110.000)                           | (4.634)                       | (114.634)        |
| Transakcije z manjšinskimi lastniki (pojasnilo 3.) | -               | -                  | -                           | -  | -               | -              | -                  | 8                | 8                                   | (8)                           | -                |
| Prenos presežka iz prevrednotenja                  | -               | -                  | -                           | (63)   | -               | -              | -                  | 63               | -                                   | -                             | -                |
| Drugo  | -               | -                  | (6)                         | -  | -               | -              | -                  | (7.970)          | (7.976)                             | -                             | (7.976)          |
| <b>Stanje 31. decembra 2023</b>                    | <b>200.000</b>  | <b>871.378</b>     | <b>84.178</b>               | <b>(60.019)</b>  | <b>(14.588)</b> | <b>(1.511)</b> | <b>13.522</b>      | <b>1.789.890</b> | <b>2.882.850</b>                    | <b>65.140</b>                 | <b>2.947.990</b> |

v tisoč EUR

| NLB Skupina  | Osnovni kapital | Kapitalske rezerve | Drugi kapitalni instrumenti | Akumulirani drugi vseobsegajoči donos  |                 |                | Rezerve iz dobička | Zadržani dobiček | Kapital lastnikov obvladujoče banke | Kapital manjšinskih lastnikov | Skupaj kapital   |
|--|-----------------|--------------------|-----------------------------|--|-----------------|----------------|--------------------|------------------|-------------------------------------|-------------------------------|------------------|
|  |                 |                    |                             | Presežek iz prevrednotenja za finančna sredstva merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa | Tečajne razlike | Drugo          |                    |                  |                                     |                               |                  |
| Pojasnila  | 5.20.           | 5.22.a)            | 5.21.                       | 5.22.b)  | 5.22.b)         | 5.22.b)        | 5.22.a)            |                  |                                     |                               |                  |
| Stanje 1. januarja 2022                            | 200.000         | 871.378            | -                           | 11.366   | (17.184)        | (4.734)        | 13.522             | 1.004.385        | 2.078.733                           | 137.390                       | 2.216.123        |
| - Čisti dobiček obdobja                            | -               | -                  | -                           | -  | -               | -              | -                  | 446.862          | 446.862                             | 10.971                        | 457.833          |
| - Drugi vseobsegajoči donos                        | -               | -                  | -                           | (153.255)  | 632             | 3.697          | -                  | -                | (148.926)                           | (751)                         | (149.677)        |
| Vseobsegajoči donos obdobja po obdavčitvi          | -               | -                  | -                           | (153.255)  | 632             | 3.697          | -                  | 446.862          | 297.936                             | 10.220                        | 308.156          |
| Dividende  | -               | -                  | -                           | -  | -               | -              | -                  | (100.000)        | (100.000)                           | (4.568)                       | (104.568)        |
| Izdani drugi kapitalni instrumenti                 | -               | -                  | 82.000                      | -  | -               | -              | -                  | -                | 82.000                              | -                             | 82.000           |
| Transakcije z manjšinskimi lastniki (pojasnilo 3.) | -               | -                  | -                           | (1.020)  | 67              | (140)          | -                  | 8.230            | 7.137                               | (86.358)                      | (79.221)         |
| Prenos presežka iz prevrednotenja                  | -               | -                  | -                           | -  | -               | (17)           | -                  | 17               | -                                   | -                             | -                |
| Drugo  | -               | -                  | 2.184                       | -  | -               | -              | -                  | (2.405)          | (221)                               | 56                            | (165)            |
| <b>Stanje 31. decembra 2022</b>                    | <b>200.000</b>  | <b>871.378</b>     | <b>84.184</b>               | <b>(142.909)</b>   | <b>(16.485)</b> | <b>(1.194)</b> | <b>13.522</b>      | <b>1.357.089</b> | <b>2.365.585</b>                    | <b>56.740</b>                 | <b>2.422.325</b> |

Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023

## Pregled

Nagovor Uprave  
NLBNagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

Poslovno  
poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanjaSegmentna  
analizaUpravljanje  
tveganjFinančno  
poročilo

Finančno poročilo

Vsebina

| NLB                                       | Akumulirani drugi vseobsegajoči donos |                    |                              |  |                |                    |                  |                  |
|---|---------------------------------------|--------------------|------------------------------|--|----------------|--------------------|------------------|------------------|
|   | Osnovni kapital                       | Kapitalske rezerve | Drugi kapitalski instrumenti | Presežek iz prevrednotenja za finančna sredstva merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa | Drugo          | Rezerve iz dobička | Zadržani dobiček | Skupaj kapital   |
| Pojasnila                                 | 5.20.                                 | 5.22.a)            | 5.21.                        | 5.22.b)  | 5.22.b)        | 5.22.a)            | 5.20.            |                  |
| Stanje 1. januarja 2023                   | 200.000                               | 871.378            | 84.184                       | (79.743)   | (1.934)        | 13.522             | 515.463          | 1.602.870        |
| - Čisti dobiček obdobja                   | -                                     | -                  | -                            | -  | -              | -                  | 514.287          | 514.287          |
| - Drugi vseobsegajoči donos               | -                                     | -                  | -                            | 47.521   | 557            | -                  | -                | 48.078           |
| Vseobsegajoči donos obdobja po obdavčitvi | -                                     | -                  | -                            | 47.521   | 557            | -                  | 514.287          | 562.365          |
| Dividende                                 | -                                     | -                  | -                            | -  | -              | -                  | (110.000)        | (110.000)        |
| Pripojitev odvisne družbe                 | -                                     | -                  | -                            | (2.889)  | 172            | -                  | 204.904          | 202.187          |
| Drugo                                     | -                                     | -                  | (6)                          | -  | -              | -                  | (7.965)          | (7.971)          |
| <b>Stanje 31. decembra 2023</b>           | <b>200.000</b>                        | <b>871.378</b>     | <b>84.178</b>                | <b>(35.111)</b>  | <b>(1.205)</b> | <b>13.522</b>      | <b>1.116.689</b> | <b>2.249.451</b> |

v tisoč EUR

| NLB                                       | Akumulirani drugi vseobsegajoči donos |                    |                              |  |                |                    |                  |                  |
|---|---------------------------------------|--------------------|------------------------------|--|----------------|--------------------|------------------|------------------|
|   | Osnovni kapital                       | Kapitalske rezerve | Drugi kapitalski instrumenti | Presežek iz prevrednotenja za finančna sredstva merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa | Drugo          | Rezerve iz dobička | Zadržani dobiček | Skupaj kapital   |
| Pojasnila                                 | 5.20.                                 | 5.22.a)            | 5.21.                        | 5.22.b)  | 5.22.b)        | 5.22.a)            | 5.20.            |                  |
| Stanje 1. januarja 2022                   | 200.000                               | 871.378            | -                            | 12.464   | (3.696)        | 13.522             | 458.266          | 1.551.934        |
| - Čisti dobiček obdobja                   | -                                     | -                  | -                            | -  | -              | -                  | 159.602          | 159.602          |
| - Drugi vseobsegajoči donos               | -                                     | -                  | -                            | (92.207)   | 1.762          | -                  | -                | (90.445)         |
| Vseobsegajoči donos obdobja po obdavčitvi | -                                     | -                  | -                            | (92.207)   | 1.762          | -                  | 159.602          | 69.157           |
| Dividende                                 | -                                     | -                  | -                            | -  | -              | -                  | (100.000)        | (100.000)        |
| Izdani drugi kapitalski instrumenti       | -                                     | -                  | 82.000                       | -  | -              | -                  | -                | 82.000           |
| Drugo                                     | -                                     | -                  | 2.184                        | -  | -              | -                  | (2.405)          | (221)            |
| <b>Stanje 31. decembra 2022</b>           | <b>200.000</b>                        | <b>871.378</b>     | <b>84.184</b>                | <b>(79.743)</b>  | <b>(1.934)</b> | <b>13.522</b>      | <b>515.463</b>   | <b>1.602.870</b> |

Sprema pojasnila so sestavni del računovodskih izkazov.

Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023

## Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

## Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

## Finančno poročilo

Finančno poročilo

## Vsebina

## Izkaz denarnih tokov za leto, končano na dan 31. decembra

|  | Pojasnila       | v tisoč EUR        |                    |                  |                  |
|--|-----------------|--------------------|--------------------|------------------|------------------|
|  |                 | NLB Skupina        |                    | NLB              |                  |
|  |                 | 2023               | 2022               | 2023             | 2022             |
| <b>DENARNI TOKOVI PRI POSLOVANJU</b>   |                 |                    |                    |                  |                  |
| Prejete obresti  |                 | 997.912            | 624.528            | 494.577          | 247.675          |
| Plačane obresti  |                 | (135.715)          | (50.824)           | (110.439)        | (30.982)         |
| Prejete dividende  |                 | 417                | 965                | 138.327          | 75.071           |
| Prejete provizije  |                 | 397.366            | 382.354            | 164.611          | 162.129          |
| Plačane provizije  |                 | (120.892)          | (105.086)          | (41.809)         | (37.183)         |
| Realizirani dobički iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida                          |                 | 94                 | 3.365              | 2                | 1                |
| Čisti dobički/(izgube) iz trgovanja  |                 | 29.374             | 32.799             | 4.287            | 12.073           |
| Plačila zaposlencem in dobaviteljem  |                 | (467.937)          | (428.539)          | (216.407)        | (186.831)        |
| Drugi prejemki   |                 | 16.913             | 19.148             | 11.141           | 10.159           |
| Drugi izdatki  |                 | (63.413)           | (43.260)           | (24.090)         | (11.955)         |
| (Plačani)/vrnjeni davek iz dohodka pravnih oseb  |                 | (33.404)           | (18.336)           | (7.750)          | 3.635            |
| <b>Denarni tokovi pri poslovanju pred spremembami poslovnih sredstev in obveznosti</b>   |                 | <b>620.715</b>     | <b>417.114</b>     | <b>412.450</b>   | <b>243.792</b>   |
| <b>(Povečanja)/zmanjšanja poslovnih sredstev</b>   |                 | <b>(74.575)</b>    | <b>(1.002.409)</b> | <b>(14.214)</b>  | <b>(819.088)</b> |
| Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, namenjenih trgovanju  |                 | 200                | (213)              | 200              | (213)            |
| Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje |                 | 6.416              | 3.357              | 648              | (3.048)          |
| Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa                           |                 | 733.788            | 349.351            | 400.123          | 76.653           |
| Čisto (povečanje)/zmanjšanje kreditov merjenih po odplačni vrednosti   |                 | (818.626)          | (1.357.757)        | (414.239)        | (890.003)        |
| Čisto (povečanje)/zmanjšanje drugih sredstev   |                 | 3.647              | 2.853              | (946)            | (2.477)          |
| <b>Povečanja/(zmanjšanja) poslovnih obveznosti</b>   |                 | <b>854.231</b>     | <b>476.590</b>     | <b>280.488</b>   | <b>621.876</b>   |
| Čisto povečanje/(zmanjšanje) vlog in najetih kreditov, merjenih po odplačni vrednosti  |                 | 847.289            | 476.083            | 274.363          | 617.277          |
| Čisto povečanje/(zmanjšanje) drugih obveznosti   |                 | 6.942              | 507                | 6.125            | 4.599            |
| <b>Neto denarni tokovi pri poslovanju</b>  |                 | <b>1.400.371</b>   | <b>(108.705)</b>   | <b>678.724</b>   | <b>46.580</b>    |
| <b>DENARNI TOKOVI PRI NALOŽBENJU</b>   |                 |                    |                    |                  |                  |
| <b>Prejemki pri naložbenju</b>   |                 |                    |                    |                  |                  |
| Prejemki pri prodaji opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin  |                 | 11.314             | 19.675             | 224              | 2.915            |
| Prejemki pri prodaji naložb v kapital odvisnih družb, zmanjšani za denarne ustreznike  | 5.12.b), c)     | 12.776             | -                  | 20.068           | 21.130           |
| Prejemki iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo   |                 | 16.786             | 1.081              | 944              | 645              |
| Prejemki ob prodaji dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti  |                 | 404.469            | 190.780            | 175.095          | 114.290          |
| <b>Izdatki pri naložbenju</b>  |                 | <b>(1.083.639)</b> | <b>(252.726)</b>   | <b>(551.632)</b> | <b>(442.731)</b> |
| Izdatki pri nakupu opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin  |                 | (42.681)           | (26.910)           | (10.152)         | (5.748)          |
| Izdatki pri nakupu neopredmetenih sredstev   |                 | (19.305)           | (14.273)           | (12.587)         | (6.684)          |
| Izdatki pri nakupu naložb v kapital odvisnih družb, zmanjšani za denarne ustreznike in dokapitalizacija odvisnih družb                       | 3., 5.12.e), f) | -                  | 198.241            | -                | (120.944)        |
| Izdatki pri nakupu dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti   |                 | (1.021.653)        | (409.784)          | (528.893)        | (309.355)        |
| <b>Neto denarni tokovi pri naložbenju</b>  |                 | <b>(638.294)</b>   | <b>(41.190)</b>    | <b>(355.301)</b> | <b>(303.751)</b> |
| <b>DENARNI TOKOVI PRI FINANCIRANJU</b>   |                 |                    |                    |                  |                  |
| <b>Prejemki pri financiranju</b>   |                 |                    |                    |                  |                  |
| Prejemki od izdanih podrejenih obveznic  | 5.15.c)         | -                  | 217.873            | -                | 217.873          |
| Prejemki od izdanih senior preferred obveznic  | 5.15.c)         | 497.708            | 299.029            | 497.708          | 299.029          |
| Prejemki od izdanih delnic in drugih kapitalskih instrumentov  | 5.21.           | -                  | 82.000             | -                | 82.000           |
| Drugi prejemki, povezani s financiranjem   |                 | -                  | 436                | -                | -                |
| <b>Izdatki pri financiranju</b>  |                 | <b>(122.273)</b>   | <b>(131.745)</b>   | <b>(111.264)</b> | <b>(100.974)</b> |
| Plačane dividende  |                 | (114.749)          | (104.586)          | (110.000)        | (100.000)        |
| Izdatki za nakup lastnih delnic odvisne družbe   |                 | -                  | (19.042)           | -                | -                |
| Izdatki iz najemov   |                 | (7.524)            | (8.117)            | (1.264)          | (974)            |
| <b>Neto denarni tokovi pri financiranju</b>  |                 | <b>375.435</b>     | <b>467.593</b>     | <b>386.444</b>   | <b>497.928</b>   |
| Učinki spremembe deviznih tečajev na denarna sredstva in njihove ustreznike  |                 | (595)              | 6.213              | 1.039            | (1.106)          |
| <b>Čisto povečanje/(zmanjšanje) denarnih sredstev in denarnih ustreznikov</b>  |                 | <b>1.137.512</b>   | <b>317.698</b>     | <b>709.867</b>   | <b>240.757</b>   |
| <b>Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na začetku obdobja</b>   |                 | <b>5.500.222</b>   | <b>5.176.311</b>   | <b>3.494.435</b> | <b>3.254.784</b> |
| <b>Denarna sredstva in njihovi ustrezniki pripojene banke na dan pripojitve</b>  |                 | <b>-</b>           | <b>-</b>           | <b>118.158</b>   | <b>-</b>         |
| <b>Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na koncu obdobja</b>   |                 | <b>6.637.139</b>   | <b>5.500.222</b>   | <b>4.323.499</b> | <b>3.494.435</b> |

Sprema pojasnila so sestavni del računovodskih izkazov.

Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023

## Pregled

Nagovor Uprave  
NLBNagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

Poslovno  
poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanjaSegmentna  
analizaUpravljanje  
tveganjFinančno  
poročilo

Finančno poročilo

Vsebina

| v tisoč EUR  |           |                  |                  |                  |                  |
|--|-----------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|  | Pojasnila | NLB Skupina      |                  | NLB              |                  |
|  |           | 31. 12. 2023     | 31. 12. 2022     | 31. 12. 2023     | 31. 12. 2022     |
| <b>Denar in denarni ustrezniki obsegajo:</b>   |           |                  |                  |                  |                  |
| Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah  | 5.1.      | 6.104.851        | 5.272.538        | 4.318.499        | 3.339.381        |
| Kreditni bankam z originalno zapadlostjo do treh mesecev   |           | 506.266          | 208.404          | 5.000            | 155.054          |
| Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, z originalno zapadlostjo do treh mesecev |           | 26.022           | 19.280           | –                | –                |
| <b>Skupaj</b>  |           | <b>6.637.139</b> | <b>5.500.222</b> | <b>4.323.499</b> | <b>3.494.435</b> |

## Letno poročilo NLB Skupine za leto 2023

### Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

### Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

### Finančno poročilo

Finančno poročilo

## Vsebina

# Pojasnila k računovodskim izkazom

## 1. Osnovni podatki

Nova Ljubljanska banka d.d., Ljubljana (v nadaljevanju NLB ali Banka) je slovenska delniška družba, ki opravlja univerzalne bančne posle. NLB Skupino sestavljajo NLB in odvisne družbe v devetih državah, v glavnini v Sloveniji in na trgih JV Evrope. Sestava NLB Skupine je razkrita v pojasnilu 5.12. Druge informacije v zvezi s povezanimi osebami so razkrite v pojasnilu 8.

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

Na dan 31. decembra 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 računovodskih izkazih in spremnih pojasnilih so izraženi v tisoč evrih, razen če ni navedeno drugače.

## 2. Povzetek pomembnejših informacij o računovodskih usmeritvah

Pomembnejše informacije o računovodskih usmeritvah, uporabljenih pri izdelavi ločenih in konsolidiranih računovodskih izkazov, so predstavljene v nadaljevanju. Usmeritve so bile dosledno uporabljene za predstavljeni leti, razen za spremembe računovodskih usmeritev, ki izhajajo iz uporabe novih standardov ali sprememb standardov.

### 2.1. Izjava o skladnosti

Ločeni in konsolidirani računovodski izkazi so pripravljeni skladno z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja (v nadaljevanju: MSRP), kot jih je sprejela Evropska unija (v nadaljevanju: EU). Kjer je potrebno, so dodana pojasnila skladno z zahtevami lokalne zakonodaje.

Ločeni in konsolidirani računovodski izkazi obsegajo izkaz poslovnega izida in izkaz drugega vseobsegajočega donosa, izkaz finančnega položaja, izkaz sprememb lastniškega kapitala, izkaz denarnih tokov, pomembnejše informacije o računovodskih usmeritvah in pojasnila.

### 2.2. Izhodišča za pripravo računovodskih izkazov

Računovodski izkazi so pripravljeni na podlagi predpostavke o nadaljnjem poslovanju in modela nabavne vrednosti ter so ustrezno prilagojeni za vrednotenje finančnih sredstev, merjenih po pošteni

vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, finančnih sredstev in finančnih obveznosti, merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, vključno z izvedenimi finančnimi instrumenti in varovanimi postavkami v razmerjih računovodskega obračunavanja varovanj pred tveganji pri varovanju poštene vrednosti, ter vrednotenje nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo in naložbenih nepremičnin.

Priprava računovodskih izkazov skladno z MSRP zahteva uporabo ocen in predpostavk, ki vplivajo na vrednost poročanih sredstev in obveznosti, na razkritje potencialnih sredstev in obveznosti na poročevalski datum ter na višino prihodkov in odhodkov v poročevalskem obdobju. Čeprav uporabljene ocene temeljijo na najboljšem poznavanju tekočih dogodkov in aktivnosti, se lahko dejanski rezultati razlikujejo od ocen. NLB Skupina uporabljene računovodske ocene in predpostavke sproti posodablja, pri čemer se popravki pripoznajo v obdobju spremembe. Pomembnejše informacije o računovodskih usmeritvah in ocene so predstavljene v pojasnilu 2.34.

Ta dokument vsebuje ločene računovodske izkaze NLB in konsolidirane računovodske izkaze NLB Skupine. Predstavljene računovodske usmeritve veljajo za oba sklopa računovodskih izkazov, z izjemo usmeritev, opisanih v pojasnilih 2.4. in 2.5., ki se nanašajo samo na konsolidirane računovodske izkaze in usmeritve, predstavljene v pojasnilu 2.6., kjer so opisane razlike v računovodski obravnavi naložb v odvisne, pridružene družbe in skupne podvige med ločenimi in konsolidiranimi računovodskimi izkazi. Podatki, ki se nanašajo na ločene računovodske izkaze, imajo oznako »NLB«, medtem ko imajo podatki, ki se nanašajo na konsolidirane računovodske izkaze, oznako »NLB Skupina«.

**Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023**

### Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

### Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

### Finančno poročilo

Finančno poročilo

## 2.3. Primerjalne informacije

Vsi podatki so razkriti s primerjalnimi podatki, razen kadar standard ali dopolnitve dovoljujejo oziroma določajo drugače. Skladno z uporabo MRS 8 so primerjalni podatki prilagojeni spremembam, ki se nanašajo na podatke v tekočem letu.

V primerjavi s predstavitev računovodskih izkazov za leto, ki se je končalo 31. decembra 2022, so se vmesni

seštevki vrstičnih postavk »Prihodki/odhodki, izračunani z uporabo metode učinkovitih obresti« in »Drugi prihodki/odhodki iz/za obresti in podobni prihodki/odhodki« v izkazu poslovnega izida in pojasnilu 4.1. spremenili, zaradi prerazvrstitve vrstične postavke »Negativne obresti« iz razdelka »Drugi prihodki/odhodki iz/za obresti in podobni prihodki/odhodki« v razdelek »Prihodki/odhodki, izračunani z uporabo

metode učinkovitih obresti« in ločeno prikazane vrstične postavke »Finančni najemi«, ki je bila v predstavitvi prejšnjega leta, vključena v vrstično postavko »Kreditni strankam, ki niso banke, merjeni po odplačni vrednosti«. Tem spremembam je bila prilagojena tudi predstavitev primerjalnih podatkov.

| v tisoč EUR   |           |                    |                   |           |                    |                   |           |
|---|-----------|--------------------|-------------------|-----------|--------------------|-------------------|-----------|
| 31. 12. 2022  |           | NLB Skupina        |                   |           | NLB                |                   |           |
|   | Pojasnila | Stara predstavitev | Nova predstavitev | Sprememba | Stara predstavitev | Nova predstavitev | Sprememba |
| <b>Izkaz poslovnega izida</b>   |           |                    |                   |           |                    |                   |           |
| Prihodki iz obresti, izračunani z uporabo metode učinkovitih obresti        |           | 561.467            | 558.826           | 2.641     | 214.163            | 217.881           | (3.718)   |
| Drugi prihodki iz obresti in podobni prihodki                               |           | 8.309              | 10.950            | (2.641)   | 7.799              | 4.081             | 3.718     |
| Prihodki iz obresti in podobni prihodki                                     | 4.1.      | 569.776            | 569.776           | -         | 221.962            | 221.962           | -         |
| Odhodki za obresti, izračunani z uporabo metode učinkovitih obresti         |           | (43.785)           | (53.086)          | 9.301     | (27.373)           | (34.166)          | 6.793     |
| Drugi odhodki za obresti in podobni odhodki                                 |           | (21.069)           | (11.768)          | (9.301)   | (17.562)           | (10.769)          | (6.793)   |
| Odhodki za obresti in podobni odhodki                                       | 4.1.      | (64.854)           | (64.854)          | -         | (44.935)           | (44.935)          | -         |
| <b>Čiste obresti</b>  |           | <b>504.922</b>     | <b>504.922</b>    | <b>-</b>  | <b>177.027</b>     | <b>177.027</b>    | <b>-</b>  |
| <b>Pojasnilo 4.1. Obrestni prihodki in odhodki</b>                          |           |                    |                   |           |                    |                   |           |
| <b>Razčlenitev po vrstah sredstev in obveznosti</b>                         |           |                    |                   |           |                    |                   |           |
| <b>Prihodki iz obresti in podobni prihodki</b>                              |           |                    |                   |           |                    |                   |           |
| <i>Prihodki iz obresti, izračunani z uporabo metode učinkovitih obresti</i> |           |                    |                   |           |                    |                   |           |
| Kreditni strankam, ki niso banke, merjeni po odplačni vrednosti             |           | 489.999            | 483.392           | 6.607     | 174.543            | 174.543           | -         |
| Negativne obresti   |           | -                  | 3.966             | (3.966)   | -                  | 3.718             | (3.718)   |
| <i>Drugi prihodki iz obresti in podobni prihodki</i>                        |           |                    |                   |           |                    |                   |           |
| Finančni najemi   |           | -                  | 6.607             | (6.607)   | -                  | -                 | -         |
| Negativne obresti   |           | 3.966              | -                 | 3.966     | 3.718              | -                 | 3.718     |
| <b>Odhodki za obresti in podobni odhodki</b>                                |           |                    |                   |           |                    |                   |           |
| <i>Odhodki za obresti, izračunani z uporabo metode učinkovitih obresti</i>  |           |                    |                   |           |                    |                   |           |
| Negativne obresti   |           | 43.785             | 53.086            | (9.301)   | 27.373             | 34.166            | (6.793)   |
| <i>Drugi odhodki za obresti in podobni odhodki</i>                          |           |                    |                   |           |                    |                   |           |
| Negativne obresti   |           | 21.069             | 11.768            | 9.301     | 17.562             | 10.769            | 6.793     |
| Negativne obresti   |           | 9.301              | -                 | 9.301     | 6.793              | -                 | 6.793     |

Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023

## Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

## Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

## Finančno poročilo

Finančno poročilo

## Vsebina

V primerjavi s predstavitvijo računovodskih izkazov za leto, ki se je končalo 31. decembra 2022, so se nekatere vmesne vsote v izkazu denarnih tokov spremenile zaradi posebej razkrite vrstične postavke »Izdatki iz najemov«

v razdelku »Denarni tokovi pri financiranju«, ki je bila v predstavitvi prejšnjega leta vključena v vrstično postavko »Čisto povečanje/(zmanjšanje) vlog in najetih kreditov, merjenih po odplačni vrednosti« v razdelku

»Denarni tokovi pri poslovanju«. Tem spremembam je bila prilagojena tudi predstavitev primerjalnih podatkov.

| 31. 12. 2022  | NLB Skupina        |                   |                | NLB                |                   |              |
|---|--------------------|-------------------|----------------|--------------------|-------------------|--------------|
|   | Stara predstavitev | Nova predstavitev | Sprememba      | Stara predstavitev | Nova predstavitev | Sprememba    |
| v tisoč EUR   |                    |                   |                |                    |                   |              |
| <b>Izkaz denarnih tokov</b>   |                    |                   |                |                    |                   |              |
| <b>DENARNI TOKOVI PRI POSLOVANJU</b>  |                    |                   |                |                    |                   |              |
| <b>Povečanja/(zmanjšanja) poslovnih obveznosti</b>                                    | <b>468.473</b>     | <b>476.590</b>    | <b>(8.117)</b> | <b>620.902</b>     | <b>621.876</b>    | <b>(974)</b> |
| Čisto povečanje/(zmanjšanje) vlog in najetih kreditov, merjenih po odplačni vrednosti | 467.966            | 476.083           | (8.117)        | 616.303            | 617.277           | (974)        |
| <b>Neto denarni tokovi pri poslovanju</b>   | <b>(116.822)</b>   | <b>(108.705)</b>  | <b>(8.117)</b> | <b>45.606</b>      | <b>46.580</b>     | <b>(974)</b> |
| <b>DENARNI TOKOVI PRI FINANCIRANJU</b>  |                    |                   |                |                    |                   |              |
| <b>Izdatki pri financiranju</b>   | <b>(123.628)</b>   | <b>(131.745)</b>  | <b>8.117</b>   | <b>(100.000)</b>   | <b>(100.974)</b>  | <b>974</b>   |
| Izdatki iz najemov  | -                  | (8.117)           | 8.117          | -                  | (974)             | 974          |
| <b>Neto denarni tokovi pri financiranju</b>   | <b>475.710</b>     | <b>467.593</b>    | <b>8.117</b>   | <b>498.902</b>     | <b>497.928</b>    | <b>974</b>   |

## 2.4. Konsolidacija

Odvisne družbe, ki jih neposredno ali posredno usmerja oziroma obvladuje NLB, so v konsolidirane računovodske izkaze (NLB Skupina) vključene po metodi polne konsolidacije. Odvisna družba je polno konsolidirana od dneva pridobitve nadzora oziroma obvladovanja.

NLB družbo obvladuje, če so izpolnjeni vsi trije elementi obvladovanja:

- ima vpliv na družbo,
- je izpostavljena spremenljivemu donosu ali ima pravice do spremenljivega donosa iz svoje udeležbe v družbi in
- lahko prek svojega vpliva na družbo vpliva na znesek svojega donosa.

NLB ponovno oceni, ali obvladuje družbo, v kateri ima naložbo, če dejstva in okoliščine kažejo, da se je spremenil en ali več od treh elementov obvladovanja. Če NLB ne obvladuje več odvisne družbe, je ta izključena iz konsolidacije z datumom izgube nadzora oziroma obvladovanja.

Računovodske usmeritve odvisnih družb so za potrebe zagotovitve skladnosti poenotene z računovodskimi usmeritvami NLB. Računovodski izkazi konsolidiranih

odvisnih družb so pripravljene na poročevalski datum NLB. Kapital manjšinskih lastnikov je predstavljen v konsolidiranem izkazu sprememb lastniškega kapitala. Delež manjšinskih lastnikov je tisti del čistega poslovnega izida in kapitala odvisne družbe, v katerem NLB nima neposrednega ali posrednega deleža v kapitalu. NLB Skupina se za vsako transakcijo posebej odloča, ali meri delež manjšinskih lastnikov po pošteni vrednosti ali pa glede na delež manjšinskih lastnikov v čistih sredstvih odvisne družbe.

Medsebojne transakcije, stanja in nerealizirani dobički s transakcijami v NLB Skupini so izločeni. Nerealizirane izgube iz medsebojnih transakcij so izločene, razen če se ob prenosu sredstev pokaže potreba po oslabitvi.

V NLB Skupini se transakcije z manjšinskimi lastniki obravnavajo enako kot transakcije z drugimi lastniki v NLB Skupini. Pri nakupih deležev odvisnih družb od manjšinskih lastnikov se razlika med danim nadomestilom in knjigovodsko vrednostjo pridobljenega deleža v neto premoženju odvisne družbe poročuna prek kapitala. Ravno tako se pri prodaji manjšinskim lastnikom v kapitalu pripoznajo razlike med prejetim nadomestilom in ustreznim deležem manjšinskih lastnikov. Vsi omenjeni učinki se prikažejo v posebni postavki kapitala – kapital manjšinskih lastnikov.

## 2.5. Poslovne združitve, dobro ime in izpogajani nakup

NLB Skupina obračunava poslovne združitve po prevzemni metodi, ko pridobljeni niz dejavnosti in sredstev ustreza opredelitvi poslovnega subjekta in je nadzor prenesen na NLB Skupino. Pri ugotavljanju, ali se določen niz dejavnosti in sredstev šteje za poslovni subjekt, NLB Skupina ocenjuje, ali le-ta vključuje najmanj vložek in bistven postopek ter ali ima sposobnost ustvarjanja izločkov. Pridobljeni postopek se šteje za bistvenega, če je ključnega pomena za nadaljnje ustvarjanje izločkov, pridobljeni vložki pa vključujejo organizirano delovno silo s potrebnimi spretnostmi, znanjem ali izkušnjami za izvajanje tega procesa, ali znatno prispeva k sposobnosti nadaljnje proizvodnje izločkov in se šteje za edinstvenega ali redkega ali ga ni mogoče nadomestiti brez znatnih stroškov, prizadevanj ali zamud pri sposobnosti nadaljnje proizvodnje izločkov.

Dano nadomestilo se meri kot vsota poštenih vrednosti danih sredstev, izdanih kapitalskih instrumentov, nastalih ali prevzetih obveznosti, vključno s pošteno vrednostjo sredstev ali obveznosti iz pogojnih nadomestil in pošteno vrednostjo vseh obstoječih lastniških deležev v odvisni družbi. Dano nadomestilo ne

Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023

## Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

## Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

## Finančno poročilo

Finančno poročilo

Vsebina



vključuje zneskov, povezanih s poravnavo že obstoječih razmerij, ki se pripoznajo v poslovnem izidu. Stroški, ki so neposredno povezani z izvedbo poslovne združitve, kot so stroški svetovanja, pravni stroški, stroški cenilcev in stroški drugih svetovalcev, se ravno tako pripoznajo v poslovnem izidu. Transakcijski stroški, povezani z izdajo kapitalskih instrumentov, se obračunajo kot odbitek od kapitala, medtem ko se vsi drugi stroški, neposredno povezani s poslovno združitvijo, pripoznajo kot odhodek.

V poslovni združitvi pridobljena opredeljena sredstva in prevzete obveznosti se, z nekaterimi izjemami, ob začetnem pripoznanju merijo po njihovi pošteni vrednosti na datum prevzema.

Pogojno nadomestilo, razvrščeno kot lastniški kapital, se ne sme ponovno meriti in njegovo kasnejšo poravnavo je treba obračunati v okviru lastniškega kapitala. Drugo pogojno nadomestilo, razvrščeno kot sredstvo ali obveznost, ki je finančni instrument in spada v področje uporabe MSRP 9 Finančni instrumenti, je treba meriti po pošteni vrednosti na vsak datum poročanja, spremembe poštene vrednosti pa je treba pripoznati v poslovnem izidu v skladu z MSRP 9. Drugo pogojno nadomestilo, ki ne spada v področje uporabe MSRP 9, je treba meriti po pošteni vrednosti na vsak datum poročanja, spremembe poštene vrednosti pa je treba pripoznati v poslovnem izidu.

Za vsako poslovno združitve se NLB Skupina odloči, ali bo neobvladujoče deleže v prevzetem podjetju merila po pošteni vrednosti ali po sedanjem sorazmernem deležu lastniških instrumentov v pripoznanih zneskih opredeljivih neto sredstev prevzetega podjetja na dan prevzema. Vse druge sestavine neobvladujočih deležev se merijo po pošteni vrednosti na datum prevzema, razen če MSRP zahtevajo drugo podlago za merjenje.

Dobro ime se pripozna kot presežek vsote prenesenega nadomestila, merjenega po pošteni vrednosti, zneska neobvladujočega deleža v prevzetem podjetju in poštene vrednosti predhodnega kapitalskega deleža v prevzetem podjetju na datum prevzema nad čistim zneskom pridobljenih opredeljivih sredstev in prevzetih obveznosti. Če je razlika negativna, se pred pripoznanjem dobička iz izpogajanega nakupa ponovno preveri, ali je NLB Skupina pri merjenju zajela vsa pridobljena sredstva, obveznosti in pogojne

obveznosti ter uporabila ustrezne postopke merjenja, in šele nato se dobiček v celoti pripozna v izkazu poslovnega izida.

Dobro ime je predmet letnega preizkusa oslabitve. Za namene preizkusa oslabitve se dobro ime, pridobljeno v poslovni združitvi, od datuma prevzema dodeli vsaki prevzemnikovi denar ustvarjajoči enoti ali skupini takšnih enot, za katere se pričakuje, da bodo pridobile koristi od sinergij združitve. Če je bilo dobro ime razporejeno na denar ustvarjajočo enoto in ta enota odtuji posel v svojem okviru, se dobro ime, povezano s to poslovno enoto, vključi v knjigovodsko vrednost posla pri ugotavljanju dobička ali izgube pri odtujitvi. Dobro ime, odtujeno v teh okoliščinah, se izmeri na podlagi sorazmernih vrednosti odtujenega posla in dela, ki ga denar ustvarjajoče enote zadržijo.

Dobro ime za pridružene družbe in skupne podvige je vključeno v knjigovodsko vrednost naložbe.

V poslovnih združitvah, izvedenih v več stopnjah, NLB Skupina ponovno izmeri pošteno vrednost predhodnega deleža v lastniškem kapitalu prevzetega podjetja na datum prevzema in morebitni nastali dobiček ali izgubo pripozna v poslovnem izidu.

## 2.6. Naložbe v kapital odvisnih družb, pridruženih družb in skupnih podvigov

Naložbe v kapital odvisnih družb, pridruženih družb in skupnih podvigov se v ločenih računovodskih izkazih (NLB) vodijo po naložbeni metodi. Dividende odvisnih družb, pridruženih družb ali skupnih podvigov se v izkazu poslovnega izida pripoznajo, ko nastane pravica NLB do prejetja dividende.

Naložbe v kapital pridruženih družb so v konsolidiranih računovodskih izkazih obračunane po kapitalski metodi. Pridružene družbe so praviloma tiste, v katerih ima NLB Skupina neposredno ali posredno med 20 % in 50 % glasovalnih pravic ter ima v njih pomemben vpliv, vendar jih ne obvladuje.

Skupni podvigi so družbe, ki jih NLB Skupina na podlagi pogodbenega dogovora skupno obvladuje.

V konsolidiranih računovodskih izkazih so naložbe v skupne podvige obračunane po kapitalski metodi.

Pripadajoči dobiček ali izguba pridruženih družb in skupnih podvigov se pripozna v konsolidiranem izkazu poslovnega izida. Pripadajoči učinki, ki so vključeni v drugi vseobsegajoči donos pridružene družbe in skupnega podviga, se pripoznajo v drugem vseobsegajočem donosu. Naložba v kapital pridruženih družb in skupnih podvigov je prilagojena glede na pripoznane učinke. Ko pripadajoča izguba preseže vrednost naložbe v konsolidiranem izkazu finančnega položaja, se izguba ne pripozna več, razen če bi iz tega naslova nastala obveznost, ki bi jo NLB Skupina morala poravnati. NLB Skupina začne ponovno pripoznavati svoj delež dobička naložbe v kapital pridruženih družb in skupnih podvigov šele po tem, ko delež dobička doseže znesek nepriznane izgube (pojasnilo 5.12.g).

Seznam odvisnih družb, pridruženih družb in skupnih podvigov je v pojasnilu 5.12.

## 2.7. Poslovne združitve družb pod skupnim upravljanjem

Pripojitve družb znotraj NLB Skupine se štejejo za poslovno združitve pod skupnim upravljanjem. Članice NLB Skupine za take pripojitve uporabljajo združitveno metodo, in sicer združijo knjigovodske vrednosti prevzete in prevzemne družbe, kot se o njih poroča v konsolidiranih računovodskih izkazih.

Pripojitev družb znotraj NLB Skupine ne vpliva na konsolidirane računovodske izkaze.

Pri obračunavanju združitve v ločenih računovodskih izkazih (združitve obvladujoče družbe in njene odvisne družbe) v primeru, da je obvladujoča družba preživela družba, NLB uporablja računovodsko politiko za pripoznavanje razlike med (1) zneski, pripisanim sredstvom in obveznostim v ločenih računovodskih izkazih matične družbe po združitvi in (2) knjigovodske vrednosti naložb v združeno odvisno družbo pred združitvijo, neposredno v kapitalu. Pri čemer se pripisana/pridobljena sredstva in pripisane/prevzete obveznosti pripoznajo po knjigovodskih vrednostih iz konsolidiranih računovodskih izkazih pripojene družbe na dan združitve, vključno z morebitnim dobrim imenom

**Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023**

## Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

## Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

## Finančno poročilo

Finančno poročilo

in prilagoditvami na pošteno vrednost, ki se nanašajo na prevzeta sredstva in obveznosti pripojene družbe. Primerjalni podatki se ne spreminjajo.

## 2.8. Prevedba tujih valut

### Funkcijska in predstavljena valuta

Postavke, prikazane v računovodskih izkazih posameznih družb članic NLB Skupine, se merijo v valuti izvirnega gospodarskega okolja, kjer družba posluje (funkcijska valuta). Računovodski izkazi so izkazani v evrih, ki je predstavljena valuta NLB Skupine.

### Prevedba poslovnih dogodkov in postavk

Transakcije v tuji valuti se pretvorijo v funkcijsko valuto po tečaju na dan posla. Tečajne razlike, ki nastanejo pri poravnavi takih transakcij in prevedbi denarnih postavk, se pripoznajo v izkazu poslovnega izida, razen kadar so pripoznane neposredno v drugem vseobsegajočem donosu kot uspešno varovanje denarnega toka pred tveganjem.

Tečajne razlike, ki izvirajo iz spremembe odplačne vrednosti denarnih postavk v tuji valuti, razvrščenih v skupino finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, se pripoznajo v izkazu poslovnega izida.

Tečajne razlike, ki nastajajo pri nedenarnih postavkah, kot so kapitalski instrumenti, razvrščenih v skupino finančnih instrumentov, merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, se prikažejo v izkazu poslovnega izida kot del čistih dobičkov oziroma izgub iz naslova vrednotenja po pošteni vrednosti. Tečajne razlike pri nedenarnih postavkah, kot so kapitalski instrumenti, razvrščenih v skupino finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, se prikažejo skupaj z učinkom vrednotenja po pošteni vrednosti v drugem vseobsegajočem donosu, ki se akumulira v kapitalu.

Dobički in izgube, ki nastanejo pri kupoprodaji deviz, so v izkazu poslovnega izida prikazani v postavki »Čisti dobički oziroma izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju«.

### Članice NLB Skupine

Računovodski izkazi članic NLB Skupine, katerih funkcijska valuta se razlikuje od predstavljene valute, se pretvorijo v predstavljeno valuto na naslednji način:

- sredstva in obveznosti v vsakem predstavljenem izkazu finančnega položaja se pretvorijo po končnem tečaju na datum izkaza finančnega položaja;
- prihodki in odhodki za vsak izkaz poslovnega izida se pretvorijo po povprečnem letnem tečaju;
- sestavine kapitala se pretvorijo po izvirnem tečaju.

Dobro ime in prilagoditve prevzetega premoženja tuje odvisne družbe na pošteno vrednost se obravnavajo enako kot sredstva in obveznosti tuje odvisne družbe ter se prevedejo v predstavljeno valuto po končnem tečaju.

V konsolidiranih računovodskih izkazih se tečajne razlike, povezane s pretvorbo čiste naložbe v družbo v tujini, pripoznajo v drugem vseobsegajočem donosu. Ko NLB Skupina izgubi nadzor nad družbo v tujini, se prejšnje pripoznane tečajne razlike, ki so nastale zaradi pretvorbe v predstavljeno valuto, prerazvrstijo iz drugega vseobsegajočega donosa v izkaz poslovnega izida. Pri delni prodaji odvisne družbe, pri kateri NLB Skupina ne izgubi nadzora, je povezani delež akumuliranih prevedbenih tečajnih razlik prerazvrščen v kapital manjšinskih lastnikov.

## 2.9. Obrestni prihodki in odhodki

Obrestni prihodki in odhodki iz finančnih instrumentov, merjenih po odplačni vrednosti, in finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, se v izkazu poslovnega izida pripoznajo za vse dolžniške instrumente ob uporabi metode učinkovitih obresti. Obrestni prihodki iz finančnih sredstev, namenjenih trgovanju, in finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, se pripoznajo ob uporabi pogodbenih obrestnih mere. Metoda učinkovitih obresti je metoda izračuna odplačne vrednosti finančnega sredstva ali finančne obveznosti ter porazdelitve obrestnih prihodkov ali odhodkov skozi ustrezno obdobje. Efektivna obrestna mera je tista, ki natančno diskontira ocenjene prihodnje denarne tokove ali prejemke v pričakovani življenjski dobi oziroma v krajšem obdobju (če je to bolj primerno) na bruto knjigovodsko vrednost finančnega sredstva

ali na odplačno vrednost finančne obveznosti. Obrestni prihodki vključujejo obresti od naložb s fiksnim donosom in finančnih sredstev, namenjenih trgovanju, ter obračunane diskonte in premije pri vrednostnih papirjih. V izračun učinkovite obrestne mere se vključijo vsa plačila med strankami, vključno s transakcijskimi stroški, vendar brez upoštevanja prihodnjih izgub zaradi kreditnega tveganja.

NLB Skupina izračunava obrestne prihodke z uporabo učinkovite obrestne mere na bruto knjigovodsko vrednost finančnih sredstev, razen za tista, ki so kreditno oslABLJENA.

Ko finančno sredstvo postane kreditno oslABLJENO in je razvrščeno v skupino 3, se obrestni prihodki izračunajo z uporabo učinkovite obrestne mere na neto odplačno vrednost finančnega sredstva. Če finančna sredstva niso več kreditno oslABLJENA, se obrestni prihodki ponovno izračunajo na bruto osnovi.

V primeru kupljenih ali izdanih finančnih sredstev s poslabšano kreditno kakovostjo (POCI) se od začetnega pripoznanja uporablja kreditnemu tveganju prilagojena učinkovita obrestna mera, ki se obračuna na odplačno vrednost finančnega sredstva. Kreditnemu tveganju prilagojena učinkovita obrestna mera je obrestna mera, ki – ob začetnem pripoznanju – diskontira pričakovane prihodnje denarne tokove (vključno s kreditnimi izgubami) na odplačno vrednost kupljenih ali izdanih finančnih sredstev s poslabšano kreditno kakovostjo. Na ravni NLB Skupine se večina t. i. POCI izpostavljenosti nanaša na začetno pripoznanje nedonosnih izpostavljenosti v primeru poslovne združitve.

## 2.10. Prihodki in odhodki iz opravnin (provizij)

Provizije vključujejo zlasti provizije od kartičnega in bankomatskega poslovanja, transakcijskih računov strank, plačilnega prometa, upravljanja pooblaščenih investicijskih družb ter provizije od garancij. NLB Skupina pripoznava provizije v znesku, ki odraža pričakovano nadomestilo, do katerega je upravičena, v zameno za opravljeno storitev. Izvršitvene obveze, kot tudi časovni okvir izpolnjevanja le-teh, so opredeljene in določene na začetku pogodbenega razmerja.

**Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023**

## Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

## Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

## Finančno poročilo

Finančno poročilo

**Vsebina**

Skupina nima pogodb o provizijah, ki bi vključevale več izvršitvenih obvez.

Ko Skupina opravi storitev za stranke, se nadomestilo zaračuna in praviloma plača takoj po izpolnitvi storitve v določenem trenutku. Kadar se storitev izpolnjuje postopoma, se nadomestilo zaračuna in plača skladno s pogodbenimi določbami.

V splošnem je NLB Skupina v svojih pogodbah o provizijah principal, ker nadzira storitve, preden jih prenese na stranko.

Provizije, ki so vključene v izračun učinkovite obrestne mere finančnega sredstva ali finančne obveznosti, so izkazane med obrestnimi prihodki oziroma odhodki.

## 2.11. Prihodki iz dividend

Prihodki iz dividend so pripoznani v izkazu poslovnega izida, v postavki »Prihodki iz dividend«, ko nastane pravica NLB Skupine do prejetja plačila in obstaja verjetnost, da bodo pritekale gospodarske koristi, povezane s transakcijo. V konsolidiranih računovodskih izkazih dividende, prejete od pridruženih družb in skupnih podvigov, zmanjšujejo knjigovodsko vrednost naložbe.

## 2.12. Finančni instrumenti

### a) Razvrščanje in merjenje

Ob začetnem pripoznanju se finančni instrumenti merijo po pošteni vrednosti, ki ji je, če gre za finančno sredstvo ali finančno obveznost, ki ni merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, treba prišteti ali odšteti tudi transakcijske stroške, ki neposredno izhajajo iz pridobitve ali izdaje finančnega instrumenta. Kasnejše merjenje je odvisno od razvrstitve instrumenta.

#### **Finančna sredstva**

Vsa dolžniška finančna sredstva se ocenjujejo na podlagi kombinacije poslovnega modela NLB Skupine za upravljanje sredstev in njihove značilnosti pogodbenih denarnih tokov. Kategorije merjenja finančnih sredstev so:

- finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti,
- finančna sredstva po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa,

- finančna sredstva v posesti za trgovanje in
- finančna sredstva, ki niso namenjena trgovanju, obvezno pripoznana po pošteni vrednosti prek poslovnega izida.

Finančna sredstva se merijo po odplačni vrednosti, če spadajo v okvir poslovnega modela za pridobivanje pogodbenih denarnih tokov (v posesti z namenom pridobivanja denarnih tokov) ter če denarni tokovi predstavljajo izključno odplačila glavnice in obresti na neporavnani znesek glavnice. Po začetnem pripoznanju se merijo po odplačni vrednosti z uporabo metode učinkovite obresti in so predmet oslabitev. Prihodki iz obresti, izračunani z uporabo metode učinkovite obresti, dobički in izgube iz tečajnih razlik ter oslabitve se pripoznajo v poslovnem izidu. Vsaka izmed teh je prikazana kot ločena postavka v izkazu poslovnega izida. Dobiček ali izguba zaradi odprave pripoznanja se pripozna v poslovnem izidu v postavki »Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida«.

Dolžniški finančni instrumenti se merijo po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, če spadajo v okvir poslovnega modela za pridobivanje pogodbenih denarnih tokov in prodajo (v posesti z namenom pridobivanja denarnih tokov in prodaje) ter če denarni tokovi predstavljajo izključno odplačila glavnice in obresti na neporavnani znesek glavnice. Pri modelu po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa se dolžniški finančni instrumenti pripoznajo po pošteni vrednosti v izkazu finančnega položaja in po odplačni vrednosti v izkazu poslovnega izida. Prihodki iz obresti, izračunani z uporabo metode učinkovite obresti, dobički in izgube iz tečajnih razlik ter oslabitve se pripoznajo ločeno v poslovnem izidu. Drugi dobički in izgube se pripoznajo v drugem vseobsegajočem donosu, dokler ni pripoznanje odpravljeno. Ob odpravi pripoznanja dolžniškega finančnega instrumenta se kumulativni dobiček ali izguba, pripoznana v drugem vseobsegajočem donosu, prerazporedi v izkaz poslovnega izida v postavko »Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida«.

Za kapitalske instrumente, ki niso v posesti za trgovanje, se lahko nepreklicno določi, da se merijo po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa

brez poznejše prerazvrstitve dobička ali izgube v izkaz poslovnega izida. Dividende se pripoznajo kot prihodki v izkazu poslovnega izida, razen če dividenda očitno predstavlja povračilo dela nabavne vrednosti naložbe. V tem primeru se takšni dobički prikažejo v drugem vseobsegajočem donosu. Drugi čisti dobički in izgube se pripoznajo v drugem vseobsegajočem donosu in se nikoli ne prerazporedijo v poslovni izid. V NLB Skupini je najpomembnejši kapitalski instrument, ki je nepreklicno določen kot sredstvo, merjeno po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, naložba v Nacionalni sklad za reševanje (pojasnilo 5.4.a). NLB Skupina se je za to predstavitevno alternativo odločila, ker je bil sklad ustanovljen na zakonski podlagi in ker ima izrazito regulirano naložbeno strategijo z namenom zagotovitve varnosti, nizkega tveganja in visoke likvidnosti sklada.

Vsa druga finančna sredstva je treba meriti po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, med drugim tudi finančna sredstva iz drugih poslovnih modelov, ki se upravljajo na podlagi poštene vrednosti ali so namenjena trgovanju, in finančna sredstva s pogodbenimi denarnimi tokovi, ki ne predstavljajo izključno plačila glavnice in obresti na neporavnani znesek glavnice. Čisti dobički in izgube, vključno z obrestmi ali prihodki od dividend, se pripoznajo v poslovnem izidu.

MSRP 9 omogoča pripoznavo finančnih sredstev po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, če to odpravi ali bistveno zmanjša nedoslednost pri merjenju ali pripoznavanju, ki bi sicer izhajala iz merjenja sredstev ali obveznosti oziroma pripoznavanja z njimi povezanih dobičkov in izgub na različnih podlagah.

#### **Finančne obveznosti**

Finančne obveznosti se kasneje merijo po odplačni vrednosti ali po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, če so namenjene trgovanju, če gre za izvedene finančne instrumente ali če je bilo ob začetnem pripoznanju nepreklicno določeno, da se merijo po pošteni vrednosti prek poslovnega izida.

Ob začetnem pripoznanju se lahko finančna obveznost nepreklicno določi kot merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, če to odpravi ali bistveno zmanjša nedoslednost pri merjenju ali pripoznavanju,

**Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023**

## Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

## Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

## Finančno poročilo

Finančno poročilo

ki bi sicer izhajala iz merjenja sredstev ali obveznosti oziroma pripoznavanja z njimi povezanih dobičkov ali izgub na različnih podlagah, ali če so obveznosti del skupine finančnih instrumentov, ki se upravlja, njena uspešnost pa vrednoti na podlagi poštene vrednosti v skladu z dokumentirano strategijo obvladovanja tveganj ali naložbeno strategijo.

Spremembe poštene vrednosti finančnih obveznosti, določenih kot merjene po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, se pripoznajo v izkazu poslovnega izida, razen gibanja poštene vrednosti, ki se nanaša na spremembo kreditnega tveganja NLB Skupine. Takšne spremembe so pripoznane v drugem vseobsegajočem donosu brez poznejše prerazporeditve v izkaz poslovnega izida.

Druge finančne obveznosti se po začetnem pripoznanju merijo po odplačni vrednosti z uporabo metode efektivnih obresti. Odhodki za obresti ter dobički in izgube iz tečajnih razlik se pripoznajo v izkazu poslovnega izida. Dobiček ali izguba ob odpravi pripoznanja finančne obveznosti se pripozna v poslovnem izidu. V primeru odprave pripoznanja finančnih obveznosti, merjenih po odplačni vrednosti, se dobički in izgube pripoznajo v postavki »Čisti dobički/ (izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida«. Ravno tako so ločeno razkriti dobički in izgube pri odpravi pripoznanja finančnih obveznosti, določenih za merjenje po pošteni vrednosti preko poslovnega izida, od tistih, ki so namenjene trgovanju.

#### **Ocena poslovnega modela NLB Skupine**

NLB Skupina je svoj poslovni model opredelila ločeno za vsako enoto poročanja v NLB Skupini. Njen poslovni model temelji na dostopnih dejavnikih za različne portfelje, ki najbolje odražajo, kako NLB Skupina upravlja skupine finančnih sredstev z namenom doseganja svojega poslovnega cilja, in ki zajemajo:

- način vrednotenja uspešnosti poslovnega modela in finančnih sredstev, ki se upravljajo v skladu z njim, in način poročanja o tem ključnemu poslovodnemu osebju;
- tveganja, ki vplivajo na uspešnost poslovnega modela, in zlasti način, kako se navedena tveganja obvladujejo;
- način določanja nadomestil ključnega poslovodstva, odgovornega za te posle (na primer, ali nadomestila

temeljijo na pošteni vrednosti upravljanih sredstev ali na obsegu prejetih pogodbenih denarnih tokov) ter

- pričakovano pogostost, vrednost in čas prodaj.

Ocena poslovnega modela temelji na utemeljeno pričakovanih scenarijih, brez upoštevanja najslabših možnih scenarijev in stresnih scenarijev. Na splošno lahko oceno poslovnega modela NLB Skupine povzamemo, kot sledi:

- Dana posojila in depoziti so vključeni v poslovni model »v posesti z namenom prejemanja pogodbenih denarnih tokov«, saj je v zvezi s kreditnim portfeljem glavni namen NLB Skupine prejemanje pogodbenih denarnih tokov.
- Dolžniški vrednostni papirji so razdeljeni v tri osnovne modele, in sicer:
  - dolžniški vrednostni papirji »v posesti za trgovanje«;
  - dolžniški vrednostni papirji v okviru modela »v posesti z namenom pridobivanja denarnih tokov in prodaje« z namenom prejemanja pogodbenih denarnih tokov in prodaje finančnih sredstev kot del likvidnostnih rezerv Skupine;
  - dolžniški vrednostni papirji v okviru poslovnega modela »v posesti z namenom pridobivanja pogodbenih denarnih tokov«.

Kar zadeva dolžniške vrednostne papirje v poslovnem modelu za posedovanje z namenom pridobivanja pogodbenih denarnih tokov, so dovoljene prodaja, povezana s povečanjem kreditnega tveganja izdajatelja oz. koncentracijo tveganja, prodaja blizu končne zapadlosti ali prodaja zaradi izpolnjevanja likvidnostnih potreb po stresnem scenariju. Prodaje, ki niso povezane s povečanjem kreditnega tveganja, so lahko prav tako skladne s poslovnim modelom, katerega cilj je posedovanje finančnih sredstev z namenom pridobivanja pogodbenih denarnih tokov, če so postranske glede na skupni poslovni model in:

- če so zanemarljive vrednosti tako posamično kot skupaj, tudi če so pogoste, ali
- če so občasne, tudi če so velike vrednosti.

#### **Pregled značilnosti pogodbenih denarnih tokov instrumentov (test SPPI – izključno plačilo glavnice in obresti na neporavnani znesek glavnice)**

Drugi korak pri razvrščanju finančnih sredstev v portfelje, katerih cilj je »posedovanje z namenom pridobivanja pogodbenih denarnih tokov« ali

»posedovanje z namenom pridobivanja pogodbenih denarnih tokov in prodaje«, se nanaša na oceno, ali so pogodbeni denarni tokovi skladni s testom SPPI. Glavnica predstavlja pošteno vrednost finančnega sredstva ob začetnem pripoznanju, zmanjšano za poznejše spremembe, npr. zaradi odplačila. Obresti morajo zajemati samo nadomestilo za časovno vrednost denarja, kreditno tveganje, druga osnovna tveganja, povezana z dajanjem posojil, in maržo, skladno z osnovnimi lastnostmi posojila. Če bi denarni tokovi povzročili več kot zanemarljivo izpostavljenost tveganju, ki ni v skladu z osnovnimi posojilnimi značilnostmi, se finančno sredstvo obvezno meri po pošteni vrednosti prek poslovnega izida.

NLB Skupina preverja portfelj sredstev »v posesti z namenom pridobivanja pogodbenih denarnih tokov« ali »v posesti z namenom pridobivanja pogodbenih denarnih tokov in prodaje« za standardizirane produkte na ravni produkta ter za nestandardizirane produkte na ravni posamezne izpostavljenosti. NLB Skupina je uvedla postopek za test SPPI v sklopu rednega naložbenega postopka ter opredelila odgovornosti za primarni in sekundarni nadzor nad izvajanjem tega testa. Poseben poudarek je na novih in nestandardiziranih posojilnih pogodbah.

#### **Politika računovodske obravnave spremenjenih finančnih sredstev**

Ob spremembi pogodbenih denarnih tokov finančnega sredstva NLB Skupina oceni, ali so bili pogoji spremenjeni do te mere, da se finančno sredstvo bistveno spremeni, tj. postane novo. Za ocenitev se med drugim upoštevajo naslednji dejavniki:

- razlog za spremembo denarnih tokov,
- sprememba valute posojila,
- uvedba možnosti konverzije v lastniški kapital,
- zamenjava prvotno dogovorjenega dolžnika z novim dolžnikom, ki ni povezana stranka prvotnega dolžnika, in
- ali je sprememba takšna, da spremeni rezultat testa SPPI.

Če sprememba povzroči odpravo pripoznanja finančnega sredstva, se novo finančno sredstvo na začetku pripozna po pošteni vrednosti, razlika pa se pripozna kot dobiček ali izguba iz odprave pripoznanja, če izguba zaradi oslabitve še ni bila evidentirana.

#### **Letno poročilo NLB Skupine za leto 2023**

#### **Pregled**

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

#### **Poslovno poročilo**

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

#### **Finančno poročilo**

Finančno poročilo

Če pa sprememba ne povzroči bistveno drugačnih denarnih tokov, posledično tudi ne povzroči odprave pripoznanja. V takih primerih NLB Skupina preračuna bruto knjigovodsko vrednost finančnega sredstva in v poslovnem izidu pripozna dobiček ali izgubo iz naslova spremembe. Bruto knjigovodska vrednost se ponovno izračuna kot sedanja vrednost ponovno dogovorjenih ali spremenjenih pogodbenih denarnih tokov, ki se diskontirajo po prvotni efektivni obrestni meri finančnega sredstva (oziroma po kreditnemu tveganju prilagojeni efektivni obrestni meri za kupljena ali izdana finančna sredstva s poslabšano kreditno kakovostjo).

#### **b) Prerazvrščanje finančnih instrumentov med kategorijami**

Finančna sredstva se lahko prerazvrstijo samo v primeru, če se spremeni poslovni model NLB Skupine za upravljanje finančnih sredstev. V primeru prerazvrstitve finančnih sredstev je treba prerazvrstitev uporabljati za naprej od datuma prerazvrstitve. Pričakuje se, da bodo take spremembe zelo redke. V predstavljenih obdobjih ni bilo nobene prerazvrstitve. Prerazvrstitve finančnih obveznosti niso dopustne.

#### **c) Dobički oziroma izgube ob začetnem pripoznanju**

Najboljši dokaz poštene vrednosti ob začetnem pripoznanju je transakcijska cena (tj. poštena vrednost danega ali prejetega nadomestila), razen če je pošteno vrednost mogoče dokazati z drugimi primerljivimi trenutnimi tržnimi transakcijami z enakim instrumentom (tj. brez njegovega spreminjanja ali ponovnega opredeljevanja) ali če temelji na tehniki ocenjevanja vrednosti, pri kateri se uporabljajo zgolj podatki, ki jih je mogoče pridobiti na trgu.

Kadar se nabavna cena finančnega instrumenta na nedelujočem trgu razlikuje od cene primerljivih transakcij z enakim instrumentom ali od cene, ugotovljene na podlagi metode vrednotenja, ki upošteva izključno tržne vhodne podatke, NLB Skupina takoj pripozna razliko med nabavno ceno in pošteno vrednostjo v izkazu poslovnega izida (»Dobički oziroma izgube ob začetnem pripoznanju«).

Če vsi vhodni podatki, potrebni za vrednotenje, ne izhajajo iz trga, se dobiček oziroma izguba ob začetnem pripoznanju v izkazu poslovnega izida ne pripozna takoj. O načinu začetnega pripoznanja odloženega

dobička oziroma izgube se odloča za vsak primer posamično. V nekaterih primerih se začetni dobiček oziroma izguba prenaša v izkaz poslovnega izida postopno skozi življenjsko dobo transakcije, v nekaterih primerih se pripozna v trenutku, ko je mogoče določiti pošteno vrednost, v nekaterih primerih pa šele na koncu oziroma ob poravnavi posla.

#### **d) Odprava pripoznanja**

Pripoznanje finančnega sredstva se odpravi, ko pogodbene pravice do denarnih tokov potečejo ali ko je finančno sredstvo preneseno in prenos izpolnjuje merila za odpravo pripoznanja. Pripoznanje finančne obveznosti se odpravi samo, kadar je obveza, določena v pogodbi, izpolnjena, razveljavljena ali zastarana.

#### **e) Odpisi**

NLB Skupina delno ali v celoti odpisuje finančna sredstva, ko je izčrpala vsa praktična prizadevanja za njihovo izterjavo in glede izterjave nima več razumnih pričakovanj. Merila, ki določajo, da pričakovanja, vezana na izterjavo, niso razumna, vključujejo obdobje zamude, kakovost zavarovanja in različne stopnje izvršilnih postopkov. NLB Skupina lahko odpiše finančna sredstva, ki so še v postopku izvrševanja, vendar to ne vpliva na njene pravice v izvršilnih postopkih. NLB Skupina si še vedno prizadeva v celoti izterjati vse zneske, do katerih je zakonito upravičena. Odpis zmanjša bruto knjigovodsko vrednost finančnega sredstva in popravke vrednosti zaradi oslabitve. Poznejše izterjave se evidentirajo kot znižanje kreditnih izgub. Odpisi in poplačila odpisanih finančnih sredstev so razkriti v pojasnilu 5.14.a) in b).

#### **f) Načela, uporabljena pri vrednotenju po poštenu vrednosti**

Poštena vrednost finančnih instrumentov, s katerimi se trguje na aktivnem trgu, temelji na ceni, ki bi bila dosežena ob prodaji sredstva ali prenosu obveznosti (izhodna cena) na datum izkaza finančnega položaja, to je na ceni, ki predstavlja najboljše povpraševanje brez upoštevanja transakcijskih stroškov. Če tržna cena ni znana, se poštena vrednost določi na podlagi modela diskontiranih prihodnjih denarnih tokov ali na podlagi cenovnega modela.

Pri uporabi modela diskontiranih prihodnjih denarnih tokov se denarni tokovi določijo na podlagi

najverjetnejše ocene, pri določanju diskontne stopnje pa se upošteva tržna obrestna mera sorodnega finančnega instrumenta s primerljivimi lastnostmi na zadnji dan poročevalskega obdobja. Pri uporabi cenovnega modela se upoštevajo podatki z delujočega trga na datum izkaza finančnega položaja.

#### **g) Izvedeni finančni instrumenti in računovodsko obračunavanje varovanj pred tveganji**

Izvedeni finančni instrumenti, vključno s terminskimi posli in terminskimi pogodbami, zamenjavami ter opcijami, so v izkazu finančnega položaja začetno pripoznani po poštenu vrednosti. Izvedeni finančni instrumenti se vrednotijo po poštenu vrednosti, ki se ustrezno določi na podlagi objavljene tržne cene, modela diskontiranih denarnih tokov ali ob uporabi cenovnih modelov. V izkazu finančnega položaja so pripoznani kot sredstvo ob pozitivni poštenu vrednosti oziroma kot obveznost, če je njihova poštena vrednost negativna.

Način pripoznavanja dobičkov in izgub iz sprememb poštenih vrednosti je odvisen od tega, ali je izvedeni finančni instrument računovodsko obravnavan kot instrument za varovanje pred tveganjem, in od vrste varovanja. NLB Skupina uporablja izvedene finančne instrumente za:

- varovanje poštene vrednosti pripoznanih sredstev, obveznosti ali trdnih obvez,
- varovanje prihodnjih denarnih tokov, ki jih je mogoče pripisati posameznim pripoznanim sredstvom, obveznostim ali zelo verjetnim predvidenim poslom, ali
- varovanje neto naložbe v družbo v tujini.

Računovodsko obračunavanje varovanj pred tveganji se uporablja, kadar so izpolnjeni določeni pogoji. NLB Skupina in NLB sta izbrali politiko, ki jo kot možnost ponuja MSRP 9, da nadaljujeta z uporabo zahtev glede obračunavanja varovanja pred tveganjem iz MRS 39. Ne glede na to pa so predstavljena razkritja skladno s spremenjenimi zahtevami MSRP 7 »Finančni instrumenti: razkritja«, ki so bile uvedene v povezavi s spremembo MSRP 9.

Ob uvedbi varovanja pred tveganjem NLB Skupina izdelava formalni dokument, v katerem opiše razmerje med varovano postavko in instrumentom za varovanje pred tveganjem, namen upravljanja tveganj, metodologijo vrednotenja in strategijo varovanja. Prav

**Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023**

## **Pregled**

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

## **Poslovno poročilo**

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

## **Finančno poročilo**

Finančno poročilo

tako dokumentira oceno uspešnosti instrumentov za varovanje pred tveganjem ob izpostavljenosti spremembam poštene vrednosti varovane postavke ali varovanih denarnih tokov posla, ki se pripisujejo varovanju pred tveganjem. NLB Skupina oceni uspešnost varovanja ob sklenitvi posla in nato v obdobju trajanja varovalnega razmerja, pri čemer se mora uspešnost varovanja vedno gibati v razponu od 80 % do 125 %.

#### **Varovanje poštene vrednosti pred tveganjem**

Spremembe poštene vrednosti izvedenih finančnih instrumentov za varovanje poštene vrednosti pred tveganjem se pripoznajo v izkazu poslovnega izida skupaj s spremembo poštene vrednosti pri varovani postavki, ki jo je mogoče pripisati varovanemu tveganju. Ob uspešnem varovanju so spremembe poštenih vrednosti instrumentov za varovanje in z njimi povezanih varovanih postavk v izkazu poslovnega izida prikazane v postavki »Spremembe poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji«. Morebitno neučinkovito varovanje iz naslova izvedenih finančnih instrumentov se takoj pripozna v izkazu poslovnega izida in se razkrije v isti vrstici kot sprememba poštene vrednosti instrumentov za varovanje pred tveganjem in pred tveganjem varovane postavke, če sta različni.

Če varovalno razmerje ne izpolnjuje več pogojev za računovodsko obračunavanje varovanj pred tveganji, se prilagoditev knjigovodske vrednosti varovanega finančnega instrumenta, za katerega se uporablja metoda efektivnih obresti, prenese v poslovni izid v preostalem obdobju do zapadlosti. Prilagoditev knjigovodske vrednosti varovanega lastniškega vrednostnega papirja se vključi v izkaz poslovnega izida ob prodaji.

#### **Varovanje denarnih tokov pred tveganjem**

Del dobička ali izgube iz instrumenta za varovanje denarnih tokov pred tveganjem, ki je opredeljen kot uspešno varovanje pred tveganjem, se pripozna neposredno v drugem vseobsegajočem donosu. Neuspešni del dobička ali izgube se takoj pripozna v izkazu poslovnega izida.

Zneski, pripoznani neposredno v kapitalu, se iz drugega vseobsegajočega donosa prerazvrstijo v poslovni izid v

tistih obdobjih, ko varovanje predvidenega posla vpliva na poslovni izid.

Ko instrument za varovanje pred tveganjem preneha veljati, ko se proda ali ko varovanje pred tveganjem ne izpolnjuje več pogojev za računovodsko obračunavanje varovanj pred tveganji, ostane nabrani dobiček ali izguba iz instrumenta za varovanje pred tveganjem posebej pripoznana neposredno v drugem vseobsegajočem donosu in se akumulira v kapitalu, dokler ni v izkazu poslovnega izida pripoznan napovedani posel. Če se ne pričakuje več, da se bo predvideni posel uresničil, se z njim povezani nabrani dobiček ali izguba, ki je bila pripoznana neposredno v drugem vseobsegajočem donosu, takoj prenese v izkaz poslovnega izida.

#### **Varovanje neto naložbe v družbo v tujini**

Varovanje neto naložbe v družbo v tujini pred tveganjem se v konsolidiranih računovodskih izkazih obračuna podobno kot varovanje denarnih tokov pred tveganjem. Del dobička ali izgube iz instrumenta za varovanje pred tveganjem, ki je opredeljen kot uspešno varovanje, se pripozna neposredno v kapitalu. Dobički ali izgube, ki izhajajo iz neuspešnega dela, se v konsolidiranem izkazu poslovnega izida pripoznajo v postavki »Čisti dobički iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju«. Dobički in izgube, ki so akumulirane v drugem vseobsegajočem donosu, se vključijo v izkaz poslovnega izida ob odtujitvi poslovanja v tujini kot del dobičkov ali izgub ob odtujitvi.

## **2.13. Oslabitev finančnih sredstev**

### **a) Skupinske oslavitve finančnih instrumentov**

MSRP 9 zahteva uporabo modela pričakovanih izgub, ki zagotavlja nepristranske in z verjetnostjo tehtane ocene kreditnih izgub z ovrednotenjem vrste možnih izidov, ki vključujejo tudi napovedi prihodnjih gospodarskih razmer. Skladno z modelom pričakovanih izgub mora NLB Skupina pripoznati ne samo kreditne izgube, ki so že nastale, temveč tudi izgube, za katere se pričakuje, da bodo nastale v prihodnosti. Popravek vrednosti za pričakovane kreditne izgube je treba pripoznati za vsa posojila in druga dolžniška finančna sredstva, ki se ne merijo po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, skupaj z obvezami iz posojil in pogodbami o finančnem poroštvu.

V splošnem modelu popravek vrednosti temelji na pričakovanih kreditnih izgubah, povezanih z verjetnostjo neplačila (PD) v naslednjih 12 mesecih, razen če se je kreditno tveganje bistveno povečalo od začetnega pripoznanja; v tem primeru popravek vrednosti temelji na verjetnosti neplačila v obdobju celotnega trajanja finančnega sredstva (LECL). NLB Skupina na podlagi primernih in dokazljivih informacij, ki se lahko pridobijo brez pretiranih stroškov ali prizadevanj, določi, ali se je tveganje neplačila znatno povečalo od začetnega pripoznanja. To zajema kvalitativne in kvantitativne informacije ter analizo na podlagi preteklih informacij, izkušenj in strokovnih kreditnih ocen ter v prihodnost usmerjene informacije. V letu 2022 je NLB Skupina izboljšala koncept identifikacije znatnega povečanja kreditnega tveganja (significant increase of credit risk – SICR) z vključitvijo opazovalnega seznama za segment fizičnih oseb.

### **Razvrščanje v skupine**

NLB Skupina je pripravila metodologijo za pričakovane kreditne izgube, ki opredeljuje merila za razvrščanje v skupine ter prehod med njimi, razvila je modele za izračun kazalnikov tveganj in scenarijev za ugotavljanje njihovih vrednosti v prihodnje ter vzpostavila validiranje modelov. Skupina razvršča finančne instrumente v skupino 1, skupino 2 in skupino 3 na podlagi uporabljene metodologije oslabitve, kot je opisano v nadaljevanju:

- skupina 1 – donosni portfelj: od začetnega pripoznanja ni prišlo do znatnega povečanja kreditnega tveganja; NLB Skupina pripozna popravek vrednosti na podlagi 12-mesečnega obdobja,
- skupina 2 – nedonosni portfelj: od začetnega pripoznanja je prišlo do znatnega povečanja kreditnega tveganja; NLB Skupina pripozna popravek vrednosti za obdobje celotnega trajanja finančnega sredstva in
- skupina 3 – oslabljeni portfelj: NLB Skupina pripozna življenjske izgube za ta nedonosni del portfelja.

Banka je svojo definicijo kreditno oslabljenih sredstev po MSRP 9 uskladila z novo definicijo nedonosnih kreditov (NPL) Evropskega bančnega organa (EBA) na dan 31. decembra 2020. Banka uporablja enotno definicijo zamujenih in nedonosnih terjatev; nedonosne terjatve so na podlagi internega sistema razvrščanja razporejene v bonitetni razred D, DF oz. E in vključujejo tako terjatve v zamudi nad 90 dni kot tudi terjatve z majhno

**Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023**

## **Pregled**

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

## **Poslovno poročilo**

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

## **Finančno poročilo**

Finančno poročilo

verjetnostjo poplačila («unlikely to pay»). Vse terjatve v segmentu fizičnih oseb imajo enotno bonitetno oceno.

Znatno povečanje kreditnega tveganja se predvideva:

- kadar se bonitetna ocena na datum poročanja znatno poslabša v primerjavi z bonitetno oceno ob začetnem pripoznanju, se za znatno poslabšanje šteje znižanje bonitetne ocene za 3 bonitetne razrede, skladno z bonitetno lestvico NLB Skupine (z 9 donosnimi bonitetnimi razredi) ali znižanje bonitete iz bonitetnega razreda s strategijo investiraj/investiraj previdno v razred špekulativnih naložb na lestvici s samo 3 donosnimi bonitetnimi skupinami,
- ko je zaznano trikratno povečanje vseživljenjske verjetnosti neplačila (LPD) od začetnega pripoznanja (primerjava LPD, ocenjenega s pomočjo krivulje PD, izračunane ob začetnem pripoznanju instrumenta in zadnje razpoložljive krivulje PD),
- ko je finančno sredstvo v zamudi s plačilom več kot 30 dni s 3-mesečnim obdobjem zdravljenja in je meja materialnosti usklajena s tisto, ki se uporablja kot sprožilec neplačila (meja materialnosti je usklajena z zakonsko mejo, ki velja za opredelitev neplačila, upošteva se obdobje 3-mesečne posesti),
- če NLB Skupina odobri kreditojemalcu restrukturiranje, kjer so pravila o poteku restrukturiranja usklajena z ECB Smernicami,
- če se kredit uvrsti na opazovalni seznam («watch list» ali «intensive care list»),
- če je bila fizična oseba umeščena na opazovalni seznam («watch list») na podlagi lastnosti, ki vodijo v povečano kreditno tveganje (kot so potrošniške navade, zmanjšana varnost zaposlitve, politično tveganje in podobno).

Metodologija bonitetnega razvrščanja bank in držav je odvisna od obstoja oz. neobstoja bonitetne ocene mednarodnih bonitetnih hiš Fitch, Moody's ali S&P. Bonitetne ocene se določijo na podlagi povprečne mednarodne bonitetne ocene. Če mednarodnih bonitetnih ocen ni, se za razvrstitev uporabi interna Metodologija Bonitetno razvrščanje za segmente finančnih trgov v NLB d.d. in NLB Skupini. Podatke za banke brez mednarodne bonitetne ocene pridobimo od Bureau van Dijk, družbe Moody's Analytics, z uporabo modulov BankScore in BankFocus. Poleg tega analitik s pomočjo centralnega poslovnega skrbnika pridobiva podatke iz letnih poročil.

Razvrščanje v skupine se izvaja na ravni posameznega finančnega sredstva, vendar pa se pojav zamud na enem od finančnih sredstev komitenta lahko razprši še na preostala finančna sredstva istega komitenta. Ko so indikatorji, ki odražajo povečanje kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja, odpravljeni, se terjatev lahko ponovno uvrsti v ugodnejšo skupino, vendar šele po poteku 3-mesečnega obdobja ozdravitve.

Pričakovane kreditne izgube za finančna sredstva v skupini 1 se izračunajo na podlagi verjetnosti neplačila v 12 mesecih ali krajšem obdobju, če je preostala zapadlost finančnega sredstva krajša od 1 leta. Verjetnost neplačila v 12 mesecih že vključuje učinek makroekonomskih napovedi. Izgube zaradi oslabitev v skupini 1 odražajo izgube, ki so že nastale v donosnem portfelju, vendar še niso identificirane.

Pričakovane kreditne izgube iz skupine 2 se izračunajo na podlagi verjetnosti neplačila v celotnem obdobju trajanja sredstva, ker se je njegovo kreditno tveganje znatno povečalo od začetnega pripoznanja. Izračun prav tako temelji na več ekonomskih scenarijih za prepoznavanje verjetnosti izgub, ki so usmerjeni v prihodnost in povezani s predvidenimi makroekonomskimi napovedmi.

Finančni instrumenti v skupini 3 se obravnavajo kot oslabiljeni finančni instrumenti. Za izpostavljenosti, ki ne dosegajo praga materialnosti, se oblikujejo skupinske oslabilte in rezervacije ob upoštevanju 100-odstotne verjetnosti neplačila. Finančni instrumenti se prerazvrstijo iz skupine 3, ko ne izpolnjujejo več meril za oslabiljena finančna sredstva po poskusni dobi. Posebna obravnava je namenjena finančnim sredstvom, oslabiljenim ob nakupu ali izdaji (POCI), pri katerih se popravki vrednosti pripoznajo samo za kumulativne spremembe pričakovanih izgub v celotnem obdobju trajanja od začetnega pripoznanja naprej.

Oslabilte na skupinski ravni se izračunajo tako, da se izpostavljenost ob neplačilu (EAD) konec vsakega meseca pomnoži z ustrezno verjetnostjo neplačila in izgubo ob neplačilu (LGD). Pridobljeni rezultat za posamezni mesec je diskontiran z originalno efektivno diskontno stopnjo posla. Za finančna sredstva v skupini 1 se za pričakovane kreditne izgube upošteva obdobje prvih 12 mesecev, medtem ko se za skupini 2 in 3

upoštevajo vse pričakovane izgube do konca življenjske dobe. Parametri tveganja se izračunajo ločeno za vsakega od treh možnih scenarijev. Končna pričakovana izguba (ECL) za vsako finančno sredstvo se izračuna kot tehtana povprečna ECL za vsak scenarij.

Izpostavljenost ob neplačilu (EAD) odraža pričakovano stanje finančnih sredstev v primeru nastopa neplačila in se izračuna kot seštevek bilančnih izpostavljenosti in zunajbilančnih izpostavljenosti, pomnoženih s kreditnim konverzijskim faktorjem (CCF); slednji se izračuna na podlagi preteklih izkušenj Banke s podobnimi produkti.

PD odraža verjetnost nastanka neplačila v danem časovnem obdobju. Ocena se pripravi ločeno za homogene skupine komitentov (pravne osebe glede na velikost, institucije, centralna država) ali po skupinah produktov (stanovanjska, potrošniška posojila in drugi produkti za fizične osebe). Povprečni PD za obdobje celotnega gospodarskega cikla se nadgradi z informacijami, usmerjenimi v prihodnost na osnovi večjega števila scenarijev.

LGD odraža pričakovano izgubo, ki bo nastala v primeru neplačila. Kazalnik se oceni na podlagi historičnih podatkov o poplačilih iz naslova različnih tipov zavarovanj (znižanje vrednosti zavarovanja se izračunava za homogene skupine zavarovanj) in iz drugih virov, kot so na primer redna/delna poplačila, poplačila v pravnih postopkih, prodaja terjatev in podobno. Povprečni LGD za obdobje celotnega gospodarskega cikla je nadgrajen z vidika pričakovanih sprememb v prihodnjem obdobju ob uporabi treh možnih scenarijev.

Podatke za izračun kazalnikov tveganja prispeva vsaka posamezna odvisna družba, medtem ko izračuni in razvoj modelov potekajo centralno. V primeru nezadostnega števila podatkov so za kazalnike določene mejne vrednosti, ki temeljijo na regulatornih kazalnikih ali drugih primerljivih vrednostih.

#### **Pričakovana življenjska doba**

Pri oceni pričakovanih kreditnih izgub mora NLB Skupina upoštevati najdaljše pogodbeno obdobje, v katerem je izpostavljena kreditnemu tveganju. Za določene revolving izpostavljenosti iz naslova odobrenih kreditnih linij, ki so brez končnega roka zapadlosti,

**Letno poročilo**  
**NLB Skupine za**  
**leto 2023**

## **Pregled**

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

## **Poslovno poročilo**

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

## **Finančno poročilo**

Finančno poročilo

se pričakovano obdobje za izračun oslabitev določi na podlagi obdobja, v katerem je NLB Skupina izpostavljena kreditnemu tveganju in v katerem se pričakovane izgube ne bi zmanjšale z ukrepi za obvladovanje tveganj.

#### **Informacije, usmerjene v prihodnost**

V letu 2023 je Skupina pregledala metodologijo za oblikovanje rezervacij po MSRP 9 s testiranjem nabora relevantnih makroekonomskih scenarijev, tako da le-ti ustrezno odražajo trenutne okoliščine in z njimi povezane vplive v prihodnosti.

V ta namen je NLB Skupina razvila in pripravila sklop makroekonomskih scenarijev (tj. izhodiščni, optimistični in zaostreni potek ekonomskega razvoja) za potrebe določitve pričakovanih kreditnih izgub. Oblikovani makroekonomski scenariji odražajo enoten in celovit pogled ekonomskega razvoja za celotno NLB Skupino, ki deluje na področju jugovzhodne Evrope. NLB Skupina je oblikovala tri v prihodnost usmerjene scenarije s pripadajočo verjetnostjo, ki so uporabljeni pri izračunu pričakovanih kreditnih izgub v okviru MSRP 9. Pričakovane kreditne izgube odražajo tako v prihodnost usmerjene informacije kot tudi verjetnost posameznega makroekonomskega scenarija za določeno obdobje. Oba vidika pri oceni kreditnih izgub se lahko spremenita, če se gospodarske razmere spremenijo občutneje v primerjavi s predhodnimi napovedmi; v tem primeru se parametri preračunajo glede na nove uteži in napovedi.

Izhodiščni scenarij predstavlja pričakovan makroekonomski pogled in je osnovan na podlagi pričakovanih relevantnih uradnih napovedi in drugih strokovnih podlag ter prilagoditev za države NLB Skupine. Ključne značilnosti vključujejo odsotnost dodatnih ponudbenih šokov, hitrejše zniževanje inflacije kot posledica povišane ključne obrestne mere ECB in kvantitativnega zaostrovanja ter nekoliko manjše odpornosti trga dela. Temu sledi, da je pozitivna rast BDP posledica nižje obrestne mere, pozitivnih pričakovanj, zmanjšanja regionalnih političnih napetosti in oslabiljenega učinka prelivanja posledic mednarodnega okolja na realno gospodarstvo.

Alternativna makroekonomska scenarija sta osnovana na podlagi možnega ekonomskega razvoja regionalne ekonomske aktivnosti NLB Skupine v naslednjih treh letih. Narativ obeh alternativnih scenarijev je oblikovan kot kombinacija uporabe statističnih metod in strokovnih podlag. Optimistični scenarij je zasnovan na učinkih na strani ponudbe in povpraševanja. V tem scenariju je predvidena milejša zima, ki vpliva na zadostno oskrbe z energijo ter zmanjšanja pritiska na cene v evrskem območju. Dodaten blagodejen faktor je spodbuditev izvoznega povpraševanja na evro območju zaradi odločitve Kitajske pri opustitvi strogih omejitev v povezavi s pandemijo covid-19. Posledično se nižja inflacijska pričakovanja odrazijo v optimističnih obetih na finančnem trgu, ki pozitivno vplivajo na ekonomsko aktivnost v prvem letu. K temu sledi še dodatna podpora centralne banke in zmerna rast gospodarstev v prihodnjih dveh letih.

Tudi zaostreni scenarij je zasnovan na pesimističnem pogledu tako strani ponudbe kot tudi povpraševanja. Pesimistični pogled predvideva upočasnjeno gospodarsko rast kot posledico nižje kupne moči potrošnikov, geopolitičnih napetosti in povišane inflacije. Ničelna gospodarska rast v državah Skupine vpliva na poslabšanje tržnih pričakovanj. V tem scenariju so predvideni povečana politična negotovost, okrepitev ozkih grl v dobavnih verigah in višja dolgoročna inflacijska pričakovanja. Restriktivna denarna politika centralne banke negativno vpliva na rast BDP, ki ostaja nizka. Kljub počasnemu naraščanju stopnje brezposelnosti se številne panoge še vedno soočajo z robustnim trgom dela. Na drugi strani pride do stabilizacijskega finančnega sistema, kar evropski centralni banki daje možnost za bolj aktivno vlogo pri zmanjševanju inflacijskih pritiskov na gospodarstvo. Vsi navedeni scenariji so vključeni v izračun pričakovanih kreditnih izgub v skladu z MSRP 9.

### **Letno poročilo NLB Skupine za leto 2023**

#### **Pregled**

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

#### **Poslovno poročilo**

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

#### **Finančno poročilo**

Finančno poročilo

### **Vsebina**



Makroekonomski scenariji za pojasnjevalne spremenljivke, uporabljeni v 2022, ki so oblikovani za države članice NLB Skupine (v %):

|                             | Optimistični scenarij |      |      | Izhodiščni scenarij |      |      | Zaostreni scenarij |       |      |
|-----------------------------|-----------------------|------|------|---------------------|------|------|--------------------|-------|------|
|                             | 2022                  | 2023 | 2024 | 2022                | 2023 | 2024 | 2022               | 2023  | 2024 |
| <b>Slovenija</b>            |                       |      |      |                     |      |      |                    |       |      |
| Realni BDP                  | 4,7                   | 5,5  | 4,0  | 3,5                 | 3,1  | 2,8  | 1,5                | 0,6   | 1,8  |
| Stopnja brezposelnosti      | 4,3                   | 4,2  | 4,0  | 4,4                 | 4,4  | 4,3  | 4,6                | 5,6   | 7,9  |
| <b>Bosna in Hercegovina</b> |                       |      |      |                     |      |      |                    |       |      |
| Realni BDP                  | 4,0                   | 4,9  | 4,6  | 2,4                 | 2,3  | 3,0  | (0,1)              | (0,7) | 1,8  |
| Stopnja brezposelnosti      | 15,4                  | 15,4 | 14,8 | 15,3                | 15,1 | 14,4 | 18,3               | 18,9  | 18,3 |
| <b>Črna gora</b>            |                       |      |      |                     |      |      |                    |       |      |
| Realni BDP                  | 6,2                   | 6,9  | 5,2  | 4,2                 | 3,9  | 3,2  | 1,2                | (0,1) | 1,7  |
| Stopnja brezposelnosti      | 16,2                  | 15,8 | 14,9 | 16,1                | 15,5 | 14,5 | 16,2               | 16,2  | 16,5 |
| <b>Severna Makedonija</b>   |                       |      |      |                     |      |      |                    |       |      |
| Realni BDP                  | 4,1                   | 6,0  | 5,2  | 2,9                 | 3,6  | 4,0  | (0,1)              | 0,1   | 2,5  |
| Stopnja brezposelnosti      | 15,0                  | 14,4 | 13,9 | 15,2                | 14,9 | 14,6 | 15,5               | 16,4  | 19,1 |
| <b>Srbija</b>               |                       |      |      |                     |      |      |                    |       |      |
| Realni BDP                  | 4,8                   | 6,5  | 5,0  | 3,6                 | 4,1  | 3,8  | 1,6                | 1,6   | 2,8  |
| Stopnja brezposelnosti      | 9,9                   | 9,2  | 8,8  | 10,0                | 9,4  | 9,1  | 10,4               | 11,5  | 15,3 |
| <b>Kosovo</b>               |                       |      |      |                     |      |      |                    |       |      |
| Realni BDP                  | 4,4                   | 6,5  | 5,1  | 2,8                 | 3,9  | 3,5  | 0,3                | 0,9   | 2,3  |
| Stopnja brezposelnosti      | 23,7                  | 22,9 | 22,2 | 23,6                | 22,6 | 21,8 | 23,7               | 23,3  | 23,8 |

**Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023**

## Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

## Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

## Finančno poročilo

Finančno poročilo

**Vsebina**

Makroekonomski scenariji za pojasnjevalne spremenljivke, uporabljeni v 2023, ki so oblikovani za države članice NLB Skupini (v %):

|                             | Optimistični scenarij |      |      | Izhodiščni scenarij |      |      | Zaostreni scenarij |      |      |
|-----------------------------|-----------------------|------|------|---------------------|------|------|--------------------|------|------|
|                             | 2023                  | 2024 | 2025 | 2023                | 2024 | 2025 | 2023               | 2024 | 2025 |
| <b>Slovenija</b>            |                       |      |      |                     |      |      |                    |      |      |
| Realni BDP                  | 2,4                   | 3,4  | 2,5  | 0,6                 | 2,2  | 2,5  | (0,6)              | 0,4  | 0,7  |
| Stopnja brezposelnosti      | 3,9                   | 4,0  | 4,1  | 4,0                 | 4,2  | 4,2  | 4,5                | 5,0  | 5,3  |
| EURIBOR (6-mesečni)         | 2,4                   | 2,1  | 2,2  | 2,7                 | 2,3  | 2,3  | 4,6                | 4,5  | 4,6  |
| <b>Bosna in Hercegovina</b> |                       |      |      |                     |      |      |                    |      |      |
| Realni BDP                  | 2,3                   | 2,9  | 2,4  | 1,0                 | 2,0  | 2,3  | 0,3                | 0,9  | 1,2  |
| Stopnja brezposelnosti      | 15,0                  | 14,0 | 14,2 | 15,2                | 15,1 | 14,8 | 15,9               | 16,2 | 16,2 |
| EURIBOR (6-mesečni)         | 2,4                   | 2,1  | 2,2  | 2,7                 | 2,3  | 2,3  | 4,6                | 4,5  | 4,6  |
| <b>Črna gora</b>            |                       |      |      |                     |      |      |                    |      |      |
| Realni BDP                  | 6,0                   | 5,5  | 3,4  | 2,6                 | 3,2  | 3,2  | 0,6                | 0,1  | 0,1  |
| Stopnja brezposelnosti      | 13,5                  | 12,2 | 12,3 | 13,7                | 13,3 | 12,9 | 14,4               | 14,4 | 14,3 |
| EURIBOR (6-mesečni)         | 2,4                   | 2,1  | 2,2  | 2,7                 | 2,3  | 2,3  | 4,6                | 4,5  | 4,6  |
| <b>Severna Makedonija</b>   |                       |      |      |                     |      |      |                    |      |      |
| Realni BDP                  | 3,6                   | 4,3  | 3,3  | 1,6                 | 3,0  | 3,3  | 0,3                | 1,1  | 1,4  |
| Stopnja brezposelnosti      | 13,7                  | 12,7 | 12,8 | 13,9                | 13,7 | 13,4 | 15,3               | 16,0 | 16,3 |
| EURIBOR (6-mesečni)         | 2,4                   | 2,1  | 2,2  | 2,7                 | 2,3  | 2,3  | 4,6                | 4,5  | 4,6  |
| <b>Srbija</b>               |                       |      |      |                     |      |      |                    |      |      |
| Realni BDP                  | 3,3                   | 4,2  | 3,6  | 1,8                 | 3,1  | 3,4  | 1,1                | 2,0  | 2,3  |
| Stopnja brezposelnosti      | 9,4                   | 8,6  | 8,7  | 9,5                 | 9,2  | 9,0  | 10,2               | 10,4 | 10,6 |
| EURIBOR (6-mesečni)         | 2,4                   | 2,1  | 2,2  | 2,7                 | 2,3  | 2,3  | 4,6                | 4,5  | 4,6  |
| <b>Kosovo</b>               |                       |      |      |                     |      |      |                    |      |      |
| Realni BDP                  | 4,1                   | 4,6  | 3,8  | 2,4                 | 3,5  | 3,8  | 1,4                | 2,0  | 2,3  |
| Stopnja brezposelnosti      | 16,3                  | 14,9 | 14,6 | 16,5                | 16,0 | 15,2 | 17,2               | 17,1 | 16,6 |
| EURIBOR (6-mesečni)         | 2,4                   | 2,1  | 2,2  | 2,7                 | 2,3  | 2,3  | 4,6                | 4,5  | 4,6  |

NLB Skupina je oblikovala tri v prihodnost usmerjene scenarije s pripadajočo verjetnostjo, ki so uporabljeni pri izračunu pričakovanih kreditnih izgub v okviru MSRP 9. Pričakovane kreditne izgube odražajo tako v prihodnost usmerjene informacije kot tudi verjetnost posameznega makroekonomskega scenarija za določeno obdobje. Oba vidika pri oceni kreditnih izgub se lahko spremenita, če se gospodarske razmere spremenijo občutneje v primerjavi s predhodnimi napovedmi; v tem primeru se parametri preračunajo glede na nove uteži in napovedi. V letu 2023 smo na podlagi strokovne presoje optimističnemu scenariju dodelili verjetnost realizacije 20 %, izhodiščnemu 60 % in zaostrenemu 20 % z manjšimi razlikami med entitetami, ki bolje odražajo njihove prihodnje gospodarske razmere.

#### Vplivi spremenjenih kazalnikov tveganja

Vplivi spremenjenih kazalnikov tveganja na znesek pričakovanih kreditnih izgub so razkriti v pojasnilih 5.14. in 5.16.b).

#### b) Popravki vrednosti za individualno ocenjene pričakovane kreditne izgube

NLB Skupina slabi finančna sredstva individualno, če gre za posamično pomembna finančna sredstva, ki so razvrščena v skupino 3; preostala finančna sredstva slabi skupinsko. Meja materialnosti za posamične slabitve v NLB znaša 0,5 mio EUR za pravne in 0,1 mio EUR za fizične osebe, medtem ko so meje v članicah ustrezno nižje glede na velikost njihovega portfelja. Vsa ostala finančna sredstva se slabijo skupinsko.

Višina izgube se oceni kot razlika med knjigovodsko vrednostjo sredstva ter neto sedanjo vrednostjo pričakovanih denarnih tokov, ki so diskontirani na presečni datum ocenjevanja. Scenarij ocene

pričakovanih kreditnih izgub lahko temelji na predpostavki delujočega podjetja (»going concern«), kjer se upoštevajo denarni tokovi iz rednega delovanja, kakor tudi iz naslova prodaje zavarovanj, če ta niso ključna za prihodnje poslovanje. V primeru predpostavke prenehanja poslovanja (»gone concern«) se pričakujejo poplačila izključno iz naslova prodaje zavarovanj. Višina poplačil iz naslova zavarovanj temelji na oceni tržne vrednosti zavarovanja in odbitka od tržne vrednosti skladno z Metodologijo odbitkov in na diskontni stopnji. Zunajbilančne obveznosti se prav tako ocenjujejo posamično, pripadajoče pričakovane kreditne izgube pa se evidentirajo na strani obveznosti.

Knjigovodska vrednost finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti, se zmanjša v dobro popravka vrednosti, izguba pa se pripozna v izkazu poslovnega izida v vrstici »Oslabitev finančnih sredstev«. Če se znesek popravkov za pričakovane kreditne izgube pozneje zmanjša zaradi dogodka, ki je nastal po

Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023

## Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

## Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

## Finančno poročilo

Finančno poročilo

Vsebina

pripoznanju oslabitve (npr. odplačilo v postopku izterjave presega ocenjeno pričakovano plačilo iz zavarovanja), se odprava izgube pripozna v breme popravka vrednosti, dobiček pa se pripozna v isti vrstici izkaza poslovnega izida kot izguba. Za zunajbilančne izpostavljenosti se znesek pričakovane kreditne izgube pripozna v izkazu finančnega položaja v vrstici »Rezervacije« in v izkazu poslovnega izida v vrstici »Rezervacije za kreditne izgube«.

Pričakovane kreditne izgube za dolžniške instrumente, merjene po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, ne zmanjšujejo knjigovodske vrednosti teh finančnih sredstev v izkazu finančnega položaja, ki ostajajo pripoznana po pošteni vrednosti. Namesto tega je znesek enak popravku vrednosti, ki bi nastal, če bi se sredstva merila po odplačni vrednosti, pripoznani v drugem vseobsegajočem donosu kot nabrana vrednost oslabitve, z ustreznim bremenitvijo poslovnega izida. Nabrana izguba, pripoznana v drugem vseobsegajočem donosu, se prenese v poslovni izid ob odpravi pripoznanja sredstev ali ko se znesek popravka vrednosti za pričakovane kreditne izgube zmanjša zaradi dogodka, ki je nastal po pripoznanju oslabitve.

## 2.14. Restrukturirana posojila

Restrukturirana terjatev nastane zaradi nezmožnosti odplačevanja dolga po prvotno dogovorjenih pogojih, bodisi s spremembo pogojev prvotne pogodbe (z aneksom) ali z novo pogodbo, s katero se pogodbeni stranki dogovorita za delno ali celotno poplačilo prvotnega dolga. Ko dobijo terjatve do komitentata status restrukturiranja, mora biti dolžnik razvrščen v bonitetni razred C ali nižje.

Definicija restrukturiranih posojil je usklajena z definicijo Evropskega bančnega nadzornega organa (EBA). Cilj definicije je celovito kritje izpostavljenosti, za katero je razširjena uvedba ukrepov restrukturiranja.

Računovodska obravnava restrukturiranih posojil je odvisna od vrste restrukturiranja. Ob pristopu k restrukturiranju s spremembami pogojev odplačevanja, ki izhajajo iz podaljšanja roka vračila glavnice in/ali obresti ali odloga vračila glavnice in/ali obresti in/ali znižanja obrestne mere in/ali drugih odhodkov, NLB Skupina popravi knjigovodsko vrednost

restrukturiranega finančnega sredstva na podlagi diskontirane vrednosti ocenjenih prihodnjih denarnih tokov po spremenjenih pogojih in učinek iz tega naslova pripozna v izkazu poslovnega izida. Ob zmanjšanju terjatve do dolžnika zaradi znižanja višine terjatve kot posledice pogodbeno dogovorjenega odpusta dolga in lastniškega restrukturiranja ali konverzije terjatev v naložbo v kapital dolžnika NLB Skupina odpravi pripoznanje terjatve v delu, ki se nanaša na odpis oziroma pogodbeno dogovorjeni odpust dolga. Nova ocena prihodnjih denarnih tokov za preostali del še neodpisane terjatve temelji na osveženi oceni verjetnosti izgube. Pri tem NLB Skupina upošteva spremenjeni položaj dolžnika, ekonomska pričakovanja in zavarovanja za restrukturirano finančno sredstvo. Če NLB Skupina pristopi k restrukturiranju terjatev s prevzemom drugih sredstev (opredmetenih osnovnih sredstev, vrednostnih papirjev in drugih finančnih sredstev), vključno z naložbami v kapital dolžnikov, pridobljenih s konverzijo bančnih terjatev do teh dolžnikov, pridobljena sredstva pripozna v izkazu finančnega položaja po pošteni vrednosti ter razliko med pošteno vrednostjo tega sredstva in knjigovodsko vrednostjo izknjižene terjatve pripozna v izkazu poslovnega izida.

Restrukturirane izpostavljenosti so lahko identificirane tako v donosnem kot v nedonosnem delu portfelja. Če je restrukturirana terjatev uvrščena v nedonosni del portfelja, se lahko ta prerazvrsti v donosni del, ko se izpostavljenost ne šteje več za oslabljeno ali v neplačilu, ko so bili odplačani določeni zneski, ko je minilo eno leto od zadnjega od opredeljivih dogodkov (uvedba ukrepov restrukturiranja, prerazvrstitev v nedonosni del, poplačilo zadnjega zapadlega in neplačanega zneska, prenehanje moratorija) in če v obdobju restrukturiranja ni bilo zapadlih neplačanih zneskov ali dvomov o celotnem odplačilu izpostavljenosti. Odsotnost dvomov se potrdi z analizo finančnega položaja dolžnika.

Oznaka, da je terjatev restrukturirana, se umakne, ko:

- je minilo vsaj dveletno poskusno obdobje od trenutka, ko (upošteva se, kar je bilo kasneje):
  - je bil uveden zadnji ukrep restrukturiranja ali
  - se je restrukturirana izpostavljenost štela za donosno;
- so se vsaj polovico poskusnega obdobja izvajala redna plačila glavnice ali obresti v znatnem skupnem znesku;

- nobena izpostavljenost v poskusnem obdobju ni v zamudi več kot 30 dni nad 100 EUR;
- komitent izpolnjuje določena finančna merila.

V primeru odloga odplačila obveznosti, ki je bil odobren kot posledica krize covid-19, se poskusno obdobje podaljša za čas odobrenega odloga.

## 2.15. Sredstva, prejeta za poplačilo terjatev

V nekaterih primerih se terjatev poplača tako, da se zaseže zastavljeno sredstvo. NLB Skupina pripozna zasežena sredstva ob začetnem pripoznanju v svojih računovodskih izkazih po njihovih poštenih vrednostih in jih razvrsti v ustrezno kategorijo sredstev glede na njihov namen. Nefinančna sredstva, prejeta za poplačilo terjatev, poskuša NLB Skupina prodati takoj, ko je to izvedljivo, zato da zmanjšuje izpostavljenost (pojasnilo 6.1.I). Po začetnem pripoznanju se sredstva, prejeta za poplačilo terjatev, merijo in obračunavajo skladno z usmeritvami, ki veljajo za posamezno kategorijo sredstev. Sredstva, prejeta za poplačilo terjatev kot posledica unovčenih zavarovanj, so večinoma nepremičnine; te NLB Skupina uvršča med naložbene nepremičnine, ki se merijo skladno z MRS 40 Naložbene nepremičnine (pojasnilo 2.20.), ter med druga sredstva, ki se merijo skladno z MRS 2 Zaloge.

Nepremičnine, pridobljene kot zavarovanje za poplačilo posojil in terjatev, ki so razvrščene med druga sredstva, se začetno pripoznajo po pošteni vrednosti, zmanjšani za stroške prodaje (iztržljiva vrednost), pri čemer se lahko upoštevajo zgolj neposredni stroški prodaje, vendar le do višine bruto knjigovodske vrednosti zaseženega posojila. Ob poznejšem merjenju se iztržljiva vrednost preverja najmanj enkrat letno. Cenitve poštenih vrednosti izvajajo pooblaščenilci nepremičnin. Če knjigovodska vrednost presega iztržljivo vrednost, se nepremičnine oslabijo. Učinek oslabitve se izkaže med oslabitvami drugih sredstev, odprava oslabitve pa med prihodki iz odprave oslabitve drugih sredstev.

## 2.16. Pobot

Finančna sredstva in obveznosti so v izkazu finančnega položaja pobotani, če za to obstajata pravna pravica in

**Letno poročilo**  
**NLB Skupine za**  
**leto 2023**

## Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

## Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

## Finančno poročilo

Finančno poročilo

namen neto poravnave ali sočasna realizacija sredstva in poravnava obveznosti.

## 2.17. Začasni nakupi in prodaje vrednostnih papirjev

Vrednostni papirji, ki so predmet pogodbe o začasni prodaji finančnih sredstev (repo posli), ostanejo pripoznani v izkazu finančnega položaja, z njimi povezane obveznosti pa so izkazane med finančnimi obveznostmi, merjenimi po odplačni vrednosti. Začasno prodani vrednostni papirji so v izkazu finančnega položaja prikazani kot zastavljena sredstva, kadar ima nasprotna stranka pogodbeno pravico te vrednostne papirje prodati ali jih nadalje zastaviti. Začasno kupljeni vrednostni papirji (obratni repo posli) so v izkazu finančnega položaja prikazani kot dano posojilo.

Razlika med prodajno ceno in ceno ponovnega odkupa se v računovodskih izkazih obravnava kot obresti, ki se obračunavajo v celotnem obdobju trajanja pogodbe z uporabo metode učinkovitih obresti.

## 2.18. Opredmetena osnovna sredstva

Opredmetena osnovna sredstva se začetno pripoznajo po nabavni vrednosti. Pozneje se opredmetena osnovna sredstva vodijo po modelu nabavne vrednosti, zmanjšane za amortizacijski popravek vrednosti in oslabitve.

Vsako leto NLB Skupina oceni, ali obstajajo znaki, ki bi kazali na oslabitev osnovnih sredstev. Če se ugotovi, da taka znamenja obstajajo, se pristopi k ocenjevanju nadomestljive vrednosti. Nadomestljiva vrednost je vrednost v uporabi ali poštena vrednost, zmanjšana za stroške prodaje, upošteva pa se tista, ki je večja. Če je nadomestljiva vrednost večja od knjigovodske vrednosti, se sredstva ne oslabijo, sicer pa se pripozna izguba v izkazu poslovnega izida v višini razlike med nadomestljivo in knjigovodsko vrednostjo.

Osnovna sredstva, ki ne ustvarjajo individualnih denarnih tokov, se vključijo v denar ustvarjajoče enote in se nato kot celota preverjajo za morebitne oslabitve.

Amortizacija opredmetenih osnovnih sredstev je obračunana po metodi enakomernega časovnega amortiziranja v ocenjenem obdobju njihove koristnosti. Uporabljene letne stopnje amortizacije so:

| NLB Skupina in NLB      | v %     |
|-------------------------|---------|
| Gradbeni objekti        | 2–5     |
| Vlaganja v tuje objekte | 5–25    |
| Računalniška oprema     | 14,3–50 |
| Pohištvo in oprema      | 10–33,3 |
| Motorna vozila          | 12,5–25 |

Opredmetena osnovna sredstva se začnejo amortizirati, ko so na razpolago za uporabo.

Preostala vrednost in doba koristnosti sredstva se pregledujeta na vsak datum izkaza finančnega položaja in se ustrezno prilagodita, če so pričakovanja drugačna od prejšnjih ocen. Dobički in izgube, ki nastanejo ob odtujitvi opredmetenih osnovnih sredstev, se določijo glede na razliko med čistim donosom ob odtujitvi in knjigovodsko vrednostjo sredstev ter se pripoznajo v izkazu poslovnega izida.

Tekoča vzdrževanja in popravila se vključijo v izkaz poslovnega izida, ko stroški nastanejo. Vlaganja v obstoječe gradbene objekte in opremo, ki povečujejo prihodnje gospodarske koristi, povečujejo vrednost opredmetenih osnovnih sredstev. Če se je ob tem del osnovnega sredstva zamenjal, se za ta del odpravi pripoznanje.

## 2.19. Neopredmetena sredstva

Neopredmetena sredstva vključujejo licence za programsko opremo, dobro ime (pojasnilo 2.5.) in opredeljiva neopredmetena sredstva, pridobljena v poslovni združitev. Neopredmetena sredstva, razen dobrega imena, imajo končno dobo koristnosti in so v izkazu finančnega položaja pripoznana po nabavni vrednosti, zmanjšani za amortizacijski popravek vrednosti in oslabitve. Amortizacija neopredmetenih sredstev je obračunana po metodi enakomernega časovnega amortiziranja ob uporabi takih amortizacijskih stopenj, da je vrednost neopredmetenih sredstev razporejena v stroške v ocenjeni življenjski dobi sredstva. Amortizacijska doba osnovne bančne programske opreme je deset let in amortizacijska doba druge programske opreme od tri do pet let.

Neopredmetena sredstva se začnejo amortizirati, ko so na razpolago za uporabo.

Opredeljiva neopredmetena sredstva, pridobljena v poslovni združitev in pripoznana ločeno od dobrega imena, se na datum prevzema pripoznajo po pošteni vrednosti, če je neopredmeteno sredstvo ločljivo ali izhaja iz pogodbenih ali drugih pravnih pravic. Po začetnem pripoznanju se neopredmetena sredstva, pridobljena v poslovni združitev, merijo v skladu z MRS 38 Neopredmetena sredstva. Dodatno opredeljiva neopredmetena sredstva, pridobljena v poslovni združitev (pojasnilo 5.10.), se nanašajo na stabilne depozite in blagovno znamko. Njihova uporabna doba je ocenjena na pet let. Amortizacija blagovne znamke se izračunava na podlagi enakomerne časovne metode, medtem ko se za stabilne depozite uporablja pospešena amortizacija, saj ta bolje odraža vzorec porabe sredstev.

## 2.20. Naložbene nepremičnine

Naložbene nepremičnine so nepremičnine, ki jih NLB Skupina ne uporablja neposredno za opravljanje svojih dejavnosti, temveč jih poseduje z namenom oddajanja v poslovni najem ali povečanja vrednosti dolgoročne naložbe. Naložbene nepremičnine so prikazane po pošteni vrednosti, ki jo določi pooblaščen cenilec. Poštena vrednost temelji na trenutnih tržnih cenah. Dobički in izgube iz vrednotenja po pošteni vrednosti se vključujejo v izkaz poslovnega izida.

## 2.21. Nekratkoročna sredstva in skupina za odtujitev v posesti za prodajo

Med nekratkoročna sredstva in skupino za odtujitev v posesti za prodajo spadajo sredstva, katerih knjigovodska vrednost bo poravnana zlasti s prodajo in ne z nadaljnjo uporabo. Pogoj za uvrstitev v kategorijo nekratkoročnih sredstev in skupine za odtujitev v posesti za prodajo je izpolnjen zgolj takrat, ko je prodaja zelo verjetna in je sredstvo na razpolago za takojšnjo prodajo v trenutnem stanju. Poslovodstvo je zavezano prodajnemu načrtu, ki mora biti praviloma izpeljan v roku enega leta od razvrstitve sredstva. Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo se merijo po knjigovodski vrednosti pred razvrstitvijo ali po pošteni vrednosti, zmanjšani za stroške prodaje, in sicer po tisti, ki je manjša.

Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023

### Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

### Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

### Finančno poročilo

Finančno poročilo

### Vsebina

**Pregled**Nagovor Uprave  
NLBNagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

**Poslovno  
poročilo**

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanjaSegmentna  
analizaUpravljanje  
tveganj**Finančno  
poročilo**

Finančno poročilo

**Vsebina**

NLB Skupina meri pridobljeno nekratkoročno sredstvo (ali skupino za odtujitev) v poslovni združitvi, ki je razvrščeno med sredstva za prodajo na datum prevzema v skladu z MSRP 5. Nekratkoročna sredstva za prodajo in ustavljeno poslovanje, po pošteni vrednosti, zmanjšani za stroške prodaje.

Pri skupini za odtujitev so ob poznejšem merjenju sredstva in obveznosti, ki so zunaj področja merjenja MSRP 5, merjene skladno z veljavnimi standardi (na primer terjatve za odloženi davek, sredstva iz zaslužkov zaposlencev, finančni instrumenti, naložbene nepremičnine, merjene po pošteni vrednosti, in pogodbene pravice iz zavarovalnih pogodb). Opredmetena in neopredmetena sredstva se ne amortizirajo. Učinki zaradi prodaje in vrednotenja so v izkazu poslovnega izida prikazani v postavki »Čisti dobički/(izgube) iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo«.

Obveznosti, ki so neposredno povezane s skupino za odtujitev, so v izkazu finančnega položaja razvrščene in predstavljene ločeno.

**2.22. Računovodsko obračunavanje  
najemov**

Pogodba je najemna pogodba oziroma vsebuje najem, če se z njo prenaša pravica do obvladovanja uporabe določenega sredstva za določeno obdobje v zameno za nadomestilo. Posledično MSRP 16 zahteva določitev, ali gre pri pogodbi za najemno pogodbo oziroma ali vsebuje najem.

**NLB Skupina v vlogi najemnika**

NLB Skupina na datum začetka najema pripozna sredstvo, ki predstavlja pravico do uporabe (tj. pravica do uporabe sredstva) in obveznost iz najema. To velja za vse najeme razen za kratkoročne in najeme majhne vrednosti. Kot kratkoročni najemi so opredeljeni tisti, ki imajo na datum začetka najema trajanje najema največ 12 mesecev brez možnosti nakupa osnovnega sredstva. Najemi osnovnega sredstva z vrednostjo, nižjo ali enako 5 tisoč EUR, so opredeljeni kot najemi majhne vrednosti. V teh primerih se najemnine obravnavajo kot strošek na podlagi enakomerne časovne metode skozi celotno trajanje najema.

**Pravica do uporabe sredstva**

Na datum začetka najema NLB Skupina izmeri pravico do uporabe sredstva po nabavni vrednosti. Vrednost sredstva, ki predstavlja pravico do uporabe, zajema znesek začetnega merjenja obveznosti iz najema, plačila najemnine, ki so bila izvedena na datum začetka najema ali pred njim, zmanjšana za prejete spodbude za najem, začetne neposredne stroške, ki so nastali pri najemniku, in oceno stroškov, ki bodo nastali pri najemniku pri demontaži ali odstranitvi sredstva, ki je predmet najema, obnovitvi mesta, na katerem se nahaja, ali vrnitvi sredstva, ki je predmet najema, v stanje, kot se zahteva v pogojih najema. Po datumu začetka najema NLB Skupina meri sredstvo, ki predstavlja pravico do uporabe, z uporabo modela nabavne vrednosti (sredstvo se meri po nabavni vrednosti, zmanjšani za nabrano amortizacijo, izgube zaradi oslabitve ter prilagojeno za vsako ponovno merjenje obveznosti iz najema) in ga amortizira na podlagi enakomerne časovne metode skozi ocenjeno dobo najema. Ločeno pripozna tudi obresti na obveznost iz najema. Pravica do uporabe sredstva je v izkazu finančnega položaja prikazana v vrstici »Opredmetena osnovna sredstva«.

**Obveznosti iz najema**

Na datum začetka najema NLB Skupina izmeri obveznosti iz najema po sedanji vrednosti najemnin, ki na ta datum še niso plačane. Najemnine zajemajo nespremenljive najemnine, spremenljive najemnine, zneske, za katere se pričakuje, da jih bo najemnik plačal na podlagi jamstev za preostalo vrednost, izpolnitveno ceno možnosti nakupa, če je precej gotovo, da bo najemnik izrabil to možnost, in plačila kazni za odpoved najema, če trajanje najema odraža, da bo najemnik izrabil možnost odpovedi najema. Po datumu začetka najema pa meri obveznost iz najema tako, da:

- poveča knjigovodsko vrednost za obresti na obveznost iz najema,
- zmanjša knjigovodsko vrednost za izvedena plačila najemnine,
- ponovno izmeri knjigovodsko vrednost zaradi morebitnih sprememb uporabljenih predpostavk ali pogodbenih lastnosti najema.

Obveznosti iz najema so v izkazu finančnega položaja prikazane v vrstici »Druge finančne obveznosti«.

**NLB Skupina v vlogi najemodajalca**

Pri poslovnih najemih so prejeta plačila oziroma najemnine vključene med prihodke sorazmerno s časom trajanja pogodbe. Sredstva, dana v poslovni najem, so v izkazu finančnega položaja prikazana med naložbenimi nepremičninami ali opredmetenimi osnovnimi sredstvi.

Kadar je večina tveganj in koristi, povezanih z lastništvom predmeta najema, prenesena z najemodajalca na najemnika, se najem razvrsti kot finančni najem. Pri sredstvu, danem v finančni najem, se sedanja vrednost prihodnjih najemnin prikaže kot terjatev iz finančnega najema. Prihodki iz finančnega najema se v izkazu poslovnega izida pripoznajo z uporabo obrestne mere, sprejete pri najemu. Terjatve iz finančnega najema so prikazane v višini neto naložbe v finančni najem, vključno z nezajamčeno preostalo vrednostjo in vsemi začetnimi neposrednimi stroški najemodajalca.

**Prodaja in povratni najemi**

NLB Skupina nastopa tudi kot najemodajalec v transakcijah prodaj in povratnih najemov (pri katerih je NLB Skupina večinoma najemodajalec), na podlagi katerih od najemnika najprej odkupi predmet najema in ga ponudi nazaj v najem. Omenjene pogodbe se razvrstijo kot finančni oziroma poslovni najem glede na pogodbeno določila posameznega najema.

**Najemi, pripoznani v poslovni združitvi**

Pri večini najemov, pridobljenih v poslovnih združitvah, je prevzeto podjetje najemnik. Za take najeme NLB Skupina uporablja določbe MSRP 16 o začetnem merjenju (z izjemo najemov, s preostalim trajanjem najema 12 mesecev ali manj in najemov, pri katerih je sredstvo, ki je predmet najema, sredstvo majhne vrednosti) in pripozna prevzeto obveznost iz najema, kot da bi bila najemna pogodba nov najem na datum prevzema. Sredstvo, ki predstavlja pravico do uporabe, se meri v znesku, ki je enak pripoznani obveznosti iz najema. Ugodnih ali neugodnih pogojev najema v primerjavi s tržnimi pogoji, ki bi zahtevali prilagoditev sredstva, ki predstavlja pravico do uporabe, ni.

**2.23. Denar in denarni ustrezniki**

V izkazu denarnih tokov se kot denar in denarni ustrezniki prikazujejo denar v blagajni in stanje na računih pri centralnih bankah ter vpogledne vloge pri

bankah, posojila bankam in dolžniški vrednostni papirji, ki niso v posesti za trgovanje, z originalno zapadlostjo do treh mesecev. Denar in denarni ustrezniki so razkriti v izkazu denarnih tokov.

## 2.24. Prejeti krediti, prejeti depoziti in izdani dolžniški vrednostni papirji z lastnostmi dolga

Prejeti krediti, prejeti depoziti in izdani dolžniški vrednostni papirji se ob začetnem pripoznanju pripoznajo po pošteni vrednosti. Ob poznejšem merjenju se merijo po odplačni vrednosti, razlika med vrednostjo ob začetnem pripoznanju in končno vrednostjo se v izkazu poslovnega izida pripozna med obrestnimi odhodki ob uporabi efektivne obrestne mere.

Lastni odkupljeni dolg se prikaže kot zmanjšanje obveznosti v izkazu finančnega položaja. Razlika med knjigovodsko vrednostjo in ceno, po kateri je bil lastni dolg odkupljen, se prikaže v izkazu poslovnega izida.

## 2.25. Drugi izdani finančni instrumenti, ki imajo lastnosti kapitala

Drugi izdani finančni instrumenti se ob začetnem pripoznanju delno ali v celoti razvrstijo kot kapitalski instrument, če so pogodbene značilnosti instrumenta take, da ga mora NLB Skupina razvrstiti kot kapitalski instrument skladno z MRS 32 Finančni instrumenti: razkrivanje in predstavljanje. Izdani finančni instrument se šteje kot kapitalski instrument samo, če ne pomeni nobene pogodbene obveze plačila.

Izdani finančni instrumenti, ki imajo lastnosti kapitala, se v izkazu finančnega položaja pripoznavajo kot kategorija lastniškega kapitala. Stroški, neposredno povezani z izdajo teh instrumentov, so pripoznani v kapitalu kot znižanje zadržanih dobičkov. Pripadajoče obresti se pripoznavajo neposredno iz zadržanih dobičkov.

Celotna knjigovodska vrednost izdanega finančnega instrumenta, ki ima lastnosti kapitala, je razvidna v izkazu sprememb lastniškega kapitala v kategoriji drugi kapitalski instrumenti.

## 2.26. Rezervacije

Rezervacije se pripoznajo, če ima NLB Skupina zaradi preteklega dogodka sedanjo obvezo (pravno ali posredno) in je verjetno, da bo pri poravnavi obveze potreben odtok dejavnikov, ki omogočajo pritekanje gospodarskih koristi, ter je znesek obveze mogoče zanesljivo izmeriti. Rezervacije se pripoznajo v znesku, ki je najboljša ocena izdatkov, potrebnih za poravnavo na dan izkaza finančnega položaja obstoječe obveze. Ko je učinek časovne vrednosti denarja bistven, NLB Skupina določi raven rezervacij z diskontiranjem pričakovanih denarnih tokov po stopnji pred obdavčitvijo, ki odraža trenutne tržne stopnje, značilne za obveznost.

## 2.27. Prevzete finančne obveznosti

### Finančne in storitvene garancije

Finančne garancije so pogodbe, ki od izdajatelja zahtevajo, da opravi določena plačila, s katerimi se imetniku povrne izguba, ki je nastala, ker določeni dolžnik ni izvedel plačila v prvotnem ali spremenjenem roku dolžniškega instrumenta. Izdane so bankam, drugim finančnim institucijam in drugim strankam kot oblika zavarovanja za kredite, limite in druge bančne storitve.

Storitvene garancije so pogodbe, ki od izdajatelja zahtevajo, da opravi določena plačila, s katerimi se imetniku povrne izguba, ki je nastala, ker izvajalec storitev ni izpolnil pogodbenih obveznosti.

Finančne in storitvene garancije se na datum izdaje pripoznajo po pošteni vrednosti, ki je običajno evidentirana kot znesek prejetih provizij. Prejete provizije se prenašajo v izkaz poslovnega izida skozi življenjsko dobo pogodbe z metodo linearnega razmejevanja. Po začetnem pripoznanju se izdane garancije v izkazu finančnega položaja izkazujejo v višini, ki je višja od:

- zneska začetnega pripoznanja, zmanjšanega za amortizacijo, ki se v obdobju garancije pripozna kot prihodek iz provizij; ali
- pričakovane kreditne izgube, skladno z usmeritvijo v pojasnilu 2.13.

### Dokumentarni akreditivi

Dokumentarni (in »stand by«) akreditiv pomeni pisno nepreklicno obvezo akreditivne (otvoritvene) banke v imenu nalogodajalca (uvoznika), da bo plačala

upravičencu (izvozniku) vrednost dokumentov v okviru določenega roka:

- če je akreditiv plačljiv na vpogled, bo plačala na vpogled;
- če je akreditiv plačljiv z odloženim plačilom, bo plačala na dan zapadlosti, pod pogojem, da upravičenec (izvoznik) predloži banki dokumente, ki so skladni s pogoji in roki, predpisanimi v akreditivu.

Obveznost se lahko prevzame tudi v obliki konfirmacije (potrditve) akreditiva, ki jo običajno na zahtevo ali po pooblastilu akreditivne (otvoritvene) banke prevzame potrdilna banka. Potrdilna banka dodatno k obvezi akreditivne banke samostojno prevzame obveznost do upravičenca, in sicer pod določenimi pogoji.

### Druge prevzete finančne obveznosti

Med druge prevzete finančne obveznosti sodijo še prevzete obveznosti iz nečrpanih kreditov, nepokriti dokumentarni akreditivi in drugo.

Nominalne pogodbene vrednosti garancij, dokumentarnih akreditivov in nečrpanih kreditov, ki so sklenjeni po tržnih pogojih, se ne pripoznajo v izkazu finančnega položaja.

### Pogojne obveznosti, pripoznane v poslovni združitvi

Pogojna obveznost, pripoznana v poslovni združitvi, se na začetku izmeri po pošteni vrednosti in se pripozna v izkazu finančnega položaja v postavki »Rezervacije«. Po začetnem pripoznanju se izkazuje po višjem od naslednjih zneskov:

- znesku, ki bi bil pripoznan v skladu z MRS 37 Rezervacije, pogojne obveznosti in pogojna sredstva, ali
- prvotno pripoznanem znesku, od katerega se po potrebi odšteje kumulativni znesek prihodkov, pripoznanih v skladu z načeli MSRP 15 Prihodki iz pogodb s kupci. Ta zahteva ne velja za pogodbe, obračunane v skladu z MSRP 9.

## 2.28. Davki

Davek od dohodka je sestavljen iz tekočega in odloženega davka od dohodka.

Tekoči davek od dohodka v NLB Skupini je obračunan po trenutno veljavnih davčnih stopnjah od ugotovljenih

Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023

## Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

## Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

## Finančno poročilo

Finančno poročilo

## Vsebina

pozitivnih davčnih osnov posameznih članic. Davčne stopnje v NLB Skupini se gibljejo med 9 % in 32 %. Davčna stopnja v Sloveniji za leto 2023 znaša 19 % (2022: 19 %). Po Zakonu o obnovi, razvoju in zagotavljanju finančnih sredstev se stopnja davka od dohodkov pravnih oseb od leta 2024 do 2028 zviša na 22 %.

Tekoči in odloženi davek sta pripoznana v izkazu poslovnega izida, razen v primeru davka, ki se nanaša na poslovne združitve in na postavke, evidentirane neposredno v kapitalu (odloženi davek, povezan z vrednotenjem finančnih sredstev po poštenu vrednosti, merjenih po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, z varovanjem denarnih tokov pred tveganjem in aktuarskimi dobički ali izgubami zaradi pokojninskih načrtov z določenimi zaslužki, se izkaže neposredno v drugem vseobsegajočem donosu).

Odloženi davki se obračunavajo po metodi obveznosti po bilanci stanja začasne razlike med vrednostjo sredstev in obveznosti za davčne namene ter njihovo knjigovodsko vrednostjo.

Odložena terjatev za davek se pripozna za vse odbitne začasne razlike, če je verjetno, da se bo v predvidljivi prihodnosti pojavil razpoložljiv obdavčljiv dobiček, v breme katerega bo mogoče uporabiti odbitne začasne razlike.

Terjatve in obveznosti za odloženi davek so obračunane po davčnih stopnjah, ki so veljavne ali odločilno veljavne ob koncu poročevalskega obdobja in za katere se pričakuje, da bodo uporabljene v obdobju, ko bo terjatev povrnjena in obveznost poravnana. Pri tem NLB Skupina na vsak datum izkaza finančnega položaja pregleda knjigovodsko vrednost terjatev za odložene davke in oceni razpoložljivost prihodnjega dobička, v korist katerega se lahko začasne razlike poračunajo.

Terjatve za odloženi davek se pri začasnih razlikah iz oslabitev v naložbe v odvisne družbe, pridružene družbe in skupne podvige pripoznajo le, če je verjetno, da:

- bodo začasne razlike odpravljene v predvidljivi prihodnosti in
- bo na razpolago obdavčljiv dobiček.

Skupina pripozna odložene davčne obveznosti za vse obdavčljive začasne razlike, povezane z družbami v

skupini v kolikor skupina sama obvladuje čas odprave teh začasnih razlik in v kolikor je verjetno, da bodo začasne razlike odpravljene v predvidljivi prihodnosti. Ker NLB obvladuje dividendno politiko članic, je NLB Skupina pripoznala odloženo obveznost za davek za davčni odtegljaj na dividende, ki se v prihodnjih letih načrtujejo za izplačilo.

V primeru poslovnih združitev se učinki odloženih davkov pripoznajo, če so povezani z začasnimi razlikami in prenosi v naslednja obdobja na dan prevzema podjetja ali če nastanejo zaradi prevzema. Odloženi davki se pripoznajo skladno z MRS 12 Davek iz dobička.

Slovenska davčna zakonodaja ne določa roka za uveljavljanje nepokrite davčne izgube.

Davek na finančne storitve je davek na nadomestila, plačana za predpisane opravljene finančne storitve (finančne storitve, ki so oproščene plačila davka na dodano vrednost (z izjemo transakcij z vrednostnimi papirji) in storitve zavarovalnih posrednikov in zastopnikov), plačan v Sloveniji. Davčna stopnja znaša 8,5 % (2022: 8,5 %), davek se plačuje mesečno. Ker je davek na finančne storitve prometni davek, v računovodskih izkazih znižuje obračunane prihodke.

## 2.29. Poslovanje v tujem imenu in za tuj račun

NLB Skupina ponuja svojim strankam tudi storitve upravljanja premoženja. Ta sredstva niso vključena v izkaz finančnega položaja NLB Skupine, saj ne predstavljajo sredstev NLB Skupine. Prihodki oziroma odhodki iz opravnin v zvezi z investicijskimi in pomožnimi investicijskimi storitvami ter posli za stranke se v izkazu poslovnega izida pripoznajo, ko je storitev opravljena (pojasnilo 2.10.). Za te storitve se strankam zaračuna provizija, ki je razčlenjena po posameznih postavkah v pojasnilu 4.3.b). Podrobnosti o poslovanju v tujem imenu in za tuj račun so predstavljene v pojasnilu 5.25.

Dodatno so skladno s slovensko zakonodajo v pojasnilu 5.25. za storitve sprejemanja in posredovanja naročil, izvrševanja naročil, gospodarjenja s finančnimi instrumenti in skrbništva finančnih instrumentov, opravljenih za stranke, razčlenjeni podatki o terjativah

in obveznostih računov, na katerih NLB Skupina vodi finančna sredstva strank iz posredniškega poslovanja.

## 2.30. Ugodnosti zaposlenih

Ugodnosti zaposlenih vključujejo:

- kratkoročne zasluške zaposlenih (kot so plača, nadomestila, regres, dodatek za ločeno življenje in nedenarne ugodnosti),
- povračila stroškov za prevoz, prehrano in nadomestilo za uporabo lastnih sredstev,
- odpravnine ob upokojitvi (pozaposlitvene ugodnosti),
- druge zaposlitvene ugodnosti (kot so jubilejne nagrade, delež za prostovoljno dodatno pokojninsko zavarovanje) in
- variabilni del prejemkov.

Kratkoročni zasluški zaposlenih se pripoznajo v obdobju, na katerega se nanašajo, in so v izkazu poslovnega izida pripoznani v postavki »Administrativni stroški«. Med drugim vključujejo prispevke za pokojninsko in invalidsko zavarovanje, ki skladno s slovensko lokalno zakonodajo (za delodajalca) znašajo 8,85 % bruto plače.

Skladno z zakonodajo se zaposleni upokojijo po izpolnitvi določenih pogojev in so upravičeni do odpravnine ob upokojitvi v enkratnem znesku. Zaposleni so upravičeni tudi do jubilejne nagrade za vsakih deset let službovanja v NLB.

Te obveznosti so izmerjene v višini sedanje vrednosti prihodnjih izdatkov, upoštevaje rast prihodnjih plač in druge pogoje, ki se porazdelijo na ugodnosti za zaposlene iz pretekle in prihodnje delovne dobe.

Stroški službovanja so v izkaz poslovnega izida vključeni v postavko »Administrativni stroški« kot stroški dela, medtem ko so obresti za obveznosti iz opravnin ob upokojitvi in jubilejne nagrade pripoznane v vrstici »Odhodki za obresti in podobni odhodki«. Te obresti pomenijo spremembo sedanje vrednosti obveznosti, ki nastane zaradi približevanja zapadlosti v plačilo. Za pozaposlitvene ugodnosti so aktuarski dobički ali izgube zaradi sprememb aktuarskih predpostavk in izkustvene prilagoditve (razlike med dejanskimi in predvidenimi izplačili iz aktuarskih izračunov) pripoznani v drugem vseobsegajočem donosu v vrstici »Aktuarski čisti

**Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023**

## Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

## Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

## Finančno poročilo

Finančno poročilo

**Vsebina**

dobički/izgube za pokojninske programe« in niso nikoli prerazvrščeni v izkaz poslovnega izida. Aktuarski dobički in izgube, ki se nanašajo na druge ugodnosti zaposlenih, se v izkazu poslovnega izida pripoznajo kot stroški dela. Obveznosti za kratkoročne zasluzke zaposlenih so v izkazu finančnega položaja vključene v postavko »Druge obveznosti«, medtem ko so obveznosti za pozaposlitvene ugodnosti in druge zaposlitvene ugodnosti (jubilejne nagrade) vključene v postavko »Rezervacije«.

Zasluzki zaposlenecv se v primeru poslovne združitve pripoznajo in izmerijo v skladu z MRS 19 Zasluzki zaposlenecv in ne po pošteni vrednosti.

## 2.31. Plačilne transakcije za delnice

### Z denarjem poravnane plačilne transakcije za delnice

Če so izpolnjeni določeni pogoji, člani Uprave in zaposleni s posebno naravo dela (tj. tisti, ki lahko v okviru svojih nalog in dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti Skupine) prejmejo del variabilnega prejemka v obliki finančnih instrumentov, katerih vrednost je vezana na vrednost delnice NLB. Po izteku zakonsko določenega roka (do pet let) upravičenci prejmejo denarna izplačila, odvisna od vrednosti delnice NLB. Prve pogodbe, ki vključujejo plačilne transakcije za delnice, so bile sklenjene v drugem četrtletju 2022.

V izkazu finančnega položaja je obveznost pripoznana v vrstici »Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti prek poslovnega izida«. Njena poštena vrednost se meri na začetku in na vsak datum poročevalskega obdobja do vključno datuma poravnave, pri čemer se spremembe poštene vrednosti pripoznajo v izkazu poslovnega izida v vrstici »Čisti dobički/(izgube) iz finančnih obveznosti, merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida«.

### S kapitalom poravnane plačilne transakcije za delnice

NLB Skupina nima s kapitalom poravnanih plačilnih transakcij za delnice.

## 2.32. Delniški kapital

### Dividende na navadne delnice

Dividende na navadne delnice znižujejo kapital v obdobju, v katerem so jih odobrili lastniki NLB.

### Lastne delnice

Če NLB ali druga članica NLB Skupine z nakupom pridobi delnice NLB, se dano nadomestilo prikaže kot lastne delnice in znižuje kapital. Pri poznejši prodaji lastnih delnic se prejeta nadomestila pripozna v kapitalu. Za delnice NLB, ki jih pridobi bodisi NLB sama bodisi druga družba, članica NLB Skupine, NLB oblikuje rezerve za lastne deleže v kapitalu.

### Stroški izdaje novih delnic

Stroški, neposredno povezani z izdajo novih delnic, so pripoznani v kapitalu kot znižanje kapitalskih rezerv.

## 2.33. Poročanje po segmentih

O poslovnih segmentih se poroča na način, skladen notranjemu poročanju Upravi Banke, ki je izvršni organ in sprejema odločitve o porazdelitvi sredstev ter ocenjuje uspešnost posameznega segmenta.

Transakcije med organizacijskimi enotami (OE) so vodene po običajnih pogojih poslovanja. Obrestni prihodki so med OE znotraj matične banke (NLB) in N Banke razporejeni ob uporabi internih transfernih cen in prikazani v postavki neto obrestni prihodki posamezne OE. Neto neobrestni prihodki se pripišejo OE, ki dejansko opravi storitev, iz katere prihodki izhajajo. Neposredni stroški se pripišejo segmentu, ki je neposredno povezan z opravljeno storitvijo, posredni stroški storitev, ki jih storitveni centri opravljajo za profitne centre, se prav tako pripišejo segmentu, za katerega je storitev opravljena, režijski stroški pa se delijo po dogovorjenih splošnih ključih. Eksterni neto prihodki so neto prihodki NLB Skupine v konsolidiranem izkazu poslovnega izida. Davek iz dohodka se ne razporeja med segmente. Segmentna analiza NLB Skupine je predstavljena v pojasnilu 7.

Skladno z MSRP 8 se poslovanje NLB Skupine razvršča v naslednje segmente: poslovanje s prebivalstvom v Sloveniji, poslovanje s podjetji in investicijsko bančništvo v Sloveniji, strateški tuji trgi, finančni trgi v Sloveniji, nestrateške družbe in ostale dejavnosti.

## 2.34. Pomembnejše računovodske ocene in presoje pri uporabi računovodskih usmeritev

Za pripravo računovodskih izkazov NLB Skupine so potrebne usmeritve, predpostavke, ocene in presoja posloводства. NLB Skupina sprejema usmeritve in predpostavke, ki bodo vplivale na izkazana sredstva in obveznosti v prihodnjem obračunskem letu. Vse ocene in predpostavke so skladno z MSRP najboljše ocene, izvedene v skladu z veljavnimi standardi. Ocene in predpostavke temeljijo na načelu delujočega podjetja, na preteklih izkušnjah in drugih dejavnikih, vključno s pričakovani glede prihodnjih dogodkov.

### a) Oslabitev posojil in terjatev

NLB Skupina spremlja in preverja kakovost portfelja posojil, tako na posamični kot portfeljski ravni, zaradi tekočega ocenjevanja potrebne višine popravkov vrednosti za pričakovane kreditne izgube. Za posamično pomembna finančna sredstva, razvrščena v skupino 3, NLB Skupina oblikuje individualne oslavitve. Razvrstitev temelji na informaciji o poslabšanju plačilne sposobnosti ali finančnih težavah dolžnika ali drugih pomembnih dejstvih. Individualne ocene so pripravljene na podlagi pričakovanih diskontiranih denarnih tokov iz poslovanja in/ali pričakovanih poplačil iz zavarovanja.

Finančna sredstva, ki so razvrščena v skupino 1 ali 2 oziroma v skupino 3, vendar ne presega meje materialnosti, se slabijo skupinsko. Razkritja oslavitvev po skupinah so razkrita v pojasnilih 5.14., 5.16. in 6.1.j). Pričakovane kreditne izgube se v tej skupini finančnih sredstev ocenjujejo na podlagi pričakovanih vrednosti kazalnikov tveganja, ki so ocenjeni na podlagi historičnih podatkov in prihodnjih makroekonomskih napovedi za tri ločene scenarije. Modeli, ki se uporabljajo za ocenjevanje pričakovanih vrednosti kazalnikov tveganja, se redno preverjajo na podatkih preteklega leta (»backtesting«) in testirajo (»validation«), z namenom, da so ocene izgub čim bolj realne.

NLB Skupina za skupinsko ocenjevanje popravkov vrednosti kreditnega tveganja uporablja 3 različne makroekonomske scenarije: optimistični, izhodiščni in zaostreni scenarij. Ključne značilnosti vsakega scenarija so opisane v pojasnilu 2.13.a) Informacije, usmerjene v

**Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023**

## Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

## Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

## Finančno poročilo

Finančno poročilo

**Vsebina**



Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

Poslovno  
poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

Finančno  
poročilo

Finančno poročilo

prihodnost. Pripoznani popravki vrednosti predstavljajo tehtano povprečje rezultatov treh scenarijev.

Glede na parametre kreditnega tveganja se scenariji razlikujejo po stopnjah neplačila (prenos sredstev iz donosnega v nedonosno stanje) in stopnjah izgube (% izpostavljenosti, ki ne bo poplačana v primeru neplačila). Uporaba 100-odstotne verjetnosti za vsakega od scenarijev zagotavlja pregled resnosti ali optimizma, ki se odraža v preostalih dveh scenarijih.

Rezultati za NLB Skupino kažejo naslednja odstopanja zaostrenega in optimističnega scenarija od izhodiščnega na dan 31. decembra 2023:

|                           | Optimistični scenarij | Izhodiščni scenarij | Zaostreni scenarij |
|---------------------------|-----------------------|---------------------|--------------------|
| Nivo skupinskih oslabitev | 91 %                  | 100 %               | 137 %              |

Rezultat kaže, da bi v primeru optimističnega scenarija dosegli 91 % oslabitev izhodiščnega, medtem ko zaostreni scenarij in njegove konservativne predpostavke vodijo do povečanja oslabitev za 37 % v primerjavi z izhodiščnim scenarijem.

b) Poštene vrednosti finančnih instrumentov

Poštene vrednosti finančnih instrumentov, s katerimi se trguje na aktivnem trgu, se določijo na podlagi objavljene tržne cene na datum poročanja, to je na podlagi cene, ki pomeni najboljše povpraševanje po finančnih sredstvih, oziroma na podlagi cene, ki pomeni najboljšo ponudbo za finančne obveznosti.

Poštene vrednosti finančnih instrumentov, s katerimi se ne trguje na aktivnem trgu, se določijo z modeli vrednotenja. Ti vključujejo primerjavo s cenami pri zadnjih opravljenih transakcijah, uporabo modela diskontiranih prihodnjih denarnih tokov, vrednotenje na podlagi primerljivih podjetij in druge najpogostejše metode vrednotenja. Ti modeli vrednotenja po najboljši oceni odražajo tržne razmere na dan merjenja, ki pa se lahko razlikujejo od tržnih razmer pred tem dnevom ali po njem. Na datum izkaza finančnega položaja je poslovodstvo preverilo vse uporabljene modele, da bi zagotovilo, da ustrezno odražajo tržne razmere – vključno z upoštevanjem relativne likvidnosti trga in ustreznosti uporabljenih kreditnih pribitkov. Spremembe ocene glede teh dejavnikov bi lahko vplivale na poročano pošteno vrednost finančnih instrumentov, namenjenih trgovanju, in finančnih sredstev, merjenih po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa.

Poštene vrednosti izvedenih finančnih instrumentov se določajo na podlagi tržnih podatkov skladno s sprejeto metodologijo vrednotenja finančnih instrumentov NLB Skupine. Pri vrednotenju se uporabljajo tržni tečajji valut, tržne obrestne mere, krivulje donosov in krivulje volatilitnosti po načelu preseka trga (»Market Snapshot«). Dnevno se ob 16. uri shranijo tržni podatki, ki se pozneje uporabijo za izračun poštenih vrednosti (»Market Value«, NPV) finančnih instrumentov. Za vrednotenje NLB Skupina uporablja tržne krivulje donosov, upošteva pa tudi kreditno tveganje nasprotne stranke.

Hierarhija finančnih instrumentov glede na določitev poštenih vrednosti je razkrita v pojasnilu 6.5.

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

Proces identifikacije in ocenjevanja oslabitev odvisnih in pridruženih družb ter skupnih podvigov je po svoji zasnovi negotov, saj napovedovanje denarnih tokov zahteva izdatno uporabo ocen, ki so kot take občutljive za vključene predpostavke. Pregled oslabitev pomeni kar najboljšo oceno posloводства o naslednjih predpostavkah in dejstvih:

- Prihodnji denarni tokovi posameznih naložb so ocenjeni denarni tokovi za obdobja, za katera obstajajo sprejeti poslovni plani. Ocenjeni denarni tokovi za strateške članice temeljijo na petletnih poslovnih planih, za nestrategiške članice pa na obdobju, skladnem s strategijo dezinvestiranja. Poslovni plani posameznih družb temeljijo na oceni prihodnjih gospodarskih razmer, ki bodo vplivale na poslovanje in kakovost kreditnega portfelja posamezne članice.
- Stopnja stabilne rasti denarnih tokov v obdobju, ki sledi sprejetim poslovnim planom, je ocenjena na 2,8 do 4,0 %.
- Ciljne stopnje kapitalske ustreznosti posamezne banke so predvidene v višini od 14 do 17 %.
- Diskontna stopnja, ki je bila pridobljena po modelu CAPM (»Capital Asset Pricing Model«) in se je uporabila za diskontiranje prihodnjih denarnih tokov, temelji na konceptu stroškov kapitala posamezne naložbe. Diskontna stopnja izraža vpliv vrste finančnih in gospodarskih spremenljivk, vključno z netvegano obrestno mero in premijo za tveganje. Vrednosti uporabljenih spremenljivk v času nihajo in so zunaj nadzora posloводства. Diskontne stopnje so uporabljene v višini od 10,2 do 20,25 % (31. december 2022: od 13,1 do 22,2 %).

**d) Ugodnosti zaposlenih**

Obveznosti za nekatere ugodnosti zaposlenih izračuna neodvisni aktuar. Pomembnejše predpostavke, uporabljene pri aktuarskem izračunu, so:

|  | NLB Skupina    |                | NLB           |               |
|--|----------------|----------------|---------------|---------------|
|  | 2023           | 2022           | 2023          | 2022          |
| <b>Aktuarske predpostavke</b>  |                |                |               |               |
| Diskontna stopnja  | 3,6 % – 8,0 %  | 3,1 % – 8,3 %  | 4,0 %         | 3,1 %         |
| Rast plač v skladu s koeficientom inflacije, napredovanji in rastjo plač glede na pretečeno delovno dobo | 2,4 % – 13,4 % | 2,3 % – 14,2 % | 2,4 % – 8,0 % | 3,0 % – 7,0 % |
| <b>Ostale predpostavke</b>   |                |                |               |               |
| Število zaposlenih, upravičenih do izplačila ugodnosti   | 7.177          | 7.154          | 2.519         | 2.369         |

Analiza občutljivosti pomembnejših aktuarskih predpostavk za pozaposlitvene ugodnosti:

| 31. 12. 2023  | NLB Skupina       |           |           |           | NLB               |           |           |           |
|---|-------------------|-----------|-----------|-----------|-------------------|-----------|-----------|-----------|
|   | Diskontna stopnja |           | Rast plač |           | Diskontna stopnja |           | Rast plač |           |
|   | +0,5 o.t.         | -0,5 o.t. | +0,5 o.t. | -0,5 o.t. | +0,5 o.t.         | -0,5 o.t. | +0,5 o.t. | -0,5 o.t. |
| Vpliv na rezervacije za ugodnosti zaposlenih iz naslova odpravnin (v %) | (4,4)             | 4,8       | 4,8       | (4,5)     | (4,2)             | 4,5       | 4,5       | (4,2)     |

| 31. 12. 2022  | NLB Skupina       |           |           |           | NLB               |           |           |           |
|---|-------------------|-----------|-----------|-----------|-------------------|-----------|-----------|-----------|
|   | Diskontna stopnja |           | Rast plač |           | Diskontna stopnja |           | Rast plač |           |
|   | +0,5 o.t.         | -0,5 o.t. | +0,5 o.t. | -0,5 o.t. | +0,5 o.t.         | -0,5 o.t. | +0,5 o.t. | -0,5 o.t. |
| Vpliv na rezervacije za ugodnosti zaposlenih iz naslova odpravnin (v %) | (4,7)             | 5,0       | 5,1       | (4,8)     | (4,5)             | 4,8       | 4,9       | (4,7)     |

Analiza je pripravljena na način, da upošteva spremembo ene predpostavke v višini 0,5 odstotne točke, medtem ko vse ostale predpostavke ostanejo nespremenjene.

Razčlenitve aktuarskih dobičkov in izgub pozaposlitvenih ugodnosti glede na vzrok:

|   | NLB Skupina  |              | NLB        |              |
|---|--------------|--------------|------------|--------------|
|   | 2023         | 2022         | 2023       | 2022         |
| Aktuarski dobički ali izgube zaradi spremembe finančnih aktuarskih predpostavk    | (470)        | 4.093        | 614        | 1.759        |
| Aktuarski dobički ali izgube zaradi spremembe demografskih aktuarskih predpostavk | 141          | -            | -          | -            |
| Aktuarski dobički ali izgube zaradi izkušenj                                      | (115)        | (62)         | (26)       | 289          |
| <b>Skupaj aktuarski dobički in izgube v obdobju</b>                               | <b>(444)</b> | <b>4.031</b> | <b>588</b> | <b>2.048</b> |

Povprečno uteženo trajanje obveznosti v letih:

|                          | NLB Skupina |             | NLB  |      |
|--------------------------|-------------|-------------|------|------|
|                          | 2023        | 2022        | 2023 | 2022 |
| Pozaposlitvene ugodnosti | 9,6 – 20,9  | 11,1 – 22,0 | 10,9 | 11,1 |

Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023

**Pregled**

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

**Poslovno poročilo**

Strategija  
Dejavniki tveganja  
& napoved  
Trajnostni razvoj  
Pregled  
finančnega  
poslovanja  
Segmentna  
analiza  
Upravljanje  
tveganj

**Finančno poročilo**

Finančno poročilo

**Vsebina**

**e) Davki**

NLB Skupina posluje v državah z različno zakonodajo. Podlaga za pripoznanje odloženih terjatev za davke po stanju na dan 31. decembra 2023 so napovedi prihodnjih dobičkov in predviden način povrnitve sredstev. Spremembe predpostavk glede predvidene povrnitve naložbe ali spremembe v napovedih dobička lahko pomenijo pripoznanje terjatev za odložene davke ali odpravo terjatev za odložene davke, ki jih je NLB Skupina oblikovala v preteklosti. Če bi se napovedi dobička, uporabljene za oceno zneska odloženih terjatev za davek, za katere se pričakuje, da bodo odpravljene v predvidljivi prihodnosti (to je v petih letih) spremenile za 10 %, bi se ocenjeni znesek odloženih terjatev za davek spremenil za približno 10,7 mio EUR (pojasnili 4.15. in 5.17.).

## 2.35. Implementacija novih ali spremenjenih mednarodnih standardov računovodskega poročanja

V poslovnem letu je NLB Skupina vpeljala vse nove in dopolnjene standarde ter pojasnila, ki sta jih izdala Odbor za mednarodne računovodske standarde (v nadaljevanju: OMRS) in Odbor za pojasnjevanje mednarodnih standardov računovodskega poročanja (v nadaljevanju: OPMSRP), ki jih je EU potrdila in katerih uporaba je obvezna za letno poročevalsko obdobje, ki se začne 1. januarja 2023.

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

- Dopolnitve MRS 1 – *Predstavljanje računovodskih izkazov in MSRP stališča 2 – Razkritja računovodskih usmeritev* velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2023 ali pozneje. Dopolnitve MRS 1 zahtevajo od podjetij razkritje informacij o bistvenih računovodskih usmeritvah namesto razkritja pomembnejših računovodskih usmeritev. Dopolnitve MSRP stališča 2 zagotavljajo usmeritve, kako uvesti koncept bistvenosti v razkritja računovodskih usmeritev. Vpliva na računovodske izkaze NLB Skupine ni bilo.
- MRS 8 (dopolnitev) – *Računovodske usmeritve, spremembe računovodskih ocen in napake: Opredelitev računovodskih ocen* velja za letna

obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2023 ali pozneje. Dopolnitev pojasnjuje, kako naj podjetja razlikujejo med spremembami računovodskih usmeritev in spremembami računovodskih ocen. To razlikovanje je pomembno, ker se spremembe računovodskih ocen uporabljajo samo za prihodnje transakcije in druge dogodke v prihodnosti, medtem ko se spremembe računovodskih usmeritev v splošnem uporabljajo retrospektivno tudi za pretekle transakcije in druge pretekle dogodke. Vpliva na računovodske izkaze NLB Skupine ni bilo.

- MSRP 17 (nov standard in dopolnitve) – *Zavarovalne pogodbe* velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2023 ali pozneje. Novi standard zagotavlja celovit, na načelih temelječ okvir za merjenje in predstavitev vseh zavarovalnih pogodb. Standard bo nadomestil MSRP 4 – *Zavarovalne pogodbe in zahteva*, da se zavarovalne pogodbe merijo z upoštevanjem trenutnih dejanskih denarnih tokov in da se prihodki pripoznajo skozi celotno obdobje izvajanja storitve. Dodatno izdane dopolnitve MSRP 17 poenostavljajo nekatere zahteve in pojasnila finančne uspešnosti ter zagotavljajo dodatne olajšave ob prehodu z namenom zmanjšanja kompleksnosti ob prvi uporabi standarda. Vpliva na računovodske izkaze NLB Skupine ni bilo.
- MRS 12 (dopolnitev) – *Davek iz dobička: Odloženi davek v povezavi s sredstvi in obveznostmi, ki izhajajo iz ene transakcije* velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2023 ali pozneje. MRS 12 določa, kako podjetje obračunava davek iz dobička, vključno z odloženim davkom, ki predstavlja davek, ki bo plačan ali povrnjen v prihodnosti. V določenih okoliščinah so podjetja oproščena pripoznanja odloženega davka, ko prvič pripoznajo sredstva ali obveznosti. Dopolnitev pojasnjuje, da izjema ne velja in da morajo podjetja tudi pri takih transakcijah priznati odloženi davek. Vpliva na računovodske izkaze NLB Skupine ni bilo.
- 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. Dopolnitve MRS 12 uvajajo začasno izjemo od obračunavanja odloženih davkov, ki izhajajo iz izvajanja vzorčnih pravil OECD drugega stebra. Z uporabo izjeme podjetje ne pripozna terjatev in obveznosti za odloženi davek, povezanih z davkom od dobička drugega stebra OECD. Prav tako ne razkriva nobenih informacij o teh terjatvah in obveznostih za odloženi davek. V obdobjih, v katerih

je zakonodaja drugega stebra sprejeta, vendar še ne velja, mora podjetje razkriti znane ali razumno ocenljive informacije, ki uporabnikom računovodskih izkazov pomagajo razumeti izpostavljenost podjetja davkom na dobiček drugega stebra, ki izhajajo iz te zakonodaje. NLB Skupina je vpliv na računovodske izkaze razkrila v pojasnilu 4.15.

### Računovodski standardi ter dopolnitve in pojasnila k obstoječim standardom, ki jih je EU potrdila in jih NLB Skupina ni predčasno vpeljala

Novih in dopolnjenih računovodskih standardov ter pojasnil, ki jih je EU potrdila in katerih uporaba ni obvezna za letno poročevalsko obdobje, ki se začne 1. januarja 2023, NLB Skupina ni predčasno vpeljala. Pričakuje se, da ti standardi ter dopolnitve in pojasnila ne bodo pomembno vplivali na konsolidirane računovodske izkaze NLB Skupine v prihodnjih poročevalskih obdobjih in na predvidene prihodnje transakcije. NLB Skupina načrtuje sprejetje novih in dopolnjenih računovodskih standardov ter pojasnil, navedenih v nadaljevanju, za letno poročevalsko obdobje, ki se bo začelo z datumom začetka veljavnosti le-teh ali pozneje.

- MRS 1 (dopolnitev in odlog datuma uveljavitve) – *Predstavljanje računovodskih izkazov: razvrščanje obveznosti med kratkoročne ali nekratkoročne* velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2024 ali pozneje. Dopolnitev pojasnjuje, da so obveznosti razvrščene med kratkoročne ali dolgoročne, odvisno od pravic, ki obstajajo na koncu poročevalskega obdobja. Na razvrstitve ne vplivajo pričakovanja posloводства ali dogodki po datumu poročanja. Dopolnitev tudi pojasnjuje, kaj pomeni MRS 1, ko se nanaša na »poravnava obveznosti«. NLB Skupina ne pričakuje vpliva na računovodske izkaze.
- MRS 1 (dopolnitev) – *Predstavljanje računovodskih izkazov: nekratkoročne obveznosti z zavezami* velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2024 ali pozneje. Dopolnitev izboljšuje informacije, ki jih podjetje zagotovi, ko je njegova pravica do odloga poravnave obveznosti za vsaj dvanajst mesecev odvisna od skladnosti z zavezami. Dopolnitev je tudi odziv na pomisleke deležnikov glede razvrstitve takšne obveznosti na kratkoročne ali nekratkoročne. NLB Skupina ne pričakuje vpliva na računovodske izkaze.

Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023

## Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

## Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

## Finančno poročilo

Finančno poročilo

• MSRP 16 (dopolnitev) – *Najemi: obveznost iz najema pri prodaji s povratnim najemom* velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2024 ali pozneje. Dopolnitev vpliva na kasnejše merjenje obveznosti iz najema, ki izhaja iz transakcij prodaje s povratnim najemom s spremenljivimi najemninami, ki so nastale od datuma prve uporabe MSRP 16 in za katere se računovodska obravnava prodajalca-najemnika razlikuje od zahtev, določenih v teh dopolnitvah. NLB Skupina ne pričakuje vpliva na računovodske izkaze.

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

• MRS 7 (dopolnitev) – *Izkaz denarnih tokov* in MSRP 7 (dopolnitev) – *Finančni instrumenti: razkritja: Dobaviteljski finančni dogovori* velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2024 ali pozneje. Dopolnitve MRS 7 zahtevajo razkritja, v katerih mora podjetje razkriti informacije o svojih dobaviteljskih finančnih dogovorih, ki uporabnikom računovodskih izkazov omogočajo oceno učinkov teh dogovorov na obveznosti in denarne tokove podjetja ter izpostavljenost podjetja likvidnostnemu tveganju. Za dogovore o financiranju dobaviteljev je značilno, da eden ali več ponudnikov financiranja ponudi plačilo zneskov, ki jih podjetje dolguje svojim dobaviteljem, in se podjetje strinja, da bo plačalo v skladu z določili in pogoji dogovorov na isti datum ali na datum pozneje, ko so dobavitelji plačani. Dopolnitve pojasnjujejo, da dogovori, ki so izključno kreditne izboljšave za podjetje, ali instrumenti, ki jih podjetje uporablja za neposredno poravnavo dolgovanj zneskov z dobaviteljem, niso finančni dogovori dobavitelja. Medtem ko dopolnitve MSRP 7 zahtevajo, da podjetje razkrije opis, kako obvladuje likvidnostno tveganje, ki izhaja iz finančnih obveznosti. Dopolnitve vključujejo kot dodaten dejavnik, ali je podjetje dostopalo ali ima dostop do finančnih dogovorov dobaviteljev, ki podjetju zagotavljajo podaljšane plačilne pogoje ali dobaviteljem podjetja predčasne plačilne pogoje. NLB Skupina ne pričakuje vpliva na računovodske izkaze.

• MRS 21 (dopolnitev) – *Vplivi sprememb deviznih tečajev: pomanjkanje zamenljivosti valute* velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2025 ali pozneje. Dopolnitve pojasnjujejo, kako mora podjetje oceniti, ali je valuta zamenljiva, in kako naj določi promptni menjalni tečaj, če zamenljivosti ni. Valuta je zamenljiva, ko lahko podjetje to valuto zamenja za drugo valuto

prek tržnih ali menjalnih mehanizmov, ki ustvarjajo izvršljive pravice in obveznosti brez nepotrebne odlašanja na datum merjenja in za določen namen. Če valuta na datum merjenja ni zamenljiva, mora podjetje oceniti promptni menjalni tečaj kot tečaj, ki bi veljal za redno menjalno transakcijo med udeleženci na trgu na datum merjenja pod prevladujočimi gospodarskimi pogoji, in razkriti pričakovane učinke na računovodske izkaze podjetja. NLB Skupina ne pričakuje vpliva na računovodske izkaze.

## **3. Spremembe v sestavi NLB Skupine**

### **Spremembe v letu 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 je NLB Komercialna banka a.d. Beograd povečala kapital z denarjem v KomBank Invest a.d. Beograd v višini 767 tisoč EUR.
- V septembru 2023 sta NLB Lease&Go, leasing, d.o.o., Ljubljana in NLB Banka a.d., Skopje povečali kapital z denarjem v NLB Lease&Go, d.o.o. Skopje v skupni višini 1.571 tisoč EUR.
- V decembru 2023 je NLB Komercialna banka a.d. Beograd povečala kapital z denarjem v družbi NLB Lease&Go leasing d.o.o. Beograd v višini 3.804 tisoč EUR. S tem je NLB Lease&Go, leasing, d.o.o., Ljubljana postal 50,73 % lastnik družbe NLB Lease&Go leasing d.o.o. Beograd, NLB Komercialna banka a.d. Beograd pa 48,91 % lastnik družbe NLB Lease&Go leasing d.o.o. Beograd.

#### **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 5.12.c).
- 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 5.12.b).
- 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 5.12.d).
- 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.
- 30. novembra 2023 je NLB sklenila kupoprodajno pogodbo za pridobitev 100-odstotnega deleža v družbi SLS HOLDCO d.o.o., matični družbi Summit Leasing Slovenija d.o.o. in njenih hčerinskih družb iz skladov, ki jih upravljajo podružnice družbe Apollo Global Management, Inc. in Evropska banka za obnovo in razvoj. Kupnina za omenjeni posel je v višini knjigovodske vrednosti družbe Summit Leasing z dodatnim manjšim pribitkom. Zaključek transakcije je odvisen od pridobitve regulatornih soglasij in soglasij pristojnih organov/ institucij za varstvo konkurence in je predviden v drugi polovici leta 2024.

### **Spremembe v letu 2022**

#### **Spremembe kapitala:**

- V marcu 2022 je NLB v skladu z določili Zakona o reševanju in prisilnem prenehanju bank postala 100 % lastnica delnic Sberbank banke d.d., Ljubljana. Kupnina za nakup banke je znašala 5.109 tisoč EUR in je bila v celoti plačana v denarju (pojasnilo 5.12.e). 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.

### **Letno poročilo NLB Skupine za leto 2023**

## **Pregled**

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

## **Poslovno poročilo**

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

## **Finančno poročilo**

Finančno poročilo

- V marcu 2022 je Komercijalna banka a.d. Beograd kupila 2,90 % vseh navadnih delnic v vrednosti 19.047 tisoč EUR lastnih delnic od nesoglasnih delničarjev, ki jih mora Komercijalna banka a.d. Beograd odsvojiti v 12 mesecih po njihovem prevzemu.
- V aprilu 2022 je NLB ustanovila družbo za IT storitve NLB DigIT d.o.o., Beograd.
- V maju 2022 je NLB pridobila dodatnih 442.799 navadnih delnic NLB Komercijalne banke a.d. Beograd in tako skupaj z obstoječim lastniškim deležem pridobila 90,2155 % osnovnega kapitala in 91,7294 % delnic z glasovalno pravico. Povečanje kapitalске naložbe je bilo pripoznano v višini 15.715 tisoč EUR.
- V juniju 2022 je NLB uspešno zaključila postopek iztisnitve preostalih delničarjev NLB Komercijalne banke a.d. Beograd in s tem postala 100-odstotna lastnica te srbske banke. Pred začetkom postopka je bila NLB lastnica 90,2155 % osnovnega kapitala in je imela v lasti 91,7294 % delnic z glasovalno pravico. To pomeni, da je NLB v postopku iztisnitve pridobila 1.528.110 rednih delnic in 316.260 prednostnih delnic v skupni vrednosti 61.865 tisoč EUR.
- V septembru 2022 povečanje kapitala z denarjem v NLB Lease&Go, leasing, d.o.o., Ljubljana v višini 306

tisoč EUR z namenom uresničevanja leasing strategije NLB Skupine.

- V septembru 2022 sta NLB Lease&Go, leasing, d.o.o., Ljubljana (51 %) in NLB Banka a.d., Skopje (49 %) ustanovili finančno družbo NLB Liz&Go d.o.o. Skopje. V decembru 2022 je bila družba preimenovana v NLB Lease&Go d.o.o. Skopje.
- V novembru 2022 je NLB Lease&Go, leasing, d.o.o., Ljubljana postala 95,20 % lastnica finančne družbe Zastava Istrabenz Lizing, d.o.o., Beograd. Kupnina za nakup družbe je znašala 1.036 tisoč EUR in je bila v celoti plačana v denarju (pojasnilo 5.12.f). 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 Komercijalne banke a.d. Beograd in NLB Banke a.d., Beograd. Od 30. aprila 2022 naprej združena banka posluje pod novim imenom NLB Komercijalna banka a.d. Beograd. Na podlagi pripojitve NLB Banke a.d., Beograd h Komercijalni banki a.d. Beograd kot prevzemnici je NLB Komercijalna banka a.d. Beograd njen univerzalni pravni naslednik.
- V novembru 2022 je NLB Komercijalna 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.

#### **Letno poročilo NLB Skupine za leto 2023**

#### **Pregled**

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

#### **Poslovno poročilo**

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

#### **Finančno poročilo**

Finančno poročilo

#### **Vsebina**

## 4. Razkritja k izkazu poslovnega izida

### 4.1. Obrestni prihodki in odhodki

#### Razčlenitev po vrstah sredstev in obveznosti

|   | v tisoč EUR    |                |                |                |
|---|----------------|----------------|----------------|----------------|
|   | NLB Skupina    |                | NLB            |                |
|   | 2023           | 2022           | 2023           | 2022           |
| <b>Prihodki iz obresti in podobni prihodki</b>  |                |                |                |                |
| <i>Prihodki iz obresti, izračunani z uporabo metode efektivnih obresti</i>                                    | 952.875        | 558.826        | 477.154        | 217.881        |
| Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa                           | 38.645         | 38.840         | 9.184          | 11.215         |
| Vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti   | 36.886         | 16.791         | 24.237         | 11.431         |
| Vpogledne vloge pri bankah in centralnih bankah   | 130.829        | 12.067         | 122.807        | 10.868         |
| Kreditni bankam, merjeni po odplačni vrednosti  | 21.616         | 3.770          | 9.584          | 6.106          |
| Kreditni strankam, ki niso banke, merjeni po odplačni vrednosti   | 724.899        | 483.392        | 311.342        | 174.543        |
| Negativne obresti   | -              | 3.966          | -              | 3.718          |
| <i>Drugi prihodki iz obresti in podobni prihodki</i>  | 40.530         | 10.950         | 21.184         | 4.081          |
| Finančna sredstva, namenjena trgovanju  | 6.213          | 3.732          | 6.459          | 3.352          |
| Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje | 48             | 48             | 417            | 166            |
| Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju  | 14.529         | 559            | 14.308         | 559            |
| Finančni najemi   | 18.959         | 6.607          | -              | -              |
| Drugo   | 781            | 4              | -              | 4              |
| <b>Skupaj</b>   | <b>993.405</b> | <b>569.776</b> | <b>498.338</b> | <b>221.962</b> |
| <b>Odhodki za obresti in podobni odhodki</b>  |                |                |                |                |
| <i>Odhodki za obresti, izračunani z uporabo metode efektivnih obresti</i>                                     | 148.034        | 53.086         | 115.779        | 34.166         |
| Depoziti bank in centralnih bank  | 3.372          | 795            | 6.914          | 692            |
| Kreditni bank in centralnih bank  | 1.880          | 1.236          | 712            | 617            |
| Depoziti strank, ki niso banke  | 68.784         | 19.464         | 36.266         | 5.116          |
| Kreditni strank, ki niso banke  | 1.515          | 939            | -              | -              |
| Podrejene obveznosti  | 35.155         | 12.737         | 35.155         | 12.737         |
| Izdani vrednostni papirji   | 36.579         | 8.183          | 36.579         | 8.183          |
| Obveznosti iz najema (pojasnilo 5.11.a)   | 728            | 431            | 132            | 28             |
| Negativne obresti   | 21             | 9.301          | 21             | 6.793          |
| <i>Drugi odhodki za obresti in podobni odhodki</i>  | 12.037         | 11.768         | 9.993          | 10.769         |
| Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju  | 4.470          | 7.468          | 4.444          | 7.468          |
| Finančne obveznosti, namenjene trgovanju  | 5.595          | 3.497          | 5.191          | 3.144          |
| Odhodki za obresti za ugodnosti zaposlenih (pojasnili 2.30., 5.16.c)  | 668            | 374            | 330            | 144            |
| Drugo   | 1.304          | 429            | 28             | 13             |
| <b>Skupaj</b>   | <b>160.071</b> | <b>64.854</b>  | <b>125.772</b> | <b>44.935</b>  |
| <b>Čiste obresti</b>  | <b>833.334</b> | <b>504.922</b> | <b>372.566</b> | <b>177.027</b> |

Postavka »Negativne obresti«, ki je razvrščena v postavko »Prihodki iz obresti, izračunani z uporabo metode efektivnih obresti« v 2022, vključuje v glavni obresti od ciljno usmerjenih operacij dolgoročnejšega refinanciranja (CUODR) v višini 3.902 tisoč EUR za NLB Skupino in 3.677 tisoč EUR za NLB (pojasnilo 5.15.b).

Postavka »Negativne obresti«, ki je razvrščena v postavko »Odhodki za obresti, izračunani z uporabo metode efektivnih obresti« v 2022, vključuje obresti iz depozitov pri bankah in centralnih bankah v višini 8.746 tisoč EUR za NLB Skupino in 6.238 tisoč EUR za NLB. Vključuje tudi obresti iz depozitov pri finančnih organizacijah v višini 186 tisoč EUR za NLB Skupino in za NLB ter obresti na vrednostne papirje z negativnim donosom v višini 369 tisoč EUR za NLB Skupino in NLB.

Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023

#### Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

#### Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

#### Finančno poročilo

Finančno poročilo

#### Vsebina

## 4.2. Prihodki iz dividend

|   | v tisoč EUR |            |                |               |
|---|-------------|------------|----------------|---------------|
|   | NLB Skupina |            | NLB            |               |
|   | 2023        | 2022       | 2023           | 2022          |
| Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa                           | 116         | 173        | –              | –             |
| - naložbe v lasti ob koncu obdobja  | 116         | 173        | –              | –             |
| Naložbe v odvisne družbe  | –           | –          | 144.930        | 55.244        |
| Naložbe v pridružene družbe in skupne podvige   | –           | –          | 275            | 754           |
| Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje | 53          | 69         | 53             | 46            |
| <b>Skupaj</b>   | <b>169</b>  | <b>242</b> | <b>145.258</b> | <b>56.044</b> |

## 4.3. Prihodki in odhodki pri opravlinah

### a) Prihodki in odhodki pri opravlinah v zvezi s posli za lasten račun

|   | v tisoč EUR    |                |                |                |
|---|----------------|----------------|----------------|----------------|
|   | NLB Skupina    |                | NLB            |                |
|   | 2023           | 2022           | 2023           | 2022           |
| <b>Prihodki iz opravlin</b>   |                |                |                |                |
| <i>Prihodki iz opravlin iz finančnih instrumentov, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida</i> |                |                |                |                |
| Kartično in bankomatsko poslovanje  | 130.460        | 113.358        | 50.094         | 44.476         |
| Transakcijski računi strank   | 93.527         | 89.277         | 53.355         | 52.120         |
| <i>Drugi prihodki iz opravlin</i>   |                |                |                |                |
| Plačilni promet   | 88.334         | 94.035         | 24.977         | 24.005         |
| Upravljanje pooblaščenih investicijskih družb   | 32.994         | 29.640         | 9.916          | 9.034          |
| Posredovanje zavarovalnih produktov   | 13.425         | 10.511         | 9.679          | 7.973          |
| Druge storitve  | 10.381         | 17.336         | 3.816          | 11.019         |
| <b>Skupaj prihodki iz opravlin iz pogodb s kupci</b>  | <b>369.121</b> | <b>354.157</b> | <b>151.837</b> | <b>148.627</b> |
| Dana jamstva  | 17.954         | 16.417         | 9.577          | 8.418          |
| <b>Skupaj</b>   | <b>387.075</b> | <b>370.574</b> | <b>161.414</b> | <b>157.045</b> |
| <b>Odhodki za opravnine</b>   |                |                |                |                |
| <i>Odhodki za opravnine iz finančnih instrumentov, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida</i> |                |                |                |                |
| Kartično in bankomatsko poslovanje  | 91.543         | 78.291         | 33.387         | 28.390         |
| <i>Drugi odhodki iz opravlin</i>  |                |                |                |                |
| Plačilni promet   | 13.169         | 13.812         | 1.351          | 1.148          |
| Zavarovanje imetnikov osebnih računov in zlatih kartic  | 1.516          | 1.335          | 888            | 841            |
| Investicijsko bančništvo  | 4.627          | 4.036          | 679            | 944            |
| Prejeta jamstva   | 1.691          | 1.713          | 1.598          | 1.580          |
| Druge storitve  | 4.314          | 5.594          | 606            | 917            |
| <b>Skupaj</b>   | <b>116.860</b> | <b>104.781</b> | <b>38.509</b>  | <b>33.820</b>  |
| <b>Čiste opravnine iz poslov za lasten račun</b>  | <b>270.215</b> | <b>265.793</b> | <b>122.905</b> | <b>123.225</b> |

Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023

### Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

### Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

### Finančno poročilo

Finančno poročilo

Vsebina

**b) Prihodki in odhodki pri opravninah v zvezi z investicijskimi storitvami in posli za stranke**

v tisoč EUR

|   | NLB Skupina    |                | NLB            |                |
|---|----------------|----------------|----------------|----------------|
|   | 2023           | 2022           | 2023           | 2022           |
| <b>Prihodki iz opravnin v zvezi z investicijskimi in pomožnimi investicijskimi storitvami in posli za stranke</b>                                       |                |                |                |                |
| Sprejemanje, posredovanje in izvrševanje naročil  | 1.661          | 1.928          | 1.546          | 1.657          |
| Gospodarjenje s finančnimi instrumenti  | 1.724          | 1.601          | –              | –              |
| Izvedba prvih in nadaljnjih prodaj brez obveznosti odkupa   | 228            | 143            | 228            | 143            |
| Skrbnišтво in sorodne storitve  | 6.027          | 5.150          | 5.842          | 5.426          |
| Vodenje računov nematerializiranih vrednostnih papirjev strank  | 1.942          | 1.696          | 1.942          | 1.696          |
| Hramba finančnih instrumentov za račun strank   | 75             | 34             | –              | –              |
| Svetovanje podjetjem glede kapitalne sestave, poslovne strategije in sorodnih zadev ter svetovanje in storitve v zvezi z združitvijo in nakupi podjetij | 9              | 473            | 9              | 473            |
| <b>Skupaj</b>   | <b>11.666</b>  | <b>11.025</b>  | <b>9.567</b>   | <b>9.395</b>   |
| <b>Odhodki za opravnine v zvezi z investicijskimi in pomožnimi investicijskimi storitvami in posli za stranke</b>                                       |                |                |                |                |
| Opravnine v zvezi s KDD in njej podobnimi organizacijami  | 3.844          | 3.374          | 3.847          | 3.377          |
| Opravnine v zvezi z borzo vrednostnih papirjev in njej podobnimi organizacijami   | 76             | 94             | 76             | 94             |
| <b>Skupaj</b>   | <b>3.920</b>   | <b>3.468</b>   | <b>3.923</b>   | <b>3.471</b>   |
| <b>Čiste opravnine iz investicijskih storitev in poslov za stranke</b>  | <b>7.746</b>   | <b>7.557</b>   | <b>5.644</b>   | <b>5.924</b>   |
| <b>Skupaj prihodki iz opravnin a) in b)</b>   | <b>398.741</b> | <b>381.599</b> | <b>170.981</b> | <b>166.440</b> |
| <b>Skupaj odhodki za opravnine a) in b)</b>   | <b>120.780</b> | <b>108.249</b> | <b>42.432</b>  | <b>37.291</b>  |
| <b>Skupaj čiste opravnine a) in b)</b>  | <b>277.961</b> | <b>273.350</b> | <b>128.549</b> | <b>129.149</b> |

**Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023**

**Pregled**

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

**Poslovno  
poročilo**

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

**Finančno  
poročilo**

Finančno poročilo

**Vsebina**



## c) Razčlenitev prihodkov in odhodkov pri opravninah po vrstah in segmentih

v tisoč EUR

| 2023  | NLB Skupina                            |   |                     |                           |                     |                   |                 | Skupaj           |
|---|--|---|---------------------|---------------------------|---------------------|-------------------|-----------------|------------------|
|   | Poslovanje s prebivalstvom v Sloveniji | Poslovanje s podjetji in investicijsko bančništvo v Sloveniji | Strateški tuji trgi | Finančni trgi v Sloveniji | Nestrategske družbe | Ostale dejavnosti | Interni odnosi  |                  |
| <b>Prihodki iz opravnin</b>   |  |   |                     |                           |                     |                   |                 |                  |
| <i>Prihodki iz opravnin iz finančnih instrumentov, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida</i> | 84.170                                 | 22.043  | 117.756             | 125                       | -                   | 14                | (121)           | 223.987          |
| <i>Druge opravnine</i>  | 71.260                                 | 23.400  | 71.358              | 493                       | 46                  | 2.763             | (12.520)        | 156.800          |
| <b>Skupaj prihodki iz opravnin iz pogodb s kupci</b>  |  |   |                     |                           |                     |                   |                 |                  |
| Dana jamstva  | 120                                    | 10.361  | 7.545               | 35                        | -                   | 13                | (120)           | 17.954           |
| <b>Skupaj</b>   | <b>155.550</b>                         | <b>55.804</b>   | <b>196.659</b>      | <b>653</b>                | <b>46</b>           | <b>2.790</b>      | <b>(12.761)</b> | <b>398.741</b>   |
| <b>Odhodki iz opravnin</b>  |  |   |                     |                           |                     |                   |                 |                  |
| <b>Skupaj</b>   | <b>(41.434)</b>                        | <b>(15.593)</b>   | <b>(72.547)</b>     | <b>(2.727)</b>            | <b>(122)</b>        | <b>(1.118)</b>    | <b>12.761</b>   | <b>(120.780)</b> |
| <b>Čiste opravnine</b>  | <b>114.116</b>                         | <b>40.211</b>   | <b>124.112</b>      | <b>(2.074)</b>            | <b>(76)</b>         | <b>1.672</b>      | <b>-</b>        | <b>277.961</b>   |

v tisoč EUR

| 2022  | NLB Skupina                            |   |                     |                           |                     |                   |                 | Skupaj           |
|---|--|---|---------------------|---------------------------|---------------------|-------------------|-----------------|------------------|
|   | Poslovanje s prebivalstvom v Sloveniji | Poslovanje s podjetji in investicijsko bančništvo v Sloveniji | Strateški tuji trgi | Finančni trgi v Sloveniji | Nestrategske družbe | Ostale dejavnosti | Interni odnosi  |                  |
| <b>Prihodki iz opravnin</b>   |  |   |                     |                           |                     |                   |                 |                  |
| <i>Prihodki iz opravnin iz finančnih instrumentov, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida</i> | 76.956                                 | 19.022  | 106.491             | 635                       | -                   | 11                | (480)           | 202.635          |
| <i>Druge opravnine</i>  | 71.481                                 | 29.072  | 70.320              | 687                       | 182                 | 2.132             | (11.327)        | 162.547          |
| <b>Skupaj prihodki iz opravnin iz pogodb s kupci</b>  |  |   |                     |                           |                     |                   |                 |                  |
| Dana jamstva  | 120                                    | 9.365   | 7.014               | 32                        | -                   | -                 | (114)           | 16.417           |
| <b>Skupaj</b>   | <b>148.557</b>                         | <b>57.459</b>   | <b>183.825</b>      | <b>1.354</b>              | <b>182</b>          | <b>2.143</b>      | <b>(11.921)</b> | <b>381.599</b>   |
| <b>Odhodki iz opravnin</b>  |  |   |                     |                           |                     |                   |                 |                  |
| <b>Skupaj</b>   | <b>(35.312)</b>                        | <b>(13.907)</b>   | <b>(65.087)</b>     | <b>(3.012)</b>            | <b>(184)</b>        | <b>(2.668)</b>    | <b>11.921</b>   | <b>(108.249)</b> |
| <b>Čiste opravnine</b>  | <b>113.245</b>                         | <b>43.552</b>   | <b>118.738</b>      | <b>(1.658)</b>            | <b>(2)</b>          | <b>(525)</b>      | <b>-</b>        | <b>273.350</b>   |

Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023

## Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

## Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

## Finančno poročilo

Finančno poročilo

## Vsebina

#### 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          |                |
|--|--------------|------------|--------------|----------------|
|  | 2023         | 2022       | 2023         | 2022           |
| Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa |              |            |              |                |
| - dobički  | 94           | 96         | 2            | -              |
| - izgube   | (836)        | (1.764)    | (836)        | (316)          |
| Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti                                    |              |            |              |                |
| - dobički  | -            | 3.269      | -            | 1              |
| - izgube   | -            | (735)      | -            | (735)          |
| <b>Skupaj</b>  | <b>(742)</b> | <b>866</b> | <b>(834)</b> | <b>(1.050)</b> |

Prodaje dolžniških instrumentov, merjenih po odplačni vrednosti v letu 2022 so bile izvedene zaradi povečanja kreditnega tveganja.

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

v tisoč EUR

|                               | NLB Skupina   |               | NLB          |               |
|-------------------------------|---------------|---------------|--------------|---------------|
|                               | 2023          | 2022          | 2023         | 2022          |
| Nakup in prodaja tujih valut  |               |               |              |               |
| - dobički                     | 35.774        | 43.213        | 12.308       | 19.388        |
| - izgube                      | (7.394)       | (13.988)      | (7.299)      | (11.465)      |
| Dolžniški vrednostni papirji  |               |               |              |               |
| - dobički                     | 188           | 237           | 134          | 195           |
| - izgube                      | (28)          | (175)         | (28)         | (175)         |
| Izvedeni finančni instrumenti |               |               |              |               |
| - valutni                     | 2.462         | 3.636         | (1.512)      | 2.768         |
| - obrestni                    | 1.182         | 512           | (4.014)      | 605           |
| - na vrednostne papirje       | 3             | 16            | 3            | 16            |
| <b>Skupaj</b>                 | <b>32.187</b> | <b>33.451</b> | <b>(408)</b> | <b>11.332</b> |

Prihodki iz obresti so v izkazu poslovnega izida vključeni v vrstico »Prihodki iz obresti in podobni prihodki« in odhodki iz obresti v vrstico »Odhodki za obresti in podobni odhodki« (pojasnilo 4.1.).

Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023

#### Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

#### Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

#### Finančno poročilo

Finančno poročilo

Vsebina

#### 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          |                |
|----------------------------------|--------------|-----------|--------------|----------------|
|                                  | 2023         | 2022      | 2023         | 2022           |
| Lastniški vrednostni papirji     |              |           |              |                |
| - dobički                        | 2.667        | 3.481     | 1.901        | 2.699          |
| - izgube                         | (985)        | (3.162)   | (712)        | (1.925)        |
| Dolžniški vrednostni papirji     |              |           |              |                |
| - dobički                        | 122          | 70        | -            | -              |
| - izgube                         | (44)         | (299)     | -            | -              |
| Kreditni strankam, ki niso banke |              |           |              |                |
| - dobički                        | 24           | -         | 1.256        | (2.225)        |
| <b>Skupaj</b>                    | <b>1.784</b> | <b>90</b> | <b>2.445</b> | <b>(1.451)</b> |

Prihodki iz obresti od finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje, so v izkazu poslovnega izida vključeni v vrstico »Prihodki iz obresti in podobni prihodki« (pojasnilo 4.1.).

#### 4.7. Čisti dobički/(izgube) iz tečajnih razlik

v tisoč EUR

|   | NLB Skupina    |            | NLB          |                |
|---|----------------|------------|--------------|----------------|
|   | 2023           | 2022       | 2023         | 2022           |
| Finančna sredstva in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida | (2.549)        | (95)       | 3.232        | (1.980)        |
| Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida                       | (7)            | (11)       | (7)          | (11)           |
| Drugo   | (222)          | 403        | (222)        | 403            |
| <b>Skupaj</b>   | <b>(2.778)</b> | <b>297</b> | <b>3.003</b> | <b>(1.588)</b> |

Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023

#### Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

#### Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

#### Finančno poročilo

Finančno poročilo

Vsebina

## 4.8. Drugi čisti poslovni dobički/(izgube)

v tisoč EUR

|   | NLB Skupina    |               | NLB            |               |
|---|----------------|---------------|----------------|---------------|
|   | 2023           | 2022          | 2023           | 2022          |
| <b>Drugi poslovni prihodki</b>  |                |               |                |               |
| Prihodki od nebančnih storitev  | 7.933          | 6.952         | 6.862          | 6.367         |
| - storitve prevoza gotovine   | 3.455          | 3.327         | 3.481          | 3.383         |
| - poslovni najem premoženja   | 2.133          | 1.252         | 485            | 475           |
| - storitve informacijske tehnologije                                    | 221            | 254           | 1.249          | 1.020         |
| - drugo   | 2.124          | 2.119         | 1.647          | 1.489         |
| Najemnine od naložbenih nepremičnin                                     | 1.755          | 2.912         | 359            | 459           |
| Vrednotenje naložbenih nepremičnin na pošteno vrednost (pojasnilo 5.9.) | 617            | 3.766         | 223            | 85            |
| Prodaja naložbenih nepremičnin  | 427            | 2.450         | 17             | 393           |
| Drugi poslovni prihodki   | 6.676          | 7.366         | 2.915          | 2.912         |
| <b>Skupaj</b>   | <b>17.408</b>  | <b>23.446</b> | <b>10.376</b>  | <b>10.216</b> |
| <b>Drugi poslovni odhodki</b>   |                |               |                |               |
| Donacije  | 12.008         | 1.535         | 11.564         | 3.597         |
| Odhodki, povezani z izdajo storitvenih garancij                         | 545            | 451           | 545            | 451           |
| Vrednotenje naložbenih nepremičnin na pošteno vrednost (pojasnilo 5.9.) | 1.734          | 674           | 41             | 1             |
| Drugi poslovni odhodki  | 7.813          | 4.008         | 2.232          | 1.756         |
| <b>Skupaj</b>   | <b>22.100</b>  | <b>6.668</b>  | <b>14.382</b>  | <b>5.805</b>  |
| <b>Drugi čisti poslovni dobički/(izgube)</b>                            | <b>(4.692)</b> | <b>16.778</b> | <b>(4.006)</b> | <b>4.411</b>  |

Postavka »Donacije«, ki je razvrščena med »Druge poslovne odhodke« v letu 2023, vključuje donacije NLB za omilitve posledic poplav v Sloveniji občinam v skupnem znesku 4.000 tisoč EUR in v proračun Republike Slovenije na posebno proračunsko postavko, kjer se zbirajo sredstva za odpravo posledic avgustovskih poplav v znesku 5.000 tisoč EUR.

Drugi poslovni odhodki vključujejo predvsem odhodke, povezane s spremembo odbitnega deleža DDV, licencami, kaznimi in škodami.

Drugi poslovni prihodki vključujejo predvsem povračila stroškov in davkov ter prihodke iz naslova prodaje zlata.

Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023

### Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

### Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

### Finančno poročilo

Finančno poročilo

Vsebina

## 4.9. Administrativni stroški

|  | v tisoč EUR    |                |                |                |
|--|----------------|----------------|----------------|----------------|
|  | NLB Skupina    |                | NLB            |                |
|  | 2023           | 2022           | 2023           | 2022           |
| <b>Stroški dela</b>                                      |                |                |                |                |
| Bruto plače, nadomestila in druge kratkoročne ugodnosti  | 252.731        | 230.277        | 118.962        | 104.278        |
| Dajatve za pokojninsko zavarovanje                       | 17.424         | 16.343         | 8.225          | 7.217          |
| Dajatve za socialno zavarovanje                          | 12.612         | 11.404         | 6.864          | 6.002          |
| Ugodnosti zaposlenih (pojasnilo 5.16.c)                  | (602)          | (365)          | (279)          | (207)          |
| <i>Odpravnine</i>  | (1.134)        | (82)           | (452)          | (38)           |
| <i>Drugi zaslužki zaposlencev</i>                        | 532            | (283)          | 173            | (169)          |
| <b>Skupaj</b>  | <b>282.165</b> | <b>257.659</b> | <b>133.772</b> | <b>117.290</b> |
| <b>Splošni in administrativni stroški</b>                |                |                |                |                |
| Stroški materiala  | 6.672          | 6.091          | 1.624          | 1.529          |
| Stroški storitev   | 46.735         | 47.053         | 26.824         | 24.748         |
| <i>Stroški intelektualnih storitev</i>                   | 18.385         | 20.393         | 9.768          | 9.932          |
| <i>Stroški opravljanja nadzora</i>                       | 4.942          | 5.422          | 2.806          | 3.325          |
| <i>Stroški drugih storitev</i>                           | 23.408         | 21.238         | 14.250         | 11.491         |
| Drugi davki in dajatve                                   | 4.454          | 4.096          | 1.040          | 956            |
| Članarine in podobno                                     | 903            | 833            | 359            | 322            |
| Stroški za službena potovanja                            | 1.684          | 1.230          | 561            | 326            |
| Stroški marketinga                                       | 17.373         | 15.340         | 9.213          | 7.916          |
| Stroški zgradb in opreme                                 | 32.680         | 33.092         | 15.290         | 15.230         |
| <i>Stroški energije</i>                                  | 8.285          | 10.212         | 4.307          | 5.740          |
| <i>Najemnine in zakupnine</i>                            | 3.012          | 2.079          | 526            | 273            |
| <i>Stroški vzdrževanja zgradb, vozil in druge opreme</i> | 9.370          | 8.846          | 4.977          | 4.335          |
| <i>Stroški varovanja zgradb</i>                          | 5.952          | 6.181          | 2.203          | 1.935          |
| <i>Stroški zavarovanja za osnovna sredstva</i>           | 656            | 689            | 152            | 156            |
| <i>Drugi obratovalni stroški</i>                         | 5.405          | 5.085          | 3.125          | 2.791          |
| Stroški tehnologije                                      | 43.093         | 32.735         | 23.100         | 16.349         |
| <i>Vzdrževanje strojne in programske opreme</i>          | 22.527         | 15.792         | 10.232         | 6.140          |
| <i>Stroški licenc</i>                                    | 12.612         | 9.725          | 8.829          | 6.760          |
| <i>Stroški dostopa do podatkovnih baz</i>                | 3.267          | 3.022          | 2.157          | 1.876          |
| <i>Drugi stroški tehnologije</i>                         | 4.687          | 4.196          | 1.882          | 1.573          |
| Stroški komunikacij                                      | 12.490         | 11.146         | 4.567          | 4.423          |
| <i>Stroški poštnih storitev</i>                          | 4.868          | 4.043          | 2.814          | 2.612          |
| <i>Stroški telekomunikacij in interneta</i>              | 5.141          | 4.717          | 558            | 649            |
| <i>Stroški drugih komunikacijskih storitev</i>           | 2.481          | 2.386          | 1.195          | 1.162          |
| Drugi splošni in administrativni stroški                 | 4.374          | 3.611          | 2.057          | 1.776          |
| <b>Skupaj</b>  | <b>170.458</b> | <b>155.227</b> | <b>84.635</b>  | <b>73.575</b>  |
| <b>Administrativni stroški skupaj</b>                    | <b>452.623</b> | <b>412.886</b> | <b>218.407</b> | <b>190.865</b> |
| Število zaposlenih                                       | 7.982          | 8.228          | 2.554          | 2.418          |

Stroški drugih storitev vključujejo stroške prevoza gotovine, stroške arhiviranja, stroške certifikatske agencije in e-poslovanja ter druge stroške odvetniških in notarskih storitev.

Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023

## Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

## Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

## Finančno poročilo

Finančno poročilo

## Vsebina

V spodnji tabeli so predstavljeni stroški v zvezi s storitvami zakonitega revizorja:

| v tisoč EUR                      |             |              |            |            |
|----------------------------------|-------------|--------------|------------|------------|
|                                  | NLB Skupina |              | NLB        |            |
|                                  | 2023        | 2022         | 2023       | 2022       |
| <b>Stroški plačil revizorjem</b> |             |              |            |            |
| Revidiranje letnega poročila     | 944         | 750          | 333        | 275        |
| Druge revizijske storitve        | 28          | 412          | 28         | 287        |
| <b>Skupaj</b>                    | <b>972</b>  | <b>1.162</b> | <b>361</b> | <b>562</b> |

Pogodbeni znesek prejemkov revizorja za revidiranje letnega poročila (brez DDV, vnaprej opredeljenih stroškov in inflacije, če v posamezni državi članice NLB Skupine presega 3 %) je v letu 2023 na NLB Skupini znašal 757 tisoč EUR, od tega na NLB 341 tisoč EUR.

Poleg storitev, ki so vključene v zgornjem odstavku, je zakoniti revizor v letu 2023 opravil tudi določene druge storitve dajanja zagotovil v vrednosti 343 tisoč EUR (Skupina: 350 tisoč EUR) in nerevizijske storitve v višini 7 tisoč EUR (Skupina: 17 tisoč EUR), oboje vezane na izdajo obveznic. Predstavljeni zneski so brez DDV. Plačilo je bilo vključeno v izračun efektivne obrestne mere izdanega dolžniškega instrumenta. Zakoniti revizor v letih 2023 in 2022 ni opravil nobenih drugih nerevizijskih storitev.

#### Davek na bilančno vsoto bank

Od leta 2024 do leta 2028 je bil v Sloveniji uveden davek na bilančno vsoto bank. Ocenjuje se, da bo letna obveznost znašala več kot 30 mio EUR.

## 4.10. Vplačila v sklad za reševanje in sistem zajamčenih vlog

| v tisoč EUR                       |               |               |               |              |
|-----------------------------------|---------------|---------------|---------------|--------------|
|                                   | NLB Skupina   |               | NLB           |              |
|                                   | 2023          | 2022          | 2023          | 2022         |
| Vplačila v sistem zajamčenih vlog | 36.946        | 33.884        | 9.686         | 7.614        |
| Vplačila v sklad za reševanje     | 2.147         | 2.260         | 1.697         | 2.099        |
| <b>Skupaj</b>                     | <b>39.093</b> | <b>36.144</b> | <b>11.383</b> | <b>9.713</b> |

**Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023**

### Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

### Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

### Finančno poročilo

Finančno poročilo

**Vsebina**

## 4.11. Amortizacija

v tisoč EUR

|   | NLB Skupina   |               | NLB           |               |
|---|---------------|---------------|---------------|---------------|
|   | 2023          | 2022          | 2023          | 2022          |
| Amortizacija neopredmetenih sredstev (pojasnilo 5.10.)  | 16.402        | 15.757        | 7.528         | 5.769         |
| Amortizacija opredmetenih osnovnih sredstev:            |               |               |               |               |
| - lastna opredmetena osnovna sredstva (pojasnilo 5.8.b) | 24.832        | 22.941        | 10.508        | 10.260        |
| - pravica do uporabe sredstev (pojasnilo 5.11.a)        | 7.998         | 8.692         | 1.421         | 972           |
| <b>Skupaj</b>   | <b>49.232</b> | <b>47.390</b> | <b>19.457</b> | <b>17.001</b> |

## 4.12. Čisti dobički/(izgube) ob spremembi pogojev odplačevanja finančnih sredstev

v tisoč EUR

| NLB Skupina  | 2023                                   |  |   |          | 2022                                   |  |   |        |
|--|--|--|---|----------|--|--|---|--------|
|  | 12-mesečne pričakovane kreditne izgube | Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - ne kreditno oslabiljene | Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslabiljene | Skupaj   | 12-mesečne pričakovane kreditne izgube | Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - ne kreditno oslabiljene | Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslabiljene | Skupaj |
| Finančna sredstva, spremenjena v obdobju poročanja |  |  |   |          |  |  |   |        |
| Odplačna vrednost pred spremembo                   | 510.682                                | 4.141  | 4.145   | 518.968  | 1.046                                  | 1.361  | 698   | 3.105  |
| Čisti dobički/(izgube) iz naslova spremembe        | (16.043)                               | (123)  | (105)   | (16.271) | (56)                                   | 5  | 25  | (26)   |

Glavnina izgube iz sprememb pogojev odplačevanja finančnih sredstev v 2023, se nanaša na Sklep o začasnih ukrepih za banke v zvezi s stanovanjskimi posojili fizičnim osebam s katerim so se v Srbiji omejile obrestne mere stanovanjskih posojil.

Izguba predstavlja razliko med stanjem posojila na dan spremembe in diskontirano vrednostjo denarnih tokov spremenjenih odplačilnih načrtov z uporabo prvotne učinkovite obrestne mere.

v tisoč EUR

| NLB Skupina  | 31. 12. 2023 | 31. 12. 2022 |
|--|--------------|--------------|
| Finančna sredstva, ki so se spremenila od začetnega pripoznanja  |              |              |
| Bruto knjigovodska vrednost finančnih sredstev, katerih popravek vrednosti za izgubo se je spremenil v znesek 12-mesečnih pričakovanih kreditnih izgub | 775          | -            |

## 4.13. Rezervacije

v tisoč EUR

|   | NLB Skupina   |              | NLB           |              |
|---|---------------|--------------|---------------|--------------|
|   | 2023          | 2022         | 2023          | 2022         |
| Rezervacije za kreditne izgube                        | (5.055)       | 3.050        | (3.074)       | (282)        |
| Rezervacije za prevzete obveznosti (pojasnilo 5.16.b) | (5.055)       | 3.050        | (3.074)       | (282)        |
| Druge rezervacije                                     | 25.925        | 5.932        | 14.422        | 2.325        |
| Rezervacije za reorganizacijo (pojasnilo 5.16.d)      | 3.654         | 10.325       | 3.800         | -            |
| Rezervacije za pravna tveganja (pojasnilo 5.16.e)     | 7.280         | 1.645        | (2.678)       | 125          |
| Druge rezervacije (pojasnilo 5.16.f)                  | 14.991        | (6.038)      | 13.300        | 2.200        |
| <b>Skupaj</b>   | <b>20.870</b> | <b>8.982</b> | <b>11.348</b> | <b>2.043</b> |

Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023

### Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

### Poslovno poročilo

Strategija  
Dejavniki tveganja  
& napoved  
Trajnostni razvoj  
Pregled  
finančnega  
poslovanja  
Segmentna  
analiza  
Upravljanje  
tveganj

### Finančno poročilo

Finančno poročilo

### Vsebina

## 4.14. Oslabitve

v tisoč EUR

|   | NLB Skupina    |               | NLB             |                 |
|---|----------------|---------------|-----------------|-----------------|
|   | 2023           | 2022          | 2023            | 2022            |
| <b>Oslabitve finančnih sredstev</b>   |                |               |                 |                 |
| Stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah   | (504)          | (6.600)       | 110             | 10              |
| Kreditni bankam, merjeni po odplačni vrednosti (pojasnilo 5.14.a)   | 23             | 67            | (80)            | 34              |
| Kreditni fizičnim osebam, merjeni po odplačni vrednosti (pojasnilo 5.14.a)  | 37.632         | 17.140        | 15.689          | 13.523          |
| Kreditni drugim strankam, merjeni po odplačni vrednosti (pojasnilo 5.14.a)  | (41.396)       | (2.629)       | (4.254)         | (4.744)         |
| Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa (pojasnilo 5.14.b) | (7.054)        | 3.870         | (5.058)         | 5.826           |
| Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti (pojasnilo 5.14.b)                                    | 1.749          | 474           | 672             | 161             |
| Druga finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti (pojasnilo 5.14.a)   | 2.833          | 2.132         | 589             | 158             |
| <b>Skupaj oslabitve finančnih sredstev</b>  | <b>(6.717)</b> | <b>14.454</b> | <b>7.668</b>    | <b>14.968</b>   |
| <b>Oslabitve naložb v kapital odvisnih družb, pridruženih družb in skupnih podvigov</b>                           |                |               |                 |                 |
| Naložbe v kapital odvisnih družb  | -              | -             | (96.876)        | (22.685)        |
| Naložbe v kapital pridruženih družb in skupnih podvigov   | -              | -             | (241)           | (88)            |
| <b>Skupaj</b>   | <b>-</b>       | <b>-</b>      | <b>(97.117)</b> | <b>(22.773)</b> |
| <b>Oslabitve drugih sredstev</b>  |                |               |                 |                 |
| Opredmetena osnovna sredstva (pojasnilo 5.8.b)  | 47             | 1.620         | -               | -               |
| Druga sredstva  | (100)          | 3.813         | 3               | 6               |
| <b>Skupaj</b>   | <b>(53)</b>    | <b>5.433</b>  | <b>3</b>        | <b>6</b>        |
| <b>Skupaj oslabitve nefinančnih sredstev</b>  | <b>(53)</b>    | <b>5.433</b>  | <b>(97.114)</b> | <b>(22.767)</b> |
| <b>Oslabitve skupaj</b>   | <b>(6.770)</b> | <b>19.887</b> | <b>(89.446)</b> | <b>(7.799)</b>  |

Oslabitve finančnih sredstev v letu 2022 vključujejo 8.900 tisoč EUR 12-mesečnih pričakovanih kreditnih izgub finančnih sredstev v skupini 1, pridobljenih s poslovno združitvijo (pojasnilo 5.12.e). 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, ter 1 tisoč EUR na stanja na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah.

Oslabitve dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa v letu 2022, se nanašajo predvsem na oslabitve ruskega javnega dolga, ki je bil prodan v februarju 2023 (pojasnilo 5.4.).

NLB je v letu 2023 sproščala oslabitve v skupni vrednosti 97.847 tisoč EUR (2022: 23.388 tisoč EUR), ki se nanašajo na kapitalske naložbe v odvisne družbe in pridruženo družbo. Do sprostitve oslabitve v odvisnih družbah je

prišlo zaradi povečanja njihove ocenjene nadomestljive vrednosti. Nadomestljive vrednosti so bile izračunane na podlagi vrednosti pri uporabi, pri čemer so bili z diskontiranjem določeni prihodnji denarni tokovi, ki bodo po pričakovanjih ustvarjeni iz posedovanja naložb. Vrednosti, dodeljene ključnim predpostavkam, predstavljajo oceno vodstva prihodnjih trendov v zadevnih sektorjih in temeljijo na preteklih podatkih iz notranjih in zunanjih virov (diskontna stopnja od 10,2 % do 20,25 %; stopnja rasti od 2,8 % do 4 %; cilj količnik kapitalske ustreznosti med 14 % in 17 %). Podrobnosti o predpostavkah, uporabljenih v ocenah, so predstavljene v pojasnilu 2.34.c).

NLB je v letu 2023 oslabila kapitalsko naložbo v nestrateško odvisno družbo v višini 730 tisoč EUR (2022: 615 tisoč EUR), ki je vključena v znesek v vrstični postavki »Naložbe v kapital odvisnih družb«.

Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023

### Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

### Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

### Finančno poročilo

Finančno poročilo



## 4.15. Davek iz dohodka

v tisoč EUR

|                                  | NLB Skupina   |               | NLB             |              |
|----------------------------------|---------------|---------------|-----------------|--------------|
|                                  | 2023          | 2022          | 2023            | 2022         |
| Davek iz dohodka                 | 66.072        | 26.753        | 25.210          | 5.992        |
| Odloženi davek (pojasnilo 5.17.) | (50.982)      | (1.523)       | (60.751)        | (1.524)      |
| <b>Skupaj</b>                    | <b>15.090</b> | <b>25.230</b> | <b>(35.541)</b> | <b>4.468</b> |

Pojasnilo razlik do zneska davka, ugotovljenega ob uporabi predpisane davčne stopnje v Sloveniji in pojasnilo učinkov:

v tisoč EUR

|   | NLB Skupina   |             |               |             | NLB             |              |              |             |
|---|---------------|-------------|---------------|-------------|-----------------|--------------|--------------|-------------|
|   | 2023          |             | 2022          |             | 2023            |              | 2022         |             |
| Dobiček pred obdavčitvijo   | 578.413       |             | 483.063       |             | 478.746         |              | 164.070      |             |
| Davek, izračunan po predpisani davčni stopnji 19 %                                  | 109.898       | 19,0%       | 91.782        | 19,0%       | 90.962          | 19,0%        | 31.173       | 19,0%       |
| Vpliv na davek:   |               |             |               |             |                 |              |              |             |
| Neobdavčeni prihodki  | (13.180)      | -2,3%       | (45.621)      | -9,4%       | (45.966)        | -9,6%        | (14.548)     | -8,9%       |
| Davčno nepriznani odhodki   | 10.572        | 1,8%        | 7.332         | 1,5%        | 3.130           | 0,7%         | 1.605        | 1,0%        |
| Uveljavljanje preteklih davčno nepriznanih odhodkov                                 | (16.034)      | -2,8%       | (3.370)       | -0,7%       | (2.578)         | -0,5%        | (3.370)      | -2,1%       |
| Davčne olajšave   | (3.324)       | -0,6%       | (4.132)       | -0,8%       | (3.301)         | -0,7%        | (2.792)      | -1,7%       |
| Uporaba preteklih nepriznanih davčnih izgub   | (22.266)      | -3,8%       | (5.022)       | -1,0%       | (21.898)        | -4,6%        | (4.641)      | -2,8%       |
| Nepripoznane odložene terjatve na tekočo davčno izgubo                              | 14.218        | 2,4%        | 487           | 0,1%        | -               | -            | -            | -           |
| Pripoznanje v preteklosti nepriznanih odloženih terjatev za davčno izgubo           | (46.697)      | -8,1%       | -             | -           | (46.697)        | -9,8%        | -            | -           |
| Pripoznanje v preteklosti nepriznanih odloženih terjatev za odbitne začasne razlike | (1.918)       | -0,3%       | (4.688)       | -1,0%       | (1.918)         | -0,4%        | (4.688)      | -2,9%       |
| Spremembe odloženih davkov zaradi povišanja davčne stopnje                          | (13.491)      | -2,3%       | -             | -           | (13.544)        | -2,8%        | -            | -           |
| Učinek različnih davčnih stopenj med državami                                       | (18.636)      | -3,2%       | (12.963)      | -2,7%       | -               | -            | -            | -           |
| Davčni odtegljaj, ki ne znižuje domače davčne obveznosti                            | 6.920         | 1,2%        | 1.617         | 0,3%        | 6.920           | 1,4%         | 1.617        | 1,0%        |
| Odložena obveznost za davek na nerazdeljeni dobiček                                 | 9.626         | 1,7%        | -             | -           | -               | -            | -            | -           |
| Davek iz prejšnjih let  | 50            | -           | (282)         | -0,1%       | (3)             | -            | -            | -           |
| Drugo   | (648)         | -0,1%       | 90            | -           | (648)           | -0,1%        | 112          | 0,1%        |
| <b>Skupaj</b>   | <b>15.090</b> | <b>2,6%</b> | <b>25.230</b> | <b>5,2%</b> | <b>(35.541)</b> | <b>-7,4%</b> | <b>4.468</b> | <b>2,7%</b> |

Vsaka članica NLB Skupine (razkrita v pojasnilu 5.12.a) je obdavčena skladno z zahtevami lokalne davčne zakonodaje. Davčne stopnje v NLB Skupini se gibljejo med 9 % in 32 %.

V Sloveniji za leto 2023 velja 19-odstotna davčna stopnja (2022: 19 %). Za leta 2024 do 2028 bo davčna stopnja znašala 22 %.

Učinek neobdavčenih prihodkov NLB v letu 2023 se nanaša na:

- dividende v letu 2023 v znesku 26.219 tisoč EUR (2022: 10.116 tisoč EUR). Temeljijo na neobdavčenih prihodkih iz dividend v letu 2023, ki znašajo 137.994 tisoč EUR (2022: 53.242 tisoč EUR);
- sproščanje oslabitev kapitalskih naložb v letu 2023 v znesku 18.591 tisoč EUR (2022: 4.444 tisoč EUR). Temeljijo na neobdavčenih prihodkih sproščanja oslabitev kapitalskih naložb v letu 2023 v višini 97.847 tisoč EUR (2022: 23.388 tisoč EUR).

Večina učinka neobdavčenih prihodkov NLB Skupine za leto 2022 se nanaša na dobiček pri izpogajanjem

nakupu N Banke v znesku 32.834 tisoč EUR (neobdavčeni znesek prihodkov v 2022 znaša 172.810 tisoč EUR).

NLB evidentira odložene terjatve, obračunane na podlagi začasnih razlik, v višini, za katero ob upoštevanju ocen prihodnjih dobičkov pričakuje, da bodo odpravljene v predvidljivi prihodnosti (tj. v petih letih). Zaradi določenih negotovosti, povezanih z zunanji dejavniki (regulatorno okolje, tržne razmere itn.), je bil za namene izračuna odloženih terjatev pri

Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023

### Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

### Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

### Finančno poročilo

Finančno poročilo

oceni odprave začasnih razlik upoštevan nižji obseg pričakovanih poslovnih rezultatov.

V letu 2023 je NLB na podlagi zelo uspešnega leta 2023 in znatno zvišanih pričakovanj glede dobička za obdobje naslednjih petih let povečala pripoznane terjatve za odloženi davek za 56.668 tisoč EUR.

Povečani znesek vključuje pripoznanje v preteklosti nepripoznanih odloženih terjatev za davčno izgubo v znesku 46.697 tisoč EUR, pripoznanje v preteklosti nepripoznanih odloženih terjatev začasne razlike (davčno nepriznane oslavitve ne-strateških kapitalskih naložb) v znesku 1.681 tisoč EUR in pripoznanje v preteklosti nepripoznanih odloženih terjatev iz vrednotenja finančnih instrumentov, kar je bilo evidentirano v drugem vseobsegajočem donosu v znesku 8.290 tisoč EUR.

Terjatve za odloženi davek so se povečale tudi zaradi zvišanja stopnje davka od dohodkov pravnih oseb na 22 % v naslednjih petih letih (od leta 2024 do leta 2028) za 14.924 tisoč EUR, od česar je bilo v izkazu poslovnega izida evidentirano 13.544 tisoč EUR, v vseobsegajočem donosu pa 1.380 tisoč EUR.

V letu 2023 je NLB pripoznala odložene terjatve za davek na vsečasne razlike (nepripoznane terjatve za odložene davke načasne razlike v letu 2022 so razkrile v pojasnilu 5.17. Odloženi davek). V letu 2023 je NLB evidentirala odložene terjatve za davek za davčno izgubo v takšni višini, da ob upoštevanju ostalih evidentiranih odloženih terjatev doseže skupno stanje terjatev, ki bo predvidoma odpravljeno v petih letih (v letu 2022 odložene terjatve za davek za

pravno izgubo zaradi upoštevanja skupnega stanja pripoznanih odloženih terjatev niso bile pripoznane). Iz tega izračuna so izključene terjatve, v zvezi s katerimi se istočasno evidentirajo odložene obveznosti za davek (npr. odložene terjatve začasno davčno nepriznane odhodke za oslavitve dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, in odložene terjatve iz naslova varovanja finančnih instrumentov).

Preostale članice NLB Skupine niso pripoznale odloženih davkov za davčne izgube, če obstaja negotovost glede porabe davčne izgube zaradi negotovosti prihodnjih dobičkov, v korist katerih bi se lahko odloženi davki za davčne izgube porabili. Večina učinka postavke nepripoznane odložene terjatve na tekočo davčno izgubo za leto 2023 se nanaša na davčno izgubo nestrateške odvisne družbe, ki je davčno izgubo ustvarila zaradi znižanja davčne osnove za preteklo davčno nepriznane odhodke za slabitev kapitalske naložbe, ki je bila odtujena v letu 2023.

Obveznost za odloženi davek na nerazdeljeni dobiček vključuje davčni odtegljaj, ki bo plačan v letu 2024 od predvidenih dividend.

Davčni organi lahko revidirajo poslovanje članic NLB Skupine. V splošnem se lahko davčni inšpekcijski pregled, ki lahko povzroči nastanek dodatne davčne obveznosti, zamudnih obresti in kazni, začne kadarkoli v roku od 4 do 6 let od dneva, ko je bilo treba davek obračunati, ali od leta, v katerem bi bilo treba davek odmeriti. NLB ni seznanjena z okoliščinami, ki bi lahko

povzročile morebitno pomembno davčno obveznost iz tega naslova.

NLB ima poseben davčni status pri Finančni upravi Republike Slovenije (FURS). Namen statusa je vzpostavljanje sodelovanja med FURS in davčnimi zavezanci s ciljem spodbujanja prostovoljnega izpolnjevanja obveznosti in zmanjšanja administrativnih bremen finančnega nadzora. FURS sodeluje z NLB in se hitro odziva pri reševanju težav, povezanih z izpolnjevanjem davčnih obveznosti, kar znižuje davčno tveganje in negotov davčni položaj.

#### Globalni minimalni davek

V letu 2023 je bil v Sloveniji sprejet Zakon o minimalnem davku, ki ureja sistem minimalne obdavčitve mednarodnih skupin podjetij in velikih domačih skupin ter uvaja obveznost plačevanja povrhnjega davka. Pričakuje se, da bo matična družba NLB dolžna plačati dodatni davek v zvezi s hčerinskimi družbami v jurisdikcijah zunaj EU, ki imajo zakonsko predpisano davčno stopnjo pod 15 % in v domači zakonodaji niso sprejele nove zakonodaje o globalnem minimalnem davku. Na podlagi prvih ocen za leto 2024 NLB pričakuje, da bo davčna obveznost znašala približno 4 mio EUR. Ker nova zakonodaja v Sloveniji velja šele od 1. januarja 2024, ni davčnega vpliva na leto 2023.

NLB Skupina je uporabila obvezno začasno izjemo od zahtev MRS 12, v skladu s katero se informacije o terjatvah in obveznostih za odloženi davek v zvezi z globalnim minimalnim davkom ne pripoznajo.

## Letno poročilo NLB Skupine za leto 2023

### Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

### Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

### Finančno poročilo

Finančno poročilo

## Vsebina

## 4.16. Dobiček na delnico

Dobiček na delnico je izračunan z delitvijo čistega poslovnega izida s tehtanim povprečnim številom izdanih navadnih delnic, znižanih za lastne delnice.

Čisti popravljeni dobiček na delnico je enak kot osnovni čisti dobiček na delnico za NLB Skupino in NLB, saj podrejene obveznice in drugi izdani dolžniški vrednostni papirji nimajo pravice za zamenjavo za kapital in posledično ne predstavljajo potencialno novih navadnih delnic.

|   | NLB Skupina |         | NLB     |         |
|---|-------------|---------|---------|---------|
|   | 2023        | 2022    | 2023    | 2022    |
| Čisti dobiček lastnikov obvladujoče banke (v tisoč EUR) | 550.700     | 446.862 | 514.287 | 159.602 |
| Tehtano povprečno število navadnih delnic (v tisočih)   | 20.000      | 20.000  | 20.000  | 20.000  |
| Osnovni čisti dobiček na delnico (v EUR na delnico)     | 27,5        | 22,3    | 25,7    | 8,0     |
| Popravljeni čisti dobiček na delnico (v EUR na delnico) | 27,5        | 22,3    | 25,7    | 8,0     |

## 5. Razkritja k izkazu finančnega položaja

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

|  | NLB Skupina      |                  | NLB              |                  |
|--|------------------|------------------|------------------|------------------|
|  | 31. 12. 2023     | 31. 12. 2022     | 31. 12. 2023     | 31. 12. 2022     |
| Stanje na računih in obvezne rezerve pri centralnih bankah | 5.435.460        | 4.536.526        | 4.077.399        | 3.104.442        |
| Blagajna   | 470.902          | 489.197          | 181.735          | 180.483          |
| Vpogledne vloge pri bankah                                 | 198.489          | 246.815          | 59.365           | 54.456           |
|  | <b>6.104.851</b> | <b>5.272.538</b> | <b>4.318.499</b> | <b>3.339.381</b> |
| Popravki vrednosti   | (1.290)          | (1.173)          | (467)            | (357)            |
| <b>Skupaj</b>  | <b>6.103.561</b> | <b>5.271.365</b> | <b>4.318.032</b> | <b>3.339.024</b> |

Slovenske banke morajo izpolnjevati obvezno rezervo na računu pri Banki Slovenije, katere višina je odvisna od obsega in strukture prejetih depozitov. Druge banke članice NLB Skupine imajo obvezno rezervo opredeljeno z lokalnimi predpisi, ki se med državami razlikujejo. Banke članice NLB Skupine in NLB izpolnjujejo obvezno rezervo.

**Letno poročilo**  
NLB Skupine za  
leto 2023

### Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

### Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

### Finančno poročilo

Finančno poročilo

## 5.2. Finančni instrumenti, namenjeni trgovanju

### a) Finančna sredstva, namenjena trgovanju

v tisoč EUR

|   | NLB Skupina   |               | NLB           |               |
|---|---------------|---------------|---------------|---------------|
|   | 31. 12. 2023  | 31. 12. 2022  | 31. 12. 2023  | 31. 12. 2022  |
| <b>Izvedeni finančni instrumenti</b>        |               |               |               |               |
| Zamenjave                                   | 13.867        | 16.169        | 16.135        | 16.274        |
| - valutne                                   | 3.687         | 743           | 3.712         | 849           |
| - obrestne                                  | 10.180        | 15.426        | 12.423        | 15.425        |
| Opcijske pogodbe                            | 1.249         | 2.312         | 1.249         | 2.312         |
| - obrestne                                  | 1.229         | 2.295         | 1.229         | 2.295         |
| - na vrednostne papirje                     | 20            | 17            | 20            | 17            |
| Terminski posli                             | 602           | 2.904         | 573           | 2.903         |
| - valutni                                   | 602           | 2.904         | 573           | 2.903         |
| <b>Skupaj izvedeni finančni instrumenti</b> | <b>15.718</b> | <b>21.385</b> | <b>17.957</b> | <b>21.489</b> |
| <b>Vrednostni papirji</b>                   |               |               |               |               |
| Zakladne menice                             | -             | 203           | -             | 203           |
| <b>Skupaj vrednostni papirji</b>            | <b>-</b>      | <b>203</b>    | <b>-</b>      | <b>203</b>    |
| <b>Skupaj</b>                               | <b>15.718</b> | <b>21.588</b> | <b>17.957</b> | <b>21.692</b> |
| - kotirajo na borzi                         | -             | 203           | -             | 203           |
| od tega dolžniški vrednostni papirji        | -             | 203           | -             | 203           |

Pogodbene vrednosti izvedenih finančnih instrumentov so predstavljene v pojasnilu 5.24.b).

### b) Finančne obveznosti, namenjene trgovanju

v tisoč EUR

|                                      | NLB Skupina   |               | NLB           |               |
|--------------------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
|                                      | 31. 12. 2023  | 31. 12. 2022  | 31. 12. 2023  | 31. 12. 2022  |
| <b>Izvedeni finančni instrumenti</b> |               |               |               |               |
| Zamenjave                            | 11.139        | 15.903        | 15.440        | 16.535        |
| - valutne                            | 2.035         | 1.550         | 4.216         | 1.963         |
| - obrestne                           | 9.104         | 14.353        | 11.224        | 14.572        |
| Opcijske pogodbe                     | 1.573         | 2.800         | 1.573         | 2.742         |
| - obrestne                           | 1.573         | 2.800         | 1.573         | 2.742         |
| Terminski posli                      | 505           | 2.886         | 497           | 2.873         |
| - valutni                            | 505           | 2.886         | 497           | 2.873         |
| <b>Skupaj</b>                        | <b>13.217</b> | <b>21.589</b> | <b>17.510</b> | <b>22.150</b> |

Pogodbene vrednosti izvedenih finančnih instrumentov so navedene v pojasnilu 5.24.b).

Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023

### Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

### Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

### Finančno poročilo

Finančno poročilo

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

#### a) Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida

|   | v tisoč EUR   |               |               |               |
|---|---------------|---------------|---------------|---------------|
|   | NLB Skupina   |               | NLB           |               |
|   | 31. 12. 2023  | 31. 12. 2022  | 31. 12. 2023  | 31. 12. 2022  |
| <b>Sredstva</b>                             |               |               |               |               |
| Delnice                                     | 6.300         | 5.579         | 6.300         | 5.211         |
| Investicijski skladi                        | 2.658         | 10.336        | 2.558         | 2.308         |
| Obveznice                                   | 5.217         | 3.116         | -             | -             |
| Krediti podjetjem                           | -             | -             | 7.785         | 7.892         |
| <b>Skupaj</b>                               | <b>14.175</b> | <b>19.031</b> | <b>16.643</b> | <b>15.411</b> |
| - kotirajo na borzi                         | 5.217         | 3.484         | -             | -             |
| <i>od tega lastniški vrednostni papirji</i> | -             | 368           | -             | -             |
| <i>od tega dolžniški vrednostni papirji</i> | 5.217         | 3.116         | -             | -             |
| - ne kotirajo na borzi                      | 8.958         | 15.547        | 8.858         | 7.519         |
| <i>od tega lastniški vrednostni papirji</i> | 8.958         | 15.547        | 8.858         | 7.519         |

NLB Skupina na dan 31. decembra 2023 nima pripoznanih sredstev, prejetih za poplačilo terjatev med svojimi finančnimi sredstvi, obvezno merjenimi po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (31. decembra 2022: 368 tisoč EUR). NLB na dan 31. decembra 2023 in na dan 31. decembra 2022 nima pripoznanih sredstev,

prejetih za poplačilo terjatev med svojimi finančnimi sredstvi, obvezno merjenimi po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (pojasnilo 6.1.l).

#### b) Finančne obveznosti, merjene po pošteni vrednosti prek poslovnega izida

|   | v tisoč EUR  |              |              |              |
|---|--------------|--------------|--------------|--------------|
|   | NLB Skupina  |              | NLB          |              |
|   | 31. 12. 2023 | 31. 12. 2022 | 31. 12. 2023 | 31. 12. 2022 |
| <b>Obveznosti</b>                           |              |              |              |              |
| Krediti podjetjem                           | -            | -            | 1.234        | 1.786        |
| Druge finančne obveznosti (pojasnilo 2.31.) | 4.482        | 1.796        | 1.976        | 728          |
| <b>Skupaj</b>                               | <b>4.482</b> | <b>1.796</b> | <b>3.210</b> | <b>2.514</b> |

Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023

#### Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

#### Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

#### Finančno poročilo

Finančno poročilo

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

### a) Razčlenitev po vrstah finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa

v tisoč EUR

|                                       | NLB Skupina      |                  | NLB              |                  |
|---------------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|                                       | 31. 12. 2023     | 31. 12. 2022     | 31. 12. 2023     | 31. 12. 2022     |
| Obveznice                             | 1.836.604        | 2.506.224        | 962.084          | 1.196.760        |
| - držav                               | 1.398.036        | 1.895.891        | 523.516          | 586.427          |
| - Republika Slovenija                 | 246.155          | 269.853          | 210.509          | 199.224          |
| - druge članice EU                    | 200.914          | 271.464          | 194.599          | 253.346          |
| - Republika Srbija                    | 579.333          | 898.531          | 4.482            | 3.913            |
| - druge nečlanice EU                  | 371.634          | 456.043          | 113.926          | 129.944          |
| - bank                                | 413.926          | 578.552          | 413.926          | 578.552          |
| - drugih izdajateljcev                | 24.642           | 31.781           | 24.642           | 31.781           |
| Delnice                               | 26.467           | 22.285           | 303              | 269              |
| Sklad za reševanje bank               | 60.625           | 58.122           | 60.625           | 42.515           |
| Zakladne menice                       | 301.838          | 310.748          | -                | 94.517           |
| - Republika Slovenija                 | 19.902           | 52.723           | -                | 32.908           |
| - druge članice EU                    | 247.827          | 170.382          | -                | 10.888           |
| - druge nečlanice EU                  | 34.109           | 87.643           | -                | 50.721           |
| Komercialni zapisi                    | 26.022           | 21.824           | -                | -                |
| <b>Skupaj</b>                         | <b>2.251.556</b> | <b>2.919.203</b> | <b>1.023.012</b> | <b>1.334.061</b> |
| od tega dolžniški vrednostni papirji  | 2.164.464        | 2.838.796        | 962.084          | 1.291.277        |
| od tega lastniški vrednostni papirji  | 87.092           | 80.407           | 60.928           | 42.784           |
| Popravek vrednosti (pojasnilo 5.14.b) | (7.329)          | (15.876)         | (2.448)          | (8.799)          |
| - kotirajo na borzi                   | 1.997.126        | 2.612.330        | 962.084          | 1.291.277        |
| od tega dolžniški vrednostni papirji  | 1.992.263        | 2.593.533        | 962.084          | 1.291.277        |
| od tega lastniški vrednostni papirji  | 4.863            | 18.797           | -                | -                |
| - ne kotirajo na borzi                | 254.430          | 306.873          | 60.928           | 42.784           |
| od tega dolžniški vrednostni papirji  | 172.201          | 245.263          | -                | -                |
| od tega lastniški vrednostni papirji  | 82.229           | 61.610           | 60.928           | 42.784           |

Na dan 31. decembra 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.

Analiza finančnih sredstev in prevzetih obveznosti glede na kreditno tveganje je razkrita v pojasnilu 6.1.j), gibanje popravkov vrednosti dolžniških vrednostnih papirjev pa v pojasnilu 5.14.b).

Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023

### Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

### Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

### Finančno poročilo

Finančno poročilo

## b) Gibanje finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa

v tisoč EUR

|  | NLB Skupina                  |                              |                              |                              | NLB                          |                              |                              |                              |
|--|------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|
|  | 2023                         |                              | 2022                         |                              | 2023                         |                              | 2022                         |                              |
|  | Dolžniški vrednostni papirji | Lastniški vrednostni papirji | Dolžniški vrednostni papirji | Lastniški vrednostni papirji | Dolžniški vrednostni papirji | Lastniški vrednostni papirji | Dolžniški vrednostni papirji | Lastniški vrednostni papirji |
| Stanje 1. januarja                                   | 2.838.796                    | 80.407                       | 3.395.261                    | 66.599                       | 1.291.277                    | 42.784                       | 1.541.042                    | 44.709                       |
| Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb | (293)                        | (34)                         | 1.358                        | 30                           | -                            | -                            | -                            | -                            |
| Pridobitev odvisne družbe (pojasnilo 5.12.e)         | -                            | -                            | 53.223                       | 16.164                       | -                            | -                            | -                            | -                            |
| Povečanja  | 1.446.746                    | -                            | 1.699.839                    | -                            | 59.345                       | -                            | 290.245                      | -                            |
| Zmanjšanja   | (2.249.943)                  | (82)                         | (2.141.377)                  | -                            | (479.962)                    | -                            | (414.666)                    | -                            |
| Neto prihodki od obresti                             | 38.624                       | -                            | 38.471                       | -                            | 9.163                        | -                            | 10.846                       | -                            |
| Tečajne razlike, ki nastanejo pri denarnih postavkah | 1.901                        | -                            | 3.104                        | -                            | (766)                        | -                            | 4.484                        | -                            |
| Sprememba poštene vrednosti                          | 88.633                       | 6.801                        | (211.083)                    | (2.386)                      | 49.410                       | 2.284                        | (140.674)                    | (1.925)                      |
| Pripojitev odvisne družbe (pojasnilo 5.12.d)         | -                            | -                            | -                            | -                            | 33.617                       | 15.860                       | -                            | -                            |
| <b>Stanje 31. decembra</b>                           | <b>2.164.464</b>             | <b>87.092</b>                | <b>2.838.796</b>             | <b>80.407</b>                | <b>962.084</b>               | <b>60.928</b>                | <b>1.291.277</b>             | <b>42.784</b>                |

NLB Skupina in NLB na dan 31. decembra 2023 in na dan 31. decembra 2022 nimata pripoznanih lastniških vrednostnih papirjev, prejetih za poplačilo terjatev, med svojimi finančnimi sredstvi, merjenimi po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (pojasnilo 6.1.l).

## c) Akumulirani drugi vseobsegajoči donos finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa

v tisoč EUR

|  | NLB Skupina                  |                              |                              |                              | NLB                          |                              |                              |                              |
|--|------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|
|  | 2023                         |                              | 2022                         |                              | 2023                         |                              | 2022                         |                              |
|  | Dolžniški vrednostni papirji | Lastniški vrednostni papirji | Dolžniški vrednostni papirji | Lastniški vrednostni papirji | Dolžniški vrednostni papirji | Lastniški vrednostni papirji | Dolžniški vrednostni papirji | Lastniški vrednostni papirji |
| Stanje 1. januarja   | (144.578)                    | 1.332                        | 7.481                        | 3.257                        | (78.283)                     | (1.460)                      | 12.365                       | 99                           |
| Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb                       | (31)                         | (5)                          | (12)                         | 3                            | -                            | -                            | -                            | -                            |
| Neto dobiček/(izguba) zaradi sprememb poštene vrednosti                    | 77.269                       | 6.801                        | (168.581)                    | (2.386)                      | 38.046                       | 2.284                        | (98.172)                     | (1.925)                      |
| Prenos dobičkov/izgub v izkaz poslovnega izida ob prodaji (pojasnilo 4.4.) | 742                          | -                            | 1.668                        | -                            | 834                          | -                            | 316                          | -                            |
| Oslabitve (pojasnilo 4.14.)  | (7.054)                      | -                            | 3.870                        | -                            | (5.058)                      | -                            | 5.826                        | -                            |
| Prenos dobičkov/izgub v zadržane dobičke                                   | -                            | (63)                         | -                            | -                            | -                            | -                            | -                            | -                            |
| Odloženi davek (pojasnilo 5.17.)   | 6.718                        | (1.054)                      | 10.996                       | 458                          | 11.849                       | (434)                        | 1.382                        | 366                          |
| Pripojitev odvisne družbe  | -                            | -                            | -                            | -                            | (2.643)                      | (246)                        | -                            | -                            |
| <b>Stanje 31. decembra</b>   | <b>(66.934)</b>              | <b>7.011</b>                 | <b>(144.578)</b>             | <b>1.332</b>                 | <b>(35.255)</b>              | <b>144</b>                   | <b>(78.283)</b>              | <b>(1.460)</b>               |

### Letno poročilo NLB Skupine za leto 2023

### Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

### Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

### Finančno poročilo

Finančno poročilo

### Vsebina

## 5.5. Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju

Za merjenje izpostavljenosti obrestnemu tveganju članice NLB Skupine uporabljajo metodo obrestnih razmikov, hkrati pa izračunavajo občutljivost bilančnih in zunajbilančnih postavk tudi z vidika ekonomske vrednosti kapitala. Pri upravljanju vrednostnih papirjev v bančni knjigi se kot mera tveganja uporablja trajanje (»duration«) portfelja.

Odprte pozicije v posameznem časovnem žepku članice NLB Skupine zapirajo z obrestnimi zamenjavami (IRS). Pri tem uporabljajo mikro in makro varovanja poštene vrednosti, to je spremembo obrestne mere varovane postavke iz nespremenljive v spremenljivo obrestno mero, ter tudi mikro varovanja denarnih tokov, to je spremembo obrestne mere varovane postavke iz spremenljive v nespremenljivo obrestno mero. Vsa

varovanja poštene vrednosti so se izvedla na strani aktivnih in pasivnih postavk.

Pravila za računovodsko obračunavanje varovanj pred tveganji (varovanja poštene vrednosti in denarnega toka) se uporabljajo pri varovanju obrestnega tveganja z obrestnimi zamenjavami. Ta varovana razmerja so oblikovana tako, da se lastnosti instrumenta varovanja in varovane postavke ujemajo (»principal terms match«). Hkrati se redno meri retrospektivna učinkovitost varovanja z dolarsko nadomestitveno metodo (»dollar-offset method«). Učinkovitost je sprejeta, ko je skupna razlika v razponu 80–125 % ali znotraj praga materialnosti, določenega ob nastanku varovanja. Pri makro varovanjih, kjer se lastnosti instrumenta varovanja in varovane postavke v varovanem razmerju

ne ujemajo popolnoma, se redno izvajajo tudi prospektivni testi učinkovitosti varovanja, pri katerih se primerja sprememba poštene vrednosti obeh postavk ob premiku krivulje donosnosti.

Morebitni viri neučinkovitosti varovanja so lahko posledica različnih diskontnih obrestnih mer, ki se uporabljajo za vrednotenje instrumenta varovanja in varovane postavke, razlik v glavnica (nominalah) in trajanju, kot tudi razlik v amortizacijskem načrtu varovane postavke in instrumenta varovanja. Učinkovitost varovanja pred tveganjem se ocenjuje mesečno s primerjavo sprememb poštene vrednosti varovane postavke, ki jih je mogoče pripisati varovanemu tveganju, in sprememb poštene vrednosti instrumenta varovanja.

### a) Sprememba poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji, pripoznana v izkazu poslovnega izida

v tisoč EUR

|   | NLB Skupina  |              | NLB          |              |
|---|--------------|--------------|--------------|--------------|
|   | 2023         | 2022         | 2023         | 2022         |
| <b>Varovanje poštene vrednosti aktivnih postavk</b>   | <b>2.735</b> | <b>1.655</b> | <b>2.424</b> | <b>1.655</b> |
| Neto učniki iz instrumentov za varovanje  | (24.799)     | 89.894       | (22.803)     | 89.894       |
| - obrestna zamenjava za mikro varovanje   | (15.677)     | 57.981       | (13.681)     | 57.981       |
| - obrestna zamenjava za makro varovanje   | (9.122)      | 31.913       | (9.122)      | 31.913       |
| Neto učinki iz varovanih postavk  | 27.534       | (88.239)     | 25.227       | (88.239)     |
| - krediti, merjeni po odplačni vrednosti - mikro varovanje                                      | (3)          | (57)         | (3)          | (57)         |
| - obveznice, merjene po odplačni vrednosti - mikro varovanje                                    | 2.684        | (14.834)     | 2.684        | (14.834)     |
| - obveznice, merjene po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa - mikro varovanje | 11.293       | (42.499)     | 11.293       | (42.499)     |
| - krediti, merjeni po odplačni vrednosti - makro varovanje                                      | 13.560       | (30.849)     | 11.253       | (30.849)     |

v tisoč EUR

|   | NLB Skupina  |          | NLB          |          |
|---|--------------|----------|--------------|----------|
|   | 2023         | 2022     | 2023         | 2022     |
| <b>Varovanje poštene vrednosti pasivnih postavk</b> | <b>1.164</b> | <b>-</b> | <b>1.164</b> | <b>-</b> |
| Neto učniki iz instrumentov za varovanje            | 6.505        | -        | 6.505        | -        |
| - obrestna zamenjava za mikro varovanje             | 6.505        | -        | 6.505        | -        |
| Neto učinki iz varovanih postavk                    | (5.341)      | -        | (5.341)      | -        |
| - dolžniški vrednostni papirji                      | (5.341)      | -        | (5.341)      | -        |

V obeh predstavljenih letih so bila vsa varovanja poštenih vrednosti učinkovita, z dejanskimi izidi varovanja v razponu 80–125 %, zato v nobenem primeru ni bilo treba prenehati z obračunavanjem varovanja pred tveganjem.

Na dan 31. decembra 2023 in na dan 31. decembra 2022 NLB Skupina in NLB nimata sklenjenih instrumentov za varovanje denarnih tokov ali varovanje neto naložbe v družbo v tujini. NLB Skupina je v letih 2011 in 2012 uporabila varovanje neto naložbe v družbo v tujini in je v drugem vseobsegajočem donosu pripoznala 754 tisoč

EUR dobička iz instrumenta varovanja (pojasnilo 5.22.b). Ta dobiček bo vključen v konsolidirani izkaz poslovnega izida ob odtujitvi poslovanja v tujini kot del dobičkov ali izgub ob odtujitvi.

Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023

### Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

### Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

### Finančno poročilo

Finančno poročilo

### Vsebina



## b) Pogodbene vrednosti za obrestne zamenjave

v tisoč EUR

| Varovanje poštene vrednosti<br>aktivnih postavk | NLB Skupina           |                  |           |   | NLB                   |                  |           |   |
|---|-----------------------|------------------|-----------|---|-----------------------|------------------|-----------|---|
|   | Pogodbena<br>vrednost | Poštena vrednost |           | Sprememba poštene<br>vrednosti instrumenta<br>za varovanje,<br>uporabljenega za<br>izračun neučinkovitosti<br>varovanja<br>pred tveganjem | Pogodbena<br>vrednost | Poštena vrednost |           | Sprememba poštene<br>vrednosti instrumenta<br>za varovanje,<br>uporabljenega za<br>izračun neučinkovitosti<br>varovanja<br>pred tveganjem |
|   |                       | Sredstvo         | Obveznost |   |                       | Sredstvo         | Obveznost |   |
| 31. 12. 2023                                    | 633.798               | 38.738           | 3.540     | 19.708  | 573.798               | 38.738           | 1.420     | 17.843  |
| 31. 12. 2022                                    | 644.132               | 59.362           | 2.124     | 90.439  | 644.132               | 59.362           | 2.124     | 90.439  |

v tisoč EUR

| Varovanje poštene vrednosti<br>pasivnih postavk | NLB Skupina           |                  |           |   | NLB                   |                  |           |   |
|---|-----------------------|------------------|-----------|---|-----------------------|------------------|-----------|---|
|   | Pogodbena<br>vrednost | Poštena vrednost |           | Sprememba poštene<br>vrednosti instrumenta<br>za varovanje,<br>uporabljenega za<br>izračun neučinkovitosti<br>varovanja<br>pred tveganjem | Pogodbena<br>vrednost | Poštena vrednost |           | Sprememba poštene<br>vrednosti instrumenta<br>za varovanje,<br>uporabljenega za<br>izračun neučinkovitosti<br>varovanja<br>pred tveganjem |
|   |                       | Sredstvo         | Obveznost |   |                       | Sredstvo         | Obveznost |   |
| 31. 12. 2023                                    | 450.000               | 8.876            | -         | 8.774   | 450.000               | 8.876            | -         | 8.774   |
| 31. 12. 2022                                    | -                     | -                | -         | -   | -                     | -                | -         | -   |

Instrument za varovanje pred tveganjem je v izkazu finančnega položaja vključen v postavko Izvedeni finančni instrumenti namenjeni varovanju.

## Letno poročilo NLB Skupine za leto 2023

### Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

### Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

### Finančno poročilo

Finančno poročilo

## Vsebina

### c) Akumulirana sprememba poštene vrednosti iz naslova nadaljnjih varovanj pred tveganjem

V spodnji tabeli je prikazana akumulirana sprememba poštenih vrednosti iz naslova nadaljnjih varovanj pred tveganjem, ne glede na to, ali je med letom prišlo do spremembe varovanja. Akumulirana sprememba poštene vrednosti je prikazana v isti postavki izkaza

finančnega položaja kot varovana postavka, razen za makro varovanje poštene vrednosti. V primeru makro varovanja poštene vrednosti so varovane postavke prikazane v postavki »Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti«, akumulirana sprememba

poštene vrednosti pa je prikazana v posebni postavki »Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem«.

| v tisoč EUR  |   |   |   |   |   |   |   |   |
|--|---|---|---|---|---|---|---|---|
|  | NLB Skupina                             |   |   |   | NLB                                     |   |   |   |
|  | 2023                                    |   | 2022                                    |   | 2023                                    |   | 2022                                    |   |
|  | Knjigovodska vrednost varovane postavke | Akumulirana sprememba poštene vrednosti varovane postavke | Knjigovodska vrednost varovane postavke | Akumulirana sprememba poštene vrednosti varovane postavke | Knjigovodska vrednost varovane postavke | Akumulirana sprememba poštene vrednosti varovane postavke | Knjigovodska vrednost varovane postavke | Akumulirana sprememba poštene vrednosti varovane postavke |
| <b>Mikro varovanje poštene vrednosti</b>   |   |   |   |   |   |   |   |   |
| Kreditni podjetjem s fiksno obrestno mero, merjeni po odplačni vrednosti                           | –                                       | –   | 573                                     | 3   | –                                       | –   | 573                                     | 3   |
| Obveznice s fiksno obrestno mero, merjene po odplačni vrednosti                                    | 108.494                                 | (4.349)   | 108.979                                 | (6.721)   | 108.494                                 | (4.349)   | 108.979                                 | (6.721)   |
| Obveznice s fiksno obrestno mero, merjene po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa | 242.347                                 | (15.841)  | 261.879                                 | (27.205)  | 242.347                                 | (15.841)  | 261.879                                 | (27.205)  |
| Izdane obveznice s fiksno obrestno mero  | 464.393                                 | 5.341   | –                                       | –   | 464.393                                 | 5.341   | –                                       | –   |
| <b>Makro varovanje poštene vrednosti</b>   |   |   |   |   |   |   |   |   |
| Kreditni prebivalstvu s fiksno obrestno mero   | 267.908                                 | (10.207)  | 153.594                                 | (23.767)  | 205.601                                 | (12.514)  | 153.594                                 | (23.767)  |

Sprememba poštene vrednosti varovane postavke, uporabljena kot podlaga za pripoznanje neučinkovitosti varovanja:

| v tisoč EUR                       |             |        |       |        |
|-----------------------------------|-------------|--------|-------|--------|
|                                   | NLB Skupina |        | NLB   |        |
|                                   | 2023        | 2022   | 2023  | 2022   |
| Mikro varovanje poštene vrednosti | 3.591       | 57.201 | 3.591 | 57.201 |
| Makro varovanje poštene vrednosti | 10.577      | 31.122 | 8.540 | 31.122 |

### d) Reforma IBOR

NLB Skupina še naprej spremlja razvoj reforme referenčnih obrestnih mer in se aktivno pripravlja na spremembe, ki jih nalaga zakonodaja. V letu 2018 je NLB oblikovala posebno delovno skupino, ki se ukvarja s pripravami na ukinitve nekaterih pomembnih referenčnih obrestnih mer in o tem poroča na ALCO NLB Skupine.

NLB Skupina ne ponuja več novih produktov, ki bi bili vezani na referenčne obrestne mere, ki so v postopku prenehanja. Kar se tiče spremenljive obrestne mere, NLB Skupina ponuja samo produkte, vezane na EURIBOR, katerega ukinitve ni predvidena. Zato je bila pozornost NLB Skupine v preteklih letih usmerjena na spreminjanje novih pogodbenih razmerij s strankami, v katerih se pojavlja EURIBOR.

**Letno poročilo**  
NLB Skupine za  
leto 2023

## Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

## Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

## Finančno poročilo

Finančno poročilo

## Vsebina

**Morebitna ukinitiv EURIBOR-jev**

Zaradi pravočasnega prehoda na novo hibridno metodologijo EURIBOR, ki izpolnjuje zahteve evropske uredbe, se lahko do nadaljnjega EURIBOR še naprej uporablja v novih in starih pogodbah.

Nadzorovani EU subjekti morajo v pogodbeno dokumentacijo s strankami vključiti robustne rezervne klavzule. Novembra 2019 je delovna skupina za reformo referenčnih obrestnih mer objavila okvirna priporočila za rezervne določbe za produkte, vezane na EURIBOR. Vključitev močnega nadomestnega besedila je namreč zahtevana za vse pogodbe, za katere velja EU uredba o referenčnih vrednostih. Banka je generično

**Ukinitiv LIBOR-jev**

Ker so nekateri LIBOR-ji v začetku leta 2022 prenehali obstajati, je Banka na učinkovit način zaključila proces zapiranja izpostavljenosti. Nove LIBOR transakcije niso bile brezpogojno dovoljene.

Aktivnosti NLB Skupine za izvedbo LIBOR prehoda so bile naslednje:

- pregled obstoječih posojil, ki se sklicujejo na LIBOR,
- določitev nadomestne referenčne obrestne mere, ki se bo uporabljala za kreditni portfelj,
- analiza, kako bo izračunana nadomestna referenčna obrestna mera ter kako izračunati kakršnokoli ekonomsko razliko med LIBOR in izbranimi nadomestnimi referenčnimi obrestnimi merami,
- prilagoditev informacijskega sistema z nadomestnimi referenčnimi merami,
- dokumentacija o prilagoditvi posojil.

Tabeli prikazujeta pogodbeno vrednost in tehtano povprečno zapadlost izvedenih finančnih instrumentov na ravni NLB Skupine in ločeno za NLB d.d. v razmerjih varovanja pred tveganjem, na katera bo vplivala reforma referenčnih obrestnih mer, analizirano na podlagi tipa obrestnih mer. Izvedeni instrumenti za varovanje pred tveganjem zagotavljajo približek obsega izpostavljenosti tveganju, ki ga NLB Skupina obvladuje z razmerji varovanja pred tveganji.

nadomestitveno klavzulo že vključila v vse nove EURIBOR pogodbe (tako za prebivalstvo kot za podjetja).

Delovna skupina za reformo referenčnih obrestnih mer je maja 2021 pripravila priporočila o sprožilnih dogodkih za zamenjavo EURIBOR-jev in nadomestnih obrestnih merah, ki temeljijo na €STR. Na podlagi teh priporočil se pričakuje, da se bodo srednjeročne aktivnosti Banke osredotočile na zagotavljanje natančnejše nadomestitvene klavzule. NLB je v skladu s trenutno tržno prakso identificirala morebitno nadomestno obrestno mero za EURIBOR (€STR) in namerava nadaljevati z aktivnostmi za vključitev nadomestnih obrestnih mer v vse nove pogodbe, ki temeljijo na EURIBOR-jih. V naslednjem koraku naj bi Banka vključila

rezervne določbe tudi v vse stare pogodbe. Natančen čas je odvisen od razvoja zakonodaje, tržnih razmer in najboljših praks.

Kot nadzorovani subjekt mora NLB upoštevati uredbe o referenčnih obrestnih merah ter kot uporabnik referenčnih obrestnih mer izdelati in vzdrževati Akcijski načrt, ki določa ukrepe, ki jih NLB izvede, če se referenčna obrestna mera bistveno spremeni ali jo prenehajo objavljati. NLB je pripravila načrt, ki vsebuje okvirni povzetek seznama ukrepov, in bo še naprej pozorno sledila tržnim standardom, da bi določila nadomestne referenčne obrestne mere, ki bi jih bilo mogoče uporabiti namesto obstoječih referenčnih obrestnih mer.

|  | v tisoč EUR                      |                                       |                                  |                                       |
|--|----------------------------------|---------------------------------------|----------------------------------|---------------------------------------|
|  | 2023                             |                                       | 2022                             |                                       |
|  | Pogodbena vrednost (v tisoč EUR) | Tehtana povprečna zapadlost (v letih) | Pogodbena vrednost (v tisoč EUR) | Tehtana povprečna zapadlost (v letih) |
| <b>NLB Skupina</b>                     |                                  |                                       |                                  |                                       |
| <b>Obrestna zamenjava (sredstva)</b>   |                                  |                                       |                                  |                                       |
| EURIBOR (3-mesečni)                    | 318.509                          | 8,94                                  | 280.981                          | 10,01                                 |
| EURIBOR (6-mesečni)                    | 315.289                          | 5,68                                  | 355.651                          | 6,06                                  |
| USD LIBOR (6-mesečni)                  | -                                | -                                     | 7.500                            | 0,71                                  |
| <b>Obrestna zamenjava (obveznosti)</b> |                                  |                                       |                                  |                                       |
| EURIBOR (3-mesečni)                    | 350.000                          | 2,49                                  | -                                | -                                     |
| EURIBOR (6-mesečni)                    | 100.000                          | 2,49                                  | -                                | -                                     |
|  |                                  |                                       |                                  |                                       |
|  | v tisoč EUR                      |                                       |                                  |                                       |
|  | 2023                             |                                       | 2022                             |                                       |
|  | Pogodbena vrednost (v tisoč EUR) | Tehtana povprečna zapadlost (v letih) | Pogodbena vrednost (v tisoč EUR) | Tehtana povprečna zapadlost (v letih) |
| <b>NLB</b>                             |                                  |                                       |                                  |                                       |
| <b>Obrestna zamenjava (sredstva)</b>   |                                  |                                       |                                  |                                       |
| EURIBOR (3-mesečni)                    | 258.509                          | 9,72                                  | 280.981                          | 10,01                                 |
| EURIBOR (6-mesečni)                    | 315.289                          | 5,68                                  | 355.651                          | 6,06                                  |
| USD LIBOR (6-mesečni)                  | -                                | -                                     | 7.500                            | 0,71                                  |
| <b>Obrestna zamenjava (obveznosti)</b> |                                  |                                       |                                  |                                       |
| EURIBOR (3-mesečni)                    | 350.000                          | 2,49                                  | -                                | -                                     |
| EURIBOR (6-mesečni)                    | 100.000                          | 2,49                                  | -                                | -                                     |

Kot je razvidno iz tabele, je večina dolgoročnih izvedenih finančnih instrumentov v razmerjih za varovanja pred tveganjem izpostavljenih do EURIBOR, zato negotovost, ki izhaja iz reforme referenčnih obrestnih mer, izhaja predvsem iz izvedenih finančnih instrumentov z daljšo

ročnostjo, ko je ukinitiv EURIBOR možna. Dne 31. decembra 2023 znašajo izvedeni finančni instrumenti s preostalo zapadlostjo 5 let ali več 285.280 tisoč EUR (31. decembra 2022: 295.580 tisoč EUR).

**Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023****Pregled**

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

**Poslovno  
poročilo**

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

**Finančno  
poročilo**

Finančno poročilo

**Vsebina**

## 5.6. Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti

### Razčlenitev po vrstah finančnih sredstev

|                                  | v tisoč EUR       |                   |                  |                  |
|----------------------------------|-------------------|-------------------|------------------|------------------|
|                                  | NLB Skupina       |                   | NLB              |                  |
|                                  | 31. 12. 2023      | 31. 12. 2022      | 31. 12. 2023     | 31. 12. 2022     |
| Dolžniški vrednostni papirji     | 2.522.229         | 1.917.615         | 1.966.169        | 1.597.448        |
| Kreditni bankam                  | 547.640           | 222.965           | 149.011          | 350.625          |
| Kreditni strankam, ki niso banke | 13.734.601        | 13.072.986        | 7.148.283        | 6.054.413        |
| Druga finančna sredstva          | 165.962           | 177.823           | 101.596          | 114.399          |
| <b>Skupaj</b>                    | <b>16.970.432</b> | <b>15.391.389</b> | <b>9.365.059</b> | <b>8.116.885</b> |

Analiza finančnih sredstev in prevzetih obveznosti glede na kreditno tveganje je razkrita v pojasnilu 6.1.j).

#### a) Dolžniški vrednostni papirji

|                                       | v tisoč EUR      |                  |                  |                  |
|---------------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|                                       | NLB Skupina      |                  | NLB              |                  |
|                                       | 31. 12. 2023     | 31. 12. 2022     | 31. 12. 2023     | 31. 12. 2022     |
| Država                                | 1.898.725        | 1.486.496        | 1.347.161        | 1.184.601        |
| Gospodarstvo                          | 79.679           | 84.979           | 72.458           | 64.913           |
| Banke                                 | 536.096          | 323.944          | 536.096          | 323.944          |
| Finančne organizacije                 | 13.251           | 25.980           | 13.251           | 25.980           |
|                                       | <b>2.527.751</b> | <b>1.921.399</b> | <b>1.968.966</b> | <b>1.599.438</b> |
| Popravki vrednosti (pojasnilo 5.14.b) | (5.522)          | (3.784)          | (2.797)          | (1.990)          |
| <b>Skupaj</b>                         | <b>2.522.229</b> | <b>1.917.615</b> | <b>1.966.169</b> | <b>1.597.448</b> |

#### b) Kreditni bankam

|                                       | v tisoč EUR    |                |                |                |
|---------------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
|                                       | NLB Skupina    |                | NLB            |                |
|                                       | 31. 12. 2023   | 31. 12. 2022   | 31. 12. 2023   | 31. 12. 2022   |
| Kreditni                              | 623            | 782            | 119.914        | 127.717        |
| Vezane vloge                          | 249.765        | 118.241        | 25.865         | 221.271        |
| Začasno kupljeni vrednostni papirji   | 294.069        | 102.358        | -              | -              |
| Odkupljene terjatve                   | 3.482          | 1.853          | 3.482          | 1.853          |
|                                       | <b>547.939</b> | <b>223.234</b> | <b>149.261</b> | <b>350.841</b> |
| Popravki vrednosti (pojasnilo 5.14.a) | (299)          | (269)          | (250)          | (216)          |
| <b>Skupaj</b>                         | <b>547.640</b> | <b>222.965</b> | <b>149.011</b> | <b>350.625</b> |

#### c) Kreditni strankam, ki niso banke

|  | v tisoč EUR       |                   |                  |                  |
|--|-------------------|-------------------|------------------|------------------|
|  | NLB Skupina       |                   | NLB              |                  |
|  | 31. 12. 2023      | 31. 12. 2022      | 31. 12. 2023     | 31. 12. 2022     |
| Kreditni   | 13.117.311        | 12.626.259        | 6.946.199        | 5.873.443        |
| Okvirni kreditni                                 | 449.145           | 425.135           | 236.792          | 208.499          |
| Terjatve iz finančnega najema (pojasnilo 5.11.b) | 337.610           | 193.948           | -                | -                |
| Posojilne kartice                                | 154.664           | 148.870           | 82.457           | 64.460           |
| Terjatve iz danih jamstev                        | 4.498             | 2.772             | 2.403            | 1.423            |
|  | <b>14.063.228</b> | <b>13.396.984</b> | <b>7.267.851</b> | <b>6.147.825</b> |
| Popravki vrednosti (pojasnilo 5.14.a)            | (328.627)         | (323.998)         | (119.568)        | (93.412)         |
| <b>Skupaj</b>                                    | <b>13.734.601</b> | <b>13.072.986</b> | <b>7.148.283</b> | <b>6.054.413</b> |

Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023

### Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

### Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

### Finančno poročilo

Finančno poročilo

Vsebina

**Razčlenitev kreditov strankam, ki niso banke, po sektorjih**

v tisoč EUR

|                       | NLB Skupina       |                   | NLB              |                  |
|-----------------------|-------------------|-------------------|------------------|------------------|
|                       | 31. 12. 2023      | 31. 12. 2022      | 31. 12. 2023     | 31. 12. 2022     |
| Država                | 386.291           | 303.443           | 118.220          | 124.736          |
| Finančne organizacije | 91.523            | 116.078           | 384.995          | 286.504          |
| Gospodarstvo          | 6.169.972         | 6.031.795         | 3.101.465        | 2.606.674        |
| Fizične osebe         | 7.086.815         | 6.621.670         | 3.543.603        | 3.036.499        |
| <b>Skupaj</b>         | <b>13.734.601</b> | <b>13.072.986</b> | <b>7.148.283</b> | <b>6.054.413</b> |

**d) Druga finančna sredstva****Razčlenitev po vrstah drugih finančnih sredstev**

v tisoč EUR

|   | NLB Skupina    |                | NLB            |                |
|---|----------------|----------------|----------------|----------------|
|   | 31. 12. 2023   | 31. 12. 2022   | 31. 12. 2023   | 31. 12. 2022   |
| Terjatve v obračunu in drugi začasni računi   | 43.608         | 36.712         | 20.207         | 19.370         |
| Terjatve iz kartičnega poslovanja   | 54.748         | 41.364         | 42.753         | 30.544         |
| Terjatve do kupcev  | 9.265          | 8.516          | 2.013          | 2.710          |
| Terjatve za opravnine   | 9.734          | 8.737          | 2.924          | 2.359          |
| Terjatve do poravnalnega računa, BPD in drugih za prodajo vrednostnih papirjev in skrbniških poslov | –              | 31.587         | –              | 31.081         |
| Razmejeni prihodki  | 7.171          | 3.390          | 6.247          | 3.413          |
| Terjatve za dane finančne predujme  | 2.176          | 2.563          | –              | –              |
| Druga finančna sredstva   | 50.065         | 53.988         | 29.066         | 25.935         |
|   | <b>176.767</b> | <b>186.857</b> | <b>103.210</b> | <b>115.412</b> |
| Popravki vrednosti (pojasnilo 5.14.a)   | (10.805)       | (9.034)        | (1.614)        | (1.013)        |
| <b>Skupaj</b>   | <b>165.962</b> | <b>177.823</b> | <b>101.596</b> | <b>114.399</b> |

Terjatve v obračunu so terjatve prehodnega značaja, ki bodo na ustrezne postavke prenesene v naslednjih dneh po nastanku.

Druga finančna sredstva v višini 22.745 tisoč EUR (31. december 2022: 23.508 tisoč EUR) se nanašajo na

terjatev, ki je pripoznana v skladu z Zakonom za zaščito vrednosti kapitalske naložbe Republike Slovenije v Novi Ljubljanski banki d.d., Ljubljana (pojasnilo 5.16.a). Preostalo stanje pa vključuje še terjatve iz naslova stroškov za terjatve za plačane takse in sodne stroške ter terjatve iz naslova refundacij.

**Razčlenitev drugih finančnih sredstev po sektorjih**

v tisoč EUR

|                       | NLB Skupina    |                | NLB            |                |
|-----------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
|                       | 31. 12. 2023   | 31. 12. 2022   | 31. 12. 2023   | 31. 12. 2022   |
| Banke                 | 51.020         | 38.362         | 19.779         | 11.918         |
| Država                | 44.233         | 78.285         | 25.756         | 55.708         |
| Finančne organizacije | 30.715         | 23.644         | 23.554         | 17.578         |
| Gospodarstvo          | 5.062          | 6.368          | 723            | 670            |
| Fizične osebe         | 34.932         | 31.164         | 31.784         | 28.525         |
| <b>Skupaj</b>         | <b>165.962</b> | <b>177.823</b> | <b>101.596</b> | <b>114.399</b> |

**Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023**

**Pregled**

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

**Poslovno  
poročilo**

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

**Finančno  
poročilo**

Finančno poročilo

**Vsebina**

## e) Gibanje unovčenih storitvenih garancij

v tisoč EUR

|  | NLB Skupina |            | NLB       |           |
|--|-------------|------------|-----------|-----------|
|  | 2023        | 2022       | 2023      | 2022      |
| Stanje 1. januarja                                   | 397         | 717        | 90        | 420       |
| Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb | (1)         | 1          | -         | -         |
| Unovčene garancije                                   | 1.184       | 891        | -         | 82        |
| Plačane garancije                                    | (534)       | (1.087)    | -         | (287)     |
| Pripojitev odvisne družbe                            | -           | -          | 32        | -         |
| Odpisi   | (62)        | (125)      | (62)      | (125)     |
| <b>Stanje 31. decembra</b>                           | <b>984</b>  | <b>397</b> | <b>60</b> | <b>90</b> |

## 5.7. Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo

Postavka »Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo« vključuje poslovne objekte in sredstva, prejeta za poplačilo terjatev, ki so v postopku prodaje. Vrednost sredstev, prejetih za poplačilo terjatev, ki jih je NLB Skupina na dan 31. decembra 2023 pripoznala med nekratkoročnimi sredstvi v posesti za prodajo, znaša

474 tisoč EUR (31. december 2022: 651 tisoč EUR). NLB na dan 31. decembra 2023 in na dan 31. decembra 2022 ni imela sredstev, prejetih za poplačilo terjatev, ki bi jih pripoznala med nekratkoročnimi sredstvi v posesti za prodajo (pojasnilo 6.1.1).

## Gibanje nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo

v tisoč EUR

|  | NLB Skupina  |               | NLB          |              |
|--|--------------|---------------|--------------|--------------|
|  | 2023         | 2022          | 2023         | 2022         |
| Stanje 1. januarja   | 15.436       | 7.051         | 4.235        | 4.089        |
| Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb         | 11           | 9             | -            | -            |
| Prenos iz/(na) opredmetena osnovna sredstva (pojasnilo 5.8.) | 584          | 8.226         | 584          | 617          |
| Zmanjšanja   | (10.861)     | (637)         | (655)        | (532)        |
| Vrednotenje  | (321)        | 787           | (116)        | 61           |
| <b>Stanje 31. decembra</b>                                   | <b>4.849</b> | <b>15.436</b> | <b>4.048</b> | <b>4.235</b> |

## 5.8. Opredmetena osnovna sredstva

## a) Razčlenitev po vrstah

v tisoč EUR

|   | NLB Skupina    |                | NLB           |               |
|---|----------------|----------------|---------------|---------------|
|   | 31. 12. 2023   | 31. 12. 2022   | 31. 12. 2023  | 31. 12. 2022  |
| Lastna opredmetena osnovna sredstva           | 249.920        | 228.944        | 80.240        | 75.262        |
| Pravica do uporabe sredstev (pojasnilo 5.11.) | 28.114         | 22.372         | 5.730         | 3.330         |
| <b>Skupaj</b>                                 | <b>278.034</b> | <b>251.316</b> | <b>85.970</b> | <b>78.592</b> |

Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023

## Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

## Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

## Finančno poročilo

Finančno poročilo

Vsebina

## b) Gibanje lastnih opredmetenih osnovnih sredstev

v tisoč EUR

|  | NLB Skupina                         |                        |                      |                       |                | NLB                                 |                        |                      |                       |                |
|--|-------------------------------------|------------------------|----------------------|-----------------------|----------------|-------------------------------------|------------------------|----------------------|-----------------------|----------------|
|  | Zemljišča<br>in gradbeni<br>objekti | Računalniška<br>oprema | Druga oprema         |                       | Skupaj         | Zemljišča<br>in gradbeni<br>objekti | Računalniška<br>oprema | Druga oprema         |                       | Skupaj         |
|  |                                     |                        | za lastno<br>uporabo | v poslovnem<br>najemu |                |                                     |                        | za lastno<br>uporabo | v poslovnem<br>najemu |                |
| <b>Nabavna vrednost</b>  |                                     |                        |                      |                       |                |                                     |                        |                      |                       |                |
| Stanje 1. januarja 2023  | 347.252                             | 84.875                 | 95.075               | 9.304                 | 536.506        | 195.685                             | 42.180                 | 43.783               | 3.722                 | 285.370        |
| Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb                     | (68)                                | (20)                   | (3)                  | -                     | (91)           | -                                   | -                      | -                    | -                     | -              |
| Povečanja  | 16.827                              | 14.104                 | 15.217               | 7.604                 | 53.752         | 3.527                               | 4.737                  | 2.829                | 482                   | 11.575         |
| Zmanjšanja   | (5.519)                             | (4.969)                | (5.627)              | (1.904)               | (18.019)       | -                                   | (1.357)                | (2.403)              | (2)                   | (3.762)        |
| Prenos z/na naložbene nepremičnine (pojasnilo 5.9.)                      | 86                                  | -                      | -                    | -                     | 86             | -                                   | -                      | -                    | -                     | -              |
| Prenos z/na nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo (pojasnilo 5.7.) | (1.051)                             | -                      | -                    | -                     | (1.051)        | (1.051)                             | -                      | -                    | -                     | (1.051)        |
| Pripojitev odvisne družbe (pojasnilo 5.12.d)                             | -                                   | -                      | -                    | -                     | -              | 3.919                               | 992                    | 657                  | -                     | 5.568          |
| Prodaja odvisne družbe (pojasnilo 5.12.b), c)                            | -                                   | (22)                   | (50)                 | -                     | (72)           | -                                   | -                      | -                    | -                     | -              |
| <b>Stanje 31. decembra 2023</b>  | <b>357.527</b>                      | <b>93.968</b>          | <b>104.612</b>       | <b>15.004</b>         | <b>571.111</b> | <b>202.080</b>                      | <b>46.552</b>          | <b>44.866</b>        | <b>4.202</b>          | <b>297.700</b> |
| <b>Popravek vrednosti in oslabilve</b>                                   |                                     |                        |                      |                       |                |                                     |                        |                      |                       |                |
| Stanje 1. januarja 2023  | 177.896                             | 53.340                 | 72.310               | 4.016                 | 307.562        | 138.264                             | 29.619                 | 38.891               | 3.334                 | 210.108        |
| Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb                     | (10)                                | (3)                    | 11                   | -                     | (2)            | -                                   | -                      | -                    | -                     | -              |
| Zmanjšanja   | (914)                               | (4.615)                | (4.845)              | (335)                 | (10.709)       | -                                   | (1.350)                | (2.359)              | (2)                   | (3.711)        |
| Amortizacija (pojasnilo 4.11.)   | 6.782                               | 10.123                 | 6.412                | 1.515                 | 24.832         | 3.750                               | 4.635                  | 1.884                | 239                   | 10.508         |
| Oslabitev (pojasnilo 4.14.)  | 47                                  | -                      | -                    | -                     | 47             | -                                   | -                      | -                    | -                     | -              |
| Prenos z/na nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo (pojasnilo 5.7.) | (467)                               | -                      | -                    | -                     | (467)          | (467)                               | -                      | -                    | -                     | (467)          |
| Pripojitev odvisne družbe (pojasnilo 5.12.d)                             | -                                   | -                      | -                    | -                     | -              | 233                                 | 515                    | 274                  | -                     | 1.022          |
| Prodaja odvisne družbe (pojasnilo 5.12.b), c)                            | -                                   | (22)                   | (50)                 | -                     | (72)           | -                                   | -                      | -                    | -                     | -              |
| <b>Stanje 31. decembra 2023</b>  | <b>183.334</b>                      | <b>58.823</b>          | <b>73.838</b>        | <b>5.196</b>          | <b>321.191</b> | <b>141.780</b>                      | <b>33.419</b>          | <b>38.690</b>        | <b>3.571</b>          | <b>217.460</b> |
| <b>Neodpisana vrednost</b>   |                                     |                        |                      |                       |                |                                     |                        |                      |                       |                |
| Stanje 31. decembra 2023   | 174.193                             | 35.145                 | 30.774               | 9.808                 | 249.920        | 60.300                              | 13.133                 | 6.176                | 631                   | 80.240         |
| <b>Stanje 1. januarja 2023</b>   | <b>169.356</b>                      | <b>31.535</b>          | <b>22.765</b>        | <b>5.288</b>          | <b>228.944</b> | <b>57.421</b>                       | <b>12.561</b>          | <b>4.892</b>         | <b>388</b>            | <b>75.262</b>  |

Vrednost sredstev, prejetih za poplačilo terjatev, ki jih je NLB Skupina na dan 31. decembra 2023 pripoznala med svojimi opredmetenimi osnovnimi sredstvi, znaša 11.641 tisoč EUR (31. december 2022: 11.962 tisoč EUR). Na dan 31. decembra 2023 NLB ni imela sredstev, prejetih za poplačilo terjatev, ki bi jih pripoznala med svojimi opredmetenimi osnovnimi sredstvi (pojasnilo 6.1.I).

## Letno poročilo NLB Skupine za leto 2023

### Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

### Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

### Finančno poročilo

Finančno poročilo

### Vsebina

|  | NLB Skupina                         |                        |                      |                       |                | NLB                                 |                        |                      |                       |                |
|--|-------------------------------------|------------------------|----------------------|-----------------------|----------------|-------------------------------------|------------------------|----------------------|-----------------------|----------------|
|  | Zemljišča<br>in gradbeni<br>objekti | Računalniška<br>oprema | Druga oprema         |                       | Skupaj         | Zemljišča<br>in gradbeni<br>objekti | Računalniška<br>oprema | Druga oprema         |                       | Skupaj         |
|  |                                     |                        | za lastno<br>uporabo | v poslovnem<br>najemu |                |                                     |                        | za lastno<br>uporabo | v poslovnem<br>najemu |                |
| Nabavna vrednost   |                                     |                        |                      |                       |                |                                     |                        |                      |                       |                |
| Stanje 1. januarja 2022  | 346.858                             | 80.131                 | 94.729               | 5.609                 | 527.327        | 195.852                             | 43.899                 | 46.143               | 3.519                 | 289.413        |
| Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb                     | 39                                  | 13                     | 3                    | -                     | 55             | -                                   | -                      | -                    | -                     | -              |
| Pridobitev odvisne družbe (pojasnilo 5.12. e), f)                        | 4.552                               | 818                    | 1.154                | -                     | 6.524          | -                                   | -                      | -                    | -                     | -              |
| Povečanja  | 8.118                               | 13.508                 | 10.767               | 4.262                 | 36.655         | 1.448                               | 3.072                  | 1.420                | 271                   | 6.211          |
| Zmanjšanja   | (1.242)                             | (9.595)                | (11.550)             | (567)                 | (22.954)       | -                                   | (4.791)                | (3.780)              | (68)                  | (8.639)        |
| Oslabitev (pojasnilo 4.14.)  | 79                                  | -                      | -                    | -                     | 79             | -                                   | -                      | -                    | -                     | -              |
| Prenos z/na naložbene nepremičnine (pojasnilo 5.9.)                      | (1.358)                             | -                      | (28)                 | -                     | (1.386)        | -                                   | -                      | -                    | -                     | -              |
| Prenos z/na nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo (pojasnilo 5.7.) | (9.794)                             | -                      | -                    | -                     | (9.794)        | (1.615)                             | -                      | -                    | -                     | (1.615)        |
| <b>Stanje 31. decembra 2022</b>  | <b>347.252</b>                      | <b>84.875</b>          | <b>95.075</b>        | <b>9.304</b>          | <b>536.506</b> | <b>195.685</b>                      | <b>42.180</b>          | <b>43.783</b>        | <b>3.722</b>          | <b>285.370</b> |
| Popravek vrednosti in oslabilve  |                                     |                        |                      |                       |                |                                     |                        |                      |                       |                |
| Stanje 1. januarja 2022  | 172.160                             | 53.833                 | 74.415               | 3.326                 | 303.734        | 135.514                             | 30.087                 | 37.782               | 3.125                 | 206.508        |
| Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb                     | (3)                                 | 7                      | 4                    | -                     | 8              | -                                   | -                      | -                    | -                     | -              |
| Zmanjšanja   | (1.109)                             | (9.608)                | (8.084)              | (134)                 | (18.935)       | -                                   | (4.713)                | (904)                | (45)                  | (5.662)        |
| Amortizacija (pojasnilo 4.11.)   | 7.030                               | 9.108                  | 5.979                | 824                   | 22.941         | 3.748                               | 4.245                  | 2.013                | 254                   | 10.260         |
| Oslabitev (pojasnilo 4.14.)  | 1.699                               | -                      | -                    | -                     | 1.699          | -                                   | -                      | -                    | -                     | -              |
| Prenos z/na naložbene nepremičnine (pojasnilo 5.9.)                      | (313)                               | -                      | (4)                  | -                     | (317)          | -                                   | -                      | -                    | -                     | -              |
| Prenos z/na nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo (pojasnilo 5.7.) | (1.568)                             | -                      | -                    | -                     | (1.568)        | (998)                               | -                      | -                    | -                     | (998)          |
| <b>Stanje 31. decembra 2022</b>  | <b>177.896</b>                      | <b>53.340</b>          | <b>72.310</b>        | <b>4.016</b>          | <b>307.562</b> | <b>138.264</b>                      | <b>29.619</b>          | <b>38.891</b>        | <b>3.334</b>          | <b>210.108</b> |
| Neodpisana vrednost  |                                     |                        |                      |                       |                |                                     |                        |                      |                       |                |
| <b>Stanje 31. decembra 2022</b>  | <b>169.356</b>                      | <b>31.535</b>          | <b>22.765</b>        | <b>5.288</b>          | <b>228.944</b> | <b>57.421</b>                       | <b>12.561</b>          | <b>4.892</b>         | <b>388</b>            | <b>75.262</b>  |
| <b>Stanje 1. januarja 2022</b>   | <b>174.698</b>                      | <b>26.298</b>          | <b>20.314</b>        | <b>2.283</b>          | <b>223.593</b> | <b>60.338</b>                       | <b>13.812</b>          | <b>8.361</b>         | <b>394</b>            | <b>82.905</b>  |

## Letno poročilo NLB Skupine za leto 2023

### Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

### Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

### Finančno poročilo

Finančno poročilo

### Vsebina



## 5.9. Naložbene nepremičnine

v tisoč EUR

|   | NLB Skupina   |               | NLB          |              |
|---|---------------|---------------|--------------|--------------|
|   | 2023          | 2022          | 2023         | 2022         |
| Stanje 1. januarja  | 35.639        | 47.624        | 6.753        | 9.181        |
| Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb        | (14)          | 22            | -            | -            |
| Pridobitev odvisnih družb (pojasnilo 5.12.e), f)            | -             | 766           | -            | -            |
| Povečanja   | -             | 70            | -            | -            |
| Zmanjšanja  | (3.392)       | (17.004)      | (79)         | (2.512)      |
| Prenos z/(na) opredmetena osnovna sredstva (pojasnilo 5.8.) | (86)          | 1.069         | -            | -            |
| Prenos z/(na) druga sredstva                                | 86            | -             | -            | -            |
| Vrednotenje na pošteno vrednost (pojasnilo 4.8.)            | (1.117)       | 3.092         | 182          | 84           |
| Pripojitev odvisne družbe (pojasnilo 5.12.d)                | -             | -             | 784          | -            |
| <b>Stanje 31. decembra</b>                                  | <b>31.116</b> | <b>35.639</b> | <b>7.640</b> | <b>6.753</b> |

Vrednost sredstev, prejetih za poplačilo terjatev, ki jih je NLB Skupina pripoznala med naložbenimi nepremičninami, znaša 21.253 tisoč EUR (31. december 2022: 25.326 tisoč EUR), za NLB pa znaša 2.263 tisoč EUR (31. december 2022: 1.901 tisoč EUR) (pojasnilo 6.1.l).

Poslovni odhodki za naložbene nepremičnine:

v tisoč EUR

|                     | NLB Skupina  |              | NLB        |            |
|---------------------|--------------|--------------|------------|------------|
|                     | 2023         | 2022         | 2023       | 2022       |
| Oddane v najem      | 1.986        | 2.496        | 373        | 355        |
| Niso oddane v najem | 459          | 564          | 298        | 300        |
| <b>Skupaj</b>       | <b>2.445</b> | <b>3.060</b> | <b>671</b> | <b>655</b> |

Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023

### Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

### Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

### Finančno poročilo

Finančno poročilo

## Vsebina

## 5.10. Neopredmetena sredstva

|  | NLB Skupina       |                              |               |                | v tisoč EUR    |
|--|-------------------|------------------------------|---------------|----------------|----------------|
|  | Programska oprema | Druga neopredmetena sredstva | Dobro ime     | Skupaj         | NLB            |
| <b>Nabavna vrednost</b>                              |                   |                              |               |                |                |
| Stanje 1. januarja 2023                              | 259.684           | 13.227                       | 32.336        | 305.247        | 207.769        |
| Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb | (25)              | (13)                         | -             | (38)           | -              |
| Pripojitev odvisne družbe (pojasnilo 5.12.d)         | -                 | -                            | -             | -              | 979            |
| Povečanja  | 20.697            | -                            | -             | 20.697         | 13.797         |
| Zmanjšanja   | (4)               | -                            | -             | (4)            | -              |
| Odpisi   | (7.740)           | -                            | -             | (7.740)        | (4.366)        |
| Prodaja odvisne družbe (pojasnilo 5.12.b)            | (167)             | -                            | -             | (167)          | -              |
| <b>Stanje 31. decembra 2023</b>                      | <b>272.445</b>    | <b>13.214</b>                | <b>32.336</b> | <b>317.995</b> | <b>218.179</b> |
| <b>Popravek vrednosti in oslabitve</b>               |                   |                              |               |                |                |
| Stanje 1. januarja 2023                              | 210.821           | 7.384                        | 28.807        | 247.012        | 177.344        |
| Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb | (16)              | (13)                         | -             | (29)           | -              |
| Pripojitev odvisne družbe (pojasnilo 5.12.d)         | -                 | -                            | -             | -              | 294            |
| Zmanjšanja   | (4)               | -                            | -             | (4)            | -              |
| Amortizacija (pojasnilo 4.11.)                       | 14.037            | 2.365                        | -             | 16.402         | 7.528          |
| Odpisi   | (7.336)           | -                            | -             | (7.336)        | (4.366)        |
| Prodaja odvisne družbe (pojasnilo 5.12.b)            | (167)             | -                            | -             | (167)          | -              |
| <b>Stanje 31. decembra 2023</b>                      | <b>217.335</b>    | <b>9.736</b>                 | <b>28.807</b> | <b>255.878</b> | <b>180.800</b> |
| <b>Neodpisana vrednost</b>                           |                   |                              |               |                |                |
| <b>Stanje 31. decembra 2023</b>                      | <b>55.110</b>     | <b>3.478</b>                 | <b>3.529</b>  | <b>62.117</b>  | <b>37.379</b>  |
| <b>Stanje 1. januarja 2023</b>                       | <b>48.863</b>     | <b>5.843</b>                 | <b>3.529</b>  | <b>58.235</b>  | <b>30.425</b>  |

Druga neopredmetena sredstva predstavljajo dodatno opredeljena neopredmetena sredstva v poslovni združitvi, in sicer stabilne depozite in blagovno znamko.

Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023

### Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

### Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

### Finančno poročilo

Finančno poročilo

### Vsebina

|  | NLB Skupina       |                              |               |                | v tisoč EUR       |
|--|-------------------|------------------------------|---------------|----------------|-------------------|
|  | NLB               |                              |               |                | Programska oprema |
|  | Programska oprema | Druga neopredmetena sredstva | Dobro ime     | Skupaj         |                   |
| <b>Nabavna vrednost</b>                              |                   |                              |               |                |                   |
| Stanje 1. januarja 2022                              | 245.607           | 13.211                       | 32.336        | 291.154        | 201.028           |
| Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb | (7)               | 16                           | -             | 9              | -                 |
| Pripojitve odvisnih družb (pojasnilo 5.12.e), f)     | 1.444             | -                            | -             | 1.444          | -                 |
| Povečanja  | 14.170            | -                            | -             | 14.170         | 6.741             |
| Zmanjšanja   | (535)             | -                            | -             | (535)          | -                 |
| Odpisi   | (995)             | -                            | -             | (995)          | -                 |
| <b>Stanje 31. decembra 2022</b>                      | <b>259.684</b>    | <b>13.227</b>                | <b>32.336</b> | <b>305.247</b> | <b>207.769</b>    |
| <b>Popravek vrednosti in oslabitve</b>               |                   |                              |               |                |                   |
| Stanje 1. januarja 2022                              | 198.997           | 4.274                        | 28.807        | 232.078        | 171.575           |
| Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb | (8)               | 8                            | -             | -              | -                 |
| Amortizacija (pojasnilo 4.11.)                       | 12.655            | 3.102                        | -             | 15.757         | 5.769             |
| Odpisi   | (823)             | -                            | -             | (823)          | -                 |
| <b>Stanje 31. decembra 2022</b>                      | <b>210.821</b>    | <b>7.384</b>                 | <b>28.807</b> | <b>247.012</b> | <b>177.344</b>    |
| <b>Neodpisana vrednost</b>                           |                   |                              |               |                |                   |
| Stanje 31. decembra 2022                             | 48.863            | 5.843                        | 3.529         | 58.235         | 30.425            |
| Stanje 1. januarja 2022                              | 46.610            | 8.937                        | 3.529         | 59.076         | 29.453            |

## 5.11. Najemi

### a) NLB Skupina kot najemjemalec

|                                    | v tisoč EUR   |               |              |              |
|------------------------------------|---------------|---------------|--------------|--------------|
|                                    | NLB Skupina   |               | NLB          |              |
|                                    | 31. 12. 2023  | 31. 12. 2022  | 31. 12. 2023 | 31. 12. 2022 |
| <b>Pravica do uporabe sredstev</b> |               |               |              |              |
| Zemljišča in gradbeni objekti      | 24.541        | 19.567        | 2.794        | 2.241        |
| Motorna vozila                     | 92            | 130           | 2.681        | 1.089        |
| Računalniška oprema                | 395           | -             | 255          | -            |
| Pohištvo in oprema                 | 3.086         | 2.675         | -            | -            |
| <b>Skupaj</b>                      | <b>28.114</b> | <b>22.372</b> | <b>5.730</b> | <b>3.330</b> |
| <b>Obveznosti iz najema</b>        | <b>28.944</b> | <b>23.840</b> | <b>5.793</b> | <b>3.349</b> |

Pravica do uporabe sredstev je v izkazu finančnega položaja vključena v postavko »Opredmetena osnovna sredstva«, obveznosti iz najema pa v postavko »Druge finančne obveznosti«.

Dodatki k sredstvom, ki predstavljajo pravico do uporabe, so v letu 2023 v NLB Skupini znašali 19.149 tisoč EUR (2022: 6.411 tisoč EUR), v NLB pa 4.656 tisoč EUR od tega 500 tisoč EUR iz pripojitve N Banke (2022: 1.751 tisoč EUR).

**Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023**

### Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

### Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

### Finančno poročilo

Finančno poročilo

**Vsebina**

Izkaz poslovnega izida prikazuje naslednje zneske, vezane na najeme:

|   | v tisoč EUR  |              |              |            |
|---|--------------|--------------|--------------|------------|
|   | NLB Skupina  |              | NLB          |            |
|   | 2023         | 2022         | 2023         | 2022       |
| <b>Amortizacija pravice do uporabe sredstev (pojasnilo 4.11.)</b> |              |              |              |            |
| Zemljišča in gradbeni objekti                                     | 6.519        | 7.092        | 692          | 511        |
| Motorna vozila  | 160          | 276          | 705          | 448        |
| Računalniška oprema   | 61           | –            | 24           | –          |
| Pohištvo in oprema  | 1.258        | 1.324        | –            | 13         |
| <b>Skupaj</b>   | <b>7.998</b> | <b>8.692</b> | <b>1.421</b> | <b>972</b> |

|  | v tisoč EUR |         |       |       |
|--|-------------|---------|-------|-------|
|  | NLB Skupina |         | NLB   |       |
|  | 2023        | 2022    | 2023  | 2022  |
| Odhodki za obresti (pojasnilo 4.1.)  | (728)       | (431)   | (132) | (28)  |
| Odhodki za kratkoročne najeme (vključeno v administrativne stroške)  | (1.554)     | (855)   | (403) | (158) |
| Odhodki za najeme sredstev z nizko vrednostjo, ki zgoraj niso prikazani kot kratkoročni najemi (vključeno v administrativne stroške) | (1.237)     | (1.129) | (182) | (185) |
| Prihodki iz podnajema sredstev, ki predstavljajo pravico do uporabe (vključeno v druge poslovne prihodke)                            | 140         | 77      | –     | –     |

Skupni denarni odliv, vezan na najeme, je v letu 2023 v NLB Skupini znašal 8.242 tisoč EUR (2022: 8.547 tisoč EUR) in v NLB 1.386 tisoč EUR (2022: 1.001 tisoč EUR).

NLB Skupina ima v najemu nekatere pisarne, poslovalnice, vozila in drugo opremo, ki jih uporablja pri svojem poslovanju. Najemne pogodbe za pisarne in poslovalnice so običajno sklenjene za obdobje od 5 do 20 let, medtem ko so nekatere najemne pogodbe sklenjene za nedoločen čas. Pogodbe za nedoločen čas so vključene v pripoznanje obveznosti iz najema skladno s planskimi ocenami. Običajno se predvideva najemno obdobje 5 let, razen za poslovne prostore na strateških lokacijah, za katere poslovodstvo oceni drugačen (daljši) najemni rok. Najemi vozil in druge opreme so običajno sklenjeni za obdobje od 1 do 5 let. Več najemnih pogodb vključuje možnost podaljšanja in možnost odpovedi najema. O teh možnostih se dogovori poslovodstvo skladno s poslovnimi potrebami NLB Skupine. Najemnine v obdobjih, za katere velja možnost podaljšanja najema, so vključene v merjenje obveznosti iz najema, če je precej gotovo, da bo najemnik to možnost izrabil.

Pogoji posameznega najema se dogovorijo za vsak primer posebej in vsebujejo različne pogoje. Razen zavez, ki v povezavi z najetimi sredstvi nudijo zaščito najemodajalcu, najemne pogodbe ne vključujejo nobenih drugih zavez. Najeta sredstva ne smejo biti uporabljena kot zavarovanje za najete kredite.

NLB Skupina ima v najemu tudi določeno opremo z dobo najema 12 mesecev ali manj in opremo majhne vrednosti. Za te najeme NLB Skupina uporablja izvzetje iz obveznosti pripoznanja za kratkoročne najeme in za najeme majhnih vrednosti. Najemnine za kratkoročne najeme in najeme predmetov majhne vrednosti se pripoznajo kot strošek na podlagi enakomerne časovne metode skozi celotno trajanje najema.

Za izračun neto sedanje vrednosti prihodnjih najemnin NLB Skupina kot diskontno stopnjo uporablja interno transferno ceno.

NLB Skupina in NLB nimata stroškov v zvezi s spremenljivimi najemnini in dobički ali izgubami, ki bi izhajale iz transakcij prodaje s povratnim najemom.

## Letno poročilo NLB Skupine za leto 2023

### Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

### Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

### Finančno poročilo

Finančno poročilo

## Vsebina

Spodnja tabela prikazuje analizo zapadlosti obveznosti iz najema.

|                        | v tisoč EUR   |               |              |              |
|------------------------|---------------|---------------|--------------|--------------|
|                        | NLB Skupina   |               | NLB          |              |
|                        | 31. 12. 2023  | 31. 12. 2022  | 31. 12. 2023 | 31. 12. 2022 |
| Do 1 meseca            | 448           | 3.440         | 149          | 82           |
| Od 1 do 3 mesecev      | 446           | 431           | 258          | 155          |
| Od 3 mesecev do 1 leta | 2.125         | 2.913         | 1.187        | 664          |
| Od 1 do 5 let          | 15.693        | 16.300        | 3.592        | 2.056        |
| Nad 5 let              | 10.232        | 756           | 607          | 392          |
| <b>Skupaj</b>          | <b>28.944</b> | <b>23.840</b> | <b>5.793</b> | <b>3.349</b> |

Povečanje obveznosti iz najema na NLB Skupini v letu 2023, izhaja iz novo sklenjenih dolgoročnih najemnih pogodb za poslovne prostore.

#### b) NLB Skupina kot najemodajalec

Večina pogodb, v katerih NLB Skupina nastopa kot najemodajalec, se nanaša na pogodbe o finančnem in poslovnem najemu vozil ter na pogodbe o poslovnem najemu poslovnih prostorov in POS terminalov.

Največji del najemnih pogodb, v katerih NLB Skupina nastopa kot najemodajalec, so pogodbe o finančnem najemu. Večina pogodb o finančnem najemu je sklenjena za nepreklicno obdobje od 48 do 60 mesecev. S plačilom zadnjega obroka najemnine ob koncu pogodbe postane predmet najema last najemnika. Terjatve finančnega najema so zavarovane s predmetom najema. NLB Skupina nima pogodb o finančnem najemu s spremenljivimi najemninami, ki niso zajete pri merjenju čiste naložbe v najem.

Naložbene nepremičnine so dane v najem najemnikom po pogodbi o operativnem najemu z mesečnimi najemninami. NLB Skupina nima spremenljivih najemnin, odvisnih od indeksa ali stopnje. Naložbene nepremičnine se običajno oddajajo v najem za obdobje od 2 do 10 let. Nekatere pogodbe so sklenjene za nedoločen čas.

#### Finančni najem

Kreditni strankam, ki niso banke, v NLB Skupini vključujejo terjatve iz finančnega najema.

Spodnja tabela prikazuje analizo zapadlosti terjatev iz najema – nediskontirane najemnine, ki bodo prejete po datumu poročanja.

| NLB Skupina                                     | v tisoč EUR    |                |
|---|----------------|----------------|
|   | 2023           | 2022           |
| Manj kot 1 leto                                 | 115.449        | 70.629         |
| 1 do 2 leti                                     | 89.047         | 46.515         |
| 2 do 3 leta                                     | 76.876         | 39.899         |
| 3 do 4 leta                                     | 62.091         | 29.423         |
| 4 do 5 let                                      | 31.172         | 17.422         |
| Več kot 5 let                                   | 20.787         | 13.878         |
| <b>Skupaj nediskontirana terjatev iz najema</b> | <b>395.422</b> | <b>217.766</b> |
| Nezasluženi finančni prihodki                   | (57.812)       | (23.818)       |
| <b>Čista naložba v najem</b>                    | <b>337.610</b> | <b>193.948</b> |

NLB Skupina je v letu 2023 pripoznala prihodke iz obresti na terjatve iz najema v višini 18.959 tisoč EUR (2022: 6.607 tisoč EUR).

#### Poslovni najem

Spodnja tabela prikazuje analizo zapadlosti najemnin – nediskontirane najemnine, ki bodo prejete po datumu poročanja.

|                 | v tisoč EUR   |              |              |              |
|-----------------|---------------|--------------|--------------|--------------|
|                 | NLB Skupina   |              | NLB          |              |
|                 | 2023          | 2022         | 2023         | 2022         |
| Manj kot 1 leto | 4.991         | 2.580        | 300          | 345          |
| 1 do 2 leti     | 2.920         | 1.657        | 297          | 343          |
| 2 do 3 leta     | 1.678         | 1.028        | 271          | 340          |
| 3 do 4 leta     | 1.434         | 694          | 254          | 315          |
| 4 do 5 let      | 1.013         | 488          | 189          | 315          |
| Več kot 5 let   | 689           | 1.314        | 592          | 1.224        |
| <b>Skupaj</b>   | <b>12.725</b> | <b>7.761</b> | <b>1.903</b> | <b>2.882</b> |

V NLB Skupini prihodki iz najemnin naložbenih nepremičnin znašajo 1.755 tisoč EUR (2022: 2.912 tisoč EUR), iz najemnin od premožnin pa 2.133 tisoč EUR (2022: 1.252 tisoč EUR). V NLB prihodki iz najemnin naložbenih nepremičnin znašajo 359 tisoč EUR (2022: 459 tisoč EUR), iz najemnin od premožnin pa 485 tisoč EUR (2022: 475 tisoč EUR) (pojasnilo 4.8.).

Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023

## Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

## Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

## Finančno poročilo

Finančno poročilo

## 5.12. Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih družb, pridruženih družb in skupnih podvigov

### a) Razčlenitev po vrstah naložb v odvisne družbe

| NLB                         | v tisoč EUR    |                |
|-----------------------------|----------------|----------------|
|                             | 31. 12. 2023   | 31. 12. 2022   |
| Banke                       | 901.765        | 813.362        |
| Druge finančne organizacije | 30.407         | 32.126         |
| Nefinančne družbe           | 43.585         | 58.552         |
| <b>Skupaj</b>               | <b>975.757</b> | <b>904.040</b> |

Podatki odvisnih družb, kot so vključeni v konsolidirane računovodske izkaze NLB Skupine na dan 31. decembra 2023:

|  | Dejavnost                      | Sedež                | Velikost kapitala družbe na dan 31. decembra 2023 (v tisoč EUR) | Poslovni izid družbe v 2023 (v tisoč EUR) | NLB Skupina               |                                | NLB                       |                                |
|--|--------------------------------|----------------------|---|---|---------------------------|--------------------------------|---------------------------|--------------------------------|
|  |                                |                      |   |   | Udeležba v kapitalu (v %) | Delež glasovalnih pravic (v %) | Udeležba v kapitalu (v %) | Delež glasovalnih pravic (v %) |
| <b>Strateške družbe</b>                                |                                |                      |   |   |                           |                                |                           |                                |
| NLB Banka a.d., Skopje                                 | Bančništvo                     | Severna Makedonija   | 279.987   | 44.517                                    | 86,97                     | 86,97                          | 86,97                     | 86,97                          |
| NLB Banka a.d., Podgorica                              | Bančništvo                     | Črna gora            | 120.390   | 26.658                                    | 99,87                     | 99,87                          | 99,87                     | 99,87                          |
| NLB Banka a.d., Banja Luka                             | Bančništvo                     | Bosna in Hercegovina | 107.270   | 24.269                                    | 99,85                     | 99,85                          | 99,85                     | 99,85                          |
| NLB Banka sh.a., Priština                              | Bančništvo                     | Kosovo               | 149.669   | 35.968                                    | 82,38                     | 82,38                          | 82,38                     | 82,38                          |
| NLB Banka d.d., Sarajevo                               | Bančništvo                     | Bosna in Hercegovina | 95.980  | 12.819                                    | 97,34                     | 97,35                          | 97,34                     | 97,35                          |
| Komercijalna banka a.d. Beograd                        | Bančništvo                     | Srbija               | 827.575   | 132.313                                   | 100                       | 100                            | 100                       | 100                            |
| KomBank Invest a.d. Beograd                            | Finance                        | Srbija               | 769   | (1.201)                                   | 100                       | 100                            | -                         | -                              |
| NLB Skladi d.o.o., Ljubljana                           | Finance                        | Slovenija            | 13.707  | 9.498                                     | 100                       | 100                            | 100                       | 100                            |
| NLB Lease&Go, leasing d.o.o., Ljubljana                | Finance                        | Slovenija            | 21.251  | 1.664                                     | 100                       | 100                            | 100                       | 100                            |
| NLB Lease&Go, d.o.o. Skopje**                          | Finance                        | Severna Makedonija   | 1.493   | (605)                                     | 100                       | 100                            | -                         | -                              |
| NLB Lease&Go leasing d.o.o. Beograd***                 | Finance                        | Srbija               | 7.115   | (736)                                     | 99,64                     | 99,64                          | -                         | -                              |
| NLB Zavod za upravljanje kulturne dediščine, Ljubljana | Upravljanje kulturne dediščine | Slovenija            | 3.500   | 86  | 100                       | 100                            | 100                       | 100                            |
| NLB DigIT d.o.o., Beograd                              | IT storitve                    | Srbija               | 2.569   | 204                                       | 100                       | 100                            | 100                       | 100                            |
| <b>Nestrategske družbe</b>                             |                                |                      |   |   |                           |                                |                           |                                |
| NLB Leasing d.o.o., Ljubljana - v likvidaciji*         | Finance                        | Slovenija            | 2.021   | 1.487                                     | 100                       | 100                            | -                         | -                              |
| NLB Crna Gora d.o.o., Podgorica                        | Finance                        | Črna gora            | 3.643   | 348                                       | 100                       | 100                            | 100                       | 100                            |
| NLB InterFinanz AG, Zürich in Liquidation              | Finance                        | Švica                | 9.762   | (2.321)                                   | 100                       | 100                            | 100                       | 100                            |
| NLB InterFinanz d.o.o., Beograd                        | Finance                        | Srbija               | 3   | 1   | 100                       | 100                            | -                         | -                              |
| LHB AG, Frankfurt                                      | Finance                        | Nemčija              | 684   | (402)                                     | 100                       | 100                            | 100                       | 100                            |
| REAM d.o.o., Podgorica                                 | Nepremičnine                   | Črna gora            | 2.156   | 389                                       | 100                       | 100                            | 100                       | 100                            |
| REAM d.o.o., Beograd - Novi Beograd                    | Nepremičnine                   | Srbija               | 2.042   | (576)                                     | 100                       | 100                            | 100                       | 100                            |
| S-REAM d.o.o., Ljubljana                               | Nepremičnine                   | Slovenija            | 22.452  | (384)                                     | 100                       | 100                            | 100                       | 100                            |
| PRO-REM d.o.o., Ljubljana - v likvidaciji              | Nepremičnine                   | Slovenija            | 20.447  | 635                                       | 100                       | 100                            | -                         | -                              |
| OL Nekretnine d.o.o., Zagreb - u likvidaciji           | Nepremičnine                   | Hrvaška              | 1.153   | (314)                                     | 100                       | 100                            | -                         | -                              |
| NLB Srbija d.o.o., Beograd                             | Nepremičnine                   | Srbija               | 18.252  | (603)                                     | 100                       | 100                            | 100                       | 100                            |
| Privatinvest d.o.o., Ljubljana                         | Nepremičnine                   | Slovenija            | 110   | (11)                                      | 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.

\*\*\*50,73 % lastništvo NLB Lease&Go, leasing, d.o.o., Ljubljana in 48,91 % lastništvo NLB Komercijalna banka a.d. Beograd.

Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023

## Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

## Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

## Finančno poročilo

Finančno poročilo

Vsebina

Podatki odvisnih družb, kot so vključeni v konsolidirane računovodske izkaze NLB Skupine na dan 31. decembra 2022:

|   | Dejavnost                      | Sedež                | Velikost kapitala družbe na dan 31. decembra 2023 (v tisoč EUR) | Poslovni izid družbe v 2023 (v tisoč EUR) | NLB Skupina               |                                | NLB                       |                                |
|---|--------------------------------|----------------------|---|---|---------------------------|--------------------------------|---------------------------|--------------------------------|
|   |                                |                      |   |   | Udeležba v kapitalu (v %) | Delež glasovalnih pravic (v %) | Udeležba v kapitalu (v %) | Delež glasovalnih pravic (v %) |
| <b>Strateške družbe</b>                                       |                                |                      |   |   |                           |                                |                           |                                |
| NLB Banka a.d., Skopje  | Bančništvo                     | Severna Makedonija   | 265.844   | 37.874                                    | 86,97                     | 86,97                          | 86,97                     | 86,97                          |
| NLB Banka a.d., Podgorica                                     | Bančništvo                     | Črna gora            | 106.937   | 16.613                                    | 99,87                     | 99,87                          | 99,87                     | 99,87                          |
| NLB Banka a.d., Banja Luka                                    | Bančništvo                     | Bosna in Hercegovina | 96.237  | 19.281                                    | 99,85                     | 99,85                          | 99,85                     | 99,85                          |
| NLB Banka sh.a., Priština                                     | Bančništvo                     | Kosovo               | 113.844   | 32.402                                    | 82,38                     | 82,38                          | 82,38                     | 82,38                          |
| NLB Banka d.d., Sarajevo                                      | Bančništvo                     | Bosna in Hercegovina | 90.608  | 11.436                                    | 97,34                     | 97,35                          | 97,34                     | 97,35                          |
| <b>Komercialna banka a.d. Beograd</b>                         | Bančništvo                     | Srbija               | 737.972   | 66.014                                    | 100                       | 100                            | 100                       | 100                            |
| KomBank Invest a.d. Beograd                                   | Finance                        | Srbija               | 1.203   | (148)                                     | 100                       | 100                            | -                         | -                              |
| <b>N Banka d.d., Ljubljana</b>                                | Bančništvo                     | Slovenija            | 186.423   | 11.085                                    | 100                       | 100                            | 100                       | 100                            |
| Privatinvest d.o.o., Ljubljana                                | Nepremičnine                   | Slovenija            | 123   | (99)                                      | 100                       | 100                            | -                         | -                              |
| <b>NLB Skladi d.o.o., Ljubljana</b>                           | Finance                        | Slovenija            | 12.598  | 8.404                                     | 100                       | 100                            | 100                       | 100                            |
| <b>NLB Lease&amp;Go, leasing, d.o.o., Ljubljana</b>           | Finance                        | Slovenija            | 19.578  | 810                                       | 100                       | 100                            | 100                       | 100                            |
| NLB Lease&Go, d.o.o. Skopje**                                 | Finance                        | Severna Makedonija   | 529   | (68)                                      | 100                       | 100                            | -                         | -                              |
| NLB Lease&Go leasing d.o.o. Beograd                           | Finance                        | Srbija               | 766   | (390)                                     | 95,20                     | 95,20                          | -                         | -                              |
| <b>NLB Zavod za upravljanje kulturne dediščine, Ljubljana</b> | Upravljanje kulturne dediščine | Slovenija            | 3.414   | 2.601                                     | 100                       | 100                            | 100                       | 100                            |
| <b>NLB DigIT d.o.o., Beograd</b>                              | IT storitve                    | Srbija               | 2.368   | (36)                                      | 100                       | 100                            | 100                       | 100                            |
| <b>Nestrategske družbe</b>                                    |                                |                      |   |   |                           |                                |                           |                                |
| <b>NLB Leasing d.o.o., Ljubljana - v likvidaciji*</b>         | Finance                        | Slovenija            | 16.936  | 366                                       | 100                       | 100                            | -                         | -                              |
| Optima Leasing d.o.o., Zagreb - „u likvidaciji“               | Finance                        | Hrvaška              | 821   | (434)                                     | 100                       | 100                            | -                         | -                              |
| <b>NLB Leasing d.o.o., Beograd - u likvidaciji</b>            | Finance                        | Srbija               | 5.899   | (91)                                      | 100                       | 100                            | 100                       | 100                            |
| <b>NLB Crna Gora d.o.o., Podgorica</b>                        | Finance                        | Črna gora            | 3.295   | 165                                       | 100                       | 100                            | 100                       | 100                            |
| <b>NLB InterFinanz AG, Zürich in Liquidation</b>              | Finance                        | Švica                | 10.029  | (2.213)                                   | 100                       | 100                            | 100                       | 100                            |
| NLB InterFinanz d.o.o., Beograd                               | Finance                        | Srbija               | 4   | 1   | 100                       | 100                            | -                         | -                              |
| <b>LHB AG, Frankfurt</b>                                      | Finance                        | Nemčija              | 1.086   | (646)                                     | 100                       | 100                            | 100                       | 100                            |
| <b>Tara Hotel d.o.o., Budva</b>                               | Nepremičnine                   | Črna gora            | 13.546  | (3.255)                                   | 100                       | 100                            | 12,71                     | 12,71                          |
| <b>REAM d.o.o., Podgorica</b>                                 | Nepremičnine                   | Črna gora            | 1.767   | 71  | 100                       | 100                            | 100                       | 100                            |
| <b>REAM d.o.o., Beograd - Novi Beograd</b>                    | Nepremičnine                   | Srbija               | 1.758   | (90)                                      | 100                       | 100                            | 100                       | 100                            |
| <b>SPV 2 d.o.o., Beograd - Novi Beograd</b>                   | Nepremičnine                   | Srbija               | 867   | 35  | 100                       | 100                            | 100                       | 100                            |
| <b>S-REAM d.o.o., Ljubljana</b>                               | Nepremičnine                   | Slovenija            | 23.141  | (184)                                     | 100                       | 100                            | 100                       | 100                            |
| REAM d.o.o., Zagreb   | Nepremičnine                   | Hrvaška              | 994   | 66  | 100                       | 100                            | -                         | -                              |
| PRO-REM d.o.o., Ljubljana - v likvidaciji                     | Nepremičnine                   | Slovenija            | 19.974  | 162                                       | 100                       | 100                            | -                         | -                              |
| OL Nekretnine d.o.o., Zagreb - u likvidaciji                  | Nepremičnine                   | Hrvaška              | 1.467   | 153                                       | 100                       | 100                            | -                         | -                              |
| <b>NLB Srbija d.o.o., Beograd</b>                             | Nepremičnine                   | Srbija               | 31.591  | (709)                                     | 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.

Spremembe lastniških deležev NLB Skupine v odvisnih družbah v letih 2023 in 2022 so pojasnjene v pojasnilu 3.

Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023

## Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

## Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

## Finančno poročilo

Finančno poročilo

Vsebina

Podatki odvisnih družb s pomembnim deležem manjšinskih lastnikov pred izločenimi transakcijami z odvisnimi družbami:

|   | v tisoč EUR          |                |                        |                |
|---|----------------------|----------------|------------------------|----------------|
|   | NLB Banka,<br>Skopje |                | NLB Banka,<br>Priština |                |
|   | 2023                 | 2022           | 2023                   | 2022           |
| Delež udeležbe manjšinskih lastnikov v kapitalu v %             | 13,03                | 13,03          | 17,62                  | 17,62          |
| Delež glasovalnih pravic manjšinskih lastnikov v %              | 13,03                | 13,03          | 17,62                  | 17,62          |
| <b>Izkaz poslovnega izida in drugega vseobsegajočega donosa</b> |                      |                |                        |                |
| Prihodki  | 111.640              | 94.624         | 68.468                 | 58.296         |
| <b>Čisti dobiček/(izguba) poslovnega leta</b>                   | <b>44.517</b>        | <b>37.874</b>  | <b>35.968</b>          | <b>32.402</b>  |
| Manjšinskih lastnikov   | 5.801                | 4.935          | 6.339                  | 5.710          |
| Drugi vseobsegajoči donos                                       | 3.363                | (5.071)        | (141)                  | (309)          |
| <b>Skupaj vseobsegajoči donos</b>                               | <b>47.880</b>        | <b>32.803</b>  | <b>35.827</b>          | <b>32.093</b>  |
| Manjšinskih lastnikov   | 6.239                | 4.274          | 6.314                  | 5.656          |
| Plačane dividende manjšinskim lastnikom                         | 4.391                | 1.332          | -                      | 3.014          |
| <b>Izkaz finančnega položaja</b>                                |                      |                |                        |                |
| Kratkoročna sredstva  | 867.333              | 826.723        | 716.000                | 563.629        |
| Dolgoročna sredstva   | 1.034.922            | 1.020.798      | 513.757                | 520.009        |
| Kratkoročne obveznosti  | 1.393.480            | 1.404.491      | 856.340                | 806.646        |
| Dolgoročne obveznosti   | 228.788              | 177.186        | 223.748                | 163.148        |
| <b>Kapital</b>  | <b>279.987</b>       | <b>265.844</b> | <b>149.669</b>         | <b>113.844</b> |
| Manjšinskih lastnikov   | 36.482               | 34.639         | 26.376                 | 20.063         |

**Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023**

## Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

## Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

## Finančno poročilo

Finančno poročilo

## Vsebina



**b) 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 v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah | 713          |
| Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti  |              |
| - druga finančna sredstva   | 4            |
| Druga sredstva  | 104          |
| <b>Skupaj sredstva</b>  | <b>821</b>   |
| Rezervacije   | 30           |
| Druge obveznosti  | 22           |
| <b>Skupaj obveznosti</b>  | <b>52</b>    |
| Neto sredstva odvisne družbe  | 769          |
| <b>Skupaj kupnina od prodaje</b>  | <b>470</b>   |
| Denar in denarni ustrezniki odvisne družbe  | (713)        |
| <b>Denarni odlivi pri prodaji</b>   | <b>(243)</b> |
| Kupnina od prodaje odvisne družbe   | 470          |
| Knjigovodska vrednost neto odtujenih sredstev   | 769          |
| <b>Izguba od prodaje odvisne družbe v konsolidiranih računovodskih izkazih</b>          | <b>(299)</b> |

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

**c) 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        |
| <b>Skupaj sredstva</b>  | <b>13.959</b> |
| Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti                                      |               |
| - krediti bank in centralnih bank   | 178           |
| - druge finančne obveznosti   | 20            |
| Obveznosti za določeni davek  | 193           |
| Druge obveznosti  | 82            |
| <b>Skupaj obveznosti</b>  | <b>473</b>    |
| Neto sredstva odvisne družbe  | 13.486        |
| <b>Skupaj kupnina od prodaje</b>  | <b>13.019</b> |
| <b>Denarni priliv pri prodaji</b>   | <b>13.019</b> |
| Kupnina od prodaje odvisne družbe   | 13.019        |
| Knjigovodska vrednost neto odtujenih sredstev   | 13.486        |
| <b>Izguba od prodaje odvisne družbe v konsolidiranih računovodskih izkazih</b>          | <b>(467)</b>  |

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.

**Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023**

**Pregled**

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

**Poslovno  
poročilo**

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

**Finančno  
poročilo**

Finančno poročilo

**Vsebina**

**d) 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. septembra 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;
- 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.

Postavke izkaza finančnega položaja, pripoznane ob pripojitvi, so bile naslednje:

|   | v tisoč EUR    |
|---|----------------|
| Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah | 118.158        |
| Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa     | 49.477         |
| Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti  |                |
| - dolžniški vrednostni papirji  | 13.044         |
| - krediti bankam  | 3              |
| - krediti strankam, ki niso banke   | 765.552        |
| - druga finančna sredstva   | 2.664          |
| Naložbe v kapital pridruženih družb in skupnih podvigov                                 | 134            |
| Opredmetena sredstva  |                |
| Opredmetena osnovna sredstva  | 4.884          |
| - lastna opredmetena osnovna sredstva   | 4.546          |
| - pravica do uporabe sredstev   | 338            |
| Naložbene nepremičnine  | 784            |
| Neopredmetena sredstva  | 685            |
| Terjatve za odloženi davek  | 2.426          |
| Druga sredstva  | 68             |
| <b>Skupaj sredstva</b>  | <b>957.879</b> |
| Finančne obveznosti v posesti za trgovanje  | 189            |
| Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti                                      |                |
| - depoziti bank in centralnih bank  | 131.070        |
| - krediti bank in centralnih bank   | 40.084         |
| - depoziti strank, ki niso banke  | 574.747        |
| - druge finančne obveznosti   | 2.193          |
| Rezervacije   | 7.881          |
| Obveznosti za davek iz dohodka  | 1.026          |
| Druge obveznosti  | 943            |
| <b>Skupaj obveznosti</b>  | <b>758.133</b> |
| Kapital   | 199.746        |
| <b>Skupaj obveznosti in kapital</b>   | <b>957.879</b> |

S pripojitvijo so se zunajbilančne obveznosti na NLB povečale za 200.933 tisoč EUR:

|   | v tisoč EUR    |
|---|----------------|
| Garancije                                 | 108.673        |
| Prevzete obveznosti iz odobrenih kreditov | 92.260         |
| <b>Skupaj</b>                             | <b>200.933</b> |

Postavke izkaza poslovnega izida N Banke za obdobje 1. januar do 31. avgust 2023, kot so bile poročane za namene računovodskih izkazov NLB Skupine:

|                                      | v tisoč EUR   |
|--------------------------------------|---------------|
| Čiste obresti                        | 27.822        |
| Čiste opravnine (provizije)          | 6.016         |
| <b>Čisti dobiček poslovnega leta</b> | <b>13.389</b> |

**Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023**

**Pregled**

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

**Poslovno  
poročilo**

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

**Finančno  
poročilo**

Finančno poročilo

**Vsebina**

**e) Pridobitev N Banke d.d., Ljubljana**

Na ravni Evropske centralne banke in Enotnega odbora za reševanje je bila 28. 2. 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 ločenih 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 bilo. 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, pripoznana ob pridobitvi, so naslednja:

|   | v tisoč EUR      |
|---|------------------|
| Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah                       | 265.062          |
| Finančna sredstva, namenjena trgovanju  | 4.788            |
| Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje | 332              |
| Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa                           | 69.387           |
| Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti  |                  |
| - dolžniški vrednostni papirji  | 12.819           |
| - krediti bankam  | 2.489            |
| - krediti strankam, ki niso banke   | 1.148.615        |
| - druga finančna sredstva   | 3.465            |
| Naložbe v kapital pridruženih družb in skupnih podvigov   | 11               |
| Opredmetena sredstva  |                  |
| Opredmetena osnovna sredstva  | 10.905           |
| - lastna opredmetena osnovna sredstva (pojasnilo 5.8.b)   | 6.387            |
| - pravica do uporabe sredstev   | 4.518            |
| Naložbene nepremičnine  | 464              |
| Neopredmetena sredstva  | 1.424            |
| Terjatve za davek iz dohodka  | 46               |
| Terjatve za odloženi davek  | 4.481            |
| Druga sredstva  | 2.169            |
| <b>Skupaj sredstva</b>  | <b>1.526.457</b> |
| 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   | 21.896           |
| Obveznosti za davek iz dohodka  | 2.249            |
| Druge obveznosti  | 2.184            |
| <b>Skupaj obveznosti</b>  | <b>1.348.538</b> |
| Pridobljena neto opredeljiva sredstva   | 177.919          |
| Dano nadomestilo  | 5.109            |
| <b>Dobiček pri izpogajanem nakupu</b>   | <b>172.810</b>   |

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

Rezultat pridobitve N Banke je dobiček pri izpogajanem nakupu v višini 172.810 tisoč EUR, ki je pripoznan v izkazu poslovnega izida v postavki »Dobiček pri izpogajanem nakupu«. 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. Dobiček pri izpogajanem nakupu ni obdavčen.

**Letno poročilo**  
**NLB Skupine za**  
**leto 2023**

**Pregled**

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

**Poslovno poročilo**

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

**Finančno poročilo**

Finančno poročilo

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          |
| <b>Skupaj</b>                             | <b>277.772</b> |

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.<br><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.<br><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.<br><i>Pristop preostale vrednosti zemljišča:</i> je metoda za izračun vrednosti zemljišč za namene razvoja. Izvede se tako, da se od skupne vrednosti razvojnega projekta odštejejo vsi stroški, povezani z razvojnim projektom, vključno z dobičkom, vendar brez stroška zemljišča. Velja samo za zemljišča za namene razvoja in gradbena zemljišča. |
| Pridobljene obveznosti       | Tehnika vrednotenja   |
| Depoziti                     | <i>Pristop diskontiranega denarnega toka:</i> Prihodnji denarni tokovi so bili diskontirani z uporabo tržnih obrestnih mer za vezane vloge. Kot diskontna stopnja so bile uporabljene povprečne obrestne mere za depozite, kot jih objavlja Banka Slovenije.  |

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

Neposredno po pridobitvi so bile v izkazu poslovnega izida pripoznane 12-mesečne pričakovane kreditne izgube za sredstva v skupini 1 v višini 8.900 tisoč EUR in pripadajoči odloženi davki v višini 1.691 tisoč EUR. Dodatno je bilo v konsolidiranih računovodskih izkazih NLB Skupine od pridobitve dalje pripoznanih 39.657 tisoč EUR prihodkov, 18.294 tisoč EUR dobička po davkih in 2.650 tisoč EUR druge vseobsegajoče izgube. Če bi bila pridobitev 1. januarja 2022, poslovodstvo ocenjuje, da bi konsolidirani prihodki (brez dobička pri izpogajanem nakupu) znašali približno 960 mio EUR in konsolidirani dobiček leta (brez dobička pri izpogajanem nakupu) približno 265 mio EUR. Natančen rezultat je težko oceniti zaradi spremenjenih okoliščin med letom, predvsem zaradi vpliva vojne v Ukrajini.

Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023

## Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

## Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

## Finančno poročilo

Finančno poročilo

Vsebina

**f) Pridobitev NLB Lease&Go leasing d.o.o. Beograd**

NLB Lease&Go, leasing, d.o.o., Ljubljana je v novembru 2022 pridobila 95,20-odstotni delež finančne družbe Zastava Istrabenz Lizing, d.o.o., Beograd.

Januarja 2023 se je Zastava Istrabenz Lizing, d.o.o., Beograd preimenovala v NLB Lease&Go leasing d.o.o. Beograd.

Kupnina za nakup družbe je znašala 1.036 tisoč EUR in je bila v celoti plačana v denarju. Dogovorov o

pogojnih plačilih ni bilo. Denarna sredstva v pridobljeni družbi so na dan prevzema znašala 117 tisoč EUR, neto odliv denarnih sredstev je znašal 919 tisoč EUR (vključeno v izkaz denarnih tokov med Izdatke pri naložbenju).

Sredstva in obveznosti, pripoznana ob pridobitvi, so naslednja:

|   | v tisoč EUR  |
|---|--------------|
| Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah | 117          |
| Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti  |              |
| - krediti bankam  | 171          |
| - krediti strankam, ki niso banke   | 913          |
| - druga finančna sredstva   | 5            |
| Opredmetena sredstva  |              |
| Opredmetena osnovna sredstva  | 137          |
| - lastna opredmetena osnovna sredstva (pojasnilo 5.8.b)                                 | 137          |
| Naložbene nepremičnine  | 302          |
| Neopredmetena sredstva  | 20           |
| Terjatve za davek iz dohodka  | 5            |
| Druga sredstva  | 2            |
| <b>Skupaj sredstva</b>  | <b>1.672</b> |
| Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti                                      |              |
| - depoziti strank, ki niso banke  | 490          |
| - druge finančne obveznosti   | 7            |
| Rezervacije   | 7            |
| Druge obveznosti  | 8            |
| <b>Skupaj obveznosti</b>  | <b>512</b>   |
| <b>Pridobljena neto opredeljiva sredstva (100 %)</b>                                    | <b>1.160</b> |
| Zmanjšano: kapital manjšinskih lastnikov  | 56           |
| <b>Neto pridobljena sredstva (delež NLB Skupine)</b>                                    | <b>1.104</b> |
| Dano nadomestilo  | 1.036        |
| <b>Dobiček pri izpogajanem nakupu</b>   | <b>68</b>    |

NLB Skupina je pripoznala kapital manjšinskih lastnikov v NLB Lease&Go leasing d.o.o. Beograd po sorazmernem deležu opredeljivih neto sredstev prevzete družbe.

Rezultat pridobitve v NLB Lease&Go leasing d.o.o. Beograd je dobiček pri izpogajanem nakupu v višini 68 tisoč EUR, ki je pripoznan v izkazu poslovnega izida v postavki »Dobiček pri izpogajanem nakupu«. Dobiček pri izpogajanem nakupu ni obdavčen.

## Letno poročilo NLB Skupine za leto 2023

### Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

### Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

### Finančno poročilo

Finančno poročilo

## Vsebina

## g) Razčlenitev po vrstah naložb v pridružene družbe in skupne podvige

v tisoč EUR

|  | NLB Skupina   |               | NLB          |              |
|--|---------------|---------------|--------------|--------------|
|  | 31. 12. 2023  | 31. 12. 2022  | 31. 12. 2023 | 31. 12. 2022 |
| Knjigovodska vrednost lastniškega deleža NLB Skupine |               |               |              |              |
| Druge finančne organizacije                          | 12.519        | 11.677        | 4.293        | 4.282        |
| Nefinančne družbe                                    | -             | -             | 530          | 289          |
| <b>Skupaj</b>  | <b>12.519</b> | <b>11.677</b> | <b>4.823</b> | <b>4.571</b> |

## Pridružene družbe NLB Skupine

| 2023                              |                     |           |                     |                          |                     |                          | v % |
|-----------------------------------|---------------------|-----------|---------------------|--------------------------|---------------------|--------------------------|-----|
|                                   | Dejavnost           | Sedež     | NLB Skupina         |                          | NLB                 |                          |     |
|                                   |                     |           | Udeležba v kapitalu | Delež glasovalnih pravic | Udeležba v kapitalu | Delež glasovalnih pravic |     |
| Bankart d.o.o., Ljubljana         | Kartično poslovanje | Slovenija | 46,03               | 46,03                    | 46,03               | 46,03                    |     |
| ARG - Nepremičnine d.o.o., Horjul | Nepremičnine        | Slovenija | 75,00               | 75,00                    | 75,00               | 75,00                    |     |

| 2022                              |                     |           |                     |                          |                     |                          | v % |
|-----------------------------------|---------------------|-----------|---------------------|--------------------------|---------------------|--------------------------|-----|
|                                   | Dejavnost           | Sedež     | NLB Skupina         |                          | NLB                 |                          |     |
|                                   |                     |           | Udeležba v kapitalu | Delež glasovalnih pravic | Udeležba v kapitalu | Delež glasovalnih pravic |     |
| Bankart d.o.o., Ljubljana         | Kartično poslovanje | Slovenija | 46,03               | 46,03                    | 45,64               | 45,64                    |     |
| ARG - Nepremičnine d.o.o., Horjul | Nepremičnine        | Slovenija | 75,00               | 75,00                    | 75,00               | 75,00                    |     |

NLB v ARG-Nepremičnine, Horjul na podlagi družbene pogodbe med lastniki nima obvladujočega, temveč le pomemben vpliv, zato družbo računovodsko obravnava kot pridruženo družbo.

Knjigovodska vrednost deležev v pridruženih družbah, vključenih v konsolidirane računovodske izkaze NLB Skupine:

v tisoč EUR

|  | 2023         | 2022       |
|--|--------------|------------|
| Knjigovodska vrednost lastniškega deleža NLB Skupine | 12.519       | 11.677     |
| Delež NLB Skupine                                    |              |            |
| - v dobičku poslovnega leta                          | 1.072        | 781        |
| - v drugem vseobsegajočem donosu                     | 45           | 121        |
| <b>- v vseobsegajočem donosu</b>                     | <b>1.117</b> | <b>902</b> |

Delež NLB Skupine v pridruženi družbi je bil v preteklih letih zmanjšan na nič, posledično v letu 2022 NLB Skupina ni pripoznala dobička v višini 347 tisoč EUR (2022: 87 tisoč EUR). Kumulativno nepripoznani delež izgub iz pridružene družbe na dan 31. decembra 2023 znaša 1.742 tisoč EUR (31. december 2022: 2.083 tisoč EUR).

Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023

## Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

## Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

## Finančno poročilo

Finančno poročilo

## Vsebina

**Skupni podvigi NLB Skupine**

|                                |           |           | v %                      |                          |
|--------------------------------|-----------|-----------|--------------------------|--------------------------|
|                                |           |           | 2023                     | 2022                     |
|                                | Dejavnost | Sedež     | Delež glasovalnih pravic | Delež glasovalnih pravic |
| Skupina Prvi faktor, Ljubljana | Finance   | Slovenija | 50                       | 50                       |

Delež NLB Skupine v skupni podvig je bil v preteklih letih zmanjšan na nič, posledično v letu 2023 NLB Skupina ni pripoznala dobička v višini 751 tisoč EUR (2022: 429 tisoč EUR). Kumulativno nepripoznani delež izgub iz skupnega podviga na dan 31. decembra 2023 znaša 13.645 tisoč EUR (31. december 2022: 14.396 tisoč EUR).

**h) Gibanje naložb v pridružene družbe**

|  |  |  | v tisoč EUR   |               |
|--|--|--|---------------|---------------|
|  |  |  | 2023          | 2022          |
| <b>NLB Skupina</b>   |  |  |               |               |
| Stanje 1. januarja   |  |  | 11.677        | 11.525        |
| Pridobitev odvisne družbe (pojasnilo 5.12.e)                     |  |  | -             | 11            |
| Delež v poslovnem rezultatu pred obdavčitvijo                    |  |  | 1.394         | 827           |
| Delež v davkih   |  |  | (322)         | (46)          |
| Neto dobički/(izgube), pripoznani v drugem vseobsegajočem donosu |  |  | 45            | 121           |
| Prejete dividende  |  |  | (275)         | (761)         |
| <b>Stanje 31. decembra</b>                                       |  |  | <b>12.519</b> | <b>11.677</b> |

**5.13. Druga sredstva**

|   |               |               |               |               | v tisoč EUR  |              |
|---|---------------|---------------|---------------|---------------|--------------|--------------|
|   | NLB Skupina   |               | NLB           |               | 31. 12. 2023 | 31. 12. 2022 |
|   | 31. 12. 2023  | 31. 12. 2022  | 31. 12. 2023  | 31. 12. 2022  |              |              |
| Sredstva, prejeta za poplačilo terjatev (pojasnilo 6.1.I) | 27.637        | 51.586        | 3.129         | 3.170         |              |              |
| Nevračunani stroški                                       | 12.313        | 12.200        | 6.915         | 6.929         |              |              |
| Zaloge  | 5.825         | 4.961         | 2.943         | 2.324         |              |              |
| Terjatve za davke   | 1.599         | 1.509         | 531           | 417           |              |              |
| Terjatve za dane predujme                                 | 1.780         | 2.287         | 389           | 321           |              |              |
| <b>Skupaj</b>   | <b>49.154</b> | <b>72.543</b> | <b>13.907</b> | <b>13.161</b> |              |              |

Sredstva, prejeta za poplačilo terjatev NLB Skupine v višini 27.122 tisoč EUR (31. december 2022: 50.913 tisoč EUR) in NLB v višini 3.129 tisoč EUR (31. december 2022: 3.170 tisoč EUR), predstavljajo nepremičnine (pojasnilo 6.1.I).

**Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023**

**Pregled**

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

**Poslovno  
poročilo**

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

**Finančno  
poročilo**

Finančno poročilo

**Vsebina**

## 5.14. Gibanje popravkov vrednosti

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

v tisoč EUR

| NLB Skupina   | Stanje<br>1. januarja<br>2023 | Tečajne<br>razlike na<br>otvoritvena<br>stanja<br>odvisnih<br>družb | Prenosi  | Povečanja/<br>(Zmanjšanja) | Odpisi   | Spremembe<br>modelov/<br>parametrov<br>tveganja | Tečajne<br>razlike in<br>druga<br>gibanja | Prodaja<br>odvisne<br>družbe | Stanje<br>31. decembra<br>2023 | Poplačila<br>odpisanih<br>terjatev |
|---|-------------------------------|---|----------|----------------------------|----------|---|---|------------------------------|--------------------------------|------------------------------------|
| <b>Pojasnila</b>  |                               |   |          | <b>4.14.</b>               |          | <b>4.14.</b>                                    |   |                              | <b>5.6.b), c), d)</b>          | <b>4.14.</b>                       |
| <b>12-mesečne pričakovane kreditne izgube</b>                               |                               |   |          |                            |          |   |   |                              |                                |                                    |
| Kreditni bankam   | 161                           | -   | -        | 49                         | -        | -   | 3   | -                            | 213                            | -                                  |
| Kreditni fizičnim osebam  | 31.385                        | (13)  | 31.614   | (22.681)                   | (221)    | (419)   | 3   | -                            | 39.668                         | -                                  |
| Kreditni drugim strankam  | 59.840                        | (17)  | (1.229)  | 5.634                      | -        | (13.134)  | (7)                                       | -                            | 51.087                         | -                                  |
| Druga finančna sredstva   | 1.246                         | -   | (17)     | (201)                      | (42)     | (117)   | (225)                                     | (20)                         | 624                            | -                                  |
| <b>Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - ne kreditno oslabiljene</b> |                               |   |          |                            |          |   |   |                              |                                |                                    |
| Kreditni fizičnim osebam  | 14.582                        | (5)   | (28.704) | 34.051                     | (18)     | 5.121   | 24  | -                            | 25.051                         | -                                  |
| Kreditni drugim strankam  | 31.230                        | 1   | (1.988)  | (9.837)                    | (8)      | 156   | 224                                       | -                            | 19.778                         | -                                  |
| Druga finančna sredstva   | 38                            | -   | (36)     | 82                         | (17)     | (26)  | (1)                                       | -                            | 40                             | -                                  |
| <b>Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslabiljene</b>    |                               |   |          |                            |          |   |   |                              |                                |                                    |
| Kreditni bankam   | 108                           | -   | -        | (26)                       | -        | -   | 4   | -                            | 86                             | -                                  |
| Kreditni fizičnim osebam  | 75.807                        | (5)   | (2.910)  | 29.543                     | (23.445) | 720   | 4.070                                     | -                            | 83.780                         | 8.703                              |
| Kreditni drugim strankam  | 111.154                       | 645   | 3.217    | (8.614)                    | (19.399) | (364)   | 22.624                                    | -                            | 109.263                        | 15.237                             |
| Druga finančna sredstva   | 7.750                         | -   | 53       | 3.374                      | (764)    | (18)  | 17  | (271)                        | 10.141                         | 261                                |
| <b>Od tega: Kupljeno ali izdano s poslabšano kreditno kakovostjo</b>        |                               |   |          |                            |          |   |   |                              |                                |                                    |
| Kreditni finančnim osebam   | (499)                         | -   | -        | (414)                      | (456)    | -   | 2.393                                     | -                            | 1.024                          | 1.377                              |
| Kreditni drugim strankam  | (3.134)                       | (6)   | -        | (4.817)                    | (1.026)  | -   | 14.968                                    | -                            | 5.985                          | 2.012                              |
| Druga finančna sredstva   | 185                           | (2)   | -        | 185                        | -        | -   | 863                                       | -                            | 1.231                          | -                                  |

Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023

### Pregled

Nagovor Uprave  
NLB  
Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

### Poslovno poročilo

Strategija  
Dejavniki tveganja  
& napoved  
Trajnostni razvoj  
Pregled  
finančnega  
poslovanja  
Segmentna  
analiza  
Upravljanje  
tveganj

### Finančno poročilo

Finančno poročilo

Vsebina



| NLB Skupina  | Stanje<br>1. januarja<br>2022 | Tečajne razlike<br>na otvoritvena<br>stanja odvisnih<br>družb | Prenosi  | Povečanja/<br>(Zmanjšanja) | Odpisi   | Spremembe<br>modelov/<br>parametrov<br>tveganja | Tečajne razlike<br>in druga<br>gibanja | Stanje<br>31. decembra<br>2022 | Poplačila<br>odpisanih<br>terjatev |
|--|-------------------------------|---|----------|----------------------------|----------|---|--|--------------------------------|------------------------------------|
| <b>Pojasnila</b>   |                               |   |          | <b>4.14.</b>               |          | <b>4.14.</b>                                    | <b>5.6.b), c), d)</b>                  |                                | <b>4.14.</b>                       |
| <b>12-mesečne pričakovane kreditne izgube</b>                              |                               |   |          |                            |          |   |  |                                |                                    |
| Kreditni bankam  | 198                           | 1   | -        | (46)                       | -        | 5   | 3                                      | 161                            | -                                  |
| Kreditni fizičnim osebam   | 18.336                        | (6)   | 19.708   | (12.932)                   | (239)    | 6.521   | (3)                                    | 31.385                         | -                                  |
| Kreditni drugim strankam   | 50.961                        | 6   | (4.026)  | 18.487                     | (1)      | (5.585)   | (2)                                    | 59.840                         | -                                  |
| Druga finančna sredstva  | 476                           | 1   | (263)    | 911                        | (72)     | 20  | 173                                    | 1.246                          | -                                  |
| <b>Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - ne kreditno oslABLJENE</b> |                               |   |          |                            |          |   |  |                                |                                    |
| Kreditni fizičnim osebam   | 7.398                         | (4)   | (12.893) | 16.206                     | (18)     | 3.897   | (4)                                    | 14.582                         | -                                  |
| Kreditni drugim strankam   | 26.624                        | 2   | 2.175    | 2.943                      | (1)      | (493)   | (20)                                   | 31.230                         | -                                  |
| Druga finančna sredstva  | 36                            | (1)   | 13       | 1                          | (26)     | 12  | 3                                      | 38                             | -                                  |
| <b>Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslABLJENE</b>    |                               |   |          |                            |          |   |  |                                |                                    |
| Kreditni bankam  | -                             | -   | -        | 108                        | -        | -   | -                                      | 108                            | -                                  |
| Kreditni fizičnim osebam   | 76.047                        | 4   | (6.815)  | 28.969                     | (21.199) | (751)   | (448)                                  | 75.807                         | 8.213                              |
| Kreditni drugim strankam   | 136.607                       | 626   | 1.851    | (9.912)                    | (27.759) | 144   | 9.597                                  | 111.154                        | 24.770                             |
| Druga finančna sredstva  | 5.714                         | (3)   | 250      | 1.556                      | (1.136)  | (22)  | 1.391                                  | 7.750                          | 346                                |
| <b>Od tega: Kupljeno ali izdano s poslabšano kreditno kakovostjo</b>       |                               |   |          |                            |          |   |  |                                |                                    |
| Kreditni finančnim osebam  | (157)                         | 1   | -        | 24                         | (219)    | -   | (148)                                  | (499)                          | 1.537                              |
| Kreditni drugim strankam   | 613                           | (2)   | -        | (11.136)                   | (244)    | -   | 7.635                                  | (3.134)                        | 3.546                              |
| Druga finančna sredstva  | (608)                         | -   | -        | (1.034)                    | -        | -   | 1.827                                  | 185                            | 12                                 |

Stolpec Povečanja/(Zmanjšanja) vključuje tudi 12-mesečne pričakovane kreditne izgube, pripoznane ob pridobitvi N Banke v višini 187 tisoč EUR za kredite bankam, v višini 8.552 tisoč EUR za kredite strankam, ki niso banke, in v višini 95 tisoč EUR za druga finančna sredstva (pojasnili 4.14. in 5.12.e).

Druga gibanja se nanašajo predvsem na prihodke od poplačil nedonosnih izpostavljenosti NLB Komercijalne banke, a.d. Beograd in N Banke, ki so bile ob prevzemu pripoznane po pošteni vrednosti, brez pripadajočih popravkov vrednosti, in na odhodke od nedonosnih izpostavljenosti pri NLB, začetno pripoznanih po pošteni vrednosti.

Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023

## Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

## Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

## Finančno poročilo

Finančno poročilo

## Vsebina

v tisoč EUR

| NLB  | Stanje<br>1. januarja<br>2023 | Prenosi  | Povečanja/<br>(Zmanjšanja) | Odpisi  | Spremembe<br>modelov/<br>parametrov<br>tveganja | Tečajne razlike<br>in druga<br>gibanja | Priporočitev<br>odvisne<br>družbe | Stanje<br>31. decembra<br>2023 | Poplačila<br>odpisanih<br>terjatev |
|--|-------------------------------|----------|----------------------------|---------|---|--|-----------------------------------|--------------------------------|------------------------------------|
| <b>Pojasnila</b>   |                               |          | <b>4.14.</b>               |         | <b>4.14.</b>                                    |  | <b>5.12.d)</b>                    | <b>5.6.b), c), d)</b>          | <b>4.14.</b>                       |
| <b>12-mesečne pričakovane kreditne izgube</b>                              |                               |          |                            |         |   |  |                                   |                                |                                    |
| Kreditni bankam  | 216                           | -        | (54)                       | -       | 2   | -                                      | -                                 | 164                            | -                                  |
| Kreditni fizičnim osebam   | 6.161                         | 15.744   | (14.192)                   | (189)   | (603)   | 1                                      | 1.151                             | 8.073                          | -                                  |
| Kreditni drugim strankam   | 14.880                        | (1.199)  | (2.541)                    | -       | (3.622)   | 25                                     | 5.939                             | 13.482                         | -                                  |
| Druga finančna sredstva  | 203                           | (193)    | (92)                       | (7)     | (34)  | (1)                                    | 222                               | 98                             | -                                  |
| <b>Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - ne kreditno oslABLJENE</b> |                               |          |                            |         |   |  |                                   |                                |                                    |
| Kreditni fizičnim osebam   | 7.385                         | (14.921) | 15.949                     | (10)    | 2.127   | 24                                     | 935                               | 11.489                         | -                                  |
| Kreditni drugim strankam   | 800                           | 1.344    | (2.647)                    | (1)     | (444)   | -                                      | 3.501                             | 2.553                          | -                                  |
| Druga finančna sredstva  | 2                             | (6)      | 7                          | (1)     | -   | -                                      | -                                 | 2                              | -                                  |
| <b>Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslABLJENE</b>    |                               |          |                            |         |   |  |                                   |                                |                                    |
| Kreditni bankam  | -                             | -        | (28)                       | -       | -   | 4                                      | 110                               | 86                             | -                                  |
| Kreditni fizičnim osebam   | 34.286                        | (823)    | 15.358                     | (5.797) | 17  | 819                                    | 1.803                             | 45.663                         | 2.967                              |
| Kreditni drugim strankam   | 29.900                        | (145)    | 11.822                     | (7.292) | (29)  | 1.677                                  | 2.375                             | 38.308                         | 6.793                              |
| Druga finančna sredstva  | 808                           | 199      | 785                        | (296)   | -   | (8)                                    | 26                                | 1.514                          | 77                                 |
| <b>Od tega: Kupljeno ali izdano s poslabšano kreditno kakovostjo</b>       |                               |          |                            |         |   |  |                                   |                                |                                    |
| Kreditni fizičnim osebam   | -                             | -        | 1.672                      | (20)    | -   | 88                                     | 15                                | 1.775                          | -                                  |
| Kreditni drugim strankam   | 638                           | -        | 4.661                      | (247)   | -   | 626                                    | -                                 | 5.678                          | -                                  |
| Druga finančna sredstva  | 1                             | -        | -                          | -       | -   | 1                                      | -                                 | 2                              | -                                  |

**Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023**

## Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

## Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

## Finančno poročilo

Finančno poročilo

## Vsebina

v tisoč EUR

| NLB  | Stanje<br>1. januarja<br>2022 | Prenosi | Povečanja/<br>(Zmanjšanja) | Odpisi   | Spremembe<br>modelov/<br>parametrov<br>tveganja | Tečajne razlike in<br>druga gibanja | Stanje<br>31. decembra<br>2022 | Poplačila<br>odpisanih<br>terjatev |
|--|-------------------------------|---------|----------------------------|----------|---|-------------------------------------|--------------------------------|------------------------------------|
| <b>Pojasnila</b>   |                               |         | <b>4.14.</b>               |          | <b>4.14.</b>                                    |                                     | <b>5.6.b), c), d)</b>          | <b>4.14.</b>                       |
| <b>12-mesečne pričakovane kreditne izgube</b>                              |                               |         |                            |          |   |                                     |                                |                                    |
| Kreditni bankam  | 182                           | -       | 34                         | -        | -   | -                                   | 216                            | -                                  |
| Kreditni fizičnim osebam   | 3.503                         | 7.665   | (6.686)                    | (238)    | 1.916   | 1                                   | 6.161                          | -                                  |
| Kreditni drugim strankam   | 10.101                        | 833     | 5.358                      | (1)      | (1.440)   | 29                                  | 14.880                         | -                                  |
| Druga finančna sredstva  | 62                            | 16      | 95                         | (17)     | 46  | 1                                   | 203                            | -                                  |
| <b>Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - ne kreditno oslABLJENE</b> |                               |         |                            |          |   |                                     |                                |                                    |
| Kreditni fizičnim osebam   | 2.421                         | (6.808) | 8.313                      | (15)     | 3.474   | -                                   | 7.385                          | -                                  |
| Kreditni drugim strankam   | 1.787                         | 1.192   | (2.277)                    | (1)      | 100   | (1)                                 | 800                            | -                                  |
| Druga finančna sredstva  | 1                             | -       | 2                          | (1)      | -   | -                                   | 2                              | -                                  |
| <b>Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslABLJENE</b>    |                               |         |                            |          |   |                                     |                                |                                    |
| Kreditni fizičnim osebam   | 31.497                        | (857)   | 9.321                      | (5.761)  | (279)   | 365                                 | 34.286                         | 2.536                              |
| Kreditni drugim strankam   | 47.110                        | (2.025) | 3.922                      | (11.178) | (94)  | (7.835)                             | 29.900                         | 10.313                             |
| Druga finančna sredstva  | 1.090                         | (16)    | 225                        | (491)    | -   | -                                   | 808                            | 210                                |
| <b>Od tega: Kupljeno ali izdano s poslabšano kreditno kakovostjo</b>       |                               |         |                            |          |   |                                     |                                |                                    |
| Kreditni drugim strankam   | 838                           | -       | 4.801                      | -        | -   | (5.001)                             | 638                            | -                                  |
| Druga finančna sredstva  | 6                             | -       | (5)                        | -        | -   | -                                   | 1                              | -                                  |

Druga gibanja se nanašajo predvsem na odhodke od nedonosnih izpostavljenosti, začetno pripoznanih po pošteni vrednosti.

Neporavnani pogodbeni znesek za finančna sredstva, ki so bila odpisana v letu, ki se je končalo 31. decembra 2023, in so še vedno v postopku izterjave, znaša za NLB Skupino 43.080 tisoč EUR (31. december 2022: 29.654 tisoč EUR) in za NLB 15.715 tisoč EUR (31. december 2022: 9.949 tisoč EUR), od tega 2.962 tisoč EUR na NLB Skupini (31. december 2022: 1.730 tisoč EUR) in 1.904 tisoč EUR na NLB (31. december 2022: 1.140 tisoč EUR) predstavljajo terjatve za obresti, ki pred odpisom niso bile nikoli pripoznane v izkazu poslovnega izida.

Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023

## Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

## Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

## Finančno poročilo

Finančno poročilo

## Vsebina

## b) Gibanje popravkov vrednosti dolžniških vrednostnih papirjev

v tisoč EUR

| NLB Skupina  | Stanje<br>1. januarja<br>2023 | Tečajne razlike na<br>otvoritvena stanja<br>odvisnih družb | Prenosi | Povečanja/<br>(Zmanjšanja) | Odpisi  | Spremembe<br>modelov/<br>parametrov<br>tveganja | Tečajne razlike<br>in druga gibanja | Stanje<br>31. decembra<br>2023 |
|--|-------------------------------|--|---------|----------------------------|---------|---|-------------------------------------|--------------------------------|
| <b>Pojasnila</b>   |                               |  |         | <b>4.14.</b>               |         | <b>4.14.</b>                                    |                                     | <b>5.4.a), 5.6.a)</b>          |
| <b>12-mesečne pričakovane kreditne izgube</b>  |                               |  |         |                            |         |   |                                     |                                |
| Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti                                    | 3.519                         | 2  | (52)    | 1.478                      | –       | 9   | (10)                                | 4.946                          |
| Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa | 9.029                         | 4  | –       | (2.470)                    | –       | (87)  | (1)                                 | 6.475                          |
| <b>Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - ne kreditno oslABLJENE</b>                     |                               |  |         |                            |         |   |                                     |                                |
| Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti                                    | 265                           | (1)  | 52      | (253)                      | –       | 515   | (2)                                 | 576                            |
| Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa | 70                            | –  | –       | (13)                       | –       | (1)   | –                                   | 56                             |
| <b>Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslABLJENE</b>                        |                               |  |         |                            |         |   |                                     |                                |
| Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa | 6.777                         | –  | –       | (4.483)                    | (1.537) | –   | 41                                  | 798                            |

Oslabitve dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa, se nanašajo predvsem na oslabitve ruskega javnega dolga, ki je bil prodan v februarju 2023.

Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023

## Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

## Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

## Finančno poročilo

Finančno poročilo

## Vsebina

| v tisoč EUR  |                               |  |         |                            |   |                                     |                              |                                |
|--|-------------------------------|--|---------|----------------------------|---|-------------------------------------|------------------------------|--------------------------------|
| NLB Skupina  | Stanje<br>1. januarja<br>2022 | Tečajne razlike na<br>otvoritvena stanja<br>odvisnih družb | Prenosi | Povečanja/<br>(Zmanjšanja) | Spremembe<br>modelov/<br>parametrov<br>tveganja | Tečajne razlike<br>in druga gibanja | Prodaja<br>odvisne<br>družbe | Stanje<br>31. decembra<br>2022 |
| <b>Pojasnila</b>   |                               |  |         | <b>4.14.</b>               | <b>4.14.</b>                                    |                                     |                              | <b>5.4.a), 5.6.a)</b>          |
| <b>12-mesečne pričakovane kreditne izgube</b>  |                               |  |         |                            |   |                                     |                              |                                |
| Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti                                    | 3.253                         | (2)  | –       | 158                        | 104   | 6                                   | –                            | 3.519                          |
| Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa | 11.148                        | 5  | (25)    | (2.049)                    | (67)  | 17                                  | –                            | 9.029                          |
| <b>Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - ne kreditno oslabiljene</b>                    |                               |  |         |                            |   |                                     |                              |                                |
| Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti                                    | 52                            | 1  | –       | 271                        | (59)  | –                                   | –                            | 265                            |
| Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa | 70                            | –  | (803)   | 739                        | 12  | 52                                  | –                            | 70                             |
| <b>Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslabiljene</b>                       |                               |  |         |                            |   |                                     |                              |                                |
| Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa | 798                           | –  | 828     | 5.235                      | –   | (84)                                | –                            | 6.777                          |

Stolpec Povečanja/(Zmanjšanja) vključuje tudi 12-mesečne pričakovane kreditne izgube, pripoznane ob pridobitvi N Banke v višini 60 tisoč EUR za dolžniške vrednostne papirje, merjene po odplačni vrednosti, in v višini 5 tisoč EUR za dolžniške vrednostne papirje, merjene po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa (pojasnili 4.14. in 5.12.e).

Oslabitve dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa, se nanašajo predvsem na oslabitve ruskega javnega dolga (pojasnilo 5.4.).

**Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023**

## Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

## Poslovno poročilo

Strategija  
Dejavniki tveganja  
& napoved  
Trajnostni razvoj  
Pregled  
finančnega  
poslovanja  
Segmentna  
analiza  
Upravljanje  
tveganj

## Finančno poročilo

Finančno poročilo

**Vsebina**

v tisoč EUR

| NLB  | Stanje<br>1. januarja<br>2023 | Prenosi | Povečanja/<br>(Zmanjšanja) | Odpisi  | Spremembe<br>modelov/<br>parametrov<br>tveganja | Pripojitev<br>odvisne<br>družbe | Tečajne razlike<br>in druga gibanja | Stanje<br>31. decembra<br>2023 |
|--|-------------------------------|---------|----------------------------|---------|---|---------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------|
| <b>Pojasnila</b>   |                               |         | <b>4.14.</b>               |         | <b>4.14.</b>                                    | <b>5.12.d)</b>                  |                                     | <b>5.4.a), 5.6.a)</b>          |
| <b>12-mesečne pričakovane kreditne izgube</b>  |                               |         |                            |         |   |                                 |                                     |                                |
| Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti                                    | 1.990                         | (52)    | 585                        | -       | (36)  | 140                             | (3)                                 | 2.624                          |
| Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa | 2.022                         | -       | (554)                      | -       | (21)  | 204                             | (1)                                 | 1.650                          |
| <b>Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - ne kreditno oslabiljene</b>                    |                               |         |                            |         |   |                                 |                                     |                                |
| Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti                                    | -                             | 52      | 123                        | -       | -   | -                               | (2)                                 | 173                            |
| <b>Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslabiljene</b>                       |                               |         |                            |         |   |                                 |                                     |                                |
| Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa | 6.777                         | -       | (4.483)                    | (1.537) | -   | -                               | 41                                  | 798                            |

Oslabitve dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa, se nanašajo predvsem na oslabitve ruskega javnega dolga, ki je bil prodan v februarju 2023.

v tisoč EUR

| NLB  | Stanje<br>1. januarja<br>2022 | Prenosi | Povečanja/<br>(Zmanjšanja) | Spremembe<br>modelov/<br>parametrov<br>tveganja | Tečajne razlike<br>in druga gibanja | Stanje<br>31. decembra<br>2022 |
|--|-------------------------------|---------|----------------------------|---|-------------------------------------|--------------------------------|
| <b>Pojasnila</b>   |                               |         | <b>4.14.</b>               | <b>4.14.</b>                                    |                                     | <b>5.4.a), 5.6.a)</b>          |
| <b>12-mesečne pričakovane kreditne izgube</b>  |                               |         |                            |   |                                     |                                |
| Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti                                    | 1.826                         | -       | 119                        | 42  | 3                                   | 1.990                          |
| Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa | 2.203                         | (25)    | (192)                      | 32  | 4                                   | 2.022                          |
| <b>Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - ne kreditno oslabiljene</b>                    |                               |         |                            |   |                                     |                                |
| Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa | -                             | (803)   | 751                        | -   | 52                                  | -                              |
| <b>Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslabiljene</b>                       |                               |         |                            |   |                                     |                                |
| Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa | 798                           | 828     | 5.235                      | -   | (84)                                | 6.777                          |

Oslabitve dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa, se nanašajo predvsem na oslabitve ruskega javnega dolga (pojasnilo 5.4.).

**Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023**

## Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

## Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

## Finančno poročilo

Finančno poročilo

## Vsebina

## c) Pojasnilo, kako so znatne spremembe bruto knjigovodske vrednosti finančnih instrumentov prispevale k spremembam popravka vrednosti za izgubo

## Gibanje bruto knjigovodske vrednosti kreditov bankam

v tisoč EUR

|  | NLB Skupina                            |  |  |  | NLB                                    |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|--|
|  | 2023                                   |  | 2022                                   |  | 2023                                   |  | 2022                                   |
|  | 12-mesečne pričakovane kreditne izgube | Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslABLJENE | 12-mesečne pričakovane kreditne izgube | Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslABLJENE | 12-mesečne pričakovane kreditne izgube | Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslABLJENE | 12-mesečne pričakovane kreditne izgube |
| Stanje 1. januarja                                   | 223.126                                | 108  | 140.881                                | -  | 350.841                                | -  | 199.469                                |
| Tečajne razlike na otvoritvena stanja                | (105)                                  | -  | 74                                     | -  | -                                      | -  | -                                      |
| Pridobitev odvisnih družb (pojasnilo 5.12.e, f)      | -                                      | -  | 2.660                                  | -  | -                                      | -  | -                                      |
| Zmanjšanja/Povečanja                                 | 322.034                                | 5  | 75.516                                 | -  | (202.175)                              | -  | 150.644                                |
| Tečajne razlike, ki nastanejo pri denarnih postavkah | 2.771                                  | -  | 4.103                                  | -  | 482                                    | -  | 728                                    |
| Prenosi  | -                                      | -  | (108)                                  | 108  | -                                      | -  | -                                      |
| Pripojitev odvisne družbe (pojasnilo 5.12.d)         | -                                      | -  | -                                      | -  | -                                      | 113  | -                                      |
| <b>Stanje 31. decembra</b>                           | <b>547.826</b>                         | <b>113</b>   | <b>223.126</b>                         | <b>108</b>   | <b>149.148</b>                         | <b>113</b>   | <b>350.841</b>                         |

## Letno poročilo NLB Skupine za leto 2023

### Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

### Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

### Finančno poročilo

Finančno poročilo

## Vsebina

## Gibanje bruto knjigovodske vrednosti kreditov fizičnim osebam

v tisoč EUR

| Fizične osebe   | NLB Skupina                            |  |   |                  | NLB                                    |  |   |                  |
|---|--|--|---|------------------|--|--|---|------------------|
|   | 12-mesečne pričakovane kreditne izgube | Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - ne kreditno oslabiljene | Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslabiljene | Skupaj           | 12-mesečne pričakovane kreditne izgube | Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - ne kreditno oslabiljene | Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslabiljene | Skupaj           |
| Stanje 1. januarja 2023   | 6.422.877                              | 190.121  | 130.446   | 6.743.444        | 2.922.907                              | 101.744  | 59.680  | 3.084.331        |
| Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb            | (1.606)                                | (24)   | (12)  | (1.642)          | -                                      | -  | -   | -                |
| Prenosi   | (103.434)                              | 70.870   | 32.564  | -                | (48.707)                               | 34.682   | 14.025  | -                |
| Povečanja/(Zmanjšanja)  | 551.995                                | (12.564)   | (7.469)   | 531.962          | 204.972                                | 5.439  | (346)   | 210.065          |
| Odpisi  | (221)                                  | (18)   | (23.445)  | (23.684)         | (189)                                  | (10)   | (5.797)   | (5.996)          |
| Tečajne razlike, ki nastanejo pri denarnih postavkah            | 783                                    | 124  | 186   | 1.093            | 1.914                                  | 127  | 189   | 2.230            |
| Izgube iz naslova sprememb pogodbenih pogojev (pojasnilo 4.12.) | (15.669)                               | (85)   | (105)   | (15.859)         | -                                      | -  | -   | -                |
| Pripojitev odvisne družbe (pojasnilo 5.12.d)                    | -                                      | -  | -   | -                | 298.616                                | 10.279   | 9.303   | 318.198          |
| <b>Stanje 31. decembra 2023</b>                                 | <b>6.854.725</b>                       | <b>248.424</b>   | <b>132.165</b>  | <b>7.235.314</b> | <b>3.379.513</b>                       | <b>152.261</b>   | <b>77.054</b>   | <b>3.608.828</b> |

v tisoč EUR

| Fizične osebe   | NLB Skupina                            |  |   |                  | NLB                                    |  |   |                  |
|---|--|--|---|------------------|--|--|---|------------------|
|   | 12-mesečne pričakovane kreditne izgube | Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - ne kreditno oslabiljene | Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslabiljene | Skupaj           | 12-mesečne pričakovane kreditne izgube | Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - ne kreditno oslabiljene | Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslabiljene | Skupaj           |
| Stanje 1. januarja 2022   | 5.372.551                              | 120.235  | 128.285   | 5.621.071        | 2.570.925                              | 66.035   | 57.396  | 2.694.356        |
| Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb            | 672                                    | (12)   | 8   | 668              | -                                      | -  | -   | -                |
| Pridobitev odvisnih družb (pojasnilo 5.12.e)                    | 411.068                                | -  | 6.583   | 417.651          | -                                      | -  | -   | -                |
| Prenosi   | (106.876)                              | 78.073   | 28.803  | -                | (46.023)                               | 35.084   | 10.939  | -                |
| Povečanja/(Zmanjšanja)  | 746.532                                | (8.179)  | (12.059)  | 726.294          | 396.545                                | 596  | (2.932)   | 394.209          |
| Odpisi  | (239)                                  | (18)   | (21.199)  | (21.456)         | (238)                                  | (15)   | (5.761)   | (6.014)          |
| Tečajne razlike, ki nastanejo pri denarnih postavkah            | (746)                                  | 34   | 12  | (700)            | 1.698                                  | 44   | 38  | 1.780            |
| Izgube iz naslova sprememb pogodbenih pogojev (pojasnilo 4.12.) | (85)                                   | (12)   | 13  | (84)             | -                                      | -  | -   | -                |
| <b>Stanje 31. decembra 2022</b>                                 | <b>6.422.877</b>                       | <b>190.121</b>   | <b>130.446</b>  | <b>6.743.444</b> | <b>2.922.907</b>                       | <b>101.744</b>   | <b>59.680</b>   | <b>3.084.331</b> |

V letu 2023 so se popravki vrednosti kreditov fizičnim osebam na ravni NLB Skupine povečali za 26.725 tisoč EUR in za 17.393 tisoč EUR na ravni NLB. Glavni razlog za to povečanje so spremenjeni parametri tveganja, ki so povečali popravke vrednosti za 5.422 tisoč EUR na ravni NLB Skupine in za 1.541 tisoč EUR na ravni NLB. Na ravni NLB so se povečali za 3.889 tisoč EUR tudi zaradi pripojitve N Banke. Na ravni NLB Skupine se je bruto knjigovodska vrednost povečala za 491.870 tisoč EUR, predvsem zaradi povečane izpostavljenosti, na

ravni NLB pa za 524.497 tisoč EUR zaradi povečane izpostavljenosti in pripojitve N Banke (318.198 tisoč EUR).

V letu 2022 so se popravki vrednosti kreditov fizičnim osebam na ravni NLB Skupine povečali za 19.993 tisoč EUR in za 10.411 tisoč EUR na ravni NLB. Glavni razlogi za to povečanje so spremenjeni parametri tveganja, ki so povečali popravke vrednosti za 9.667 tisoč EUR na ravni NLB Skupine in za 5.111 tisoč EUR na ravni NLB, ter povečanje bruto knjigovodske vrednosti. Na ravni NLB

Skupine se je bruto knjigovodska vrednost povečala za 1.122.373 tisoč EUR, predvsem zaradi povečane izpostavljenosti in pridobitve odvisnih družb, na ravni NLB pa se je povečala za 389.975 tisoč EUR.

Pridobitev odvisnih družb (pojasnilo 5.12.f) je k bruto knjigovodski vrednosti kreditov fizičnim osebam na ravni NLB Skupine prispevala 417.651 tisoč EUR.

Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023

## Pregled

Nagovor Uprave  
NLBNagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

Poslovno  
poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanjaSegmentna  
analizaUpravljanje  
tveganjFinančno  
poročilo

Finančno poročilo

## Vsebina



## Gibanje bruto knjigovodske vrednosti kreditov drugim strankam

v tisoč EUR

| Druge stranke   | NLB Skupina                            |  |   |                  | NLB                                    |  |   |                  |
|---|--|--|---|------------------|--|--|---|------------------|
|   | 12-mesečne pričakovane kreditne izgube | Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - ne kreditno oslabiljene | Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslabiljene | Skupaj           | 12-mesečne pričakovane kreditne izgube | Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - ne kreditno oslabiljene | Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslabiljene | Skupaj           |
| Stanje 1. januarja 2023   | 6.028.285                              | 423.671  | 201.584   | 6.653.540        | 2.960.455                              | 51.906   | 51.133  | 3.063.494        |
| Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb            | (1.887)                                | (128)  | 960   | (1.055)          | -                                      | -  | -   | -                |
| Prenosi   | (94.306)                               | 80.889   | 13.417  | -                | (41.456)                               | 36.860   | 4.596   | -                |
| Povečanja/(Zmanjšanja)  | 277.557                                | (53.135)   | (27.449)  | 196.973          | 115.612                                | 26.546   | (2.303)   | 139.855          |
| Odpisi  | -                                      | (8)  | (19.399)  | (19.407)         | -                                      | (1)  | (7.292)   | (7.293)          |
| Tečajne razlike, ki nastanejo pri denarnih postavkah            | (1.622)                                | (97)   | (6)   | (1.725)          | (91)                                   | -  | -   | (91)             |
| Izgube iz naslova sprememb pogodbenih pogojev (pojasnilo 4.12.) | (374)                                  | (38)   | -   | (412)            | -                                      | -  | -   | -                |
| Pripojitev odvisne družbe (pojasnilo 5.12.d)                    | -                                      | -  | -   | -                | 400.313                                | 47.665   | 15.080  | 463.058          |
| <b>Stanje 31. decembra 2023</b>                                 | <b>6.207.653</b>                       | <b>451.154</b>   | <b>169.107</b>  | <b>6.827.914</b> | <b>3.434.833</b>                       | <b>162.976</b>   | <b>61.214</b>   | <b>3.659.023</b> |

v tisoč EUR

| Druge stranke   | NLB Skupina                            |  |   |                  | NLB                                    |  |   |                  |
|---|--|--|---|------------------|--|--|---|------------------|
|   | 12-mesečne pričakovane kreditne izgube | Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - ne kreditno oslabiljene | Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslabiljene | Skupaj           | 12-mesečne pričakovane kreditne izgube | Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - ne kreditno oslabiljene | Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslabiljene | Skupaj           |
| Stanje 1. januarja 2022   | 4.630.485                              | 412.184  | 239.354   | 5.282.023        | 2.351.275                              | 123.304  | 72.637  | 2.547.216        |
| Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb            | 1.189                                  | 87   | 893   | 2.169            | -                                      | -  | -   | -                |
| Pridobitev odvisnih družb (pojasnilo 5.12.e, f)                 | 716.577                                | -  | 15.300  | 731.877          | -                                      | -  | -   | -                |
| Prenosi   | (154.654)                              | 123.967  | 30.687  | -                | 34.662                                 | (37.337)   | 2.675   | -                |
| Povečanja/(Zmanjšanja)  | 835.299                                | (112.477)  | (56.944)  | 665.878          | 572.648                                | (34.158)   | (13.056)  | 525.434          |
| Odpisi  | (1)                                    | (1)  | (27.759)  | (27.761)         | (1)                                    | (1)  | (11.178)  | (11.180)         |
| Tečajne razlike, ki nastanejo pri denarnih postavkah            | (639)                                  | (106)  | 41  | (704)            | 1.871                                  | 98   | 55  | 2.024            |
| Izgube iz naslova sprememb pogodbenih pogojev (pojasnilo 4.12.) | 29                                     | 17   | 12  | 58               | -                                      | -  | -   | -                |
| <b>Stanje 31. decembra 2022</b>                                 | <b>6.028.285</b>                       | <b>423.671</b>   | <b>201.584</b>  | <b>6.653.540</b> | <b>2.960.455</b>                       | <b>51.906</b>  | <b>51.133</b>   | <b>3.063.494</b> |

V letu 2023 se je bruto knjigovodska vrednost kreditov drugim strankam povečala za 174.374 tisoč EUR na ravni NLB Skupine predvsem v skupini 1 zaradi povečane izpostavljenosti. Ne glede na to so se popravki vrednosti zmanjšali za 22.096 tisoč EUR, glavni razlog za znižanje pa so odpisi v višini 19.407 tisoč EUR. V letu 2023 se je bruto knjigovodska vrednost kreditov drugim strankam na ravni NLB povečala za 595.529 tisoč EUR, predvsem zaradi pripojitve N Banke (463.058 tisoč EUR). Popravki vrednosti so se povečali za 8.925 tisoč EUR, glavni razlog je pripojitev N Banke (11.815 tisoč EUR).

V letu 2022 se je bruto knjigovodska vrednost kreditov drugim strankam povečala za 1.371.517 tisoč EUR na ravni NLB Skupine in za 516.278 tisoč EUR na ravni NLB, predvsem v skupini 1 zaradi pridobitve odvisnih družb in povečane izpostavljenosti. Ne glede na to so se popravki vrednosti zmanjšali za 11.968 tisoč EUR na ravni NLB Skupine in za 12.631 tisoč EUR na ravni NLB, predvsem v skupini 3. Glavni razlog za zmanjšanje so bili odpisi v višini 27.761 tisoč EUR na ravni NLB Skupine in 11.180 tisoč EUR na ravni NLB.

Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023

## Pregled

Nagovor Uprave  
NLBNagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

Poslovno  
poročiloStrategija  
Dejavniki tveganja  
& napoved  
Trajnostni razvoj  
Pregled  
finančnega  
poslovanja  
Segmentna  
analiza  
Upravljanje  
tveganjFinančno  
poročilo

Finančno poročilo

## Vsebina

**Gibanje bruto knjigovodske vrednosti kreditov drugih finančnih sredstev**

Bruto knjigovodska vrednost drugih finančnih sredstev se je v letu 2023 zmanjšala (za 10.090 tisoč EUR na ravni NLB Skupine in za 12.202 tisoč EUR na ravni NLB), pri čemer se večji del tega zmanjšanja nanaša na terjatve iz naslova prodaje vrednostnih papirjev. Te terjatve so po naravi kratkoročne, zato niso bistveno prispevale k zmanjšanju popravkov vrednosti. Popravki vrednosti drugih finančnih sredstev so se zato v letu 2023 na ravni NLB Skupine povečali le za 1.771 tisoč EUR, na ravni

NLB pa za 601 tisoč EUR. Glavni razlog za to zmerno povečanje na ravni NLB Skupine in na ravni NLB so odpisi (823 tisoč EUR na ravni NLB Skupine in 304 tisoč EUR na ravni NLB).

V letu 2022 se je bruto knjigovodska vrednost drugih finančnih sredstev povečala (za 58.402 tisoč EUR na ravni NLB Skupine in za 21.855 tisoč EUR na ravni NLB), pri čemer se večji del tega povečanja nanaša na terjatve iz kartičnega poslovanja in na terjatve iz naslova

prodaje vrednostnih papirjev. Te terjatve so po naravi kratkoročne, zato niso bistveno prispevale k povečanju popravkov vrednosti. Popravki vrednosti drugih finančnih sredstev so se v letu 2022 povečali le za 2.808 tisoč EUR na ravni NLB Skupine, na ravni NLB pa znižali za 140 tisoč EUR. Glavni razlog za to zmerno povečanje na ravni NLB Skupine in znižanje na ravni NLB so bili odpisi (1.234 tisoč EUR na ravni NLB Skupine in 509 tisoč EUR na ravni NLB).

**Gibanje bruto knjigovodske vrednosti dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti**

|  | v tisoč EUR  |  |  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
|  | NLB Skupina  |  |  |  | NLB  |  |  |  |
|  | 2023   |  | 2022   |  | 2023   |  | 2022   |  |
| 12-mesečne pričakovane kreditne izgube               | Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - ne kreditno oslabiljene | 12-mesečne pričakovane kreditne izgube | Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - ne kreditno oslabiljene | 12-mesečne pričakovane kreditne izgube | Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - ne kreditno oslabiljene | 12-mesečne pričakovane kreditne izgube | Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - ne kreditno oslabiljene |  |
| Stanje 1. januarja                                   | 1.914.170  | 7.229                                  | 1.713.711  | 7.220                                  | 1.599.438  | -                                      | 1.438.250  |  |
| Tečajne razlike na otvoritvena stanja                | (344)  | (8)                                    | (187)  | 9                                      | -  | -                                      | -  |  |
| Pridobitev odvisnih družb (pojasnilo 5.12.e)         | -  | -                                      | 12.819   | -                                      | -  | -                                      | -  |  |
| Povečanja  | 1.023.233  | -                                      | 411.724  | -                                      | 531.650  | -                                      | 310.394  |  |
| Zmanjšanja   | (453.836)  | (24)                                   | (226.884)  | -                                      | (200.534)  | (24)                                   | (146.939)  |  |
| Neto prihodki od obresti                             | 36.750   | 136                                    | 16.791   | -                                      | 24.101   | 136                                    | 11.431   |  |
| Tečajne razlike, ki nastanejo pri denarnih postavkah | (2.234)  | (5)                                    | 1.030  | -                                      | (1.664)  | (5)                                    | 1.136  |  |
| Drugo  | 2.684  | -                                      | (14.834)   | -                                      | 2.684  | -                                      | (14.834)   |  |
| Pripojitev odvisne družbe (pojasnilo 5.12.d)         | -  | -                                      | -  | -                                      | 13.184   | -                                      | -  |  |
| Prenosi  | (4.993)  | 4.993                                  | -  | -                                      | (4.993)  | 4.993                                  | -  |  |
| <b>Stanje 31. decembra</b>                           | <b>2.515.430</b>   | <b>12.321</b>                          | <b>1.914.170</b>   | <b>7.229</b>                           | <b>1.963.866</b>   | <b>5.100</b>                           | <b>1.599.438</b>   |  |

**Letno poročilo NLB Skupine za leto 2023****Pregled**

Nagovor Uprave NLB

Nagovor predsednika Nadzornega sveta NLB

Ključni poudarki

**Poslovno poročilo**

Strategija

Dejavniki tveganja & napoved

Trajnostni razvoj

Pregled finančnega poslovanja

Segmentna analiza

Upravljanje tveganj

**Finančno poročilo**

Finančno poročilo

**Vsebina**

## Gibanje bruto knjigovodske vrednosti dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa

v tisoč EUR

|  | NLB Skupina                            |  |   |                  | NLB                                    |  |   |                  |
|--|--|--|---|------------------|--|--|---|------------------|
|  | 12-mesečne pričakovane kreditne izgube | Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - ne kreditno oslabiljene | Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslabiljene | Skupaj           | 12-mesečne pričakovane kreditne izgube | Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - ne kreditno oslabiljene | Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslabiljene | Skupaj           |
| Stanje 1. januarja 2023                              | 2.999.030                              | 165  | 8.337   | 3.007.532        | 1.367.496                              | -  | 8.337   | 1.375.833        |
| Tečajne razlike na otvoritvena stanja                | (262)                                  | -  | -   | (262)            | -                                      | -  | -   | -                |
| Povečanja  | 1.446.746                              | -  | -   | 1.446.746        | 59.345                                 | -  | -   | 59.345           |
| Zmanjšanja   | (2.233.255)                            | (21)   | (7.526)   | (2.240.802)      | (463.403)                              | -  | (7.526)   | (470.929)        |
| Neto prihodki od obresti                             | 38.624                                 | -  | -   | 38.624           | 9.163                                  | -  | -   | 9.163            |
| Tečajne razlike, ki nastanejo pri denarnih postavkah | 1.914                                  | -  | (13)  | 1.901            | (753)                                  | -  | (13)  | (766)            |
| Pripojitev odvisne družbe                            | -                                      | -  | -   | -                | 37.085                                 | -  | -   | 37.085           |
| <b>Stanje 31. decembra 2023</b>                      | <b>2.252.797</b>                       | <b>144</b>   | <b>798</b>  | <b>2.253.739</b> | <b>1.008.933</b>                       | <b>-</b>   | <b>798</b>  | <b>1.009.731</b> |

v tisoč EUR

|  | NLB Skupina                            |  |   |                  | NLB                                    |  |   |                  |
|--|--|--|---|------------------|--|--|---|------------------|
|  | 12-mesečne pričakovane kreditne izgube | Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - ne kreditno oslabiljene | Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslabiljene | Skupaj           | 12-mesečne pričakovane kreditne izgube | Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - ne kreditno oslabiljene | Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslabiljene | Skupaj           |
| Stanje 1. januarja 2022                              | 3.396.101                              | 184  | 798   | 3.397.083        | 1.526.972                              | -  | 798   | 1.527.770        |
| Tečajne razlike na otvoritvena stanja                | 1.370                                  | -  | -   | 1.370            | -                                      | -  | -   | -                |
| Pridobitev odvisnih družb (pojasnilo 5.12.e)         | 53.223                                 | -  | -   | 53.223           | -                                      | -  | -   | -                |
| Povečanja  | 1.699.839                              | -  | -   | 1.699.839        | 290.245                                | -  | -   | 290.245          |
| Zmanjšanja   | (2.171.808)                            | (13.750)   | -   | (2.185.558)      | (443.781)                              | (13.731)   | -   | (457.512)        |
| Neto prihodki od obresti                             | 38.554                                 | 38   | (121)   | 38.471           | 10.929                                 | 38   | (121)   | 10.846           |
| Tečajne razlike, ki nastanejo pri denarnih postavkah | 2.054                                  | 973  | 77  | 3.104            | 3.434                                  | 973  | 77  | 4.484            |
| Prenosi  | (20.303)                               | 12.720   | 7.583   | -                | (20.303)                               | 12.720   | 7.583   | -                |
| <b>Stanje 31. decembra 2022</b>                      | <b>2.999.030</b>                       | <b>165</b>   | <b>8.337</b>  | <b>3.007.532</b> | <b>1.367.496</b>                       | <b>-</b>   | <b>8.337</b>  | <b>1.375.833</b> |

Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023

## Pregled

Nagovor Uprave  
NLBNagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

Poslovno  
poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanjaSegmentna  
analizaUpravljanje  
tveganjFinančno  
poročilo

Finančno poročilo

## Vsebina

## 5.15. Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti

Razčlenitev po vrstah finančnih obveznosti, merjenih po odplačni vrednosti

|                                  | v tisoč EUR       |                   |                   |                   |
|----------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|                                  | NLB Skupina       |                   | NLB               |                   |
|                                  | 31. 12. 2023      | 31. 12. 2022      | 31. 12. 2023      | 31. 12. 2022      |
| Depoziti bank in centralnih bank | 95.283            | 106.414           | 147.002           | 212.656           |
| Kreditni bank in centralnih bank | 140.419           | 198.609           | 82.797            | 57.292            |
| Depoziti strank, ki niso banke   | 20.732.722        | 20.027.726        | 11.881.563        | 10.984.411        |
| Kreditni strank, ki niso banke   | 99.718            | 82.482            | -                 | 216               |
| Izdani vrednostni papirji        | 1.338.235         | 815.990           | 1.338.235         | 815.990           |
| Druge finančne obveznosti        | 357.116           | 294.463           | 198.020           | 164.567           |
| <b>Skupaj</b>                    | <b>22.763.493</b> | <b>21.525.684</b> | <b>13.647.617</b> | <b>12.235.132</b> |

### a) Depoziti bank in centralnih bank in strank, ki niso banke

|                           | v tisoč EUR       |                   |                   |                   |
|---------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|                           | NLB Skupina       |                   | NLB               |                   |
|                           | 31. 12. 2023      | 31. 12. 2022      | 31. 12. 2023      | 31. 12. 2022      |
| Vloge na vpogled          |                   |                   |                   |                   |
| - bank in centralnih bank | 75.756            | 86.892            | 127.726           | 193.523           |
| - strank, ki niso banke   | 17.454.515        | 17.386.022        | 10.674.541        | 10.268.908        |
| - države                  | 351.313           | 421.770           | 64.406            | 151.251           |
| - finančne organizacije   | 285.540           | 306.836           | 225.295           | 254.948           |
| - gospodarstvo            | 4.639.997         | 4.374.028         | 2.543.280         | 2.241.793         |
| - fizične osebe           | 12.177.665        | 12.283.388        | 7.841.560         | 7.620.916         |
| Prejeti depoziti          |                   |                   |                   |                   |
| - bank in centralnih bank | 19.527            | 19.522            | 19.276            | 19.133            |
| - strank, ki niso banke   | 3.278.207         | 2.641.704         | 1.207.022         | 715.503           |
| - države                  | 61.880            | 91.662            | 35.813            | 42.049            |
| - finančne organizacije   | 215.457           | 237.758           | 90.590            | 95.637            |
| - gospodarstvo            | 718.230           | 646.944           | 378.340           | 282.560           |
| - fizične osebe           | 2.282.640         | 1.665.340         | 702.279           | 295.257           |
| <b>Skupaj</b>             | <b>20.828.005</b> | <b>20.134.140</b> | <b>12.028.565</b> | <b>11.197.067</b> |

### b) Krediti bank in centralnih bank in strank, ki niso banke

|                           | v tisoč EUR    |                |               |               |
|---------------------------|----------------|----------------|---------------|---------------|
|                           | NLB Skupina    |                | NLB           |               |
|                           | 31. 12. 2023   | 31. 12. 2022   | 31. 12. 2023  | 31. 12. 2022  |
| Kreditni                  |                |                |               |               |
| - bank in centralnih bank | 140.419        | 198.609        | 82.797        | 57.292        |
| - strank, ki niso banke   | 99.718         | 82.482         | -             | 216           |
| - države                  | 20.357         | 21.535         | -             | -             |
| - finančne organizacije   | 79.361         | 60.731         | -             | -             |
| - gospodarstvo            | -              | 216            | -             | 216           |
| <b>Skupaj</b>             | <b>240.137</b> | <b>281.091</b> | <b>82.797</b> | <b>57.508</b> |

NLB Skupina in NLB na dan 31. decembra 2023 izkazujeta 95.249 tisoč EUR odobrenih nečrpanih kreditov (31. december 2022: 96.878 tisoč EUR).

Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023

## Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

## Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

## Finančno poročilo

Finančno poročilo

Vsebina

### Ciljno usmerjene operacije dolgoročnejšega refinanciranja (CUODR)

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

NLB Skupina je obračunavala te kredite v skladu z zahtevami MSRP 9 in pripoznava obrestne prihodke z uporabo pričakovane efektivne obrestne mere (pojasnilo 4.1.). Pričakovana efektivna obrestna mera je bila ocenjena na podlagi pričakovanega doseganja praga kreditne uspešnosti, v primeru NLB pa je bilo upoštevano tudi pričakovano predčasno poplačilo. Ker je bil prag

kreditne uspešnosti v obeh bankah dosežen, zaradi popravljene ocene izpolnjevanja kriterijev primernosti ni prišlo do sprememb ocen plačil. Spremembe obrestne mere, ki jih je uveljavila ECB, so bile uporabljene za naprej. NLB Skupina teh posojil ne obravnava kot posojila po obrestnih merah, nižjih od tržnih, saj so bile te ciljne operacije dolgoročnejšega refinanciranja na voljo vsem bankam pod enakimi pogoji.

### c) Dolžniški vrednostni papirji

|  |        |                  |  | v tisoč EUR           |                    |                       |                    |
|--|--------|------------------|--|-----------------------|--------------------|-----------------------|--------------------|
| NLB Skupina in NLB                         |        |                  |  | 31. 12. 2023          |                    | 31. 12. 2022          |                    |
|  | Valuta | Datum zapadlosti | Obrestna mera  | Knjigovodska vrednost | Nominalna vrednost | Knjigovodska vrednost | Nominalna vrednost |
| <b>Podrejene obveznice</b>                 |        |                  |  |                       |                    |                       |                    |
|  | EUR    | 06. 05. 2029     | 4,20 % do 06. 05. 2024, potem 5-letni MS + 4,159 % p.a.  | 45.980                | 45.000             | 45.941                | 45.000             |
|  | EUR    | 19. 11. 2029     | 3,65 % do 19. 11. 2024, potem 5-letni MS + 3,833 % p.a.  | 119.781               | 120.000            | 119.677               | 120.000            |
|  | EUR    | 05. 02. 2030     | 3,40 % do 05. 02. 2025, potem 5-letni MS + 3,658 % p.a.  | 123.176               | 120.000            | 123.106               | 120.000            |
|  | EUR    | 28. 11. 2032     | 10,75 % to 28. 11. 2027, potem 5-letni MS + 8,298 % p.a. | 220.458               | 225.000            | 220.054               | 225.000            |
| <b>Skupaj podrejene obveznice</b>          |        |                  |  | <b>509.395</b>        | <b>510.000</b>     | <b>508.778</b>        | <b>510.000</b>     |
| <b>Senior preferred obveznice</b>          |        |                  |  |                       |                    |                       |                    |
|  | EUR    | 19. 07. 2025     | 6 % do 19. 07. 2024, potem 1-letni MS + 4,835 % p.a.     | 307.507               | 300.000            | 307.212               | 300.000            |
|  | EUR    | 27. 06. 2027     | 7,125 % do 27. 07. 2026, potem 1-letni MS + 3,606 % p.a. | 521.333               | 500.000            | -                     | -                  |
| <b>Skupaj Senior preferred obveznice</b>   |        |                  |  | <b>828.840</b>        | <b>800.000</b>     | <b>307.212</b>        | <b>300.000</b>     |
| <b>Skupaj dolžniški vrednostni papirji</b> |        |                  |  | <b>1.338.235</b>      | <b>1.310.000</b>   | <b>815.990</b>        | <b>810.000</b>     |

Vse izdane podrejene obveznice predstavljajo nekonvertibilne instrumente dodatnega kapitala (pojasnilo 5.23.). Podrejene obveznosti iz instrumentov dodatnega kapitala se v primeru stečaja ali likvidacije izdajatelja poplačajo:

- po poplačilu vseh nepodrejenih obveznosti izdajatelja in morebitnih podrejenih terjatev, za katere je določeno, da se poplačajo pred instrumenti dodatnega kapitala;
- hkrati in sorazmerno z obveznostmi iz naslova drugih instrumentov, ki izpolnjujejo pogoje za instrumente dodatnega kapitala ali imajo pri poplačilu isti vrstni red kot instrumenti dodatnega kapitala; in
- pred obveznostmi iz naslova delnic in drugih instrumentov, ki izpolnjujejo pogoje za instrumente navadnega lastniškega temeljnega kapitala ali dodatnega temeljnega kapitala ali imajo pri poplačilu isti vrstni red.

### Letno poročilo NLB Skupine za leto 2023

### Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

### Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

### Finančno poročilo

Finančno poročilo

### Vsebina

**Gibanje dolžniških vrednostnih papirjev**

v tisoč EUR

| NLB Skupina in NLB         | Podrejene obveznice |                | Senior Preferred obveznice |                |
|----------------------------|---------------------|----------------|----------------------------|----------------|
|                            | 2023                | 2022           | 2023                       | 2022           |
| Stanje 1. januarja         | 508.778             | 288.519        | 307.212                    | -              |
| Denarne postavke:          | (34.538)            | 207.523        | 479.708                    | 299.029        |
| - novo izdane              | -                   | 217.873        | 497.708                    | 299.029        |
| - poplačila obresti        | (34.538)            | (10.350)       | (18.000)                   | -              |
| Nedenarne postavke:        | 35.155              | 12.736         | 41.920                     | 8.183          |
| - razmejene obresti        | 35.155              | 12.736         | 36.579                     | 8.183          |
| - drugo                    | -                   | -              | 5.341                      | -              |
| <b>Stanje 31. decembra</b> | <b>509.395</b>      | <b>508.778</b> | <b>828.840</b>             | <b>307.212</b> |

**d) Druge finančne obveznosti**

v tisoč EUR

|   | NLB Skupina    |                | NLB            |                |
|---|----------------|----------------|----------------|----------------|
|   | 31. 12. 2023   | 31. 12. 2022   | 31. 12. 2023   | 31. 12. 2022   |
| Obveznosti za neizvršena izplačila  | 93.425         | 70.232         | 17.957         | 16.281         |
| Obveznosti po plačilnih karticah  | 113.398        | 72.148         | 90.495         | 54.920         |
| Obveznosti do dobaviteljev  | 22.872         | 19.608         | 16.614         | 13.455         |
| Obveznosti iz najema (pojasnilo 5.11.a)   | 28.944         | 23.840         | 5.793          | 3.349          |
| Vnaprej vračunani stroški   | 35.628         | 33.574         | 17.065         | 15.898         |
| Obveznosti za opravnine   | 1.242          | 751            | 1.133          | 633            |
| Obveznosti do borznoposredniških družb in drugih za nakup vrednostnih papirjev in skrbniških poslov | 288            | 224            | 268            | 205            |
| Druge finančne obveznosti   | 61.319         | 74.086         | 48.695         | 59.826         |
| <b>Skupaj</b>   | <b>357.116</b> | <b>294.463</b> | <b>198.020</b> | <b>164.567</b> |

Druge finančne obveznosti v višini 24.025 tisoč EUR (31. december 2022: 24.788 tisoč EUR) se nanašajo na obveznost, priznana v skladu z Zakonom za zaščito vrednosti kapitalske naložbe Republike Slovenije v Novi Ljubljanski banki d.d., Ljubljana (pojasnilo 5.16.a). Preostalo stanje pa vključuje še obveznosti do zavarovalnic, obveznosti za prejete finančne spodbude EIB, ki se lahko uporabijo za določene namene, obveznosti za prejete varščine in obveznosti za nakup vrednostnih papirjev.

**Letno poročilo**  
**NLB Skupine za**  
**leto 2023**

**Pregled**

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

**Poslovno poročilo**

Strategija  
Dejavniki tveganja  
& napoved  
Trajnostni razvoj  
Pregled  
finančnega  
poslovanja  
Segmentna  
analiza  
Upravljanje  
tveganj

**Finančno poročilo**

Finančno poročilo

**Vsebina**

## 5.16. Rezervacije

### a) Razčlenitev po vrstah rezervacij

|   | v tisoč EUR    |                |               |               |
|---|----------------|----------------|---------------|---------------|
|   | NLB Skupina    |                | NLB           |               |
|   | 31. 12. 2023   | 31. 12. 2022   | 31. 12. 2023  | 31. 12. 2022  |
| Rezervacije za prevzete obveznosti (pojasnilo 5.24.a) | 32.548         | 37.609         | 17.941        | 20.299        |
| Skupina 1   | 18.429         | 18.826         | 7.653         | 8.156         |
| Skupina 2   | 1.655          | 1.953          | 319           | 378           |
| Skupina 3   | 12.464         | 16.830         | 9.969         | 11.765        |
| Rezervacije za ugodnosti zaposlenih                   | 17.892         | 18.026         | 11.795        | 11.876        |
| Rezervacije za reorganizacijo                         | 12.592         | 21.036         | 7.198         | 7.288         |
| Rezervacije za pravna tveganja                        | 44.833         | 43.209         | 6.219         | 3.584         |
| Druge rezervacije                                     | 5.440          | 2.772          | 5.303         | 2.169         |
| <b>Skupaj</b>   | <b>113.305</b> | <b>122.652</b> | <b>48.456</b> | <b>45.216</b> |

Rezervacije za prevzete obveznosti predstavljajo pričakovane kreditne izgube v skladu z MSRP 9, rezervacije za ugodnosti zaposlenih se pripoznajo v skladu z MRS 19, vse ostale rezervacije pa v skladu z MRS 37.

#### Pravna tveganja

Rezervacije za pravna tveganja so oblikovane na podlagi ocene verjetnega izida sodnih postopkov. Proti NLB Skupini je na dan 31. decembra 2023 vloženi 41 (31. december 2022: 41) materialno pomembnih tožbenih denarnih zahtevkov v skupni višini 463.122 tisoč EUR, brez obračunanih zamudnih obresti (31. december 2022: 462.564 tisoč EUR). Na dan 31. decembra 2023 je proti NLB vloženi 21 materialno pomembnih tožbenih denarnih zahtevkov (31. december 2022: 17) v skupni višini 236.727 tisoč EUR, brez obračunanih zamudnih obresti (31. december 2022: 219.847 tisoč EUR).

Največji znesek med materialno pomembnimi tožbenimi zahtevki predstavljajo tožbeni zahtevki Privredne banke Zagreb (PBZ) in Zagrebačke banke (ZaBa) proti NLB, ki se nanašajo na stare devizne vloge varčevalcev v LB Glavni filiali Zagreb, ki so bile prenesene na ti banki in znašajo v približnem glavničnem znesku 174,4 mio EUR (preračunano po stanju na dan 31. decembra 2023). Zaradi dolgotrajnosti postopkov skupni znesek obresti že presega glavnico. NLB za navedene stare devizne vloge ni odgovorna, zato z navajanjem številnih procesnih in vsebinskih razlogov tem zahtevkom vselej nasprotuje. Ključna razloga, da NLB za navedene stare

devizne vloge ni odgovorna, sta, da je bila ustanovljena šele z ustavnim zakonom 27. julija 1994 (NLB v času, ko so bile vloge položene pri LB Glavni filiali Zagreb, še ni obstajala) in da NLB ni prevzela nobenih obveznosti iz tega naslova. Poleg tega gre za sukcesijsko vprašanje nekdanje Jugoslavije, saj sta se vladi Republike Slovenije in Republike Hrvaške z Memorandumom o soglasju, ki je bil podpisan leta 2013, dogovorili, da se rešitev za prenesene devizne vloge Ljubljanske banke na Hrvaškem (LB) najde na podlagi Sporazuma o vprašanih nasledstva ter da bo Republika Hrvaška do dokončne rešitve tega vprašanja zagotovila ustavev vseh sodnih postopkov, ki sta jih v zvezi s prenesenimi deviznimi vlogami začeli PBZ in ZaBa.

Kljub dogovoru v Memorandumu o soglasju (Memorandum) o ustavitvi začetih sodnih postopkov je v šestih postopkih, kot je podrobneje obrazloženo spodaj, drugostopenjsko sodišče Županijski sud v Zagrebu odločilo v korist tožeče stranke. V štirih primerih je NLB vložila ustavno tožbo na Ustavno sodišče Republike Hrvaške potem, ko je bila neuspešna z izrednim pravnim sredstvom pred Vrhovnim sodiščem Republike Hrvaške,

v dveh pa je vložila izredno pravno sredstvo na Vrhovno sodišče Republike Hrvaške.

Nasprotno z zgoraj navedenimi odločitvami sodišča pa je bil v enem izmed primerov tožbeni zahtevok PBZ pravnomočno končan v korist NLB. Revizijo na Vrhovnem sodišču Republike Hrvaške, ki jo je vložila tožeča stranka, je Vrhovno sodišče 16. junija 2015 zavrnilo.

V drugih primerih, glede katerih tečejo zgoraj opisani postopki, še niso bile izdane pravnomočne sodne odločbe.

Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023

### Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

### Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

### Finančno poročilo

Finančno poročilo

V spodnji tabeli so povzeti zneski, kot izhajajo iz pravnomočnih sodnih odločb (brez pripadajočih zamudnih obresti):

| Datum sodbe    | Tožeča stranka | Glavnični znesek | Stroški postopka | Izvedeni ukrepi s strani NLB   |
|----------------|----------------|------------------|------------------|--|
| Maj 2015       | PBZ            | 254,76 EUR       | 2.094,53 EUR     | Vložitev ustavne tožbe, saj NLB meni, da je odločitev sodišča v nasprotju z veljavno zakonodajo in ustavnimi načeli ter sklenjenim sporazumom med Republiko Slovenijo in Republiko Hrvaško. Ustavno sodišče Republike Hrvaške je dne 21. 5. 2018 zavrnilo ustavno tožbo NLB d.d.   |
| April 2018     | PBZ            | 222.426,39 EUR   | 33.616,48 EUR    | Vložitev ustavne tožbe proti sodnim odločbam (vključno z odločitvijo Vrhovnega sodišča RH v revizijskem postopku), saj NLB meni, da je odločitev sodišča v nasprotju z veljavno zakonodajo in ustavnimi načeli ter sklenjenim sporazumom med Republiko Slovenijo in Republiko Hrvaško. Ustavno sodišče Republike Hrvaške je dne 5. 10. 2021 zavrnilo ustavno tožbo NLB d.d.                |
| September 2017 | ZaBa           | 492.430,53 EUR   | 99.354,14 EUR    | Vložitev ustavne tožbe proti sodnim odločbam (vključno z odločitvijo Vrhovnega sodišča RH v revizijskem postopku), saj NLB meni, da je odločitev sodišča v nasprotju z veljavno zakonodajo in ustavnimi načeli ter sklenjenim sporazumom med Republiko Slovenijo in Republiko Hrvaško. Ustavno sodišče Republike Hrvaške je dne 5. 10. 2021 zavrnilo ustavno tožbo NLB d.d.                |
| November 2017  | PBZ            | 220.115,98 EUR   | 91.348,88 EUR    | NLB je sodbe izpodbijala z revizijo na Vrhovnem sodišču Republike Hrvaške, ki je dne 22. 11. 2023 zavrnil revizijo NLB (sodba prevzeta 5. 1. 2024). NLB namerava zadevno sodbo izpodbijati z ustavno tožbo pred Ustavnim sodiščem Republike Hrvaške.   |
| December 2018  | PBZ            | 3.855.173,35 SEK | 90.241,70 EUR    | Vložitev ustavne tožbe proti sodnim odločbam (vključno z odločitvijo Vrhovnega sodišča Republike Hrvaške v revizijskem postopku), saj NLB meni, da je odločitev sodišča v nasprotju z veljavno zakonodajo in ustavnimi načeli ter sklenjenim sporazumom med Republiko Slovenijo in Republiko Hrvaško. Ustavno sodišče Republike Hrvaške je dne 3. 10. 2023 zavrnilo ustavno tožbo NLB d.d. |
| Marec 2019     | PBZ            | 9.185.141,76 USD | 424.548,41 EUR   | NLB sodbo izpodbija z revizijo na Vrhovnem sodišču Republike Hrvaške in kasneje, če bo to potrebno, jo bo izpodbijala tudi z vsemi ostalimi razpoložljivimi pravnimi sredstvi, saj obveznosti starega deviznega varčevanja v skladu s slovenskim ustavnim zakonom niso obveznosti NLB.   |

Skupščina NLB je podala navodila Upravi za ravnanje v primeru obstoječih in morebitnih bodočih pravnomočnih sodnih odločb hrvaških sodišč proti LB in NLB v zvezi s prenesenimi starimi deviznimi vlogami, še posebej, da NLB prostovoljno ne poravna dosojenih zneskov, in podala dodatne usmeritve glede uporabe pravnih sredstev in glede upravljanja premoženja s tega vidika.

Dne 19. julija 2018 je Državni zbor Republike Slovenije sprejel Zakon za zaščito vrednosti 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. V skladu z ZVKNNLB in pogodbo med NLB in Skladom, kot jo predvideva ZVKNNLB (ki je bila sklenjena 14. avgusta 2018), mora NLB aktivno nasprotovati zahtevkom, postavljenim v sodnih postopkih zoper njo v zvezi s prenesenimi deviznimi vlogami, ter zoper za NLB neugodne sodne odločbe izkoristiti vsa smiselna pravna sredstva ter še naprej nadaljevati z aktivnim izpodbijanjem sodnih odločb sodišč Republike Hrvaške v zvezi s prenesenimi deviznimi vlogami, na podlagi katerih je prišlo do prisilne izpolnitve, zaradi katere je na podlagi ZVKNNLB prišlo do nadomestitve od NLB

prisilno izterjanih zneskov. V zgoraj opisanem primeru sodbe iz maja 2015 je Sklad NLB že povrnil znesek, ki je bil prisilno izterjan od NLB.

Rezervacije za pravna tveganja iz obstoječih tožbenih zahtevkov PBZ in ZaBa niso oblikovane, saj NLB na podlagi dejanske in pravne presoje meni, da je več možnosti, da bodo sodni postopki zaključeni v korist NLB kot nasprotno.

V zvezi z negativnimi izidi iz tožbenih zahtevkov, za katere je bila izdana pravnomočna sodba, NLB Skupina v računovodskih izkazih ni pripoznala negativnega učinka na poslovni izid, zaradi zaščite, ki jo zagotavlja ZVKNNLB. Za končne sodbe je NLB Skupina pripoznala obveznosti in s tem povezana sredstva, ki so vključena med druga finančna sredstva (pojasnilo 5.6.d) in druge finančne obveznosti (pojasnilo 5.15.d).

## Letno poročilo NLB Skupine za leto 2023

### Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

### Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

### Finančno poročilo

Finančno poročilo

## Vsebina



**b) Rezervacije za prevzete obveznosti****Gibanje rezervacij za prevzete obveznosti**

v tisoč EUR

| NLB Skupina  | Stanje<br>1. januarja<br>2023 | Tečajne razlike<br>na otvoritvena<br>stanja odvisnih<br>družb | Prenosi | Povečanja/<br>(Zmanjšanja) | Spremembe<br>modelov/<br>parametrov<br>tveganja | Tečajne<br>razlike in<br>druga<br>gibanja | Stanje<br>31. decembra<br>2023 |
|--|-------------------------------|---|---------|----------------------------|---|---|--------------------------------|
| <b>Pojasnila</b>   |                               |   |         | <b>4.13.</b>               | <b>4.13.</b>                                    |   | <b>5.16.a)</b>                 |
| <b>12-mesečne pričakovane kreditne izgube</b>                              |                               |   |         |                            |   |   |                                |
| Prevzete obveznosti  | 18.826                        | (3)   | 583     | 2.609                      | (3.587)   | 1   | 18.429                         |
| <b>Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - ne kreditno oslABLJENE</b> |                               |   |         |                            |   |   |                                |
| Prevzete obveznosti  | 1.953                         | -   | (263)   | (873)                      | 837   | 1   | 1.655                          |
| <b>Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslABLJENE</b>    |                               |   |         |                            |   |   |                                |
| Prevzete obveznosti  | 16.830                        | -   | (320)   | (4.039)                    | (2)   | (5)                                       | 12.464                         |
| <b>Od tega: Kupljene ali izdane s poslabšano kreditno kakovostjo</b>       |                               |   |         |                            |   |   |                                |
| Prevzete obveznosti  | 4.095                         | 1   | -       | (1.015)                    | -   | 14  | 3.095                          |

v tisoč EUR

| NLB Skupina  | Stanje<br>1. januarja<br>2022 | Tečajne razlike na<br>otvoritvena stanja<br>odvisnih družb | Pridobitev<br>odvisne<br>družbe | Prenosi | Povečanja/<br>(Zmanjšanja) | Spremembe<br>modelov/<br>parametrov<br>tveganja | Tečajne<br>razlike in<br>druga<br>gibanja | Stanje<br>31. decembra<br>2022 |
|--|-------------------------------|--|---------------------------------|---------|----------------------------|---|---|--------------------------------|
| <b>Pojasnila</b>   |                               |  | <b>5.12.e)</b>                  | -       | <b>4.13.</b>               |   | -   | <b>5.16.a)</b>                 |
| <b>12-mesečne pričakovane kreditne izgube</b>                              |                               |  |                                 |         |                            |   |   |                                |
| Prevzete obveznosti  | 12.912                        | 2  | 921                             | 740     | 1.468                      | 2.765   | 18  | 18.826                         |
| <b>Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - ne kreditno oslABLJENE</b> |                               |  |                                 |         |                            |   |   |                                |
| Prevzete obveznosti  | 1.640                         | (1)  | -                               | (55)    | 291                        | 76  | 2   | 1.953                          |
| <b>Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslABLJENE</b>    |                               |  |                                 |         |                            |   |   |                                |
| Prevzete obveznosti  | 18.889                        | (1)  | 180                             | (685)   | (1.462)                    | (88)  | (3)                                       | 16.830                         |
| <b>Od tega: Kupljene ali izdane s poslabšano kreditno kakovostjo</b>       |                               |  |                                 |         |                            |   |   |                                |
| Prevzete obveznosti  | 4.344                         | -  | 180                             | (11)    | (444)                      | -   | 26  | 4.095                          |

**Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023**

**Pregled**

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

**Poslovno  
poročilo**

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

**Finančno  
poročilo**

Finančno poročilo

**Vsebina**

v tisoč EUR

| NLB  | Stanje<br>1. januarja<br>2023 | Prenosi | Povečanja/<br>(Zmanjšanja) | Spremembe<br>modelov/<br>parametrov<br>tveganja | Pripojitev<br>odvisne<br>družbe | Stanje<br>31. decembra<br>2023 |
|--|-------------------------------|---------|----------------------------|---|---------------------------------|--------------------------------|
| <b>Pojasnila</b>   |                               |         | <b>4.13.</b>               | <b>4.13.</b>                                    | <b>5.12.d)</b>                  | <b>5.16.a)</b>                 |
| <b>12-mesečne pričakovane kreditne izgube</b>                              |                               |         |                            |   |                                 |                                |
| Prevzete obveznosti  | 8.156                         | 158     | (146)                      | (1.142)   | 627                             | <b>7.653</b>                   |
| <b>Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - ne kreditno oslABLJENE</b> |                               |         |                            |   |                                 |                                |
| Prevzete obveznosti  | 378                           | 147     | (616)                      | 387   | 23                              | <b>319</b>                     |
| <b>Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslABLJENE</b>    |                               |         |                            |   |                                 |                                |
| Prevzete obveznosti  | 11.765                        | (305)   | (1.589)                    | 32  | 66                              | <b>9.969</b>                   |
| <b>Od tega: Kupljene ali izdane s poslabšano kreditno kakovostjo</b>       |                               |         |                            |   |                                 |                                |
| Prevzete obveznosti  | 2.876                         | -       | (3)                        | -   | 62                              | <b>2.935</b>                   |

v tisoč EUR

| NLB  | Stanje<br>1. januarja<br>2022 | Prenosi | Povečanja/<br>(Zmanjšanja) | Spremembe<br>modelov/<br>parametrov<br>tveganja | Tečajne<br>razlike in<br>druga<br>gibanja | Stanje<br>31. decembra<br>2022 |
|--|-------------------------------|---------|----------------------------|---|---|--------------------------------|
| <b>Pojasnila</b>   |                               |         | <b>4.13.</b>               | <b>4.13.</b>                                    |   | <b>5.16.a)</b>                 |
| <b>12-mesečne pričakovane kreditne izgube</b>                              |                               |         |                            |   |   |                                |
| Prevzete obveznosti  | 3.909                         | 570     | (229)                      | 3.910   | (4)                                       | <b>8.156</b>                   |
| <b>Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - ne kreditno oslABLJENE</b> |                               |         |                            |   |   |                                |
| Prevzete obveznosti  | 141                           | 60      | 192                        | (15)  | -   | <b>378</b>                     |
| <b>Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslABLJENE</b>    |                               |         |                            |   |   |                                |
| Prevzete obveznosti  | 16.510                        | (630)   | (4.146)                    | 6   | 25  | <b>11.765</b>                  |
| <b>Od tega: Kupljene ali izdane s poslabšano kreditno kakovostjo</b>       |                               |         |                            |   |   |                                |
| Prevzete obveznosti  | 4.041                         | (11)    | (1.179)                    | -   | 25  | <b>2.876</b>                   |

**Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023**

## Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

## Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

## Finančno poročilo

Finančno poročilo

## Vsebina

## Gibanje pogodbenih vrednosti prevzetih obveznosti na zunajbilanci

v tisoč EUR

|  | NLB Skupina                            |  |   |                  | NLB                                    |  |   |                  |
|--|--|--|---|------------------|--|--|---|------------------|
|  | 12-mesečne pričakovane kreditne izgube | Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - ne kreditno oslabiljene | Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslabiljene | Skupaj           | 12-mesečne pričakovane kreditne izgube | Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - ne kreditno oslabiljene | Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslabiljene | Skupaj           |
| Stanje 1. januarja 2023                      | 3.843.293                              | 83.270   | 26.897  | 3.953.460        | 2.397.742                              | 35.243   | 15.019  | 2.448.004        |
| Tečajne razlike na otvoritvena stanja        | (837)                                  | (28)   | (2)   | (867)            | -                                      | -  | -   | -                |
| Povečanja/(Zmanjšanja)                       | 224.499                                | (9.271)  | (7.960)   | 207.268          | 216.455                                | 1.071  | (2.041)   | 215.485          |
| Tečajne razlike                              | 231                                    | -  | -   | 231              | 152                                    | -  | -   | 152              |
| Prenosi                                      | (34.627)                               | 32.645   | 1.982   | -                | (28.955)                               | 28.362   | 593   | -                |
| Pripojitev odvisne družbe (pojasnilo 5.12.d) | -                                      | -  | -   | -                | 198.583                                | 1.943  | 407   | 200.933          |
| <b>Stanje 31. decembra 2023</b>              | <b>4.032.559</b>                       | <b>106.616</b>   | <b>20.917</b>   | <b>4.160.092</b> | <b>2.783.977</b>                       | <b>66.619</b>  | <b>13.978</b>   | <b>2.864.574</b> |

v tisoč EUR

|  | NLB Skupina                            |  |   |                  | NLB                                    |  |   |                  |
|--|--|--|---|------------------|--|--|---|------------------|
|  | 12-mesečne pričakovane kreditne izgube | Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - ne kreditno oslabiljene | Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslabiljene | Skupaj           | 12-mesečne pričakovane kreditne izgube | Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - ne kreditno oslabiljene | Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslabiljene | Skupaj           |
| Stanje 1. januarja 2022                      | 3.027.971                              | 97.536   | 38.998  | 3.164.505        | 1.913.572                              | 49.102   | 26.903  | 1.989.577        |
| Tečajne razlike na otvoritvena stanja        | 541                                    | 24   | 4   | 569              | -                                      | -  | -   | -                |
| Pridobitev odvisne družbe (pojasnilo 5.12.f) | 277.325                                | -  | 447   | 277.772          | -                                      | -  | -   | -                |
| Povečanja/(Zmanjšanja)                       | 543.028                                | (14.927)   | (18.212)  | 509.889          | 477.730                                | (8.465)  | (11.491)  | 457.774          |
| Tečajne razlike                              | 703                                    | 16   | 6   | 725              | 631                                    | 16   | 6   | 653              |
| Prenosi                                      | (6.275)                                | 621  | 5.654   | -                | 5.809                                  | (5.410)  | (399)   | -                |
| <b>Stanje 31. decembra 2022</b>              | <b>3.843.293</b>                       | <b>83.270</b>  | <b>26.897</b>   | <b>3.953.460</b> | <b>2.397.742</b>                       | <b>35.243</b>  | <b>15.019</b>   | <b>2.448.004</b> |

Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023

## Pregled

Nagovor Uprave  
NLBNagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

Poslovno  
poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanjaSegmentna  
analizaUpravljanje  
tveganjFinančno  
poročilo

Finančno poročilo

## Vsebina

**c) Gibanje rezervacij za ugodnosti zaposlenih****Odpravnine**

v tisoč EUR

|  | NLB Skupina   |               | NLB           |               |
|--|---------------|---------------|---------------|---------------|
|  | 2023          | 2022          | 2023          | 2022          |
| Stanje 1. januarja                                   | 16.021        | 19.227        | 10.672        | 12.781        |
| Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb | (3)           | 2             | -             | -             |
| Pridobitev odvisnih družb (pojasnilo 5.12.e, f)      | -             | 1.393         | -             | -             |
| Pripojitev odvisne družbe (pojasnilo 5.12.d)         | -             | -             | 531           | -             |
| Oblikovane rezervacije (pojasnilo 4.9.)              | 227           | 1.046         | 587           | 635           |
| Ukinjene rezervacije (pojasnilo 4.9.)                | (1.361)       | (1.128)       | (1.039)       | (673)         |
| Odhodki za obresti (pojasnilo 4.1.)                  | 587           | 335           | 297           | 130           |
| Porabljene rezervacije (izplačila)                   | (447)         | (823)         | (91)          | (153)         |
| Aktuarski dobički in izgube                          | 444           | (4.031)       | (588)         | (2.048)       |
| <b>Stanje 31. decembra</b>                           | <b>15.468</b> | <b>16.021</b> | <b>10.369</b> | <b>10.672</b> |

**Drugi zaslužki zaposlenecv**

v tisoč EUR

|  | NLB Skupina  |              | NLB          |              |
|--|--------------|--------------|--------------|--------------|
|  | 2023         | 2022         | 2023         | 2022         |
| Stanje 1. januarja                                   | 2.005        | 2.220        | 1.204        | 1.425        |
| Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb | (1)          | -            | -            | -            |
| Pridobitev odvisne družbe (pojasnilo 5.12.e)         | -            | 167          | -            | -            |
| Pripojitev odvisne družbe (pojasnilo 5.12.d)         | -            | -            | 79           | -            |
| Oblikovane rezervacije (pojasnilo 4.9.)              | 636          | 275          | 173          | 90           |
| Ukinjene rezervacije (pojasnilo 4.9.)                | (104)        | (558)        | -            | (259)        |
| Odhodki za obresti (pojasnilo 4.1.)                  | 81           | 39           | 33           | 14           |
| Porabljene rezervacije                               | (193)        | (138)        | (63)         | (66)         |
| <b>Stanje 31. decembra</b>                           | <b>2.424</b> | <b>2.005</b> | <b>1.426</b> | <b>1.204</b> |

Drugi zaslužki zaposlenecv vključujejo obveznosti NLB Skupine za jubilejne nagrade.

**d) Gibanje rezervacij za reorganizacijo**

v tisoč EUR

|  | NLB Skupina   |               | NLB          |              |
|--|---------------|---------------|--------------|--------------|
|  | 2023          | 2022          | 2023         | 2022         |
| Stanje 1. januarja                                   | 21.036        | 19.217        | 7.288        | 11.131       |
| Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb | (1)           | 10            | -            | -            |
| Oblikovane rezervacije (pojasnilo 4.13.)             | 4.006         | 10.335        | 3.800        | -            |
| Ukinjene rezervacije (pojasnilo 4.13.)               | (352)         | (10)          | -            | -            |
| Porabljene rezervacije                               | (12.097)      | (8.516)       | (3.890)      | (3.843)      |
| <b>Stanje 31. decembra</b>                           | <b>12.592</b> | <b>21.036</b> | <b>7.198</b> | <b>7.288</b> |

Dodatne rezervacije za reorganizacijo, pripoznane med letom 2023, se nanašajo predvsem na NLB za namene nadaljevanja reorganizacije, optimizacije delovnih procesov/poslovanja na posameznih segmentih in kadrovskega prestrukturiranja (prestrukturiranje delovne sile glede na potrebe poslovanja) ter s tem povezano zmanjšanje števila zaposlenih.

Dodatne rezervacije za reorganizacijo, pripoznane med letom 2022, se nanašajo predvsem na N Banko in NLB Komercialno banko ter temeljijo na načrtih reorganizacije v obeh bankah.

**Letno poročilo**  
**NLB Skupine za**  
**leto 2023**

**Pregled**

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

**Poslovno poročilo**

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

**Finančno poročilo**

Finančno poročilo

**Vsebina**

## e) Gibanje rezervacij za pravna tveganja

v tisoč EUR

|  | NLB Skupina   |               | NLB          |              |
|--|---------------|---------------|--------------|--------------|
|  | 2023          | 2022          | 2023         | 2022         |
| Stanje 1. januarja                                   | 43.209        | 45.288        | 3.584        | 3.466        |
| Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb | 8             | 54            | -            | -            |
| Pridobitev odvisne družbe (pojasnilo 5.12.e)         | -             | 1.790         | -            | -            |
| Prodaja odvisnih družb (pojasnilo 5.12.b)            | (30)          | -             | -            | -            |
| Pripojitev odvisne družbe (pojasnilo 5.12.d)         | -             | -             | 5.382        | -            |
| Oblikovane rezervacije (pojasnilo 4.13.)             | 16.354        | 7.595         | 899          | 125          |
| Ukinjene rezervacije (pojasnilo 4.13.)               | (9.074)       | (5.950)       | (3.577)      | -            |
| Porabljene rezervacije                               | (5.634)       | (5.568)       | (69)         | (7)          |
| <b>Stanje 31. decembra</b>                           | <b>44.833</b> | <b>43.209</b> | <b>6.219</b> | <b>3.584</b> |

## f) Gibanje drugih rezervacij

v tisoč EUR

|  | NLB Skupina  |              | NLB          |              |
|--|--------------|--------------|--------------|--------------|
|  | 2023         | 2022         | 2023         | 2022         |
| Stanje 1. januarja                                   | 2.772        | 11           | 2.169        | -            |
| Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb | 1            | -            | -            | -            |
| Pridobitev odvisne družbe (pojasnilo 5.12.e)         | -            | 17.452       | -            | -            |
| Pripojitev odvisne družbe (pojasnilo 5.12.d)         | -            | -            | 1.173        | -            |
| Oblikovane rezervacije (pojasnilo 4.13.)             | 15.019       | 2.372        | 13.300       | 2.200        |
| Ukinjene rezervacije (pojasnilo 4.13.)               | (28)         | (8.410)      | -            | -            |
| Porabljene rezervacije                               | (12.324)     | (106)        | (11.339)     | (31)         |
| Drugo  | -            | (8.547)      | -            | -            |
| <b>Stanje 31. decembra</b>                           | <b>5.440</b> | <b>2.772</b> | <b>5.303</b> | <b>2.169</b> |

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

Ob pridobitvi N Banke 1. marca 2022 so se druge rezervacije povečale za 17.452 tisoč EUR, kar predstavlja ocenjeno pošteno vrednost pogojnih obveznosti N Banke na dan prevzema. V marcu 2022 so se uresničili

nekateri neugodni dogodki, ki so bili upoštevani že pri oceni začetnih poštenih vrednosti, zato so bile rezervacije znižane za 8.547 tisoč EUR in uporabljene za zmanjšanje zneska povezanih terjatev, predvsem za neporavnane posle izvedenih finančnih instrumentov. Dodatno se je v decembru 2022 bistveno zmanjšal znesek drugih rezervacij (za 8.400 tisoč EUR), ko je morebitna obveznost prenehala obstajati.

Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023

## Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

## Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

## Finančno poročilo

Finančno poročilo

## 5.17. Odloženi davek

### a) Razčlenitev po vrstah odloženih davkov

| 31. 12. 2023   | NLB Skupina                |                              |                                    |                                       | NLB                        |                              |                                    |                                       |
|--|----------------------------|------------------------------|------------------------------------|---------------------------------------|----------------------------|------------------------------|------------------------------------|---------------------------------------|
|  | Terjatve za odloženi davek | Obveznosti za odloženi davek | Vključeno v izkaz poslovnega izida | Vključeno v drugi vseobsegajoči donos | Terjatve za odloženi davek | Obveznosti za odloženi davek | Vključeno v izkaz poslovnega izida | Vključeno v drugi vseobsegajoči donos |
| Vrednotenje finančnih instrumentov in kapitalskih naložb                           | 59.640                     | 7.218                        | 8.055                              | 4.322                                 | 55.098                     | 3.556                        | 7.517                              | 10.244                                |
| Oslabitev finančnih sredstev   | 9.704                      | 3.589                        | 801                                | 1.342                                 | 1.153                      | 538                          | (961)                              | 1.171                                 |
| Rezervacije za obveznosti in stroške   | 9.047                      | -                            | (928)                              | 81                                    | 1.856                      | -                            | 23                                 | (31)                                  |
| Amortizacija in vrednotenje nefinančnih sredstev                                   | 4.141                      | 1.304                        | (452)                              | -                                     | 123                        | 168                          | 9                                  | -                                     |
| Prilagoditve na pošteno vrednost finančnih sredstev merjenih po odplačni vrednosti | 1.940                      | 6.651                        | (1.398)                            | -                                     | 1.412                      | -                            | 94                                 | -                                     |
| Davčna izguba  | 54.069                     | -                            | 54.069                             | -                                     | 54.069                     | -                            | 54.069                             | -                                     |
| Nerazporejeni dobički odvisnih družb   | -                          | 9.626                        | (9.626)                            | -                                     | -                          | -                            | -                                  | -                                     |
| Drugo  | 248                        | 522                          | 461                                | -                                     | -                          | -                            | -                                  | -                                     |
| <b>Skupaj</b>  | <b>138.789</b>             | <b>28.910</b>                | <b>50.982</b>                      | <b>5.745</b>                          | <b>113.711</b>             | <b>4.262</b>                 | <b>60.751</b>                      | <b>11.384</b>                         |

Zgornja tabela ne vključuje učinkov pripojitve N Banke

| 31. 12. 2022   | NLB Skupina                |                              |                                    |                                       | NLB                        |                              |                                    |                                       |
|--|----------------------------|------------------------------|------------------------------------|---------------------------------------|----------------------------|------------------------------|------------------------------------|---------------------------------------|
|  | Terjatve za odloženi davek | Obveznosti za odloženi davek | Vključeno v izkaz poslovnega izida | Vključeno v drugi vseobsegajoči donos | Terjatve za odloženi davek | Obveznosti za odloženi davek | Vključeno v izkaz poslovnega izida | Vključeno v drugi vseobsegajoči donos |
| Vrednotenje finančnih instrumentov in kapitalskih naložb                           | 48.415                     | 8.375                        | 6.416                              | 12.346                                | 38.028                     | 5.283                        | 4.819                              | 2.850                                 |
| Oslabitev finančnih sredstev   | 9.480                      | 5.501                        | 2.934                              | (892)                                 | 2.050                      | 1.672                        | 1.133                              | (1.102)                               |
| Rezervacije za obveznosti in stroške   | 9.899                      | -                            | (1.718)                            | (441)                                 | 1.819                      | -                            | (555)                              | (286)                                 |
| Amortizacija in vrednotenje nefinančnih sredstev                                   | 4.737                      | 1.641                        | 962                                | -                                     | 109                        | 163                          | 3                                  | -                                     |
| Prilagoditve na pošteno vrednost finančnih sredstev merjenih po odplačni vrednosti | 2.046                      | 5.366                        | (2.540)                            | -                                     | -                          | -                            | -                                  | -                                     |
| Neizplačane dividende  | -                          | -                            | (3.876)                            | -                                     | -                          | -                            | (3.876)                            | -                                     |
| Davčna izguba  | -                          | -                            | (253)                              | -                                     | -                          | -                            | -                                  | -                                     |
| Davčne olajšave  | -                          | -                            | (945)                              | -                                     | -                          | -                            | -                                  | -                                     |
| Drugo  | 141                        | 877                          | 543                                | -                                     | -                          | -                            | -                                  | -                                     |
| <b>Skupaj</b>  | <b>74.718</b>              | <b>21.760</b>                | <b>1.523</b>                       | <b>11.013</b>                         | <b>42.006</b>              | <b>7.118</b>                 | <b>1.524</b>                       | <b>1.462</b>                          |

Začasne razlike, na katere NLB ni pripoznala terjatev za odloženi davek, ker bi s tem povezane odložene terjatve presegle skupno stanje terjatev, ki bo predvidoma odpravljeno v petih letih, so prikazane v spodnji tabeli, skupaj z nepripoznanimi terjatvami za odloženi davek.

Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023

### Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

### Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

### Finančno poročilo

Finančno poročilo

### Vsebina

| NLB   | 31. 12. 2023    |   | 31. 12. 2022    |   |
|---|-----------------|---|-----------------|---|
|   | Začasne razlike | Nepripoznane terjatve za odloženi davek | Začasne razlike | Nepripoznane terjatve za odloženi davek |
| Davčna izguba   | 580.388         | 127.686                                 | 950.469         | 180.589                                 |
| Oslabitev in vrednotenje kapitalskih naložb in finančnih instrumentov | -               | -                                       | 116.913         | 22.213                                  |

Na podlagi zelo uspešnega leta 2023, znatno zvišanih pričakovanj glede dobička za obdobje naslednjih petih let in tudi zaradi zvišanja stopnje davka od dohodkov pravnih oseb na 22 % v naslednjih petih letih (od leta 2024 do leta 2028) je NLB v letu 2023 pomembno povečala pripoznane terjatve za odloženi davek. NLB je pripoznala vse predhodno nepripoznane terjatve za odložene davke za oslabilitev in vrednotenje kapitalskih naložb in finančnih instrumentov ter odložene terjatve za davčno izgubo v višini 54.069 tisoč EUR. Davčne

izgube, na katere NLB ni pripoznala terjatev za odloženi davek, na dan 31. decembra 2023 znašajo 580.388 tisoč EUR (31. december 2022: 950.469 tisoč EUR). Slovenska davčna zakonodaja ne določa roka za uveljavljanje nepokrite davčne izgube, vendar pa je uporaba davčne izgube omejena na 50 % tekoče davčne osnove. Druge bančne članice nimajo davčnih izgub.

NLB Skupina ni pripoznala odloženih davkov načasne razlike iz oslabilitev kapitalskih naložb v odvisne

družbe, za katere ni verjetno, da bodo odpravljene v predvidljivi prihodnosti. Začasne razlike iz teh oslabilitev znašajo 189.311 tisoč EUR (31. december 2022: 282.092 tisoč EUR).

## Letno poročilo NLB Skupine za leto 2023

### Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

### Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

### Finančno poročilo

Finančno poročilo

## Vsebina

## b) Gibanje odloženih davkov

## Terjatve za odloženi davek

v tisoč EUR

| NLB Skupina  | Rezervacije za obveznosti in stroške | Vrednotenje finančnih instrumentov in kapitalskih naložb | Amortizacija in vrednotenje nefinančnih sredstev | Oslabitev finančnih sredstev | Neizplačane dividende | Davčna izguba | Davčne olajšave | Prilagoditve na pošteno vrednost finančnih sredstev merjenih po odplačni vrednosti | Drugo      | Skupaj         |
|--|--------------------------------------|--|--|------------------------------|-----------------------|---------------|-----------------|--|------------|----------------|
| Stanje 1. januarja 2022                              | 10.128                               | 33.002   | 3.505  | 5.879                        | 3.876                 | 253           | 945             | 320  | 62         | 57.970         |
| Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb | 6                                    | 2  | 3  | 7                            | -                     | -             | -               | -  | -          | 18             |
| V (breme)/dobro izkaza poslovnega izida              | (1.718)                              | 4.837  | 1.229  | 3.583                        | (3.876)               | (253)         | (945)           | (516)  | 79         | 2.420          |
| V (breme)/dobro drugega vseobsegajočega donosa       | (441)                                | 10.270   | -  | -                            | -                     | -             | -               | -  | -          | 9.829          |
| Pridobitev odvisne družbe (pojasnilo 5.12.e)         | 1.924                                | 304  | -  | 11                           | -                     | -             | -               | 2.242  | -          | 4.481          |
| <b>Stanje 31. decembra 2022</b>                      | <b>9.899</b>                         | <b>48.415</b>  | <b>4.737</b>                                     | <b>9.480</b>                 | <b>-</b>              | <b>-</b>      | <b>-</b>        | <b>2.046</b>   | <b>141</b> | <b>74.718</b>  |
| Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb | (5)                                  | 1  | -  | (8)                          | -                     | -             | -               | 2  | -          | (10)           |
| V (breme)/dobro izkaza poslovnega izida              | (928)                                | 7.490  | (596)  | 232                          | -                     | 54.069        | -               | (108)  | 107        | 60.266         |
| V (breme)/dobro drugega vseobsegajočega donosa       | 81                                   | 3.734  | -  | -                            | -                     | -             | -               | -  | -          | 3.815          |
| <b>Stanje 31. decembra 2023</b>                      | <b>9.047</b>                         | <b>59.640</b>  | <b>4.141</b>                                     | <b>9.704</b>                 | <b>-</b>              | <b>54.069</b> | <b>-</b>        | <b>1.940</b>   | <b>248</b> | <b>138.789</b> |

v tisoč EUR

| NLB  | Rezervacije za obveznosti in stroške | Vrednotenje finančnih instrumentov in kapitalskih naložb | Amortizacija in vrednotenje nefinančnih sredstev | Oslabitev finančnih sredstev | Davčna izguba | Prilagoditve na pošteno vrednost finančnih sredstev merjenih po odplačni vrednosti | Neizplačane dividende | Skupaj         |
|--|--------------------------------------|--|--|------------------------------|---------------|--|-----------------------|----------------|
| Stanje 1. januarja 2022                        | 2.660                                | 31.696   | 112  | 917                          | -             | -  | 3.876                 | 39.261         |
| V (breme)/dobro izkaza poslovnega izida        | (555)                                | 4.688  | (3)  | 1.133                        | -             | -  | (3.876)               | 1.387          |
| V (breme)/dobro drugega vseobsegajočega donosa | (286)                                | 1.644  | -  | -                            | -             | -  | -                     | 1.358          |
| <b>Stanje 31. decembra 2022</b>                | <b>1.819</b>                         | <b>38.028</b>  | <b>109</b>                                       | <b>2.050</b>                 | <b>-</b>      | <b>-</b>   | <b>-</b>              | <b>42.006</b>  |
| V (breme)/dobro izkaza poslovnega izida        | 23                                   | 7.517  | 14   | (961)                        | 54.069        | 94   | -                     | 60.756         |
| V (breme)/dobro drugega vseobsegajočega donosa | (31)                                 | 8.517  | -  | -                            | -             | -  | -                     | 8.486          |
| Pripojitev odvisne družbe (pojasnilo 5.12.d)   | 45                                   | 1.036  | -  | 64                           | -             | 1.318  | -                     | 2.463          |
| <b>Stanje 31. decembra 2023</b>                | <b>1.856</b>                         | <b>55.098</b>  | <b>123</b>                                       | <b>1.153</b>                 | <b>54.069</b> | <b>1.412</b>   | <b>-</b>              | <b>113.711</b> |

Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023

## Pregled

Nagovor Uprave  
NLBNagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

Poslovno  
poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanjaSegmentna  
analizaUpravljanje  
tveganjFinančno  
poročilo

Finančno poročilo

## Vsebina



## Obveznosti za odloženi davek

v tisoč EUR

| NLB Skupina  | Oslabitev<br>finančnih<br>sredstev | Vrednotenje<br>finančnih<br>instrumentov<br>in kapitalskih<br>naložb | Amortizacija<br>in vrednotenje<br>nefinančnih<br>sredstev | Nerazporejeni<br>dobički<br>odvisnih<br>družb | Prilagoditve<br>na pošteno<br>vrednost<br>finančnih<br>sredstev<br>merjenih<br>po odplačni<br>vrednosti | Drugo      | Skupaj        |
|--|------------------------------------|--|---|---|---|------------|---------------|
| Stanje 1. januarja 2022                              | 3.960                              | 12.026   | 1.374   | -   | 3.338   | 1.340      | 22.038        |
| Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb | -                                  | 4  | -   | -   | 4   | 1          | 9             |
| V breme/(dobro) izkaza poslovnega izida              | 649                                | (1.579)  | 267   | -   | 2.024   | (464)      | 897           |
| V breme/(dobro) drugega vseobsegajočega donosa       | 892                                | (2.076)  | -   | -   | -   | -          | (1.184)       |
| <b>Stanje 31. decembra 2022</b>                      | <b>5.501</b>                       | <b>8.375</b>   | <b>1.641</b>  | <b>-</b>                                      | <b>5.366</b>  | <b>877</b> | <b>21.760</b> |
| Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb | (1)                                | (4)  | -   | -   | (5)   | (1)        | (11)          |
| V breme/(dobro) izkaza poslovnega izida              | (569)                              | (565)  | (144)   | 9.626   | 1.290   | (354)      | 9.284         |
| V breme/(dobro) drugega vseobsegajočega donosa       | (1.342)                            | (588)  | -   | -   | -   | -          | (1.930)       |
| Prodaja odvisnih družb                               | -                                  | -  | (193)   | -   | -   | -          | (193)         |
| <b>Stanje 31. decembra 2023</b>                      | <b>3.589</b>                       | <b>7.218</b>   | <b>1.304</b>  | <b>9.626</b>                                  | <b>6.651</b>  | <b>522</b> | <b>28.910</b> |

v tisoč EUR

| NLB  | Oslabitev<br>finančnih<br>sredstev | Vrednotenje<br>finančnih<br>instrumentov<br>in kapitalskih<br>naložb | Amortizacija<br>in<br>vrednotenje<br>nefinančnih<br>sredstev | Skupaj       |
|--|------------------------------------|--|--|--------------|
| Stanje 1. januarja 2022                        | 570                                | 6.620  | 169  | 7.359        |
| V (breme)/dobro izkaza poslovnega izida        | -                                  | (131)  | (6)  | (137)        |
| V (breme)/dobro drugega vseobsegajočega donosa | 1.102                              | (1.206)  | -  | (104)        |
| <b>Stanje 31. decembra 2022</b>                | <b>1.672</b>                       | <b>5.283</b>   | <b>163</b>   | <b>7.118</b> |
| V (breme)/dobro izkaza poslovnega izida        | -                                  | -  | 5  | 5            |
| V (breme)/dobro drugega vseobsegajočega donosa | (1.171)                            | (1.727)  | -  | (2.898)      |
| Pripojitev odvisne družbe (pojasnilo 5.12.d)   | 37                                 | -  | -  | 37           |
| <b>Stanje 31. decembra 2023</b>                | <b>538</b>                         | <b>3.556</b>   | <b>168</b>   | <b>4.262</b> |

Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023

## Pregled

Nagovor Uprave  
NLBNagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

Poslovno  
poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanjaSegmentna  
analizaUpravljanje  
tveganjFinančno  
poročilo

Finančno poročilo

## Vsebina

## 5.18. Davek iz dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa

| 2023  | v tisoč EUR   |              |               |               |               |               |
|---|---------------|--------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
|   | NLB Skupina   |              |               | NLB           |               |               |
|   | Pred davki    | Davek        | Po davkih     | Pred davki    | Davek         | Po davkih     |
| Aktuarski dobički in izgube   | (444)         | 81           | (363)         | 588           | (31)          | 557           |
| Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa | 77.722        | 5.664        | 83.386        | 36.106        | 11.415        | 47.521        |
| Pripadajoči delež pridruženih družb in skupnih podvigov                             | 45            | -            | 45            | -             | -             | -             |
| <b>Skupaj</b>   | <b>77.323</b> | <b>5.745</b> | <b>83.068</b> | <b>36.694</b> | <b>11.384</b> | <b>48.078</b> |

| 2022  | v tisoč EUR      |               |                  |                 |              |                 |
|---|------------------|---------------|------------------|-----------------|--------------|-----------------|
|   | NLB Skupina      |               |                  | NLB             |              |                 |
|   | Pred davki       | Davek         | Po davkih        | Pred davki      | Davek        | Po davkih       |
| Aktuarski dobički in izgube   | 4.031            | (441)         | 3.590            | 2.048           | (286)        | 1.762           |
| Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa | (165.438)        | 11.454        | (153.984)        | (93.955)        | 1.748        | (92.207)        |
| Pripadajoči delež pridruženih družb in skupnih podvigov                             | 121              | -             | 121              | -               | -            | -               |
| <b>Skupaj</b>   | <b>(161.286)</b> | <b>11.013</b> | <b>(150.273)</b> | <b>(91.907)</b> | <b>1.462</b> | <b>(90.445)</b> |

## 5.19. Druge obveznosti

|                                     | v tisoč EUR   |               |               |               |
|-------------------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
|                                     | NLB Skupina   |               | NLB           |               |
|                                     | 31. 12. 2023  | 31. 12. 2022  | 31. 12. 2023  | 31. 12. 2022  |
| Obveznosti za plače                 | 28.228        | 21.948        | 19.461        | 14.014        |
| Obveznosti za neizkoriščene dopuste | 7.657         | 6.886         | 2.761         | 2.569         |
| Odloženi prihodki                   | 11.376        | 11.177        | 4.376         | 4.749         |
| Obveznosti za davke                 | 7.015         | 5.724         | 4.895         | 4.023         |
| Obveznosti za prejete predujme      | 4.377         | 3.346         | 857           | 32            |
| <b>Skupaj</b>                       | <b>58.653</b> | <b>49.081</b> | <b>32.350</b> | <b>25.387</b> |

Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023

### Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

### Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

### Finančno poročilo

Finančno poročilo

## 5.20. Kapital Banke

V letu 2023 ni bilo sprememb v osnovnem kapitalu NLB, ki znaša 200.000 tisoč EUR. Sestavljen je iz 20.000.000 navadnih kosovnih delnic z nominalno vrednostjo 10,0 EUR na delnico. Vse izdane delnice so v celoti vplačane in NLB nima neizdanih odobrenih delnic. Na dan 31. decembra 2023 je največji delničar NLB, ki ima pomemben vpliv, Republika Slovenija, ki ima v lasti 25,00 % delnic plus eno delnico.

Knjigovodska vrednost delnice na konsolidirani ravni na dan 31. decembra 2023 znaša 139,9 EUR (31. december 2022: 114,1 EUR), na ravni NLB pa 108,3 EUR (31. december 2022: 75,9 EUR). Izračunana je kot razmerje med knjigovodsko vrednostjo kapitala brez izdanih drugih kapitalskih instrumentov in številom izdanih delnic.

Bilančni dobiček na dan 31. decembra 2023 znaša 1.116.689 tisoč EUR (31. december 2022: 515.463 tisoč EUR) ter je sestavljen iz čistega dobička NLB za leto 2023 v višini 514.287 tisoč EUR (2022: 159.602 tisoč EUR) in prenesenega dobička iz preteklih let v višini 405.463 tisoč EUR, povečan za učinek pripojitve N Banke v višini 204.904 tisoč EUR ter zmanjšan za obresti in neposredne stroške izdaje v letu 2023 izdanih podrejenih obveznic, ki se štejejo za instrumente dodatnega temeljnega kapitala v višini 7.965 tisoč EUR. O njegovi uporabi bo odločala Skupščina NLB. Predlog za Skupščino bosta pripravila Uprava in Nadzorni svet, upoštevajoč omejitve, predpisane s strani regulatorjev, pripravljenost za prevzemanje tveganj in ciljno kapitalsko ustreznost na ravni NLB Skupine ter dejansko prevladujočo kapitalsko pozicijo v času podanega predloga.

Delnice dajejo njihovim imetnikom pravico glasovati na Skupščini NLB, pri čemer imetniku za vsako delnico praviloma pripada en glas. Izjema je pridobitelj delnic, ki ima skupaj z delnicami, ki jih je že imel pred takšno

pridobitvijo, in delnicami, ki jih imajo tretje osebe za njegov račun, več kot 25 % vseh delnic NLB z glasovalno pravico, ter je upravičen izvrševati glasovalne pravice iz takšnih delnic le, če je Nadzorni svet NLB izdal dovoljenje za takšno pridobitev. Nadzorni svet lahko odobritev zavrne le, če bi po taki pridobitvi takšen delničar imel v lasti delnice, ki skupaj z delnicami, ki jih imajo tretje osebe za njegov račun, predstavljajo več kot 25 % in eno delnico. Šteje se, da je odobritev dana, če ni izrecno zavrnjena v 20 dneh. Takšna odobritev ni potrebna za delnice, ki jih pridobi oseba za račun tretjih oseb, pod pogojem, da ni upravičena po lastni presoji uveljavljati glasovalnih pravic, ki izhajajo iz teh delnic, in da se zaveže NLB, da ne bo uveljavljala glasovalnih pravic na podlagi navodil za glasovanje, če skupaj z navodili za glasovanje ne bo prejela pisne potrditve, da je oseba, ki daje navodila, upravičeni lastnik delnic, na podlagi katerih daje navodilo za glasovanje, in da hkrati nima skupaj, neposredno ali posredno 25 % ali več delnic NLB z glasovalno pravico.

Delnice dajejo imetnikom tudi pravico do obveščenosti, prednostno pravico do sorazmernega deleža novih delnic ob povečanju osnovnega kapitala, pravico do sorazmernega dela preostanka premoženja v primeru stečaja ali likvidacije NLB in pravico do dividend. NLB je v letu 2023 izplačala dividende za preteklo leto v višini 5,5 EUR na delnico (2022: 5,0 EUR na delnico), kar je znižalo zadržani dobiček za 110.000 tisoč EUR (2022: 100.000 tisoč EUR).

Na dan 31. decembra 2023 in 31. decembra 2022 NLB ni imetnica lastnih delnic. V juniju 2019 je Skupščina NLB pooblastila Upravo, da lahko v obdobju 36 mesecev od sprejema skupščinskega sklepa kupuje lastne delnice Banke za izplačilo variabilnih prejemkov določenim zaposlenim skladno z zahtevo Zakona o bančništvu in drugimi ustreznimi predpisi. NLB na podlagi tega pooblastila ni kupovala nobenih lastnih delnic.

## 5.21. Izdani drugi kapitalski instrumenti

NLB je 23. septembra 2022 izdala podrejene obveznice, ki se štejejo za instrumente dodatnega temeljnega kapitala v skupnem nominalnem znesku 82 mio EUR. Obveznice nimajo določenega datuma zapadlosti, pri čemer ima izdajatelj možnost odpoklica obveznic v obdobju med 23. septembrom 2027 in 23. marcem 2028 ter nato na vsak datum izplačila obresti po 23. marcu 2028. Glavnica obveznic se bo do 23. marca 2028 obrestovala po obrestni meri 9,721 % letno, v vsakem naslednjem 5-letnem obdobju pa po obrestni meri, ki se ponastavi pred začetkom vsakega od teh obdobj (srednja vrednost obrestne zamenjave (MS) v evrih z ročnostjo 5 let + 7,20 % letno). Plačilo kuponov je diskrecijsko in nekumulativno. Pogoji obveznic vsebujejo možnost začasnega znižanja glavnice v primeru, če kapitalski količnik CET 1 NLB Skupine in/ali NLB znaša(ta) manj kot 5,125 %. Prodajna cena obveznic je bila enaka 100 % njihove nominalne vrednosti. ISIN koda obveznic je SI0022104275. Knjigovodska vrednost na dan 31. decembra 2023 znaša 84.178 tisoč EUR (31. december 2022: 84.184 tisoč EUR).

**Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023**

### Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

### Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

### Finančno poročilo

Finančno poročilo

## 5.22. Akumulirani drugi vseobsegajoči donos in rezerve

### a) Rezerve

Kapitalske rezerve na dan 31. decembra 2023 in 31. decembra 2022 vključujejo 822.173 tisoč EUR vplačanega presežka kapitala in 49.205 tisoč EUR odprave splošnega prevrednotovalnega popravka kapitala.

Rezerve iz dobička v višini 13.522 tisoč EUR se na dan 31. decembra 2023 in na dan 31. decembra 2022 v celoti nanašajo na zakonske rezerve skladno z Zakonom o gospodarskih družbah.

V letu 2023 je imela NLB 514.287 tisoč EUR čistega dobička (2022: čisti dobiček 159.602 tisoč EUR), ki je na dan 31. decembra 2023 vključen v zadržane dobičke.

### b) Akumulirani drugi vseobsegajoči donos

|  | v tisoč EUR     |                  |                 |                 |
|--|-----------------|------------------|-----------------|-----------------|
|  | NLB Skupina     |                  | NLB             |                 |
|  | 31. 12. 2023    | 31. 12. 2022     | 31. 12. 2023    | 31. 12. 2022    |
| Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa - dolžniški vrednostni papirji | (66.666)        | (143.954)        | (35.255)        | (78.283)        |
| Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa - lastniški vrednostni papirji | 6.647           | 1.045            | 144             | (1.460)         |
| Aktuarski pokojninski načrti z določenimi zaslužki   | (2.265)         | (1.948)          | (1.205)         | (1.934)         |
| Tečajne razlike  | (14.588)        | (16.485)         | -               | -               |
| Varovanje neto naložbe v družbe v tujini   | 754             | 754              | -               | -               |
| <b>Skupaj</b>  | <b>(76.118)</b> | <b>(160.588)</b> | <b>(36.316)</b> | <b>(81.677)</b> |

**Letno poročilo**  
NLB Skupine za  
leto 2023

### Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

### Poslovno poročilo

Strategija  
Dejavniki tveganja  
& napoved  
Trajnostni razvoj  
Pregled  
finančnega  
poslovanja  
Segmentna  
analiza  
Upravljanje  
tveganj

### Finančno poročilo

Finančno poročilo

**Vsebina**

## 5.23. Kapitalska ustreznost

|  | NLB Skupina       |                   | NLB              |                  |
|--|-------------------|-------------------|------------------|------------------|
|  | 31. 12. 2023      | 31. 12. 2022      | 31. 12. 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                                    | 1.235.363         | 908.965           | 602.402          | 355.861          |
| Priznani dobiček tekočega leta   | 327.398           | 334.297           | 159.833          | 49.602           |
| Akumulirani drugi vseobsegajoči donos                                  | (75.662)          | (98.470)          | (36.316)         | (50.527)         |
| Druge rezerve  | 13.522            | 13.522            | 13.522           | 13.522           |
| Manjšinski deleži  | 28.798            | 26.806            | -                | -                |
| Bonitetni filtri - zaradi zahteve po preudarnem vrednotenju (AVA)      | (2.295)           | (2.981)           | (1.067)          | (1.385)          |
| (-) Dobro ime  | (3.529)           | (3.529)           | -                | -                |
| (-) Druga neopredmetena sredstva                                       | (37.153)          | (41.351)          | (20.846)         | (23.675)         |
| (-) Odložene terjatve za davek   | (47.002)          | -                 | (54.069)         | -                |
| (-) Nezadostno kritje za nedonosne izpostavljenosti                    | (907)             | (418)             | (246)            | (80)             |
| <b>NAVADNI LASTNIŠKI TEMELJNI KAPITAL (CET1)</b>                       | <b>2.509.911</b>  | <b>2.208.219</b>  | <b>1.734.591</b> | <b>1.414.696</b> |
| Kapitalski instrumenti ustrežni za AT1 kapital                         | 82.000            | 82.000            | 82.000           | 82.000           |
| Manjšinski deleži  | 5.907             | 5.481             | -                | -                |
| <b>Dodatni temeljni kapital (AT1)</b>                                  | <b>87.907</b>     | <b>87.481</b>     | <b>82.000</b>    | <b>82.000</b>    |
| <b>TEMELJNI KAPITAL (Tier 1)</b>                                       | <b>2.597.818</b>  | <b>2.295.700</b>  | <b>1.816.591</b> | <b>1.496.696</b> |
| Kapitalski instrumenti in podrejeni dolgovi ustrežni za Tier 2 kapital | 507.516           | 507.516           | 507.516          | 507.516          |
| Manjšinski deleži  | 3.874             | 3.159             | -                | -                |
| <b>DODATNI KAPITAL (Tier 2)</b>  | <b>511.390</b>    | <b>510.675</b>    | <b>507.516</b>   | <b>507.516</b>   |
| <b>KAPITAL SKUPAJ</b>  | <b>3.109.208</b>  | <b>2.806.375</b>  | <b>2.324.107</b> | <b>2.004.212</b> |
| Skupna izpostavljenost kreditnemu tveganju                             | 12.168.121        | 11.797.851        | 7.449.829        | 6.356.959        |
| Skupna izpostavljenost tržnemu tveganju                                | 1.447.713         | 1.359.476         | 818.113          | 776.963          |
| Skupna izpostavljenost tveganju prilagoditve kreditnega vrednotenja    | 14.200            | 85.600            | 15.613           | 86.138           |
| Skupna izpostavljenost operativnemu tveganju                           | 1.707.128         | 1.410.132         | 923.943          | 612.654          |
| <b>SKUPNA IZPOSTAVLJENOST TVEGANJU (RWA)</b>                           | <b>15.337.162</b> | <b>14.653.059</b> | <b>9.207.498</b> | <b>7.832.714</b> |
| Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala (CET1 količnik)     | 16,4 %            | 15,1 %            | 18,8 %           | 18,1 %           |
| Količnik temeljnega kapitala (Tier 1 količnik)                         | 16,9 %            | 15,7 %            | 19,7 %           | 19,1 %           |
| <b>Količnik skupnega kapitala</b>                                      | <b>20,3 %</b>     | <b>19,2 %</b>     | <b>25,2 %</b>    | <b>25,6 %</b>    |

v tisoč EUR

Evropska bančna kapitalska zakonodaja - CRD IV temelji na smernicah Basel III. Zakonodaja predpisuje izpolnjevanje treh količnikov kapitalske ustreznosti, ki izražajo različno kakovost kapitala:

- količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala (razmerje med navadnim (CET1) kapitalom in tehtano izpostavljenostjo tveganjem (RWA)), ki mora znašati vsaj 4,5 %;
- količnik temeljnega kapitala (razmerje med temeljnim (T1) kapitalom in RWA), ki mora znašati vsaj 6 %;
- količnik skupnega kapitala (razmerje med celotnim kapitalom in RWA), ki mora znašati vsaj 8 %.

Poleg navedenih količnikov, ki tvorijo zahtevo 1. stebra, mora NLB izpolnjevati tudi druge zahteve in priporočila, ki jih posamezni banki lahko predpiše nadzorna institucija ali pa so predpisane že z zakonodajo:

- zahteva 2. stebra (SREP zahteva): banki lastna obvezna zahteva, ki jo določi nadzorna institucija v okviru procesa SREP (skupaj z zahtevami iz 1. stebra predstavlja skupno kapitalsko zahtevo SREP - TSCR (Total SREP capital requirement));
- veljavna zahteva po skupnem blažilniku (CBR - Combined buffer requirement): sistem kapitalskih blažilnikov, ki se jih doda nad zahtevo TSCR - neizpolnjevanje CBR ni kršitev kapitalskih zahtev, temveč sproži omejitve v razdelitvi dividend in drugih izplačil iz kapitala. Nekateri blažilniki so

zakonsko predpisani za vse banke, nekateri pa so specifični za posamezno banko in so jih predpisale nadzorne institucije (CBR in TSCR skupaj tvorita celotno kapitalsko zahtevo - OCR - Overall capital requirement);

- priporočilo o kapitalskih smernicah v okviru 2. stebra (Pillar 2 Guidance, P2G): banki lastno kapitalsko priporočilo, ki ga določi nadzorna institucija skozi proces SREP. Kot priporočilo ni obvezno, neizpolnjevanje ne vpliva na razdelitev dividend ali druga izplačila iz dobička, vendar lahko vodi v okrepljen nadzor in naložitev ukrepov za povrnitev ustrezne ravni kapitala (vključujoč pripravo načrta ponovne vzpostavitve kapitala).

Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023

### Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

### Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

### Finančno poročilo

Finančno poročilo

Vsebina

Celotne kapitalske zahteve za NLB Skupino na konsolidirani ravni:

| SREP zahteva   |                  | 2023    | 2022    | 2021    |
|--|------------------|---------|---------|---------|
| Zahteva 1. stebra (PIR)                                      | CET1             | 4,5 %   | 4,5 %   | 4,5 %   |
|  | AT1              | 1,5 %   | 1,5 %   | 1,5 %   |
|  | T2               | 2,0 %   | 2,0 %   | 2,0 %   |
| Zahteva 2. stebra (SREP zahteva - P2R)                       | CET1             | 1,35 %  | 1,46 %  | 1,55 %  |
|  | Temeljni kapital | 1,80 %  | 1,95 %  | 2,06 %  |
|  | Skupni kapital   | 2,40 %  | 2,60 %  | 2,75 %  |
| Skupna kapitalska zahteva SREP (TSCR)                        | CET1             | 5,85 %  | 5,96 %  | 6,05 %  |
|  | Temeljni kapital | 7,80 %  | 7,95 %  | 8,06 %  |
|  | Skupni kapital   | 10,40 % | 10,60 % | 10,75 % |
| Zahteva po skupnem blažilniku (CBR)                          |                  |         |         |         |
| Varovalni kapitalski blažilnik                               | CET1             | 2,50 %  | 2,5 %   | 2,5 %   |
| DSPB blažilnik   | CET1             | 1,25 %  | 1,0 %   | 1,0 %   |
| Blažilnik sistemskih tveganj                                 | CET1             | 0,10 %  | 0,0 %   | 0,0 %   |
| Proticiklični blažilnik                                      | CET1             | 0,26 %  | 0,0 %   | 0,0 %   |
| Celotna kapitalska zahteva (OCR) = MDA prag                  | CET1             | 9,96 %  | 9,46 %  | 9,55 %  |
|  | Temeljni kapital | 11,91 % | 11,45 % | 11,56 % |
|  | Skupni kapital   | 14,51 % | 14,10 % | 14,25 % |
| Priporočilo o kapitalskih smernicah v okviru 2. stebra (P2G) | CET1             | 1,0 %   | 1,0 %   | 1,0 %   |
|  | CET1             | 10,96 % | 10,46 % | 10,55 % |
| OCR + P2G  | Temeljni kapital | 12,91 % | 12,45 % | 12,56 % |
|  | Skupni kapital   | 15,51 % | 15,10 % | 15,25 % |

Na dan 31. decembra 2023 je celotna kapitalska zahteva (OCR) NLB Skupine znašala 14,51 % na konsolidirani ravni, kar vključuje:

- 10,40 % TSCR, ki zajema 8,00 % zahtevo prvega stebra in 2,40 % zahtevo drugega stebra. S 1. januarjem 2023 se je zahteva drugega stebra zmanjšala za 0,2 o.t. na 2,40 %, kar je posledica boljše splošne ocene SREP.
- 4,11 % CBR, ki zajema 2,50 % varovalni kapitalski blažilnik, 1,25 % kapitalski blažilnik za druge sistemsko pomembne banke (DSPB), 0,26 % proticiklični blažilnik in 0,10 % blažilnik sistemskih tveganj.

Dodatno k zgoraj naštetemu, priporočilo o kapitalskih smernicah v okviru 2. stebra znaša 1,0 % CET1 kapitala.

S 1. januarjem 2024 ima NLB nižje kapitalske zahteve. Dne 1. decembra 2023 je NLB prejela novo odločbo SREP na konsolidirani podlagi za leto 2024. S sklepom se je zahteva 2. stebra znižala za 0,28 o. t. na 2,12 %, saj se je splošna ocena SREP izboljšala.

S 1. januarjem 2025 se bodo za Slovenijo spremenile stopnje kapitalskih blažilnikov. Stopnja proticikličnega kapitalskega blažilnika za izpostavljenosti v Sloveniji

se bo povečala z 0,5 % na 1,0 %. Hkrati se bo znižal sektorski blažilnik sistemskih tveganj za izpostavljenosti do fizičnih oseb na drobno, zavarovane s stanovanjsko nepremičnino, z 1,0 % na 0,5 %.

Kapital NLB in NLB Skupine pokriva vse trenutne in napovedane kapitalske zahteve, vključno z zahtevami glede kapitalskih količnikov in preostalimi trenutno znanimi zahtevami, vključno s kapitalskimi smernicami v okviru drugega stebra (Pillar 2 Guidance).

Na dan 31. decembra 2023 so kapitalski količniki NLB Skupine na konsolidirani ravni naslednji:

- 16,4 % količnik navadnega lastniškega kapitala;
- 16,9 % količnik temeljnega kapitala;
- 20,3 % količnik skupnega kapitala.

V okviru regulatornih tveganj, kamor spadajo kreditna, operativna in tržna tveganja, NLB Skupina uporablja standardizirani pristop za kreditna in tržna tveganja, medtem ko se izračun kapitalske zahteve za operativna tveganja izvaja po enostavnem pristopu. Za izračun kapitalskih zahtev za NLB na solo osnovi se uporabljajo isti pristopi, razen za izračun kapitalske

zahteve za operativna tveganja, kjer se uporablja standardizirani pristop.

Konec leta 2023 znaša količnik skupnega kapitala za NLB Skupino 20,3 % (1,1 o. t. višji kakor konec leta 2022) in količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala 16,4 % (1,3 o. t. višji kakor konec leta 2022), precej nad zahtevami. Višja skupna kapitalska ustreznost izhaja iz višjega kapitala (302,8 mio EUR glede na konec leta 2022), ki je nadomestil povečanje RWA (684,1 mio EUR glede na konec leta 2022). NLB Skupina je povečala svoj kapital z delno vključitvijo dobička iz leta 2023 (327,4 mio EUR). S 1. januarjem 2023 je prenehala veljati začasna obravnava FVOCI za državne vrednostne papirje, s čimer se je kapital zmanjšal za 61,6 mio EUR. Ta učinek smo nadomestili s 84,5 mio EUR prevrednotovalnih popravkov vrednosti. V decembru 2023 se je pojavila odbitna postavka v zvezi z odloženimi davki v višini 47,0 mio EUR.

Tveganju prilagojena aktiva (RWA) za kreditna tveganja se je v letu 2023 zvišala za 370,3 mio EUR, predvsem kot posledica krepitve kreditne aktivnosti v vseh bankah NLB Skupine, najbolj v Banki, NLB Komercialni

Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023

## Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

## Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

## Finančno poročilo

Finančno poročilo

Vsebina

banki a.d. Beograd in NLB Banki Priština. Višja RWA za izpostavljenosti, povezane s posebno visokim tveganjem, zaradi danih novih kreditov za financiranje projektov, predvsem v banki in NLB Komercijalni banki a.d. Beograd, je bila delno pobotana z odplačili oziroma z odvzemom oznake visoko tveganje po izpolnitvi ustreznih pogojev. Nasprotno pa je bilo pri likvidnostnih sredstvih zaznati znižanje RWA, predvsem pri NLB Komercijalni banki a.d. Beograd, zaradi zapadlosti nekaterih srbskih obveznic in višje garancije MIGA za sredstva pri centralnih bankah v tuji valuti (EUR). Višje jamstvo MIGA je znižalo tudi RWA za izpostavljenosti v EUR pri centralni banki v Skopju. Poleg tega se je RWA znižala tudi zaradi zapadlosti makedonskih obveznic in bosanskih obveznic Republike Srbske. Padec RWA pri likvidnostnih sredstvih je delno omililo povečanje RWA pri institucijah, predvsem v banki zaradi nakupov bančnih obveznic, večjega obsega depozitov pri poslovnih bankah in višjih uteži tveganja za institucije iz držav izven EGP, ki niso na seznamu enakovrednih tretjih oseb (npr. Združeno kraljestvo). Odplačila, višje oslabitve in rezervacije, nadgradnje in izboljšani podatki o zavarovanjih nepremičnin ustreznih CRR so povzročili znižanje RWA za nedonosne izpostavljenosti.

Povečanje tveganju prilagojene aktive za tržna tveganja in prilagoditve kreditnega vrednotenja (CVA) v višini

16,8 mio EUR glede na konec leta 2022 je posledica višje tveganju prilagojene aktive za valutno tveganje v višini 86,6 mio EUR (predvsem posledica višje valutne pozicije v domačih valutah v neevrskih podrejenih bankah – večinoma RSD), nižje tveganju prilagojene aktive CVA v višini 71,4 mio EUR (zaradi spremembe izračuna vrednosti izpostavljenosti za posle z izvedenimi finančnimi instrumenti, ki so predmet tveganja CRR na podlagi metode OEM) in višje tveganju prilagojene aktive za tveganje iz trgovalnih vrednostnih papirjev v višini 1,2 mio EUR v (večinoma izvedeni finančni instrumenti IRS).

Povečanje tveganju prilagojene aktive za operativna tveganja (297,0 mio EUR glede na 31. december 2022) izhaja iz višjih neto obresti, predvsem v Banki in NLB Komercijalni banki a.d. Beograd, kar je povišalo triletno povprečje ustreznih prihodkov. Pri ostalih komponentah, uporabljenih v izračunih, ni bistvenih odstopanj od preteklih let.

Najpomembnejši cilj procesa ocenjevanja ustreznosti notranjega kapitala (ICAAP) v NLB Skupini, implementiranega v skladu s smernicami ECB, je zagotavljanje ustrezne višine kapitala ter dolgoročno preudarnega in vzdržnega poslovanja. Namen tega postopka je oblikovanje zanesljivih, učinkovitih

in celovitih strategij ter procesov za dolgoročno zagotavljanje internega kapitala in ustrezno interno distribucijo kapitala za kritje tveganj, ki jim je NLB Skupina izpostavljena oziroma jim bo lahko izpostavljena v prihodnosti. Poleg tega daje NLB Skupina velik poudarek celoviti vključenosti koncepta notranjega kapitala v sistem upravljanja tveganj z namenom zagotavljanja proaktivne in celostne podpore pri sprejemanju poslovnih odločitev.

Z ekonomske perspektive NLB Skupina upravlja kapitalsko ustreznost ob zagotavljanju ustrezne pokritosti vseh tveganj z notranjim kapitalom. Normativni vidik je večletna ocena NLB Skupine, ki kaže na njeno sposobnost izpolnjevanja vseh kapitalskih regulativnih in nadzorniških zahtev ter pripravljenosti za prevzemanje tveganj v NLB Skupini. V okviru teh kapitalskih omejitev NLB Skupina določa svoj interni blažilnik oziroma pribitek, ki je opredeljen v okviru pripravljenosti za prevzemanje tveganj nad regulativnimi in nadzorniškimi zahtevami ter potrebami po notranjem kapitalu, kar NLB Skupini omogoča, da uresničuje svojo dolgoročno poslovno strategijo. Normativni vidik vključuje več stresnih scenarijev, ki so vključeni v letni proces načrtovanja NLB Skupine.

## Letno poročilo NLB Skupine za leto 2023

### Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

### Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

### Finančno poročilo

Finančno poročilo

## 5.24. Zunajbilančne obveznosti

### a) Razčlenitev pogodbenih vrednosti zunajbilančnih finančnih instrumentov, ki izhajajo iz prevzetih obveznosti

v tisoč EUR

|   | NLB Skupina      |                  | NLB              |                  |
|---|------------------|------------------|------------------|------------------|
|   | 31. 12. 2023     | 31. 12. 2022     | 31. 12. 2023     | 31. 12. 2022     |
| Kratkoročne garancije                     | 369.849          | 407.967          | 205.731          | 176.535          |
| - finančne                                | 154.769          | 220.786          | 88.373           | 96.473           |
| - storitvene                              | 215.080          | 187.181          | 117.358          | 80.062           |
| Dolgoročne garancije                      | 1.261.764        | 1.103.341        | 817.646          | 613.061          |
| - finančne                                | 513.523          | 427.743          | 309.909          | 230.318          |
| - storitvene                              | 748.241          | 675.598          | 507.737          | 382.743          |
| Prevzete obveznosti iz odobrenih kreditov | 2.469.800        | 2.388.468        | 1.822.847        | 1.635.498        |
| Nepokriti dokumentarni akreditivi         | 41.026           | 35.029           | 10.446           | 13.204           |
| Drugo                                     | 17.653           | 18.655           | 7.904            | 9.706            |
|   | <b>4.160.092</b> | <b>3.953.460</b> | <b>2.864.574</b> | <b>2.448.004</b> |
| Rezervacije (pojasnilo 5.16.b)            | (32.548)         | (37.609)         | (17.941)         | (20.299)         |
| <b>Skupaj</b>                             | <b>4.127.544</b> | <b>3.915.851</b> | <b>2.846.633</b> | <b>2.427.705</b> |

Prihodki iz opravnin za vse izdane storitvene garancije so v NLB Skupini znašali 8.628 tisoč EUR (2022: 7.535 tisoč EUR), medtem ko so v NLB znašali 5.552 tisoč EUR (2022: 4.574 tisoč EUR).

Poleg instrumentov, predstavljenih v zgornji tabeli, imata NLB Skupina in NLB tudi določene zunajbilančne postavke nizkega tveganja, za katere se skladno z Uredbo o kapitalskih zahtevah uporabi kreditni konverzijski faktor 0 % (kreditne in druge linije, ki jih lahko banka nepreklicno odpove). Na dan 31. decembra 2023 stanje teh zunajbilančnih postavk na NLB Skupini znaša 915.450 tisoč EUR (31. december 2022: 657.232 tisoč EUR) in na NLB 412.330 tisoč EUR (31. december 2022: 316.977 tisoč EUR).

Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023

### Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

### Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

### Finančno poročilo

Finančno poročilo

Vsebina



## b) Razčlenitev pogodbenih vrednosti izvedenih finančnih instrumentov po vrstah

v tisoč EUR

|                         | NLB Skupina      |                  |                  |                  | NLB              |                  |                  |                  |
|-------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|                         | 31. 12. 2023     |                  | 31. 12. 2022     |                  | 31. 12. 2023     |                  | 31. 12. 2022     |                  |
|                         | Kratkoročni      | Dolgoročni       | Kratkoročni      | Dolgoročni       | Kratkoročni      | Dolgoročni       | Kratkoročni      | Dolgoročni       |
| Zamenjave               | 486.874          | 1.526.962        | 257.015          | 1.111.946        | 715.173          | 1.586.962        | 359.978          | 1.111.690        |
| - valutne               | 482.463          | 10.799           | 256.820          | -                | 710.762          | 10.799           | 359.587          | -                |
| - obrestne              | 4.411            | 1.516.163        | 195              | 1.111.946        | 4.411            | 1.576.163        | 391              | 1.111.690        |
| Opcijske pogodbe        | -                | 45.924           | 72               | 60.626           | -                | 45.924           | 72               | 60.626           |
| - obrestne              | -                | 30.189           | 72               | 46.963           | -                | 30.189           | 72               | 46.963           |
| - na vrednostne papirje | -                | 15.735           | -                | 13.663           | -                | 15.735           | -                | 13.663           |
| Terminski posli         | 74.351           | 6.640            | 54.660           | 11.720           | 72.120           | 6.640            | 54.384           | 11.720           |
| - valutni               | 74.351           | 6.640            | 54.660           | 11.720           | 72.120           | 6.640            | 54.384           | 11.720           |
| <b>Skupaj</b>           | <b>561.225</b>   | <b>1.579.526</b> | <b>311.747</b>   | <b>1.184.292</b> | <b>787.293</b>   | <b>1.639.526</b> | <b>414.434</b>   | <b>1.184.036</b> |
|                         | <b>2.140.751</b> |                  | <b>1.496.039</b> |                  | <b>2.426.819</b> |                  | <b>1.598.470</b> |                  |

Na dan 31. decembra 2023 ima NLB Skupina sklenjene obrestne zamenjave, namenjene varovanju poštene vrednosti aktivnih postavk v skupni pogodbeni vrednosti 633.798 tisoč EUR (31. december 2022: 644.132 tisoč EUR) in v letu 2023 izdanih obveznic, namenjenih varovanju poštene vrednosti v skupni pogodbeni vrednosti 450.000 tisoč EUR (pojasnilo 5.5.b).

Na dan 31. decembra 2023 ima NLB sklenjene obrestne zamenjave, namenjene varovanju poštene vrednosti aktivnih postavk v skupni pogodbeni vrednosti 573.798 tisoč EUR (31. december 2022: 644.132 tisoč EUR) in v letu 2023 izdanih obveznic, namenjenih varovanju poštene vrednosti v skupni pogodbeni vrednosti 450.000 tisoč EUR (pojasnilo 5.5.b).

Izvedeni finančni instrumenti, ki izpolnjujejo merila računovodskega obračunavanja varovanj pred tveganji, se uporabljajo za varovanje obrestnega tveganja.

Poštene vrednosti izvedenih finančnih instrumentov so prikazane v pojasnilih 5.2. in 5.5.

## c) Prihodnje obveznosti

v tisoč EUR

|                                  | NLB Skupina  |              | NLB          |              |
|----------------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
|                                  | 31. 12. 2023 | 31. 12. 2022 | 31. 12. 2023 | 31. 12. 2022 |
| Prihodnje obveznosti za nakup:   |              |              |              |              |
| - opredmetenih osnovnih sredstev | 3.131        | 1.651        | 3.022        | 1.496        |
| - neopredmetenih sredstev        | 2.901        | 5.246        | 2.470        | 5.206        |
| <b>Skupaj</b>                    | <b>6.032</b> | <b>6.897</b> | <b>5.492</b> | <b>6.702</b> |

Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023

## Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

## Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

## Finančno poročilo

Finančno poročilo

Vsebina

## 5.25. Poslovanje v tujem imenu in za tuj račun

NLB Skupina sredstva, ki jih upravlja v tujem imenu in za tuj račun, vodi ločeno od svojih sredstev, prihodki in stroški pa pripadajo nalogodajalcu oziroma

bremenijo nalogodajalca. NLB Skupina za svoje storitve zaračunava opravnino.

### Sredstva, upravljana v tujem imenu in za tuj račun

|                                       | v tisoč EUR       |                   |                   |                   |
|---------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|                                       | NLB Skupina       |                   | NLB               |                   |
|                                       | 31. 12. 2023      | 31. 12. 2022      | 31. 12. 2023      | 31. 12. 2022      |
| Posredniško poslovanje                | 30.241.726        | 26.935.868        | 28.278.498        | 24.990.075        |
| Poravnalno poslovanje in ostali posli | 1.085.213         | 1.247.360         | 1.010.624         | 1.156.361         |
| <b>Skupaj</b>                         | <b>31.326.939</b> | <b>28.183.228</b> | <b>29.289.122</b> | <b>26.146.436</b> |

### Posredniško poslovanje

|  | v tisoč EUR       |                   |                   |                   |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|  | NLB Skupina       |                   | NLB               |                   |
|  | 31. 12. 2023      | 31. 12. 2022      | 31. 12. 2023      | 31. 12. 2022      |
| <b>Sredstva</b>  |                   |                   |                   |                   |
| <b>Terjatve poravnalnega oziroma transakcijskih računov za sredstva strank</b>               | <b>30.196.860</b> | <b>26.886.137</b> | <b>28.243.725</b> | <b>24.950.876</b> |
| Iz finančnih instrumentov  | 30.196.322        | 26.866.494        | 28.243.237        | 24.931.891        |
| - sprejemanje, posredovanje in izvrševanje naročil   | 11.217.662        | 10.004.881        | 10.407.489        | 9.166.585         |
| - gospodarjenje s finančnimi instrumenti   | 573.177           | 509.000           | -                 | -                 |
| - skrbniški posli  | 18.405.483        | 16.352.613        | 17.835.748        | 15.765.306        |
| Do KDD oziroma obračunskega računa banke za prodane finančne instrumente                     | 128               | 891               | 78                | 233               |
| Do drugih poravnalnih sistemov in institucij za kupljene finančne instrumente (kupcev)       | 410               | 18.752            | 410               | 18.752            |
| <b>Denarna sredstva strank</b>   | <b>44.866</b>     | <b>49.731</b>     | <b>34.773</b>     | <b>39.199</b>     |
| - na poravnalnem računu za sredstva strank   | 27.082            | 22.037            | 16.989            | 22.037            |
| - na transakcijskih računih strank   | 17.784            | 27.694            | 17.784            | 17.162            |
| <b>Obveznosti</b>  |                   |                   |                   |                   |
| <b>Obveznosti poravnalnega oziroma transakcijskih računov za sredstva strank</b>             | <b>30.241.726</b> | <b>26.935.868</b> | <b>28.278.498</b> | <b>24.990.075</b> |
| Do strank iz denarnih sredstev in finančnih instrumentov                                     | 30.238.652        | 26.931.466        | 28.275.954        | 24.986.135        |
| - sprejemanje, posredovanje in izvrševanje naročil   | 11.233.595        | 10.024.193        | 10.423.422        | 9.185.897         |
| - gospodarjenje s finančnimi instrumenti   | 582.790           | 519.728           | -                 | -                 |
| - skrbniški posli  | 18.422.267        | 16.387.545        | 17.852.532        | 15.800.238        |
| Do KDD oziroma obračunskega računa banke za kupljene finančne instrumente                    | 138               | 444               | 138               | 444               |
| Do drugih poravnalnih sistemov in institucij za kupljene finančne instrumente (dobaviteljev) | 2.532             | 3.540             | 2.002             | 3.078             |
| Do banke oziroma poravnalnega računa banke za provizije, stroške ipd.                        | 404               | 418               | 404               | 418               |

### Prihodki iz opravnin od poslov v tujem imenu in za tuj račun

|  | v tisoč EUR   |               |               |               |
|--|---------------|---------------|---------------|---------------|
|  | NLB Skupina   |               | NLB           |               |
|  | 2023          | 2022          | 2023          | 2022          |
| Posredniško poslovanje (pojasnilo 4.3.b) | 11.666        | 11.025        | 9.567         | 9.395         |
| Poravnalno poslovanje in ostali posli    | 912           | 1.372         | 806           | 1.363         |
| <b>Skupaj</b>                            | <b>12.578</b> | <b>12.397</b> | <b>10.373</b> | <b>10.758</b> |

Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023

## Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

## Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

## Finančno poročilo

Finančno poročilo

Vsebina

## 6. Upravljanje tveganj

Upravljanje tveganj se v NLB Skupini izvaja v skladu z opredeljenimi strateškimi smernicami, uveljavljenimi notranjimi politikami in postopki, ki upoštevajo evropske bančne predpise, predpise Banke Slovenije, veljavne smernice EBA in ustrezne dobre bančne prakse. Poleg tega NLB Skupina stalno izboljšuje ter dopolnjuje obstoječe metode in procese v vseh segmentih upravljanja tveganj z namenom proaktivne podpore pri sprejemanju poslovnih odločitev.

Učinkovito upravljanje tveganj in kapitala je ključnega pomena za Skupino pri ohranjanju dolgoročno dobičkonosnega poslovanja. Skupina je celovito vgradila okvir upravljanja tveganj v svoje postopke odločanja, upravljanja in zmanjšanja tveganj. NLB Skupina namenja veliko pozornosti kulturi tveganj in zavedanju o vseh pomembnih tveganjih znotraj celotne NLB Skupine.

Okvir za upravljanje tveganj NLB Skupine podpira poslovno odločanje na strateški in operativni ravni, celovito upravljanje in proaktivno obvladovanje tveganj ter njihovo zmanjševanje. Okvir vključuje:

- izjavo o pripravljenosti za prevzemanje tveganj (»Risk appetite«) in usmeritve glede prevzemanja posameznih vrst tveganj (»Risk strategy«);
- letni pregled strateških ciljev, pripravo poslovnega plana in proces načrtovanja kapitala;
- proces notranjega ocenjevanja ustreznosti kapitala (ICAAP) in proces notranjega ocenjevanja likvidnosti (ILAAP);
- aktivnosti na področju plana reševanja;
- druge aktivnosti za testiranje zmogljivosti v stresnih situacijah, sisteme zgodnjega opozarjanja in redne analize tveganj;
- regulatorno in drugo interno poročanje za potrebe sprejemanja odločitev.

NLB Skupina je vzpostavila koncept »treh obrambnih linij«, ki predstavlja pomemben del sistema upravljanja Skupine, kjer funkcija upravljanja tveganj predstavlja drugo obrambno linijo. Vzpostavljeni sistem upravljanja tveganj in različna orodja za obvladovanje tveganj omogočajo ustrezen nadzor nad profilom tveganosti Skupine. Poleg tega tak okvir podpira proaktivno sprejemanje poslovnih odločitev in omogoča učinkovito

obvladovanje tveganj z opredelitvijo pristojnosti in odgovornosti v okviru odločevalskega procesa, kakor tudi različnih ukrepov za obvladovanje tveganj, kadar je to potrebno.

### a) Strategije in procesi na področju upravljanja tveganj

Temeljni cilj na področju upravljanja tveganj so proaktivno upravljanje, spremljanje in merjenje izpostavljenosti tveganjem na ravni NLB Skupine. Dobro in celovito razumevanje upravljanja tveganj je vgrajeno znotraj celotne organizacije in je osredotočeno na zaznavanje tveganj v zelo zgodnji fazi, učinkovito obvladovanje tveganj in njihovo ublažitev z namenom zagotoviti preudarno in gospodarno porabo kapitala ter ustrezno likvidnostno strukturo, ki zagotavljata ustrezno finančno moč Skupine.

Ključne strateške usmeritve NLB Skupine na področju tveganj so opredeljene v nagnjenosti oziroma pripravljenosti prevzemanja tveganj (»Risk appetite«) in usmeritvah glede prevzemanja posameznih vrst tveganj (»Risk strategy«), upoštevaje poslovni model Skupine ter s tem povezane bodoče strateške usmeritve. Strategija NLB Skupine, pripravljenost za prevzemanje tveganj, strategija prevzemanja tveganj ter ključne interne politike NLB Skupine, ki jih potrdira Uprava in Nadzorni svet, opredeljujejo strateške cilje in usmeritve za prevzemanje tveganj ter pristope in metodologije spremljanja, merjenja in obvladovanja vseh vrst tveganj z namenom doseganja notranjih strateških ciljev in izpolnjevanja vseh zunanjih zahtev. Poleg tega so glavne strateške usmeritve glede prevzemanja tveganj celostno vključene v postopke sprejemanja poslovnih odločitev, vključno revizijo strateških poslovnih ciljev in proces planiranja.

NLB Skupina načrtuje preudaren profil tveganosti in optimalno porabo kapitala kot pomemben element poslovne strategije ter z njo povezanih srednjeročnih finančnih ciljev. Upravljanje kreditnega tveganja, ki predstavlja najpomembnejše tveganje v NLB Skupini, se osredotoča na sprejemanje zmernih tveganj – diverzificiran kreditni portfelj, ustreznost kakovosti kreditnega portfelja, dolgoročno vzdržan obseg stroška tveganja ter zagotavljanje optimalnega donosa glede na prevzeta tveganja. Kar zadeva likvidnostno tveganje, je pripravljenost za prevzemanje tega

tveganja nizka, medtem ko so aktivnosti usmerjene v stalno zagotavljanje ustrezne ravni likvidnosti. Skupina je omejila tudi izpostavljenost iz naslova vrednotenja, ki izhaja iz portfelja dolžniških vrednostnih papirjev, katerega namen je zagotavljanje ustreznih likvidnostnih rezerv, na zmerno raven. Temeljna usmeritev pri obvladovanju obrestnega tveganja je omejevanje potencialnih negativnih učinkov na prihodke in kapital, zato je opredeljena toleranca za to tveganje zmerna. Na področju operativnih tveganj Skupina zasleduje opredelitev, da tovrstna tveganja ne smejo imeti pomembnega vpliva na njeno poslovanje. Na tej osnovi so izvedene spremembe kontrolnih mehanizmov, procesov in/ali organizacije, kadar je to potrebno. Poleg tega je Skupina osredotočena na pravočasno aktivacijo ukrepov za blaženje, preprečevanje in zmanjševanje potencialnih škod. Sklepanje poslov z izvedenimi finančnimi instrumenti v NLB je omejeno predvsem na servisiranje strank in varovanje lastnih pozicij Banke. Na področju valutnega tveganja NLB Skupina sledi ciljem nizke do zmerne izpostavljenosti. Toleranca do drugih vrst tveganj je nizka in se osredotoča na zmanjšanje možnih vplivov na celotno poslovanje NLB Skupine.

Okoljska, družbena in upravljavka (»ESG«) tveganja ne predstavljajo nove kategorije tveganj, temveč enega od dejavnikov tveganja v okviru obstoječih vrst tveganj, kot so kreditno, likvidnostno, tržno in operativno tveganje. Skupina jih integrira in upravlja v okviru vzpostavljenega okvira upravljanja tveganj. Upravljanje ESG tveganj sledi smernicam ECB in EBA, s težnjo po njihovi celoviti integraciji v vse relevantne procese. Na podlagi ocene okoljskih in podnebnih tveganj je vpliv teh tveganj ocenjen kot nizek, razen tranzicijskega tveganja na področju kreditnih tveganj, ki je ocenjeno kot nizko do srednje. S podpisom zaveze NZBA se je Banka zavezala, da bo svoj posojilni in naložbeni portfelj do leta 2050 uskladila s cilji neto ničelnih emisij. Razpoložljivost ESG podatkov v regiji, kjer NLB Skupina deluje, je še vedno pomanjkljiva. Kljub temu je Skupina naredila velik napredek v procesu pridobivanja relevantnih ESG podatkov s strani svojih komitentov kot podlago za ustrezno sprejemanje odločitev in proaktivno upravljanje ESG tveganj.

Upravljanje tveganj je osredotočeno na upravljanje in obvladovanje tveganj skladno s Strategijo pripravljenosti za prevzemanje tveganj (»Risk appetite«)

Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023

### Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

### Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

### Finančno poročilo

Finančno poročilo

in Strategijo upravljanja tveganj Skupine («Risk strategy»), ki predstavljata temelj okvirja za upravljanje tveganj Skupine. V tem okviru Skupina spremlja različne matrike tveganj, ki vključujejo tudi alokacijo internega kapitala, ter tako zagotavlja, da je njen profil tveganj skladen z opredeljeno pripravljenostjo za prevzemanje tveganj. O spremljanju izpostavljenosti znotraj opredeljenih limitov oziroma ciljnih vrednosti ter morebitnih odstopanj se redno poroča pristojnim odborom in/ali Upravi Banke. Tak pristop spremljanja in upravljanja ciljnega profila tveganosti je vzpostavljen tudi v posameznih bančnih članicah NLB Skupine.

NLB Skupina je vzpostavila celovit sistem stresnega testiranja in drugih sistemov zgodnjega opozarjanja na različnih področjih tveganja z namenom okrepitve obstoječih notranjih kontrol in pravočasnega odziva, kadar je to potrebno. Robusten in enoten okvir stresnega testiranja vključuje vse pomembne vrste tveganj in izbrane relevantne stresne scenarije, upošteva ranljivost poslovnega modela Skupine. Skupina je vzpostavila interni koncept stresnega testiranja na področju ESG z namenom identifikacije potencialnih ključnih negativnih finančnih učinkov, ki lahko izhajajo iz podnebnega tveganja. S pridobitvijo relevantnih ESG podatkov s strani svojih komitentov bo ta koncept stresnega testiranja dodatno nadgrajen. Sistem stresnega testiranja je vgrajen v opredelitev pripravljenosti za prevzemanje tveganj, ICAAP, ILAAP, plan reševanja in proces planiranja. Kot tak zagotavlja podporo za proaktivno in celostno upravljanje profila tveganosti Skupine, predvsem pa dolgoročno zagotavljanje ustreznega obsega kapitala in likvidnostne pozicije. Skupina izvaja tudi povratni stresni test («reverse stress test»), kjer testira maksimalno zmogljivost za potrebe plana reševanja. Poleg tega izvaja tudi druge ocene tveganj, ki so zajete v posamičnih analizah tveganj ter temeljijo na ustreznih parametrih tveganj in so vgrajene v proces določanja limitov.

NLB Skupina za potrebe učinkovitega upravljanja oziroma ublažitve tveganj uporablja enotne standarde na področju zavarovanj naložb fizičnih in pravnih oseb, ki predstavljajo sekundarni vir poplačila obveznosti, z namenom učinkovitega upravljanja kreditnega tveganja, kot tudi optimalne porabe kapitala. Skupina ima vzpostavljen sistem spremljanja in poročanja

zavarovanj po pošteni (tržni) vrednosti skladno z Mednarodnimi standardi ocenjevanja vrednosti (MSOV). Primernost zavarovanj po vrstah in zahtevano razmerje pokritosti temeljijo na merilih preudarnega kreditiranja ter so opredeljeni v okviru internih usmeritev za kreditiranje. Načela in pravila za zmanjšanje kreditnega tveganja v NLB Skupini so podrobneje opisana v poglavju »Kreditno tveganje«. NLB Skupina pri varovanju tržnih tveganj (predvsem obrestnem in valutnem tveganju) upošteva opredeljeno pripravljenost za prevzemanje tveganj. To izvaja prek načela nevtralizacije tveganj, ki temelji na upravljanju pozicij prek sklepanja finančnih poslov («natural hedge») ali uporabi izvedenih finančnih instrumentov, upošteva računovodska načela varovanja («hedge accounting principles»).

#### **b) Struktura in organizacija področja za upravljanje tveganj**

NLB Skupina je vzpostavila okvir korporativnega upravljanja, ki temelji na načelih dobrega in odgovornega upravljanja, v skladu z veljavno zakonodajo Republike Slovenije, zlasti z določbami Zakona o gospodarskih družbah (ZGD-1) in Zakona o bančništvu (ZBan-3), Uredbe o dogovorih o notranjem upravljanju, upravnem organu in postopku notranjega ocenjevanja kapitalske ustreznosti za banke in hranilnice, smernicami EBA o notranjem upravljanju, smernicami EBA o oceni primernosti članov organa upravljanja in nosilcev ključnih funkcij ter smernicami EBA o praksah nagrajevanja. Več ravni upravljanja zagotavlja celovito korporativno upravljanje na področju tveganj v NLB Skupini.

NLB Skupina je vzpostavila koncept treh obrambnih linij z namenom učinkovitega obvladovanja tveganj. Koncept treh obrambnih linij zagotavlja jasno delitev aktivnosti ter opredeljuje pristojnosti in odgovornosti za obvladovanje tveganj na različnih ravneh znotraj Skupine. Tveganja v Skupini delujejo kot druga obrambna linija, ki je pristojna za upravljanje, ocenjevanje, spremljanje in poročanje o izpostavljenosti tveganjem v Banki, ki je matična družba v Sloveniji, obenem pa tudi kompetenčni center za šest odvisnih bančnih članic Skupine in leasing družb. Poleg tega je odgovorna tudi za več družb, ki opravljajo pomožne storitve, in za nestrateske odvisne družbe, ki so v postopku nadzorovanega zaprtja.

Organizacija in razmejitev pristojnosti področja upravljanja tveganj NLB Skupine sta zasnovani tako, da preprečujeta nastanek nasprotja interesov ter zagotavljata pregleden in dokumentiran proces sprejemanja odločitev ob ustreznem pretoku informacij navzgor in navzdol. Tveganja v NLB Skupini se upravljajo v okviru specializiranega področja za tveganja («Competence Line Risk»), v katerega je vključenih več organizacijskih enot (Tveganja, Kreditne analize pravnih oseb, Kreditne analize standardiziranih segmentov ter Vrednotenje in kontrola), ki poročajo Upravi, Odboru za upravljanje bilance (ALCO), Odboru za tveganja (RICO) in Kreditnemu odboru. Poleg tega poročajo tudi Komisiji za tveganja Nadzornega sveta. To področje je pristojno za oblikovanje politik upravljanja tveganj NLB Skupine in nadzor nad njihovim izvajanjem, nadziranje usklajevanja teh politik v NLB Skupini, opredelitev limitov, vzpostavitev metodologij, izvajanje nadzora glede usklajevanja politik na področju tveganj, spremljanje izpostavljenosti NLB Skupine tveganjem ter pripravo zunanjih in notranjih poročil.

Vse članice NLB Skupine, ki se vključujejo v konsolidirane računovodske izkaze NLB Skupine, o izpostavljenosti tveganjem poročajo pristojnim strokovnim službam v okviru specializiranega področja za tveganja. Slednje nato poroča vse ustrezne informacije o tveganjih Upravi banke in drugim pristojnim odborom ter Nadzornemu svetu in njegovim pristojnim komisijam, kjer so sprejete odločitve in ustrezni ukrepi.

Bonitetno razvrščanje materialno pomembnih komitentov NLB Skupine in oblikovanje mnenj o kreditnih tveganjih se izvajata centralizirano, prek Kreditnega odbora NLB. Postopek poteka po načelu soodločanja, pri čemer kreditni odbor zadevne članice Skupine najprej sprejme odločitev, nato poda mnenje še Kreditni odbor NLB. Sklep Kreditnega odbora NLB se sprejme na podlagi celotne razpoložljive dokumentacije, vključno z bonitetnim mnenjem, ki ni zavezujoče in ga pripravijo v enoti Kreditne analize v NLB. Enako načelo in proces se uporablja tudi za kreditne izpostavljenosti do materialno pomembnih komitentov NLB Skupine.

Spremljanje tveganj v članicah NLB Skupine poteka v okviru samostojne in/ali ločene organizacijske enote, kar zagotavlja uveljavitev standardiziranih in sistemsko

**Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023**

## **Pregled**

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

## **Poslovno poročilo**

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

## **Finančno poročilo**

Finančno poročilo

urejenih pristopov upravljanja tveganj ter s tem celovit pogled na dogajanja v izkazu finančnega položaja NLB Skupine in posamezne članice. Skladno s strateškimi usmeritvami in internimi politikami upravljanja tveganj na ravni NLB Skupine je spremljanje tveganj v vsaki članici NLB Skupine organizirano tako, da je spremljanje tveganj ločeno od njene upravljalvske in/ali poslovne funkcije z namenom ohraniti objektivnost, ki je potrebna pri presojanju poslovnih odločitev (koncept treh obrambnih linij). Organizacijska enota za upravljanje tveganj je odgovorna neposredno Upravi oziroma njenim odborom (Kreditnemu odboru, Odboru za upravljanje bilance Banke, Odboru za tveganja in Odboru za operativna tveganja), ta pa nadzornemu organu (Odboru za tveganja pri Nadzornem svetu ali Upravnem odboru).

### c) Merjenje in poročanje tveganj

Kot sistemsko pomembna bančna skupina je NLB Skupina vključena v enotni nadzorni mehanizem (SSM), katerega nadzor je v pristojnosti skupne nadzorniške skupine (»Joint Supervisory Team«) v okviru Evropske centralne banke in Banke Slovenije. NLB Skupina posluje skladno z določili predpisov ECB, medtem ko hčerinske družbe NLB Skupine, ki poslujejo zunaj Slovenije, delujejo tudi skladno s pravili, ki jih določajo lokalni regulatorji. Tako imenovani »Third party equivalent« je bil odobren v Srbiji, Bosni in Hercegovini ter Severni Makedoniji, kar se odraža v usklajenosti lokalne ureditve s pravili Uredbe (CRR). NLB Skupina na področju kapitalne ustreznosti, upošteva določila Direktive (CRD) in Uredbe (CRR), uporablja standardizirani pristop za kreditna in tržna tveganja ter enostavni pristop (enostavni pristop z manjšo zahtevo po razčlenjenosti podatkov) za operativna tveganja, z izjemo NLB, ki uporablja standardizirani pristop.

Ocenjevanje, spremljanje, upravljanje in blaženje tveganj v NLB Skupini se izvaja na poenoten način, upošteva tudi specifične trgov, na katerih delujejo posamezne članice NLB Skupine, v skladu s Standardi upravljanja tveganj NLB Skupine. Za potrebe merjenja izpostavljenosti kreditnim, likvidnostnim in obrestnim tveganjem, tveganju vrednotenja v bančni knjigi ter operativnim, tržnim, ESC in nefinančnim tveganjem NLB Skupina poleg regulatornih pristopov uporablja tudi interne metodologije, ki omogočajo podrobnejše spremljanje in upravljanje tveganj. Interne metodologije

so usklajene s smernicami ECB, EBA in Baselskimi smernicami ter splošno uveljavljenimi metodološkimi pristopi v bančni praksi.

Poročanje o tveganjih v NLB Skupini poteka skladno z internimi usmeritvami, ki glede vsebine in pogostosti poročanja poleg internih potreb upoštevajo zahteve Evropske centralne banke in Banke Slovenije. Na ravni posamezne članice NLB Skupine se upoštevajo tudi zahteve njihove lokalne regulative. Poročanje o tveganjih poteka v obliki standardiziranih poročil. Slednja omogočajo smiselno poenotene politike upravljanja tveganj z metodologijami za merjenje in uravnavanje izpostavljenosti tveganjem, vzpostavljene standardizirane strukture podatkovnih baz znotraj podatkovnega skladišča (DWH), celostno zagotavljanje kakovosti podatkov prek vzpostavljenih kontrol ter avtomatizirane priprave poročil, kar zagotavlja tudi njihovo kakovost in zmanjšuje možnosti napak.

### d) Podatkovne osnove in IT sistem

Podatki o tveganjih, zbrani iz DWH NLB in drugih članic Skupine, so izračunani in shranjeni v DWH NLB Skupine. Vzpostavljen proces zagotavlja integrirane informacije v enotni referenčni strukturi, kjer lahko poslovni uporabniki do njih dostopajo v formatu, ki je dosleden in predmetno usmerjen. Podatki se tekoče preverjajo in so predmet redne validacije. Podatki, uporabljeni za interne ocene in analize tveganj ter s tem povezano upravljanje in poročanje, so identični podatkom, ki jih NLB Skupina uporablja za regulatorno poročanje.

Skupina je vzpostavila močan in robusten sistem upravljanja podatkov, ki je usklajen s cilji funkcije upravljanja tveganj v Skupini. Okvir za upravljanje podatkov in kakovost podatkov NLB Skupine je sestavljen iz identifikacije tveganj, vzpostavitve politik in kontrol glede zaupnosti, celovitosti, točnosti in razpoložljivosti podatkov ter izvajanja kontrol druge obrambne linije s strani neodvisne validacijske enote pod odgovornostjo pooblaščenca za upravljanje podatkov v Skupini. Ta okvir pokriva dogovorjene standarde ravni storitev tako za interne procese kot zunanje izvajalce, povezane s podatki.

### e) Ključni poudarki na področju obvladovanja tveganj v letu 2023

Učinkovito obvladovanje tveganj in upravljanje kapitala ostajata za NLB Skupino ključnega pomena, saj omogočata ohranjanje dolgoročno donosnega poslovanja. Skupina je dodatno okrepila robustnost sistema za obvladovanje tveganj, ki vključuje vse ustrezne vrste tveganj, z namenom njihovega proaktivnega, celostnega in preudarnega upravljanja. Glavni poudarek je na prepoznavanju tveganj v zelo zgodnji fazi, njihovem učinkovitem upravljanju in ublažitvi. Poslovno in operativno okolje, pomembno za poslovanje NLB Skupine, se spreminja skupaj s trendi, kot so trajnost, družbena odgovornost, upravljanje, spremembe obnašanja strank, razvoj novih tehnologij in konkurentov ter vedno večji obseg regulativnih zahtev. Skladno s tem se redno prilagaja in nadgrajuje sistem upravljanja tveganj, predvsem z namenom odkrivanja in upravljanja novih potencialnih tveganj.

NLB Skupina daje poseben poudarek vključitvi analize tveganj v postopek odločanja na strateški in operativni ravni, diverzifikaciji (z namenom preprečevanja nastopa visoke koncentracije), optimalni porabi internega kapitala, ustreznim cenovnim politikam, ki upoštevata tudi obseg prevzetih tveganj, rednem izobraževanju/usposabljanju na vseh vodstvenih ravneh ter zagotavljanju splošne skladnosti z notranjimi akti in zadevno regulativo.

V letu 2023 je kakovost kreditnega portfelja Skupine ostala dobra, s stabilno bonitetno strukturo, ustrezno razpršenostjo portfelja in razmeroma nizkim obsegom slabih posojil. V luči inflacijskih pritiskov, višjih obrestnih mer in nizke rasti BDP je Skupina beležila počasnejšo rast kreditnega portfelja na vseh segmentih. Vpliv poplav v Sloveniji je ocenjen kot zanemarljiv, banka je zabeležila le manjše poslabšanje kreditne kvalitete strank ali prejetih zavarovanj. Poleg tega je Skupina pozorno spremljala makroekonomske in geopolitične okoliščine, pri čemer ostaja preudarna pri prepoznavanju morebitnega povečanja kreditnega tveganja v zelo zgodnji fazi ter proaktivna pri upravljanju slabih naložb. Strošek tveganja je ostal na nizki ravni, predvsem zaradi uspešne izterjave že odpisanih terjatev, revidiranih parametrov tveganja in stabilnega razvoja portfelja v celotni regiji. Likvidnostni položaj Skupine ostaja zelo stabilen. Tudi v primeru uresničitve zelo neugodnega likvidnostnega scenarija

**Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023**

## Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

## Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

## Finančno poročilo

Finančno poročilo

ima Skupina zadostno raven prvovrstnih likvidnostnih rezerv. Posebno pozornost smo namenili strukturi in koncentraciji likvidnostnih rezerv z integracijo sistemov zgodnjega opozarjanja, ob upoštevanju morebitnih neugodnih negativnih tržnih gibanj.

Upravljanje ESG tveganj sledi smernicam ECB in EBA s težnjo po njihovi celoviti integraciji v vse relevantne procese. Vgrajeno je v celoten postopek odobritve kreditov v NLB Skupini in s tem povezano upravljanje kreditnega portfelja. ESG trajnostno financiranje, v skladu s sistemom okoljskega in socialnega upravljanja (Environmental and Social Management System), je integrirano v Strategijo pripravljenosti za prevzemanje tveganj. Skupina v okviru te strategije ne financira podjetij, ki pridobivajo fosilna goriva ali upravljajo termoelektrarne. Še več, decembra 2023 je NLB kot članica združenja UN Net-Zero Banking Alliance javno razkrila svojo Net-Zero zavezo. S tem korakom se je Banka zavezala, da bo do leta 2050 uskladila svoj posojilni in naložbeni portfelj s cilji ničelnih neto emisij.

NLB Skupina je bila kot sistemsko pomembna institucija vključena v stresni test ECB, ki je bil izveden v prvi polovici leta 2023. 30. julija 2023 so bili razkriti rezultati stresnih testov, ki jih je za pomembne banke izvedla ECB, da bi ocenila odpornost finančnih institucij. 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 so bili upoštevani pri določitvi kapitalskih zahtev v okviru 2. stebra.

Poleg tega je Skupina vključena tudi v dve vaji stresnega testiranja ECB - 2024 EBA Fit-for-55 Climate Risk Scenario Analysis in 2024 ECB Stress Test Resilience Cyber Resilience Exercise, ki sta se začela v tretjem četrtletju 2023 in se bosta zaključila v prvi polovici 2024.

## 6.1. Kreditna tveganja

### a) Uvod

NLB Skupina je pri svojem poslovanju izpostavljena zlasti kreditnemu tveganju, ki pomeni tveganje nastanka izgube zaradi neizpolnitve obveznosti dolžnika do Skupine, zato ga proaktivno spremlja in celostno ocenjuje. Pri tem NLB Skupina sledi Mednarodnim

standardom računovodskega poročanja, predpisom Evropske centralne banke ali Banke Slovenije in smernicam EBA. Natančneje je področje urejeno z internimi metodologijami in postopki, zapisanimi v internih aktih.

NLB z rednimi pregledi poslovnih praks in kreditnih portfeljev članic skrbi, da te pri upravljanju kreditnih tveganj poslujejo skladno s standardi upravljanja tveganj v NLB Skupini, tako da so zagotovljeni smiselno poenoteni postopki na konsolidirani ravni.

Upravljanje kreditnih tveganj v NLB Skupini poteka na dveh ravneh:

- Na ravni posameznega komitenta/skupine komitentov, kjer se izvajajo ustrezni postopki v različnih fazah odnosa s komitentom pred sklenitvijo pogodbe, ob njej in po njej. Pred sklenitvijo pogodbe se presojata komitentova uspešnost poslovanja in njegovo finančno stanje oziroma morebitno preteklo sodelovanje z NLB. Z namenom celovite objektivne presoje poslovanja komitenta poteka tudi razvoj internih točkovalnih modelov za posamezen segment komitentov ali produktov. Poleg tega je pomembna tudi pridobitev kakovostnih zavarovanj, ki pa ne vpliva na bonitetno razvrstitev komitenta. Temu sledijo različne oblike spremljanja komitenta, zlasti presoja zmožnosti dolgoročnega generiranja zadostnega denarnega toka za redno odplačevanje obveznosti in izpolnjevanje pogodbenih zavez. V tem delu kreditnega procesa je pomembna redna spremljava komitentov v okviru sistema zgodnjega zaznavanja poslabšanega poslovanja (EWS). V primeru neplačila stranke se začne prestrukturiranje ali izterjava, odvisno od resnosti položaja stranke.
- Na ravni celotnega portfelja NLB Skupine in posamezne bančne članice, kjer se aktivno spremlja in analizira kvaliteta naložbenega (kreditnega) portfelja, ki vključuje bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti, se izvajata tekoče spremljanje in analiziranje trendov.

Redno se pripravljajo celovite analize portfelja z namenom spremljanja gibanja portfelja skozi čas, kakor tudi zaznave preseganja limitov ali ciljnih vrednosti. Posebna pozornost je posvečena analizi strukture portfelja z vidika segmentacije komitentov, bonitetne strukture, strukture po skupinah (skladno z MSRP 9) in NPL kazalnikov. Kazalnik pokritja slabih

posojil z rezervacijami je prav tako pomemben z vidika morebitnih bodočih izgub, zato ga je treba skrbno spremljati.

Poleg statične analize celotnega portfelja je ključno spremljanje novih poslov, ki omogoča ugotavljanje konservativnosti standardov kreditiranja, ki morajo zagotavljati, da se kvaliteta portfelja ohranja v okvirih, ki jih predpisuje »Risk Appetite« Skupine.

Poleg tveganja neplačila (»default risk«) se na kreditnem portfelju spremljajo tudi tveganje posamične koncentracije in koncentracije v dejavnostih, tveganje migracije ter tveganje posojil v tuji valuti. Vedno večji poudarek je tudi na izvajanju stresnih scenarijev, s katerimi se ocenjujejo negativni učinki, ki bi jih neugodne makroekonomske razmere imele na raven slabitev in rezervacij ter na kapitalsko ustreznost. Kapitalska zahteva za kreditno tveganje v NLB Skupini se izračunava po standardiziranem pristopu za namen prvega stebra, medtem ko se za potrebe drugega stebra uporablja interni IRB pristop, s pomočjo katerega izvajamo izračun tehtane tvegane aktive za tveganje neplačila, tveganje poslabšanja kreditne kvalitete (»migration risk«) in financiranja v tuji valuti. Pribitki za tveganje posamične koncentracije so ocenjeni na podlagi metode Granularnega pribitka (»Granularity adjustment methodology«), za koncentracijo po dejavnostih pa z uporabo indeksov koncentracije HHI.

Višino izgub iz kreditnega tveganja NLB in članice NLB Skupine posamično ocenjujejo za pomembne terjatve oziroma na skupinski ravni za preostali del portfelja.

Posamična ocena pričakovanih kreditnih izgub se pripravlja za finančna sredstva iz skupine 3, ki so bila ocenjena kot nedonosna na podlagi informacij o pomembnih finančnih težavah komitenta, o dejanskem kršenju pogodbenih zavez, kot je zamuda pri poravnavi obveznosti do Banke, o dejstvu, da bo zaradi ekonomskih ali pravnih razlogov prišlo do restrukturiranja finančnih sredstev, ter o obstoju verjetnosti, da bo komitent šel v stečaj ali finančno reorganizacijo. Pri posamičnem pregledu se tako ocenjujejo pričakovani prihodnji denarni tokovi (iz rednega poslovanja in morebitnega unovčenja zavarovanj), in če njihova diskontirana vrednost odstopa

**Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023**

## Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

## Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

## Finančno poročilo

Finančno poročilo

od knjigovodske vrednosti finančnega sredstva, je treba pripoznati kreditno izgubo.

Za preostali del portfelja, ki ni posamično ocenjen, se oslabilve oblikujejo skupinsko. Skladno z zahtevami standarda MSRP 9 so finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti ali po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, razporejena v skupine na podlagi ocenjenega povečanja kreditnega tveganja posameznega sredstva od začetnega pripoznanja. Od skupine, v katero je sredstvo razporejeno, je odvisno, ali se bodo oblikovale 12-mesečne ali vseživljenjske kreditne izgube. Izračun pričakovanih kreditnih izgub temelji na prihodnji verjetnosti prehoda med neplačnike (»probability of default« – PD) in glede na povprečno stopnjo nepoplačljivosti (»loss given default« – LGD) slabih terjatev. Kazalnika tveganj sta ocenjena na podlagi preteklih podatkov, statističnih modelov ter napovedi makroekonomskih parametrov za različne scenarije. Pri ocenjevanju pričakovanih kreditnih izgub za prevzete obveznosti na skupinski ravni se na podlagi empiričnih podatkov o unovčevanju garancij v preteklosti določi tudi verjetnost unovčenja garancij, ki se upošteva pri oblikovanju skupinskih rezervacij. Modeli, ki se uporabljajo za ocenjevanje pričakovanih vrednosti parametrov tveganja, se redno testirajo in preverjajo z namenom zagotavljanja čim bolj pravilne ocene izgub.

Obvladovanje ESG tveganj obravnava celoten postopek odobritve kreditov v Skupini in s tem povezano upravljanje kreditnega portfelja. Trajnostno financiranje se izvaja preko spremenjenega dokumentarnega okvira:

- Usmeritve odobravanja naložb nefinančnim družbam v NLB d.d. in NLB Skupini, kjer so v posebnem poglavju Okoljski in družbeni okvir opredeljene tri kategorije (prepovedane, omejene, običajne dejavnosti).
- Okvir za okoljevarstveno in družbeno politiko v NLB d.d. in NLB Skupini se uporablja za določene transakcije z največjim potencialom za pomemben okoljevarstveni in družbeni vpliv (seznam izključitev, preverjanje skladnosti s predpisi, seznam kategorije A).
- Metodološki okvir za okoljevarstveno in družbeno kategorizacijo naložb v NLB d.d. in NLB Skupini, ki daje vodnik za tipično raven inherentnega okoljskega in družbenega tveganja po kodah NACE.

Poleg obravnave ESG tveganj v vseh relevantnih fazah odobravanja naložb se ustrezna ESG merila upoštevajo tudi v procesu ocenjevanja zavarovanja. Na ravni portfelja se Skupina ne sooča z veliko koncentracijo na segmentu specifičnih industrijskih panog po NACE klasifikaciji, ki so izpostavljene podnebnemu tveganju, pri čemer imajo tranzicijska tveganja prevladujoč vpliv. Razpoložljivost ESG podatkov v regiji, kjer NLB Skupina deluje, je še vedno pomanjkljiva, kljub temu pa je Skupina v letu 2022 na tem področju dosegla pomemben napredek in ima ambiciozne načrte za naslednje leto.

#### **b) Ključni poudarki v letu 2023**

V okviru stalne nadgradnje in dopolnjevanja obstoječega sistema za obvladovanje kreditnih tveganj se NLB Skupina osredotoča na prevzemanje zmernih tveganj, sočasno pa tudi na doseganje optimalne donosnosti glede na prevzeta tveganja. Zagotavljanje ustrezne strukture in kvalitete kreditnega portfelja predstavlja najpomembnejši cilj na področju upravljanja tveganj, s poudarkom na kakovosti novih naložb in razpršenosti kreditnega portfelja. Skupina je aktivno prisotna na trgu v regiji ter financira obstoječe in nove kreditno sposobne stranke. Skupina stalno razvija širšo paleto naprednih pristopov, ki so podprti z matematičnimi in statističnimi modeli, v skladu z najboljšimi bančnimi praksami. Tako želi dodatno izboljšati obstoječa orodja za obvladovanje tveganj, hkrati pa komitentom zagotoviti tudi hitrejšo odzivnost.

Rast kreditiranja, ki smo jo v letu 2022 zaznali tako v segmentu podjetij kot tudi v segmentu prebivalstva, v letu 2023 ni bila več prevladujoča zaradi naraščajočih obrestnih mer, ki so povzročile manj ugodne pogoje kreditiranja. V okoliščinah naraščajočega EURIBOR-ja je prišlo do določenega prehoda na fiksne obrestne mere, predvsem na trgu stanovanjskih kreditov, kar je povzročilo povečan obseg novih posojil in splošno povečanje obsega izpostavljenosti do prebivalstva. V segmentu podjetij je Banka izkoristila priložnosti za financiranje nekaterih najboljših podjetij v regiji, hkrati pa se je osredotočila na MSP kot svoj ključni segment. Kreditni portfelj ostaja dobro razpršen brez visoke koncentracije v posamičnih panogah ali segmentih strank. Delež portfelja prebivalstva v celotnem kreditnem portfelju je precejšen; še vedno prevladuje segment stanovanjskih posojil.

Kakovost kreditnega portfelja Skupine je v letu 2023 ostala stabilna, s precej solidno bonitetno strukturo in razpršeno strukturo portfelja. Velik poudarek je bil namenjen intenzivnemu in proaktivnemu ravnanju s problematičnimi komitenti ter sistemu zgodnjega opozarjanja za odkrivanje povečanega kreditnega tveganja v zelo zgodnji fazi. Obseg nedonosnih izpostavljenosti (NPE) se je znižal kot posledica aktivnega pristopa k upravljanju problematičnih naložb. Na dan 31. decembra 2023 je delež nedonosnih izpostavljenosti po metodologiji EBA za NLB Skupino znašal 1,1 % (1,3 % konec leta 2022). Stopnja pokritosti z oslabilvami NLB Skupine ostaja visoka in znaša 64,6 %, kar je nad povprečjem EU, ki ga objavlja EBA (42,6 % v tretjem četrtletju leta 2023).

### **Letno poročilo NLB Skupine za leto 2023**

#### **Pregled**

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

#### **Poslovno poročilo**

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

#### **Finančno poročilo**

Finančno poročilo

### **Vsebina**

## c) Maksimalna izpostavljenost kreditnemu tveganju brez upoštevanja prejetih zavarovanj

v tisoč EUR

|   | NLB Skupina       |                   | NLB               |                   |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|   | 31. 12. 2023      | 31. 12. 2022      | 31. 12. 2023      | 31. 12. 2022      |
| Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah                       | 6.103.561         | 5.271.365         | 4.318.032         | 3.339.024         |
| Finančna sredstva, namenjena trgovanju  | 15.718            | 21.588            | 17.957            | 21.692            |
| Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje | 5.217             | 3.116             | 7.785             | 7.892             |
| Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa                           | 2.164.464         | 2.838.796         | 962.084           | 1.291.277         |
| Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti  |                   |                   |                   |                   |
| Dolžniški vrednostni papirji  | 2.522.229         | 1.917.615         | 1.966.169         | 1.597.448         |
| Kreditni državi   | 386.291           | 303.443           | 118.220           | 124.736           |
| Kreditni bankam   | 547.640           | 222.965           | 149.011           | 350.625           |
| Kreditni finančnim organizacijam  | 91.523            | 116.078           | 384.995           | 286.504           |
| Kreditni fizičnim osebam  | 7.086.815         | 6.621.670         | 3.543.603         | 3.036.499         |
| Kreditni podjetjem  | 6.169.972         | 6.031.795         | 3.101.465         | 2.606.674         |
| Druga finančna sredstva   | 165.962           | 177.823           | 101.596           | 114.399           |
| Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju  | 47.614            | 59.362            | 47.614            | 59.362            |
| <b>Skupaj neto finančna sredstva</b>  | <b>25.307.006</b> | <b>23.585.616</b> | <b>14.718.531</b> | <b>12.836.132</b> |
| Garancije   | 1.631.613         | 1.511.308         | 1.023.377         | 789.596           |
| <i>Finančne garancije</i>   | 668.292           | 648.529           | 398.282           | 326.791           |
| <i>Storitvene garancije</i>   | 963.321           | 862.779           | 625.095           | 462.805           |
| Odobreni krediti  | 2.469.800         | 2.388.468         | 1.822.847         | 1.635.498         |
| Druge potencialne obveznosti  | 58.679            | 53.684            | 18.350            | 22.910            |
| <b>Skupaj pogojne obveznosti</b>  | <b>4.160.092</b>  | <b>3.953.460</b>  | <b>2.864.574</b>  | <b>2.448.004</b>  |
| <b>Skupaj maksimalna izpostavljenost kreditnemu tveganju</b>  | <b>29.467.098</b> | <b>27.539.076</b> | <b>17.583.105</b> | <b>15.284.136</b> |

Maksimalna izpostavljenost kreditnemu tveganju predstavlja prikaz izpostavljenosti NLB Skupine kreditnemu tveganju, ločeno po posameznih vrstah finančnih sredstev in pogojnih obveznosti. Izpostavljenosti, navedene v zgornji preglednici, so za bilančne postavke prikazane v višini njihove neto knjigovodske vrednosti, kot so poročane v izkazu finančnega položaja, za zunajbilančne postavke pa v višini njihove nominalne vrednosti.

**Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023**

## Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

## Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

## Finančno poročilo

Finančno poročilo

**Vsebina**



## d) Zavarovanja finančnih sredstev merjenih po odplačni vrednosti

## Zavarovanja kreditno oslabiljenih finančnih sredstev merjenih po odplačni vrednosti

v tisoč EUR

| 31. 12. 2023                                     | NLB Skupina  |                                  |                             |   |                                  |                             |
|--|--|----------------------------------|-----------------------------|---|----------------------------------|-----------------------------|
|  | V celoti zavarovana in nadzavarovana finančna sredstva |                                  |                             | Nezavarovana in podzavarovana finančna sredstva |                                  |                             |
|  | Bruto vrednost finančnih sredstev                      | Neto vrednost finančnih sredstev | Poštena vrednost zavarovanj | Bruto vrednost finančnih sredstev               | Neto vrednost finančnih sredstev | Poštena vrednost zavarovanj |
| Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti |  |                                  |                             |   |                                  |                             |
| Kreditni bankam                                  | -  | -                                | -                           | 113   | 27                               | -                           |
| Kreditni fizičnim osebam                         | 47.586   | 28.634                           | 133.472                     | 83.423  | 17.964                           | 4.511                       |
| Kreditni drugim strankam                         | 102.763  | 47.238                           | 343.157                     | 66.332  | 12.606                           | 20.506                      |
| Druga finančna sredstva                          | 119  | 57                               | 4.507                       | 10.484  | 405                              | 54                          |
| <b>Skupaj</b>                                    | <b>150.468</b>   | <b>75.929</b>                    | <b>481.136</b>              | <b>160.352</b>                                  | <b>31.002</b>                    | <b>25.071</b>               |

v tisoč EUR

| 31. 12. 2022                                     | NLB Skupina  |                                  |                             |   |                                  |                             |
|--|--|----------------------------------|-----------------------------|---|----------------------------------|-----------------------------|
|  | V celoti zavarovana in nadzavarovana finančna sredstva |                                  |                             | Nezavarovana in podzavarovana finančna sredstva |                                  |                             |
|  | Bruto vrednost finančnih sredstev                      | Neto vrednost finančnih sredstev | Poštena vrednost zavarovanj | Bruto vrednost finančnih sredstev               | Neto vrednost finančnih sredstev | Poštena vrednost zavarovanj |
| Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti |  |                                  |                             |   |                                  |                             |
| Kreditni bankam                                  | -  | -                                | -                           | 108   | -                                | -                           |
| Kreditni fizičnim osebam                         | 46.587   | 32.322                           | 135.480                     | 81.523  | 19.235                           | 5.607                       |
| Kreditni drugim strankam                         | 127.938  | 69.180                           | 426.805                     | 71.733  | 19.227                           | 22.607                      |
| Druga finančna sredstva                          | 249  | 104                              | 7.301                       | 8.979   | 1.374                            | 46                          |
| <b>Skupaj</b>                                    | <b>174.774</b>   | <b>101.606</b>                   | <b>569.586</b>              | <b>162.343</b>                                  | <b>39.836</b>                    | <b>28.260</b>               |

## Letno poročilo NLB Skupine za leto 2023

### Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

### Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

### Finančno poročilo

Finančno poročilo

## Vsebina

v tisoč EUR

| 31. 12. 2023  | NLB   |                                     |                                |  |                                     |                                |
|---|---|-------------------------------------|--------------------------------|--|-------------------------------------|--------------------------------|
|   | V celoti zavarovana in nadzavarovana<br>finančna sredstva |                                     |                                | Nezavarovana in podzavarovana<br>finančna sredstva |                                     |                                |
|   | Bruto vrednost<br>finančnih sredstev                      | Neto vrednost<br>finančnih sredstev | Poštena vrednost<br>zavarovanj | Bruto vrednost<br>finančnih sredstev               | Neto vrednost<br>finančnih sredstev | Poštena vrednost<br>zavarovanj |
| Finančna sredstva, merjena<br>po odplačni vrednosti |   |                                     |                                |  |                                     |                                |
| Kreditni bankam                                     | -   | -                                   | -                              | 113  | 27                                  | -                              |
| Kreditni fizičnim osebam                            | 32.400  | 20.097                              | 76.149                         | 43.943   | 10.579                              | 3.189                          |
| Kreditni drugim strankam                            | 41.759  | 18.968                              | 145.806                        | 19.456   | 3.938                               | 4.028                          |
| Druga finančna sredstva                             | 7   | 2                                   | 355                            | 1.655  | 146                                 | 10                             |
| <b>Skupaj</b>                                       | <b>74.166</b>   | <b>39.067</b>                       | <b>222.310</b>                 | <b>65.167</b>                                      | <b>14.690</b>                       | <b>16.374</b>                  |

v tisoč EUR

| 31. 12. 2022  | NLB   |                                     |                                |  |                                     |                                |
|---|---|-------------------------------------|--------------------------------|--|-------------------------------------|--------------------------------|
|   | V celoti zavarovana in nadzavarovana<br>finančna sredstva |                                     |                                | Nezavarovana in podzavarovana<br>finančna sredstva |                                     |                                |
|   | Bruto vrednost<br>finančnih sredstev                      | Neto vrednost<br>finančnih sredstev | Poštena vrednost<br>zavarovanj | Bruto vrednost<br>finančnih sredstev               | Neto vrednost<br>finančnih sredstev | Poštena vrednost<br>zavarovanj |
| Finančna sredstva, merjena<br>po odplačni vrednosti |   |                                     |                                |  |                                     |                                |
| Kreditni bankam                                     | -   | -                                   | -                              | -  | -                                   | -                              |
| Kreditni fizičnim osebam                            | 22.988  | 16.518                              | 50.403                         | 36.692   | 8.876                               | 3.311                          |
| Kreditni drugim strankam                            | 36.494  | 17.154                              | 93.719                         | 14.637   | 4.079                               | 2.130                          |
| Druga finančna sredstva                             | 3   | 2                                   | 379                            | 830  | 23                                  | 7                              |
| <b>Skupaj</b>                                       | <b>59.485</b>   | <b>33.674</b>                       | <b>144.501</b>                 | <b>52.159</b>                                      | <b>12.978</b>                       | <b>5.448</b>                   |

**Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023**

## Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

## Poslovno poročilo

Strategija  
Dejavniki tveganja  
& napoved  
Trajnostni razvoj  
Pregled  
finančnega  
poslovanja  
Segmentna  
analiza  
Upravljanje  
tveganj

## Finančno poročilo

Finančno poročilo

## Vsebina

## Zavarovanja finančnih sredstev merjenih po odplačni vrednosti, ki so razvrščena v skupino 1 in 2

v tisoč EUR

| 31. 12. 2023                                     | NLB Skupina  |                                  |                             |   |                                  |                             |
|--|--|----------------------------------|-----------------------------|---|----------------------------------|-----------------------------|
|  | V celoti zavarovana in nadzavarovana finančna sredstva |                                  |                             | Nezavarovana in podzavarovana finančna sredstva |                                  |                             |
|  | Bruto vrednost finančnih sredstev                      | Neto vrednost finančnih sredstev | Poštena vrednost zavarovanj | Bruto vrednost finančnih sredstev               | Neto vrednost finančnih sredstev | Poštena vrednost zavarovanj |
| Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti |  |                                  |                             |   |                                  |                             |
| Dolžniški vrednostni papirji                     | 113.822  | 113.724                          | 113.161                     | 2.413.929                                       | 2.408.505                        | -                           |
| Kreditni bankam                                  | 216  | 216                              | 1.037                       | 547.610   | 547.397                          | -                           |
| Kreditni fizičnim osebam                         | 3.358.508  | 3.351.490                        | 7.084.152                   | 3.745.797                                       | 3.688.727                        | 184.220                     |
| Kreditni drugim strankam                         | 2.489.620  | 2.466.593                        | 5.645.989                   | 4.169.199                                       | 4.121.349                        | 620.595                     |
| Druga finančna sredstva                          | 1.440  | 1.436                            | 3.296                       | 164.724   | 164.064                          | 487                         |
| <b>Skupaj</b>                                    | <b>5.963.606</b>                                       | <b>5.933.459</b>                 | <b>12.847.635</b>           | <b>11.041.259</b>                               | <b>10.930.042</b>                | <b>805.302</b>              |

v tisoč EUR

| 31. 12. 2022                                     | NLB Skupina  |                                  |                             |   |                                  |                             |
|--|--|----------------------------------|-----------------------------|---|----------------------------------|-----------------------------|
|  | V celoti zavarovana in nadzavarovana finančna sredstva |                                  |                             | Nezavarovana in podzavarovana finančna sredstva |                                  |                             |
|  | Bruto vrednost finančnih sredstev                      | Neto vrednost finančnih sredstev | Poštena vrednost zavarovanj | Bruto vrednost finančnih sredstev               | Neto vrednost finančnih sredstev | Poštena vrednost zavarovanj |
| Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti |  |                                  |                             |   |                                  |                             |
| Dolžniški vrednostni papirji                     | 123.860  | 123.753                          | 123.860                     | 1.797.539                                       | 1.793.862                        | -                           |
| Kreditni bankam                                  | 480  | 475                              | 972                         | 222.646   | 222.490                          | -                           |
| Kreditni fizičnim osebam                         | 3.245.998  | 3.240.439                        | 6.636.980                   | 3.369.336                                       | 3.329.674                        | 169.791                     |
| Kreditni drugim strankam                         | 2.467.255  | 2.430.478                        | 5.536.384                   | 3.986.614                                       | 3.932.431                        | 645.861                     |
| Druga finančna sredstva                          | 607  | 604                              | 2.387                       | 177.022   | 175.741                          | 138                         |
| <b>Skupaj</b>                                    | <b>5.838.200</b>                                       | <b>5.795.749</b>                 | <b>12.300.583</b>           | <b>9.553.157</b>                                | <b>9.454.198</b>                 | <b>815.790</b>              |

Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023

## Pregled

Nagovor Uprave  
NLBNagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

Poslovno  
poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanjaSegmentna  
analizaUpravljanje  
tveganjFinančno  
poročilo

Finančno poročilo

## Vsebina

v tisoč EUR

| 31. 12. 2023                                     | NLB  |                                  |                             |   |                                  |                             |
|--|--|----------------------------------|-----------------------------|---|----------------------------------|-----------------------------|
|  | V celoti zavarovana in nadzavarovana finančna sredstva |                                  |                             | Nezavarovana in podzavarovana finančna sredstva |                                  |                             |
|  | Bruto vrednost finančnih sredstev                      | Neto vrednost finančnih sredstev | Poštena vrednost zavarovanj | Bruto vrednost finančnih sredstev               | Neto vrednost finančnih sredstev | Poštena vrednost zavarovanj |
| Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti |  |                                  |                             |   |                                  |                             |
| Dolžniški vrednostni papirji                     | 113.822  | 113.724                          | 113.161                     | 1.855.144                                       | 1.852.445                        | -                           |
| Kreditni bankam                                  | -  | -                                | -                           | 149.148   | 148.984                          | -                           |
| Kreditni fizičnim osebam                         | 1.902.110  | 1.900.201                        | 4.027.602                   | 1.630.374                                       | 1.612.726                        | 38.207                      |
| Kreditni drugim strankam                         | 1.024.057  | 1.025.532                        | 2.437.145                   | 2.573.752                                       | 2.556.242                        | 311.166                     |
| Druga finančna sredstva                          | 44   | 44                               | 130                         | 101.504   | 101.404                          | 18                          |
| <b>Skupaj</b>                                    | <b>3.040.033</b>                                       | <b>3.039.501</b>                 | <b>6.578.038</b>            | <b>6.309.922</b>                                | <b>6.271.801</b>                 | <b>349.391</b>              |

v tisoč EUR

| 31. 12. 2022                                     | NLB  |                                  |                             |   |                                  |                             |
|--|--|----------------------------------|-----------------------------|---|----------------------------------|-----------------------------|
|  | V celoti zavarovana in nadzavarovana finančna sredstva |                                  |                             | Nezavarovana in podzavarovana finančna sredstva |                                  |                             |
|  | Bruto vrednost finančnih sredstev                      | Neto vrednost finančnih sredstev | Poštena vrednost zavarovanj | Bruto vrednost finančnih sredstev               | Neto vrednost finančnih sredstev | Poštena vrednost zavarovanj |
| Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti |  |                                  |                             |   |                                  |                             |
| Dolžniški vrednostni papirji                     | 123.860  | 123.753                          | 123.860                     | 1.475.578                                       | 1.473.695                        | -                           |
| Kreditni bankam                                  | -  | -                                | -                           | 350.841   | 350.625                          | -                           |
| Kreditni fizičnim osebam                         | 1.611.092  | 1.610.129                        | 3.256.002                   | 1.413.559                                       | 1.400.976                        | 37.933                      |
| Kreditni drugim strankam                         | 837.771  | 836.196                          | 1.630.471                   | 2.174.592                                       | 2.160.485                        | 331.673                     |
| Druga finančna sredstva                          | 6  | 6                                | 19                          | 114.573   | 114.368                          | 11                          |
| <b>Skupaj</b>                                    | <b>2.572.729</b>                                       | <b>2.570.084</b>                 | <b>5.010.352</b>            | <b>5.529.143</b>                                | <b>5.500.149</b>                 | <b>369.617</b>              |

#### e) Zavarovanja kreditov, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida

v tisoč EUR

| NLB  | 31. 12. 2023                                 |                             |                                       |                             | 31. 12. 2022                                 |                             |                                       |                             |
|--|--|-----------------------------|---------------------------------------|-----------------------------|--|-----------------------------|---------------------------------------|-----------------------------|
|  | V celoti zavarovani in nadzavarovani krediti |                             | Nezavarovani in podzavarovani krediti |                             | V celoti zavarovani in nadzavarovani krediti |                             | Nezavarovani in podzavarovani krediti |                             |
|  | Poštena vrednost kreditov                    | Poštena vrednost zavarovanj | Poštena vrednost kreditov             | Poštena vrednost zavarovanj | Poštena vrednost kreditov                    | Poštena vrednost zavarovanj | Poštena vrednost kreditov             | Poštena vrednost zavarovanj |
| Kreditni, obvezno merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida | 70   | 149                         | 7.715                                 | 5.800                       | 4.345  | 4.699                       | 3.547                                 | 2.000                       |

Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023

## Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

## Poslovno poročilo

Strategija  
Dejavniki tveganja  
& napoved  
Trajnostni razvoj  
Pregled  
finančnega  
poslovanja  
Segmentna  
analiza  
Upravljanje  
tveganj

## Finančno poročilo

Finančno poročilo

Vsebina

## f) Politika na področju zavarovanj

NLB Skupina uporablja enotne standarde za zavarovanja naložb fizičnih in pravnih oseb, ki so jih članice vzpostavile v skladu z regulatornimi zahtevami. Krovni dokument, ki ureja zavarovanja naložb v NLB Skupini, je Politika za zavarovanje naložb v NLB d.d. in NLB Skupini. Politiko je sprejela Uprava NLB Skupine. Politika vsebuje osnovne smernice, ki jih morajo upoštevati zaposleni v Banki pri sprejemanju, vrednotenju, spremljanju in poročanju zavarovanj z namenom zmanjševanja kreditnega tveganja.

Skladno s politiko je primarni vir poplačila naložb plačilna sposobnost dolžnika, sprejeta zavarovanja pa predstavljajo sekundarni vir poplačila v primeru, da dolžnik preneha z odplačevanjem pogodbenih obveznosti.

NLB Skupina prednostno sprejema zavarovanja, ki izpolnjujejo zahteve Basla II, s čimer želimo doseči tako izboljšano upravljanje kreditnega tveganja kot tudi racionalnejšo porabo kapitala. V skladu z Baslom II sprejemamo in spremljamo zavarovanja z zastavo depozitov, jamstvom države, garancijami bank, dolžniškimi vrednostnimi papirji, izdanimi pri enotah centralne ravni držav in centralnih bankah, dolžniškimi vrednostnimi papirji bank ter zastavo nepremičnin (za priznanje učinkov na kapital mora biti med drugim lokacija nepremičnine v Evropskem gospodarskem prostoru ali v državi, uvrščeni na EBA seznam enakovrednih tretjih držav).

Za zavarovanje naložb na področju pravnih oseb in zasebnikov se sprejemajo tudi druge oblike zavarovanj (na primer zastava premičnin, zastava kapitalskega deleža, investicijskih kuponov, zavarovanje z zastavo/odstopom terjatev ...), če se oceni, da bi lahko, če bi bilo treba, kot sredstvo sekundarnega poplačila ustvarilo denarni tok. V primeru manjše verjetnosti, da bo tako zavarovanje ustvarilo denarni tok, se uporabi konservativni pristop, kar pomeni, da se lahko tako zavarovanje sprejme, vendar je za namene poročanja njegova vrednost nič.

V septembru 2023 se je s prenosom vseh strank in njihovega poslovanja uspešno zaključila operativna pripojitev N Banke k NLB. Že v prehodnem obdobju pred pripojitvijo je N Banka prevzela vse relevantne interne

akte s področja zavarovanj naložb, s čimer je omogočila lažjo integracijo v sistem NLB.

## g) Procesi za vrednotenje zavarovanja s premoženjem

NLB Skupina je v skladu z zakonodajo vzpostavila sistem spremljanja in poročanja zavarovanj po pošteni (tržni) vrednosti.

Tržno vrednost zastavljenih nepremičnin pridobimo iz cenitvenih poročil cenilcev z ustreznimi licencami, tržno vrednost zastavljenih premičnin pa iz cenitvenih poročil cenilcev z ustreznimi licencami oziroma kupoprodajnih pogodb. Tako cenitvena poročila kot kupoprodajne pogodbe ne smejo biti starejše od enega leta. V NLB in članicah NLB Skupine se poročila o oceni vrednosti nepremičnin zunanjih cenilcev kontrolirajo. Kontrole izvajajo notranji cenilci. Predmet kontrole so vsebina, vrednost, obseg in oblika poročila, njegova skladnost z mednarodnimi standardi vrednotenja in ocenjena vrednost. Če so ugotovljena odstopanja, se oceni potreben popravek vrednosti zunanje ocene (v %) in popravi vrednost zunanje ocene. Popravek vrednosti je lahko samo negativen in se lahko uporabi samo v omejenem obsegu. Za namene poslovnih odločitev ter izračun potrebnih oslabitev in rezervacij se uporabijo dodatni odbitki (»hair-cuts«) od potencialno prilagojene tržne vrednosti glede na vrsto zavarovanja. Pri zavarovanju z nepremičninami znašajo odbitki za oceno likvidacijske vrednosti med 30 in 70 %, odvisno od vrste in lokacije nepremičnine, pri premičninah pa znašajo med 50 in 100 %, odvisno od vrste premičnine.

Za finančne instrumente, ki kotirajo na borzi, se tržna vrednost določi na podlagi kotacije na organiziranem trgu – borzi. Za finančne instrumente, ki ne kotirajo na borzi (tovrstna zavarovanja se uporabljajo izjemoma in v majhnem obsegu na področju odobravanja naložb pravnim osebam in zasebnikom), pa se tržna oz. poštena vrednost določi v skladu z interno metodologijo.

NLB ima oblikovan referenčni seznam cenilcev nepremičnin z ustreznimi licencami. Vse cenitve morajo biti opravljene za namen zavarovanega posojanja in v skladu z mednarodnimi standardi ocenjevanja vrednosti (MSOV, EVS, RICS). Cenitve na področju kreditiranja fizičnih oseb Banka praviloma naroča pri cenilcih, s katerimi ima sklenjeno pogodbo za izdelavo ocen vrednosti nepremičnin. Cenitve na

področju odobravanja naložb pravnim osebam in zasebnikom praviloma predložijo komitenti. Če komitent predloži cenitev, ki je ni izdelal cenilec z referenčnega seznama Banke, jo preveri strokovna služba Banke, ki ima zaposlene ocenjevalce vrednosti nepremičnin z ustreznimi licencami (sodni cenilci gradbene stroke z licencami Ministrstva za pravosodje ter pooblaščen ocenjevalci vrednosti nepremičnin z licencami Slovenskega inštituta za revizijo). V pristojnosti omenjene strokovne službe je tudi pregledovanje cenitev nepremičnin, ki se uporabijo za zavarovanje naložb večjih vrednosti.

V preostalih članicah NLB Skupine vrednotenje izvajajo pri njih zaposleni cenilci in zunanji cenilci, oboji z ustreznimi licencami. NLB Skupina ima oblikovan poseben referenčni seznam cenilcev za izvajanje cenitev nepremičnin z lokacijo zunaj Republike Slovenije. Cenitve se izvajajo v skladu z mednarodnimi standardi ocenjevanja vrednosti. Za večja posojila mora cenitve nepremičnin pregledati notranji cenilec, ki ima ustrezno licenco ter pozna lokalni trg nepremičnin. Če cenitev ni skladna z mednarodnimi standardi ocenjevanja vrednosti ali če je popravek vrednosti večji od določene meje, se cenitev zavrne kot neustrezna.

Pri zagotavljanju zavarovanja NLB Skupina upošteva notranje akte, ki opredeljujejo minimalno stopnjo zavarovanja oz. zastavne količnike. NLB Skupina si prizadeva za pridobitev zavarovanja v višji vrednosti, kot je zadevna izpostavljenost (glede na boniteto dolžnika, ročnost naložbe itd.), s ciljem zmanjšati negativne posledice ob vsakem večjem nihanju tržnih cen zastavljenega premoženja. Pri zavarovanju z zastavo nepremičnin, premičnin in finančnih instrumentov velja usmeritev, da mora biti zastavna pravica Banke vpisana z najboljšim vrstnim redom. Izjemoma, v primeru dovolj velike vrednosti zastavljene nepremičnine, je lahko zastavna pravica vpisana z drugačnim vrstnim redom.

NLB Skupina spremlja vrednost zavarovanja v odplačilni dobi naložb v skladu z zakonsko obveznimi obdobji in internimi navodili. Tako se na primer vrednost zavarovanj z zastavo nepremičnin spremlja letno, bodisi z izdelavo individualnih cenitev bodisi z uporabo interne metodologije za izdelavo lastne ocene vrednosti nepremičnin, ki temelji na javnih podatkih oziroma indeksih vrednosti nepremičnin, ki jih objavljajo pristojne

**Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023**

## Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

## Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

## Finančno poročilo

Finančno poročilo

državne ustanove (v Republiki Sloveniji je to Geodetska uprava Republike Slovenije), ali pa na izvedenih analizah. Vrednost zastavljenih premičnin se spremlja enkrat letno (v NLB avtomatsko, z linearno amortizacijo za preostanek življenjske dobe).

#### **h) Glavne vrste zavarovanj, ki jih sprejema**

##### **NLB Skupina**

NLB Skupina za zavarovanje naložb sprejema različne oblike stvarnih in osebnih kreditnih zavarovanj.

S stvarnimi kreditnimi zavarovanji pridobimo v primeru neizpolnjevanja pogodbenih obveznosti s strani dolžnika (kreditojemalca) pravico prodati določeno premoženje zaradi poplačila svoje terjatve, pravico obdržati določeno nedenarno premoženje ali denarne zneske ter pravico zmanjšati oziroma pobotati znesek izpostavljenosti za znesek terjatve nasprotne stranke do Banke.

NLB Skupina sprejema naslednje vrste stvarnih kreditnih zavarovanj:

- zavarovanje s poslovnimi in stanovanjskimi nepremičninami: zemljišča, stavbe in posamezni deli stavb v večnadstropnih stanovanjskih ali poslovnih stavbah, na primer zemljišča v območju, predvidenem za gradnjo, stanovanja, stanovanjske stavbe, garaže in počitniške hiše, poslovni prostori, proizvodni objekti, pisarne, lokali, hoteli, podružnice in skladišča, gozdovi, parkirišča itd. Objekti so lahko dokončani ali v gradnji. Prednost imajo nepremičnine, kjer je zastavna pravica Banke vpisana na prvem mestu in je nepremičnina že v lasti dolžnika in/ali zastavitelja. Za nepremičnino mora obstajati trg in mora biti unovčljiva v razumnem času;
- zavarovanje s premičninami: prednost imajo premičnine, ki se bodo v primeru izvršbe z veliko verjetnostjo prodale, prejeta sredstva pa porabila za poplačilo zavarovanih terjatev (njihova tržna vrednost mora biti ocenjena z veliko zanesljivostjo). Med ustrezne vrste premičnin Banka vključuje motorna vozila, kmetijsko mehanizacijo, gradbeno mehanizacijo, proizvodne linije in serijsko proizvedene stroje ter nekatere stroje, izdelane po meri;
- zavarovanje z zastavo finančnega premoženja (bančne vloge ali denarju podobni instrumenti, dolžniški vrednostni papirji različnih izdajateljev, enote investicijskih skladov, lastniški vrednostni papirji ali zamenljive obveznice):

- zavarovanje z denarnimi terjatvami; bančne vloge in prihranki pri Banki so ustrezni tako v domači kot tudi v tuji valuti;
- dolžniški in lastniški vrednostni papirji: obveznice in delnice, ki so po oceni Banke primerne za zavarovanje naložb in se z njimi trguje na organiziranem trgu (prodajljivi vrednostni papirji višje kakovosti slovenskih in tujih izdajateljev);
- zastava investicijskih kuponov vzajemnih skladov, ki jih upravljajo družbe za upravljanje (prioritetno podjetje NLB Skladi) in so po oceni Banke primerni za zavarovanje naložb;
- zastava kapitalskega deleža: netržni kapitalski deleži s kreditno oceno vsaj B so ustrezni;
- zastava oz. odstop terjatev kot zavarovanje: denarne terjatve morajo imeti daljšo ročnost, kot je ročnost naložbe, ne smejo biti zapadle in ne smejo biti plačane;
- druge oblike stvarnih zavarovanj posojil (police življenjskega zavarovanja, zastavljene Banki itn.): Banka sprejema produkte Vite, življenjske zavarovalnice d.d., Ljubljana – zastava police naložbenega življenjskega zavarovanja in police življenjskega zavarovanja z zajamčenim donosom, ki poleg zavarovanja vključuje varčevanje.

Osebno kreditno zavarovanje je vrsta zmanjševanja kreditnega tveganja, kjer se tretja oseba zaveže, da bo plačala dolgovani znesek v primeru neizpolnitve obveznosti osnovnega dolžnika (kreditojemalca).

NLB Skupina sprejema naslednja osebna kreditna zavarovanja:

- solidarna poročstva komitentov s področja prebivalstva in podjetij: za zavarovanje posojil posameznikom so ustrezni poroki zaposleni ali upokojeanci. Ti pa ne smejo biti v postopku osebnega stečaja. Odgovarjajo za poplačilo dolžnikovih obveznosti za posojila z dobo odplačevanja, ki ni daljša od 60 mesecev. Za zavarovanje naložb pravnih oseb so primerni poroki pravne osebe, posamezniki ali zasebniki;
- garancije bank;
- jamstva države (na primer Republike Slovenije);
- garancije nacionalnih ali regionalnih razvojnih agencij, s katerimi ima Banka pogodbo o sprejemanju garancij (npr. Slovenski podjetniški sklad);
- druga osebna kreditna zavarovanja.

Zelo pogosto je tudi zavarovanje naložb s kombinacijo različnih oblik zavarovanja. Splošna priporočila glede zavarovanosti naložb so opredeljena z internimi navodili in vključujejo v nadaljevanju navedene elemente. Odločitev o vrsti zavarovanja in pokritosti naložbe z zavarovanjem je odvisna predvsem od kreditne kakovosti dolžnika (bonitete) in ročnosti naložbe. Razlikuje se glede na to, ali je naložba odobrena fizični ali pravni osebi.

V NLB je na področju zavarovanj naložb z nepremičninami v okviru postopka sklepanja zavarovanj vzpostavljena spletna povezava z Geodetsko upravo Republike Slovenije, ki omogoča neposredno in takojšnje preverjanje obstoja nepremičnine.

NLB Skupina teži k temu, da bi zagotovila najboljše zavarovanje za dolgoročne naložbe, največkrat z zastavo nepremičnin. Tako je zastava nepremičnin najpogostejša oblika zavarovanja naložb pravnih in fizičnih oseb. Pri naložbah pravnim osebam temu sledijo državna jamstva in garancije podjetij. Pri posojilih fizičnim osebam temu sledijo poroki.

#### **i) Tveganja, ki izhajajo iz vrednotenja prejetih zavarovanj**

Pri odobravanju naložb je ključnega pomena kreditno tveganje komitenta oziroma nasprotne stranke v poslu. Zavarovanje predstavlja sekundarni vir poplačila obveznosti, zato sprejemanje odločitev o odobritvi naložbe primarno ne temelji le na kakovosti prejetega zavarovanja. Zavarovanja imajo sicer pomembno vlogo v procesu odobravanja naložb in so potrebna glede na kreditno sposobnost komitenta. NLB Skupina ima predpisana minimalna razmerja med vrednostjo zavarovanja in naložbe, vezano na vrsto prejetega zavarovanja, ročnost finančnega sredstva in kreditno sposobnost komitenta. Razmerja so določena na podlagi izkušenj in regulatornih usmeritev.

V obstoječih tržnih razmerah NLB Skupina še posebno pozorno in skrbno spremlja pošteno vrednost prejetih zavarovanj. Prejeta zavarovanja redno in neodvisno vrednoti, upošteva mednarodne standarde na področju cenitev. Hkrati je s podrobnim pregledom vseh prejetih zavarovanj zagotovljeno, da se upoštevajo le tista zavarovanja, iz katerih je realno pričakovati poplačilo ob unovčenju.

### **Letno poročilo NLB Skupine za leto 2023**

#### **Pregled**

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

#### **Poslovno poročilo**

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

#### **Finančno poročilo**

Finančno poročilo

NLB Skupina ima največjo koncentracijo iz naslova zavarovanj na področju hipotek na zastavljenih nepremičninah, ki predstavljajo razmeroma zanesljivo in kakovostno vrsto zavarovanja. Skupina zaradi možnega upada tržne vrednosti nepremičnin skrbno spremlja pošteno vrednost prejetih zavarovanj. Kjer je potrebno, oblikuje večje oziroma dodatne oslabitve in rezervacije na podlagi ocenjenih diskontov vrednosti nepremičnin, katerih realizacija je pričakovana v postopku prodaje (tako imenovano pričakovano poplačilo iz zavarovanja). Prednost imajo nepremičnine, pri katerih je zastavna pravica Skupine vpisana kot prva, nepremičnine pa so že v lasti dolžnika in/ali zastavitelja. Za nepremičnine mora obstajati trg, kjer se prodaja lahko izvede v razumnem roku.

Zavarovanje z vrednostnimi papirji vključuje izpostavljenost tržnim tveganjem, še zlasti tveganjem

spremembe cene vrednostnih papirjev na kapitalskih trgih. Da bi omejili obseg tovrstnih tveganj oziroma možnost, da bi vrednost instrumentov, prejetih v zavarovanje, padla pod vrednost naložbe, so v Pravilniku o določanju zastavnih količnikov za zavarovanje naložb na osnovi zastave vrednostnih papirjev natančno predpisana minimalna razmerja med vrednostjo naložbe in vrednostjo papirjev. Odstopanje od določil pravilnika je mogoče le ob predhodnem soglasju pristojnih organov odločanja v Banki. Razmerje med vrednostjo naložbe in vrednostjo papirjev se določa glede na boniteto izdajatelja, likvidnost papirjev, njihovo ročnost in stopnjo korelacije z gibanji tržnih indeksov, torej glede na ključne lastnosti, ki odražajo stopnjo fluktuacije tržne vrednosti papirjev in zmožnost njegove prodaje po tržni ceni.

Pri zavarovanju s poroštvi pravnih oseb, poroštvi fizičnih oseb in garancijami bank se pojavlja kreditno tveganje do dajalca tega zavarovanja. NLB Skupina višino prejetega poroštva všteva v limit za odobravanje naložb poroka oziroma garanta, pri čemer se poroštva upoštevajo le v višini njihove kreditne sposobnosti.

Poslovna pravila za zavarovanje naložb opredeljujejo, katere vrste zavarovanj so sprejemljive in katere pogoje mora izpolnjevati posamezna vrsta zavarovanja, da ta predstavlja ustrezno in sprejemljivo obliko prejetega zavarovanja.

## Letno poročilo NLB Skupine za leto 2023

### Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

### Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

### Finančno poročilo

Finančno poročilo

## Vsebina

## j) Analiza finančnih sredstev in prevzetih obveznosti glede na kreditno tveganje

v tisoč EUR

| 31. 12. 2023  | NLB Skupina                            |  |   |   |           | NLB                                    |  |   |   |           |
|---|--|--|---|---|-----------|--|--|---|---|-----------|
|   | 12-mesečne pričakovane kreditne izgube | Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - ne kreditno oslabiljene | Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslabiljene | Kupljena kreditno oslabiljena finančna sredstva | Skupaj    | 12-mesečne pričakovane kreditne izgube | Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - ne kreditno oslabiljene | Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslabiljene | Kupljena kreditno oslabiljena finančna sredstva | Skupaj    |
| <b>Dolžniški vrednostni papirji po odplačni vrednosti</b>   |  |  |   |   |           |  |  |   |   |           |
| A   | 1.779.525                              | -  | -   | -   | 1.779.525 | 1.590.676                              | -  | -   | -   | 1.590.676 |
| B   | 735.905                                | -  | -   | -   | 735.905   | 373.190                                | -  | -   | -   | 373.190   |
| C   | -                                      | 12.321   | -   | -   | 12.321    | -                                      | 5.100  | -   | -   | 5.100     |
| Popravek vrednosti  | (4.946)                                | (576)  | -   | -   | (5.522)   | (2.624)                                | (173)  | -   | -   | (2.797)   |
| Knjigovodska vrednost   | 2.510.484                              | 11.745   | -   | -   | 2.522.229 | 1.961.242                              | 4.927  | -   | -   | 1.966.169 |
| <b>Kreditni in terjatve bankam po odplačni vrednosti</b>  |  |  |   |   |           |  |  |   |   |           |
| A   | 166.615                                | -  | -   | -   | 166.615   | 145.666                                | -  | -   | -   | 145.666   |
| B   | 381.211                                | -  | -   | -   | 381.211   | 3.482                                  | -  | -   | -   | 3.482     |
| D in E  | -                                      | -  | 113   | -   | 113       | -                                      | -  | 113   | -   | 113       |
| Popravek vrednosti  | (213)                                  | -  | (86)  | -   | (299)     | (164)                                  | -  | (86)  | -   | (250)     |
| Knjigovodska vrednost   | 547.613                                | -  | 27  | -   | 547.640   | 148.984                                | -  | 27  | -   | 149.011   |
| <b>Kreditni in terjatve fizičnim osebam po odplačni vrednosti</b>                                     |  |  |   |   |           |  |  |   |   |           |
| A   | 6.787.523                              | 111.211  | -   | 632   | 6.899.366 | 3.373.404                              | 77.225   | -   | 313   | 3.450.942 |
| B   | 64.863                                 | 55.590   | -   | 10  | 120.463   | 6.109                                  | 31.221   | -   | 8   | 37.338    |
| C   | 2.339                                  | 81.623   | -   | 514   | 84.476    | -                                      | 43.815   | -   | 389   | 44.204    |
| D in E  | -                                      | -  | 126.743   | 4.266   | 131.009   | -                                      | -  | 72.822  | 3.521   | 76.343    |
| Popravek vrednosti  | (39.668)                               | (25.051)   | (82.756)  | (1.024)   | (148.499) | (8.072)                                | (11.489)   | (43.908)  | (1.755)   | (65.224)  |
| Knjigovodska vrednost   | 6.815.057                              | 223.373  | 43.987  | 4.398   | 7.086.815 | 3.371.441                              | 140.772  | 28.914  | 2.476   | 3.543.603 |
| <b>Kreditni in terjatve drugim strankam po odplačni vrednosti</b>                                     |  |  |   |   |           |  |  |   |   |           |
| A   | 1.344.256                              | 3.758  | -   | -   | 1.348.014 | 1.167.563                              | 1.961  | -   | -   | 1.169.524 |
| B   | 4.724.560                              | 158.829  | -   | 12  | 4.883.401 | 2.182.739                              | 59.001   | -   | -   | 2.241.740 |
| C   | 138.837                                | 288.567  | -   | -   | 427.404   | 84.531                                 | 102.014  | -   | -   | 186.545   |
| D in E  | -                                      | -  | 152.759   | 16.336  | 169.095   | -                                      | -  | 49.049  | 12.166  | 61.215    |
| Popravek vrednosti  | (51.087)                               | (19.778)   | (103.278)   | (5.985)   | (180.128) | (13.482)                               | (2.553)  | (32.631)  | (5.678)   | (54.344)  |
| Knjigovodska vrednost   | 6.156.566                              | 431.376  | 49.481  | 10.363  | 6.647.786 | 3.421.351                              | 160.423  | 16.418  | 6.488   | 3.604.680 |
| <b>Druga finančna sredstva po odplačni vrednosti</b>  |  |  |   |   |           |  |  |   |   |           |
| A   | 125.514                                | 77   | -   | -   | 125.591   | 83.727                                 | 25   | -   | -   | 83.752    |
| B   | 39.042                                 | 156  | -   | -   | 39.198    | 17.580                                 | 50   | -   | -   | 17.630    |
| C   | 819                                    | 556  | -   | -   | 1.375     | 122                                    | 44   | -   | -   | 166       |
| D in E  | -                                      | -  | 9.346   | 1.257   | 10.603    | -                                      | -  | 1.658   | 4   | 1.662     |
| Popravek vrednosti  | (624)                                  | (40)   | (8.910)   | (1.231)   | (10.805)  | (98)                                   | (2)  | (1.512)   | (2)   | (1.614)   |
| Knjigovodska vrednost   | 164.751                                | 749  | 436   | 26  | 165.962   | 101.331                                | 117  | 146   | 2   | 101.596   |
| <b>Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa</b> |  |  |   |   |           |  |  |   |   |           |
| A   | 1.221.592                              | -  | -   | -   | 1.221.592 | 854.472                                | -  | -   | -   | 854.472   |
| B   | 1.031.205                              | -  | -   | -   | 1.031.205 | 154.461                                | -  | -   | -   | 154.461   |
| C   | -                                      | 144  | -   | -   | 144       | -                                      | -  | -   | -   | -         |
| D in E  | -                                      | -  | 798   | -   | 798       | -                                      | -  | -   | 798   | 798       |
| Popravek vrednosti  | (6.475)                                | (56)   | (798)   | -   | (7.329)   | (1.650)                                | -  | -   | (798)   | (2.448)   |
| <b>Prevzete obveznosti</b>  |  |  |   |   |           |  |  |   |   |           |
| A   | 1.691.834                              | 26.522   | -   | 37  | 1.718.393 | 1.358.079                              | 25.286   | -   | 10  | 1.383.375 |
| B   | 2.286.997                              | 33.489   | -   | 11  | 2.320.497 | 1.383.937                              | 25.497   | -   | 1   | 1.409.435 |
| C   | 53.728                                 | 46.605   | -   | 170   | 100.503   | 41.961                                 | 15.836   | -   | 56  | 57.853    |
| D in E  | -                                      | -  | 17.221  | 3.478   | 20.699    | -                                      | -  | 10.613  | 3.298   | 13.911    |
| Popravek vrednosti  | (18.429)                               | (1.655)  | (9.369)   | (3.095)   | (32.548)  | (7.653)                                | (319)  | (7.034)   | (2.935)   | (17.941)  |
| Knjigovodska vrednost   | 4.014.130                              | 104.961  | 7.852   | 601   | 4.127.544 | 2.776.324                              | 66.300   | 3.579   | 430   | 2.846.633 |

Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023

## Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

## Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

## Finančno poročilo

Finančno poročilo



| 31. 12. 2022  | NLB Skupina                            |  |   |   |           | NLB                                    |  |   |   |           |
|---|--|--|---|---|-----------|--|--|---|---|-----------|
|   | 12-mesečne pričakovane kreditne izgube | Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - ne kreditno oslabiljene | Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslabiljene | Kupljena kreditno oslabiljena finančna sredstva | Skupaj    | 12-mesečne pričakovane kreditne izgube | Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - ne kreditno oslabiljene | Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslabiljene | Kupljena kreditno oslabiljena finančna sredstva | Skupaj    |
| <b>Dolžniški vrednostni papirji po odplačni vrednosti</b>   |  |  |   |   |           |  |  |   |   |           |
| A   | 1.388.564                              | -  | -   | -   | 1.388.564 | 1.318.134                              | -  | -   | -   | 1.318.134 |
| B   | 525.606                                | -  | -   | -   | 525.606   | 281.304                                | -  | -   | -   | 281.304   |
| C   | -                                      | 7.229  | -   | -   | 7.229     | -                                      | -  | -   | -   | -         |
| Popravek vrednosti  | (3.519)                                | (265)  | -   | -   | (3.784)   | (1.990)                                | -  | -   | -   | (1.990)   |
| Knjigovodska vrednost   | 1.910.651                              | 6.964  | -   | -   | 1.917.615 | 1.597.448                              | -  | -   | -   | 1.597.448 |
| <b>Kreditni in terjatve bankam po odplačni vrednosti</b>  |  |  |   |   |           |  |  |   |   |           |
| A   | 87.422                                 | -  | -   | -   | 87.422    | 350.138                                | -  | -   | -   | 350.138   |
| B   | 135.704                                | -  | -   | -   | 135.704   | 703                                    | -  | -   | -   | 703       |
| D in E  | -                                      | -  | 108   | -   | 108       | -                                      | -  | -   | -   | -         |
| Popravek vrednosti  | (161)                                  | -  | (108)   | -   | (269)     | (216)                                  | -  | -   | -   | (216)     |
| Knjigovodska vrednost   | 222.965                                | -  | -   | -   | 222.965   | 350.625                                | -  | -   | -   | 350.625   |
| <b>Kreditni in terjatve fizičnim osebam po odplačni vrednosti</b>                                     |  |  |   |   |           |  |  |   |   |           |
| A   | 6.327.508                              | 82.441   | -   | 772   | 6.410.721 | 2.915.578                              | 37.725   | -   | -   | 2.953.303 |
| B   | 80.749                                 | 40.465   | -   | 50  | 121.264   | 7.329                                  | 29.299   | -   | -   | 36.628    |
| C   | 14.620                                 | 67.215   | -   | 1.514   | 83.349    | -                                      | 34.720   | -   | -   | 34.720    |
| D in E  | -                                      | -  | 122.350   | 5.760   | 128.110   | -                                      | -  | 59.680  | -   | 59.680    |
| Popravek vrednosti  | (31.385)                               | (14.582)   | (76.306)  | 499   | (121.774) | (6.161)                                | (7.385)  | (34.286)  | -   | (47.832)  |
| Knjigovodska vrednost   | 6.391.492                              | 175.539  | 46.044  | 8.595   | 6.621.670 | 2.916.746                              | 94.359   | 25.394  | -   | 3.036.499 |
| <b>Kreditni in terjatve drugim strankam po odplačni vrednosti</b>                                     |  |  |   |   |           |  |  |   |   |           |
| A   | 1.366.495                              | 1.405  | -   | -   | 1.367.900 | 1.007.159                              | 91   | -   | -   | 1.007.250 |
| B   | 4.508.706                              | 146.749  | -   | 15  | 4.655.470 | 1.907.775                              | 23.418   | -   | -   | 1.931.193 |
| C   | 153.084                                | 275.517  | -   | 1.898   | 430.499   | 45.521                                 | 28.397   | -   | 2   | 73.920    |
| D in E  | -                                      | -  | 178.206   | 21.465  | 199.671   | -                                      | -  | 47.824  | 3.307   | 51.131    |
| Popravek vrednosti  | (59.840)                               | (31.230)   | (114.288)   | 3.134   | (202.224) | (14.880)                               | (800)  | (29.262)  | (638)   | (45.580)  |
| Knjigovodska vrednost   | 5.968.445                              | 392.441  | 63.918  | 26.512  | 6.451.316 | 2.945.575                              | 51.106   | 18.562  | 2.671   | 3.017.914 |
| <b>Druga finančna sredstva po odplačni vrednosti</b>  |  |  |   |   |           |  |  |   |   |           |
| A   | 138.353                                | 57   | -   | -   | 138.410   | 102.414                                | 2  | -   | -   | 102.416   |
| B   | 37.103                                 | 169  | -   | -   | 37.272    | 11.362                                 | 19   | -   | -   | 11.381    |
| C   | 1.370                                  | 577  | -   | -   | 1.947     | 759                                    | 23   | -   | -   | 782       |
| D in E  | -                                      | -  | 7.940   | 1.288   | 9.228     | -                                      | -  | 832   | 1   | 833       |
| Popravek vrednosti  | (1.246)                                | (38)   | (7.565)   | (185)   | (9.034)   | (203)                                  | (2)  | (807)   | (1)   | (1.013)   |
| Knjigovodska vrednost   | 175.580                                | 765  | 375   | 1.103   | 177.823   | 114.332                                | 42   | 25  | -   | 114.399   |
| <b>Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa</b> |  |  |   |   |           |  |  |   |   |           |
| A   | 1.453.671                              | -  | -   | -   | 1.453.671 | 1.159.704                              | -  | -   | -   | 1.159.704 |
| B   | 1.545.358                              | -  | -   | -   | 1.545.358 | 207.791                                | -  | -   | -   | 207.791   |
| C   | -                                      | 165  | -   | -   | 165       | -                                      | -  | -   | -   | -         |
| D in E  | -                                      | -  | 8.338   | -   | 8.338     | -                                      | -  | 8.338   | -   | 8.338     |
| Popravek vrednosti  | (9.029)                                | (70)   | (6.777)   | -   | (15.876)  | (2.022)                                | -  | (6.777)   | -   | (8.799)   |
| <b>Prevzete obveznosti</b>  |  |  |   |   |           |  |  |   |   |           |
| A   | 1.500.489                              | 6.657  | -   | 34  | 1.507.180 | 1.118.801                              | 4.426  | -   | -   | 1.123.227 |
| B   | 2.294.429                              | 38.878   | -   | 318   | 2.333.625 | 1.256.792                              | 17.906   | -   | 101   | 1.274.799 |
| C   | 48.375                                 | 37.735   | -   | 88  | 86.198    | 22.149                                 | 12.911   | -   | 25  | 35.085    |
| D in E  | -                                      | -  | 20.134  | 6.323   | 26.457    | -                                      | -  | 11.575  | 3.318   | 14.893    |
| Popravek vrednosti  | (18.826)                               | (1.953)  | (12.735)  | (4.095)   | (37.609)  | (8.156)                                | (378)  | (8.889)   | (2.876)   | (20.299)  |
| Knjigovodska vrednost   | 3.824.467                              | 81.317   | 7.399   | 2.668   | 3.915.851 | 2.389.586                              | 34.865   | 2.686   | 568   | 2.427.705 |

## Letno poročilo NLB Skupine za leto 2023

### Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

### Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

### Finančno poročilo

Finančno poročilo

Bonitetno razvrščanje komitentov v NLB Skupini temelji na interno razviti metodologiji. Ta temelji tako na internih statističnih analizah in dobrih bančnih praksah kot tudi na predpisih Banke Slovenije ter usmeritvah in predpisih ECB in EBA. Metodologija bonitetnega razvrščanja se uporablja v celotni NLB Skupini. Zajema enotno bonitetno lestvico z 12 bonitetnimi razredi, od katerih jih devet predstavlja donosne komitente in tri nedonosne komitente.

Bonitetna skupina A (bonitetni razredi AAA do A) zajema najboljše komitente z nizko stopnjo verjetnosti neplačila, ki jih odlikuje visoka pokritost finančnih obveznosti s prostim denarnim tokom. Naložbena strategija bonitetne skupine A je »investiraj«.

Skupina B (bonitetni razredi BBB do B) zajema komitente z nizkim kreditnim tveganjem, ki je za stopnjo nižje od kreditnega tveganja komitentov v skupini A. Komitenti poslujejo uspešno, imajo sprejemljive finančne kazalnike in kvalitativne elemente ter zadostno raven denarnega toka za poravnavanje obveznosti, vendar so bolj občutljivi na spremembe v panogi ali gospodarstvu. Naložbena strategija bonitetne skupine B vključuje strategijo »investiraj« za bonitetni razred BBB in strategijo »investiraj pazljivo« v primeru bonitetnih razredov BB in B.

Bonitetna skupina C (bonitetni razredi CCC do C) zajema komitente, ki izkazujejo zvišano in nadpovprečno stopnjo kreditnega tveganja. Banka komitente z bonitetno oceno CCC financira le v primeru, če ima takšna podpora pozitivne učinke, toda na splošno za bonitetno skupino C velja, da predstavlja znatno tveganje. Banka sodelovanje s takimi komitenti smiselno omejuje in zmanjšuje izpostavljenost do njih.

Bonitetni skupini D (bonitetna razreda D in DF) in E zajemata nedonosne komitente, ki veljajo za neplačnike. Komitenti v bonitetnih razredih D, DF in E so praviloma preneseni na specializirane enote za prestrukturiranje (ki izvajajo poslovno in finančno prestrukturiranje s ciljem zmanjšati izgube ali povrniti komitenta med donosne komitente) ali upravljanje problematičnih naložb in izterjavo (s ciljem zmanjšati izgube zaradi neplačila).

Bonitetne ocene NLB Skupine na bonitetni lestvici so preslikane v naslednjo strukturo verjetnosti neplačila:

| Bonitetni razred | Povprečna verjetnost neplačila v % |
|------------------|------------------------------------|
| AAA              | 0,05                               |
| AA               | 0,15                               |
| A                | 0,30                               |
| BBB              | 0,60                               |
| BB               | 1,20                               |
| B                | 2,40                               |
| CCC              | 4,80                               |
| CC               | 9,60                               |
| C                | 19,20                              |
| D                | 100                                |
| DF               | 100                                |
| E                | 100                                |

Leta 2020 je NLB Skupina uvedla novo opredelitev neplačila, ki temelji na smernicah EBA, kjer je prag materialnosti zamud določen v absolutnem in relativnem smislu (100 EUR za segment bančništva na drobno in 500 EUR za segment podjetij ter 1% od celotne bilančne izpostavljenosti na ravni stranke). Hkrati je nadgradila ocenjevanje bonitete za fizične osebe z vzpostavitev enotne ocene na ravni stranke. V letu 2023 je stopil v veljavo model razvrščanja fizičnih oseb, ki bo omogočil višjo stopnjo diferenciacije med strankami, saj uvaja 9 bonitetnih razredov uspešnosti (namesto dosedanjih 3).

Standardna metodologija za bonitetno razvrščanje komitentov s predpisanim sklopom parametrov (kvalitativnih in kvantitativnih) se uporablja v vseh članicah NLB Skupine. Skupine povezanih komitentov se obravnavajo kot materialno pomembne za NLB Skupino, če izpostavljenost presega 7 mio EUR oziroma 15 mio EUR v članicah z bilančno vsoto, višjo od 1,5 mrd EUR. Materialno pomembni komitenti so v pristojnosti obravnave Kreditnega odbora NLB.

NLB z rednimi pregledi poslovnih praks in kreditnih portfeljev članic skrbi, da te pri upravljanju kreditnih tveganj poslujejo skladno z minimalnimi standardi upravljanja tveganj v NLB Skupini. S tem so zagotovljeni smiselno poenoteni postopki upravljanja in poročanja kreditnega tveganja na konsolidirani ravni.

**Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023**

## Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

## Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

## Finančno poročilo

Finančno poročilo

**Vsebina**

## k) Restrukturirani krediti

v tisoč EUR

| 31. 12. 2023  | NLB Skupina                          |                |                |                |  |  |   |
|---|--------------------------------------|----------------|----------------|----------------|--|--|---|
|   | Vse restrukturirane izpostavljenosti |                |                |                | Oslabitve, rezervacije in popravki vrednosti |  | Zavarovanja in finančna poroštva, prejeta za restrukturirane izpostavljenosti |
|   | Bruto knjigovodska vrednost          | Donosne        | Nedonosne      |                | Donosne restrukturirane izpostavljenosti     | Nedonosne restrukturirane izpostavljenosti |   |
| Oslabljene  |                                      |                | Neplačane      |                |  |  |   |
| Posojila in druga finančna sredstva (tudi po odplačni in pošteni vrednosti) | 246.402                              | 116.477        | 129.874        | 129.925        | (7.883)                                      | (81.121)                                   | 92.352  |
| Država  | 624                                  | 419            | 205            | 205            | (22)   | (205)                                      | -   |
| Druge finančne organizacije   | 1.388                                | -              | 1.388          | 1.388          | -  | (1.388)                                    | -   |
| Nefinančne organizacije   | 168.726                              | 77.709         | 90.966         | 91.017         | (3.857)                                      | (59.606)                                   | 58.611  |
| Gospodinjstva   | 75.664                               | 38.349         | 37.315         | 37.315         | (4.004)                                      | (19.922)                                   | 33.741  |
| Dolžniški instrumenti, ki niso v posesti za trgovanje                       | 246.402                              | 116.477        | 129.874        | 129.925        | (7.883)                                      | (81.121)                                   | 92.352  |
| Dane obveze iz posojil  | 434                                  | 84             | 350            | 350            | (1)  | (27)                                       | 352   |
| <b>Vse izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja</b>                       | <b>246.836</b>                       | <b>116.561</b> | <b>130.224</b> | <b>130.275</b> | <b>(7.884)</b>                               | <b>(81.148)</b>                            | <b>92.704</b>   |

v tisoč EUR

| 31. 12. 2022  | NLB Skupina                          |                |                |                |  |  |   |
|---|--------------------------------------|----------------|----------------|----------------|--|--|---|
|   | Vse restrukturirane izpostavljenosti |                |                |                | Oslabitve, rezervacije in popravki vrednosti |  | Zavarovanja in finančna poroštva, prejeta za restrukturirane izpostavljenosti |
|   | Bruto knjigovodska vrednost          | Donosne        | Nedonosne      |                | Donosne restrukturirane izpostavljenosti     | Nedonosne restrukturirane izpostavljenosti |   |
| Oslabljene  |                                      |                | Neplačane      |                |  |  |   |
| Posojila in druga finančna sredstva (tudi po odplačni in pošteni vrednosti) | 272.249                              | 117.808        | 154.385        | 154.441        | (9.929)                                      | (79.535)                                   | 121.376   |
| Država  | 840                                  | 604            | 236            | 236            | (12)   | (234)                                      | -   |
| Druge finančne organizacije   | 1.526                                | 201            | 1.325          | 1.325          | (6)  | (1.325)                                    | -   |
| Nefinančne organizacije   | 207.473                              | 89.871         | 117.546        | 117.602        | (7.267)                                      | (61.900)                                   | 87.245  |
| Gospodinjstva   | 62.410                               | 27.132         | 35.278         | 35.278         | (2.644)                                      | (16.076)                                   | 34.131  |
| Dolžniški instrumenti, ki niso v posesti za trgovanje                       | 272.249                              | 117.808        | 154.385        | 154.441        | (9.929)                                      | (79.535)                                   | 121.376   |
| Dane obveze iz posojil  | 1.392                                | 743            | 649            | 649            | (2)  | (209)                                      | 740   |
| <b>Vse izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja</b>                       | <b>273.641</b>                       | <b>118.551</b> | <b>155.034</b> | <b>155.090</b> | <b>(9.931)</b>                               | <b>(79.744)</b>                            | <b>122.116</b>  |

Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023

## Pregled

Nagovor Uprave  
NLBNagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

Poslovno  
poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanjaSegmentna  
analizaUpravljanje  
tveganjFinančno  
poročilo

Finančno poročilo

## Vsebina

| 31. 12. 2023  | NLB                                  |               |               |               |  |  |   |
|---|--------------------------------------|---------------|---------------|---------------|--|--|---|
|   | Vse restrukturirane izpostavljenosti |               |               |               | Oslabitev, rezervacije in popravki vrednosti |  | Zavarovanja in finančna poroštva, prejeta za restrukturirane izpostavljenosti |
|   | Bruto knjigovodska vrednost          | Donosne       | Nedonosne     |               | Donosne restrukturirane izpostavljenosti     | Nedonosne restrukturirane izpostavljenosti |   |
| Oslabljene  |                                      |               | Neplačane     |               |  |  |   |
| Posojila in druga finančna sredstva (tudi po odplačni in pošteni vrednosti) | 110.905                              | 42.584        | 68.270        | 68.321        | (3.718)                                      | (41.050)                                   | 53.937  |
| Druge finančne organizacije   | 1.388                                | –             | 1.388         | 1.388         | –  | (1.388)                                    | –   |
| Nefinančne organizacije   | 50.979                               | 15.166        | 35.762        | 35.813        | (70)   | (23.142)                                   | 27.232  |
| Gospodinjstva   | 58.538                               | 27.418        | 31.120        | 31.120        | (3.648)                                      | (16.520)                                   | 26.705  |
| Dolžniški instrumenti, ki niso v posesti za trgovanje                       | 110.905                              | 42.584        | 68.270        | 68.321        | (3.718)                                      | (41.050)                                   | 53.937  |
| Dane obveze iz posojil  | 434                                  | 84            | 350           | 350           | (1)  | (27)                                       | 352   |
| <b>Vse izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja</b>                       | <b>111.339</b>                       | <b>42.668</b> | <b>68.620</b> | <b>68.671</b> | <b>(3.719)</b>                               | <b>(41.077)</b>                            | <b>54.289</b>   |

v tisoč EUR

| 31. 12. 2022  | NLB                                  |               |               |               |  |  |   |
|---|--------------------------------------|---------------|---------------|---------------|--|--|---|
|   | Vse restrukturirane izpostavljenosti |               |               |               | Oslabitev, rezervacije in popravki vrednosti |  | Zavarovanja in finančna poroštva, prejeta za restrukturirane izpostavljenosti |
|   | Bruto knjigovodska vrednost          | Donosne       | Nedonosne     |               | Donosne restrukturirane izpostavljenosti     | Nedonosne restrukturirane izpostavljenosti |   |
| Oslabljene  |                                      |               | Neplačane     |               |  |  |   |
| Posojila in druga finančna sredstva (tudi po odplačni in pošteni vrednosti) | 84.694                               | 16.694        | 67.944        | 68.000        | (1.628)                                      | (37.260)                                   | 38.474  |
| Druge finančne organizacije   | 1.526                                | 201           | 1.325         | 1.325         | (6)  | (1.325)                                    | –   |
| Nefinančne organizacije   | 42.470                               | 3.521         | 38.893        | 38.949        | (40)   | (22.935)                                   | 19.073  |
| Gospodinjstva   | 40.698                               | 12.972        | 27.726        | 27.726        | (1.582)                                      | (13.000)                                   | 19.401  |
| Dolžniški instrumenti, ki niso v posesti za trgovanje                       | 84.694                               | 16.694        | 67.944        | 68.000        | (1.628)                                      | (37.260)                                   | 38.474  |
| Dane obveze iz posojil  | 687                                  | 41            | 646           | 646           | (2)  | (207)                                      | 416   |
| <b>Vse izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja</b>                       | <b>85.381</b>                        | <b>16.735</b> | <b>68.590</b> | <b>68.646</b> | <b>(1.630)</b>                               | <b>(37.467)</b>                            | <b>38.890</b>   |

## Letno poročilo NLB Skupine za leto 2023

### Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

### Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

### Finančno poročilo

Finančno poročilo

## Vsebina

**Restrukturirane izpostavljenosti dolžniških instrumentov glede na obdobje restrukturiranja**

v tisoč EUR

| 31. 12. 2023  | NLB Skupina  |                   |                    |                |
|---|--------------|-------------------|--------------------|----------------|
|   | Do 3 mesecev | Od 3 do 6 mesecev | Od 6 do 12 mesecev | Nad 12 mesecev |
| Donosne izpostavljenosti                                  | 7.519        | 1.813             | 8.140              | 91.122         |
| Nedonosne izpostavljenosti                                | 1.569        | 6.838             | 5.071              | 35.275         |
| <b>Skupine izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja</b> | <b>9.088</b> | <b>8.651</b>      | <b>13.211</b>      | <b>126.397</b> |
| 31. 12. 2022  |              |                   |                    |                |
| Donosne izpostavljenosti                                  | 2.930        | 45.452            | 4.714              | 54.783         |
| Nedonosne izpostavljenosti                                | 4.343        | 3.472             | 13.351             | 53.684         |
| <b>Skupine izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja</b> | <b>7.273</b> | <b>48.924</b>     | <b>18.065</b>      | <b>108.467</b> |

v tisoč EUR

| 31. 12. 2023  | NLB          |                   |                    |                |
|---|--------------|-------------------|--------------------|----------------|
|   | Do 3 mesecev | Od 3 do 6 mesecev | Od 6 do 12 mesecev | Nad 12 mesecev |
| Donosne izpostavljenosti                                  | 7.059        | 1.690             | 2.880              | 27.237         |
| Nedonosne izpostavljenosti                                | 1.312        | 6.634             | 2.455              | 16.819         |
| <b>Skupine izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja</b> | <b>8.371</b> | <b>8.324</b>      | <b>5.335</b>       | <b>44.056</b>  |
| 31. 12. 2022  |              |                   |                    |                |
| Donosne izpostavljenosti                                  | 2.063        | 608               | 1.864              | 10.531         |
| Nedonosne izpostavljenosti                                | 1.939        | 1.261             | 7.300              | 20.184         |
| <b>Skupine izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja</b> | <b>4.002</b> | <b>1.869</b>      | <b>9.164</b>       | <b>30.715</b>  |

NLB Skupina in NLB uporabljata v največji meri naslednje možnosti restrukturiranja: podaljšanje ročnosti, znižanje obrestne mere, prevzem unovčenega zavarovanja za delno poplačilo terjatev ter druge ukrepe restrukturiranja, in sicer kot samostojni ukrep ali kot kombinacijo naštetih.

**I) Sredstva, prejeta za poplačilo terjatev**

NLB Skupina oziroma NLB izkazuje na dan poročanja naslednja sredstva, prejeta za poplačilo terjatev:

v tisoč EUR

| Neto vrednost   | NLB Skupina   |               | NLB          |              |
|---|---------------|---------------|--------------|--------------|
|   | 31. 12. 2023  | 31. 12. 2022  | 31. 12. 2023 | 31. 12. 2022 |
| <b>Vrsta sredstva</b>   |               |               |              |              |
| Lastniški vrednostni papirji obvezno merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (pojasnilo 5.3.a) | -             | 368           | -            | -            |
| Naložbene nepremičnine (pojasnilo 5.9.)   | 21.253        | 25.326        | 2.263        | 1.901        |
| Opredmetena osnovna sredstva (pojasnilo 5.8.)   | 11.641        | 11.962        | -            | -            |
| Naložbe v kapital odvisnih in pridruženih družb   | -             | -             | 530          | 2.049        |
| Nepremičnine (pojasnilo 5.13.)  | 27.122        | 50.913        | 3.129        | 3.170        |
| Druga sredstva (pojasnilo 5.13.)  | 515           | 673           | -            | -            |
| Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo (pojasnilo 5.7.)  | 474           | 651           | -            | -            |
| <b>Skupaj</b>   | <b>61.005</b> | <b>89.893</b> | <b>5.922</b> | <b>7.120</b> |

**Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023**

**Pregled**

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

**Poslovno  
poročilo**

Strategija  
Dejavniki tveganja  
& napoved  
Trajnostni razvoj  
Pregled  
finančnega  
poslovanja  
Segmentna  
analiza  
Upravljanje  
tveganj

**Finančno  
poročilo**

Finančno poročilo

**Vsebina**

## m) Analiza kreditov in terjatev po dejavnostih

v tisoč EUR

| NLB Skupina                       | 31. 12. 2023      |                    |                   |               | 31. 12. 2022      |                    |                   |               |
|-----------------------------------|-------------------|--------------------|-------------------|---------------|-------------------|--------------------|-------------------|---------------|
|                                   | Bruto krediti     | Popravek vrednosti | Neto krediti      | v %           | Bruto krediti     | Popravek vrednosti | Neto krediti      | v %           |
| Banke                             | 547.939           | (299)              | 547.640           | 3,79          | 223.234           | (269)              | 222.965           | 1,65          |
| Finance                           | 154.385           | (2.321)            | 152.064           | 1,05          | 235.737           | (2.579)            | 233.158           | 1,73          |
| Elektrika, plin in voda           | 599.988           | (9.284)            | 590.704           | 4,09          | 601.556           | (10.704)           | 590.852           | 4,39          |
| Gradbeništvo                      | 535.444           | (23.798)           | 511.646           | 3,54          | 547.251           | (27.686)           | 519.565           | 3,86          |
| Industrija                        | 1.487.769         | (29.619)           | 1.458.150         | 10,09         | 1.415.304         | (25.553)           | 1.389.751         | 10,31         |
| Izobraževanje                     | 14.278            | (481)              | 13.797            | 0,10          | 13.246            | (1.313)            | 11.933            | 0,09          |
| Kmetijstvo, gozdarstvo in ribolov | 108.204           | (3.536)            | 104.668           | 0,72          | 98.813            | (3.063)            | 95.750            | 0,71          |
| Javna uprava                      | 390.522           | (4.234)            | 386.288           | 2,67          | 285.495           | (4.737)            | 280.758           | 2,08          |
| Prebivalstvo                      | 7.235.314         | (148.499)          | 7.086.815         | 49,05         | 6.743.441         | (121.771)          | 6.621.670         | 49,14         |
| Rudarstvo                         | 45.801            | (1.733)            | 44.068            | 0,31          | 53.854            | (2.747)            | 51.107            | 0,38          |
| Samostojni podjetniki             | 388.668           | (7.604)            | 381.064           | 2,64          | 389.376           | (9.162)            | 380.214           | 2,82          |
| Storitve                          | 929.438           | (34.385)           | 895.053           | 6,19          | 809.891           | (41.343)           | 768.548           | 5,70          |
| Transport in komunikacije         | 884.162           | (20.676)           | 863.486           | 5,98          | 920.149           | (19.476)           | 900.673           | 6,68          |
| Trgovina                          | 1.254.749         | (41.550)           | 1.213.199         | 8,40          | 1.239.161         | (53.113)           | 1.186.048         | 8,80          |
| Zdravstvo in socialno varstvo     | 34.506            | (907)              | 33.599            | 0,23          | 43.710            | (751)              | 42.959            | 0,32          |
| Druga finančna sredstva           | 176.767           | (10.805)           | 165.962           | 1,15          | 186.857           | (9.034)            | 177.823           | 1,32          |
| <b>Skupaj</b>                     | <b>14.787.934</b> | <b>(339.731)</b>   | <b>14.448.203</b> | <b>100,00</b> | <b>13.807.075</b> | <b>(333.301)</b>   | <b>13.473.774</b> | <b>100,00</b> |

v tisoč EUR

| NLB                               | 31. 12. 2023     |                    |                  |               | 31. 12. 2022     |                    |                  |               |
|-----------------------------------|------------------|--------------------|------------------|---------------|------------------|--------------------|------------------|---------------|
|                                   | Bruto krediti    | Popravek vrednosti | Neto krediti     | v %           | Bruto krediti    | Popravek vrednosti | Neto krediti     | v %           |
| Banke                             | 149.261          | (250)              | 149.011          | 2,01          | 350.841          | (216)              | 350.625          | 5,37          |
| Finance                           | 440.080          | (2.914)            | 437.166          | 5,90          | 383.781          | (3.167)            | 380.614          | 5,83          |
| Elektrika, plin in voda           | 429.569          | (2.577)            | 426.992          | 5,76          | 371.356          | (1.467)            | 369.889          | 5,67          |
| Gradbeništvo                      | 131.462          | (8.652)            | 122.810          | 1,66          | 150.715          | (9.714)            | 141.001          | 2,16          |
| Industrija                        | 847.052          | (11.135)           | 835.917          | 11,29         | 688.517          | (6.161)            | 682.356          | 10,45         |
| Izobraževanje                     | 3.509            | (63)               | 3.446            | 0,05          | 3.529            | (19)               | 3.510            | 0,05          |
| Kmetijstvo, gozdarstvo in ribolov | 14.566           | (65)               | 14.501           | 0,20          | 15.432           | (70)               | 15.362           | 0,24          |
| Javna uprava                      | 116.388          | (824)              | 115.564          | 1,56          | 104.303          | (1.176)            | 103.127          | 1,58          |
| Prebivalstvo                      | 3.608.827        | (65.224)           | 3.543.603        | 47,84         | 3.084.331        | (47.832)           | 3.036.499        | 46,52         |
| Rudarstvo                         | 19.996           | (71)               | 19.925           | 0,27          | 23.736           | (185)              | 23.551           | 0,36          |
| Samostojni podjetniki             | 83.802           | (2.753)            | 81.049           | 1,09          | 64.471           | (1.722)            | 62.749           | 0,96          |
| Storitve                          | 607.989          | (15.368)           | 592.621          | 8,00          | 342.882          | (12.336)           | 330.546          | 5,06          |
| Transport in komunikacije         | 580.244          | (3.814)            | 576.430          | 7,78          | 589.152          | (3.155)            | 585.997          | 8,98          |
| Trgovina                          | 370.514          | (5.521)            | 364.993          | 4,93          | 308.724          | (6.143)            | 302.581          | 4,64          |
| Zdravstvo in socialno varstvo     | 21.638           | (587)              | 21.051           | 0,28          | 24.788           | (265)              | 24.523           | 0,38          |
| Druga finančna sredstva           | 103.210          | (1.614)            | 101.596          | 1,37          | 115.412          | (1.013)            | 114.399          | 1,75          |
| <b>Skupaj</b>                     | <b>7.528.107</b> | <b>(121.432)</b>   | <b>7.406.675</b> | <b>100,00</b> | <b>6.621.970</b> | <b>(94.641)</b>    | <b>6.527.329</b> | <b>100,00</b> |

Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023

## Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

## Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

## Finančno poročilo

Finančno poročilo

## Vsebina

n) Geografska analiza neto kreditov in drugih finančnih sredstev

v tisoč EUR

| Država                      | NLB Skupina       |                   | NLB              |                  |
|-----------------------------|-------------------|-------------------|------------------|------------------|
|                             | 31. 12. 2023      | 31. 12. 2022      | 31. 12. 2023     | 31. 12. 2022     |
| Slovenija                   | 6.705.660         | 6.704.603         | 6.701.924        | 5.824.477        |
| Druge države Evropske unije | 414.732           | 274.795           | 222.556          | 180.842          |
| Srbija                      | 3.306.766         | 2.790.892         | 193.376          | 184.530          |
| Druge države                | 4.021.045         | 3.703.484         | 288.819          | 337.480          |
| <b>Skupaj</b>               | <b>14.448.203</b> | <b>13.473.774</b> | <b>7.406.675</b> | <b>6.527.329</b> |

**Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023**

**Pregled**

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

**Poslovno  
poročilo**

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

**Finančno  
poročilo**

Finančno poročilo

**Vsebina**

## o) Geografska analiza dolžniških vrednostnih papirjev in izvedenih finančnih instrumentov

v tisoč EUR

| 31. 12. 2023                | NLB Skupina                                      |   |   |                               | NLB  |   |                               |
|-----------------------------|--|---|---|-------------------------------|--|---|-------------------------------|
|                             | Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti | Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa | Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje | Izvedeni finančni instrumenti | Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti | Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa | Izvedeni finančni instrumenti |
| Slovenija                   | 428.163  | 274.855   | -   | 1.092                         | 416.679  | 219.307   | 1.092                         |
| Druge države Evropske unije | 1.567.873  | 805.334   | 5.217   | 35.121                        | 1.440.075  | 551.192   | 35.121                        |
| - Avstrija                  | 113.531  | 77.472  | 707   | -                             | 105.552  | 46.541  | -                             |
| - Belgija                   | 173.326  | 84.471  | 706   | 7.819                         | 156.407  | 34.407  | 7.819                         |
| - Bolgarija                 | 34.226   | 1.002   | -   | -                             | 34.226   | 1.002   | -                             |
| - Češka                     | 12.975   | -   | -   | -                             | 12.975   | -   | -                             |
| - Ciper                     | 18.172   | 1.550   | -   | -                             | 18.172   | 1.550   | -                             |
| - Danska                    | 16.662   | 8.187   | -   | -                             | 16.662   | 8.187   | -                             |
| - Finska                    | 67.257   | 90.419  | 707   | -                             | 59.293   | 57.919  | -                             |
| - Francija                  | 239.395  | 136.115   | -   | 9.227                         | 211.895  | 92.483  | 9.227                         |
| - Nemčija                   | 167.538  | 107.278   | 505   | 12.301                        | 136.969  | 54.500  | 12.301                        |
| - Madžarska                 | 45.211   | 5.639   | -   | -                             | 45.211   | 5.639   | -                             |
| - Irska                     | 58.793   | 31.191  | -   | 2.677                         | 52.634   | 29.141  | 2.677                         |
| - Italija                   | 51.566   | 5.989   | 100   | -                             | 51.566   | 5.989   | -                             |
| - Latvija                   | 23.276   | -   | -   | -                             | 23.276   | -   | -                             |
| - Litva                     | 20.596   | -   | -   | -                             | 20.596   | -   | -                             |
| - Luksemburg                | 69.567   | 7.337   | -   | -                             | 69.567   | 7.337   | -                             |
| - Malta                     | 27.442   | -   | -   | -                             | 27.442   | -   | -                             |
| - Nizozemska                | 117.309  | 112.840   | 2.492   | 3.097                         | 91.519   | 70.653  | 3.097                         |
| - Poljska                   | 35.024   | 7.126   | -   | -                             | 35.024   | 7.126   | -                             |
| - Portugalska               | 42.677   | 16.574  | -   | -                             | 42.677   | 16.574  | -                             |
| - Romunija                  | 53.190   | 5.013   | -   | -                             | 53.190   | 5.013   | -                             |
| - Slovaška                  | 63.406   | 18.900  | -   | -                             | 58.488   | 18.900  | -                             |
| - Španija                   | 67.471   | 40.190  | -   | -                             | 67.471   | 40.190  | -                             |
| - Švedska                   | 41.597   | 48.041  | -   | -                             | 41.597   | 48.041  | -                             |
| - Drugo                     | 7.666  | -   | -   | -                             | 7.666  | -   | -                             |
| ZDA                         | 37.158   | 58.889  | -   | -                             | 6.831  | 7.427   | -                             |
| Drugo                       | 489.035  | 1.025.385   | -   | 27.119                        | 102.584  | 184.158   | 29.358                        |
| - Bosna in Hercegovina      | 59.073   | 132.027   | -   | -                             | 4.064  | 2.917   | -                             |
| - Kosovo                    | -  | 48.614  | -   | 20                            | -  | -   | 20                            |
| - Črna gora                 | 60.109   | 22.665  | -   | -                             | 6.760  | 3.008   | 2.243                         |
| - Severna Makedonija        | 154.398  | 115.535   | -   | 29                            | 13.129   | 46.539  | 7                             |
| - Srbija                    | 140.796  | 579.332   | -   | 821                           | 3.972  | 4.482   | 839                           |
| - Albanija                  | -  | 27.819  | -   | -                             | -  | 27.819  | -                             |
| - Kanada                    | 26.681   | 12.133  | -   | -                             | 26.681   | 12.133  | -                             |
| - Velika Britanija          | 1.638  | 51.436  | -   | 26.249                        | 1.638  | 51.436  | 26.249                        |
| - Islandija                 | 7.737  | 8.205   | -   | -                             | 7.737  | 8.205   | -                             |
| - Izrael                    | 7.408  | 9.062   | -   | -                             | 7.408  | 9.062   | -                             |
| - Kazahstan                 | -  | 7.507   | -   | -                             | -  | 7.507   | -                             |
| - Norveška                  | 19.303   | 6.465   | -   | -                             | 19.303   | 6.465   | -                             |
| - Drugo                     | 11.892   | 4.585   | -   | -                             | 11.892   | 4.585   | -                             |
| <b>Skupaj</b>               | <b>2.522.229</b>                                 | <b>2.164.463</b>  | <b>5.217</b>  | <b>63.332</b>                 | <b>1.966.169</b>                                 | <b>962.084</b>  | <b>65.571</b>                 |

Druge države Evropske unije v postavki »Drugo« predstavljajo Estonijo in Grčijo.

Druge države v postavki »Drugo« predstavljajo Egipt, Uzbekistan, Južno Korejo in Oman.

Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023

## Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

## Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

## Finančno poročilo

Finančno poročilo

Vsebina



| 31. 12. 2022                | NLB Skupina                                      |  |   |   |                               | NLB  |  |   |                               |
|-----------------------------|--|--|---|---|-------------------------------|--|--|---|-------------------------------|
| Država                      | Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti | Finančna sredstva, namenjena trgovanju | Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa | Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje | Izvedeni finančni instrumenti | Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti | Finančna sredstva, namenjena trgovanju | Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa | Izvedeni finančni instrumenti |
| Slovenija                   | 360.623  | -                                      | 331.539   | -   | 2.450                         | 347.976  | -                                      | 241.095   | 2.449                         |
| Druge države Evropske unije | 1.214.523  | -                                      | 951.992   | 2.267   | 36.606                        | 1.184.663  | -                                      | 774.380   | 36.606                        |
| - Avstrija                  | 96.349   | -                                      | 79.119  | -   | -                             | 96.349   | -                                      | 51.193  | -                             |
| - Belgija                   | 129.217  | -                                      | 94.088  | -   | 11.397                        | 129.217  | -                                      | 55.622  | 11.397                        |
| - Bolgarija                 | 41.233   | -                                      | 3.029   | -   | -                             | 41.233   | -                                      | 3.029   | -                             |
| - Češka                     | 12.901   | -                                      | -   | -   | -                             | 12.901   | -                                      | -   | -                             |
| - Ciper                     | 10.187   | -                                      | 1.553   | -   | -                             | 10.187   | -                                      | 1.553   | -                             |
| - Danska                    | 5.975  | -                                      | 13.333  | -   | -                             | 5.975  | -                                      | 13.333  | -                             |
| - Finska                    | 57.440   | -                                      | 114.292   | -   | -                             | 57.440   | -                                      | 84.477  | -                             |
| - Francija                  | 184.831  | -                                      | 169.157   | -   | 10.087                        | 179.844  | -                                      | 137.668   | 10.087                        |
| - Nemčija                   | 139.370  | -                                      | 105.082   | -   | 10.447                        | 114.497  | -                                      | 70.207  | 10.447                        |
| - Grčija                    | -  | -                                      | 10.888  | -   | -                             | -  | -                                      | 10.888  | -                             |
| - Madžarska                 | 37.346   | -                                      | 5.260   | -   | -                             | 37.346   | -                                      | 5.260   | -                             |
| - Irska                     | 53.384   | -                                      | 31.592  | -   | -                             | 53.384   | -                                      | 29.525  | -                             |
| - Italija                   | 37.472   | -                                      | 13.544  | 99  | -                             | 37.472   | -                                      | 13.544  | -                             |
| - Latvija                   | 15.507   | -                                      | -   | -   | -                             | 15.507   | -                                      | -   | -                             |
| - Litva                     | 16.798   | -                                      | -   | -   | -                             | 16.798   | -                                      | -   | -                             |
| - Luksemburg                | 91.588   | -                                      | 27.256  | -   | -                             | 91.588   | -                                      | 27.256  | -                             |
| - Nizozemska                | 57.523   | -                                      | 112.907   | 2.168   | 4.675                         | 57.523   | -                                      | 99.933  | 4.675                         |
| - Poljska                   | 19.772   | -                                      | 17.691  | -   | -                             | 19.772   | -                                      | 17.691  | -                             |
| - Portugalska               | 46.750   | -                                      | 16.440  | -   | -                             | 46.750   | -                                      | 16.440  | -                             |
| - Romunija                  | 37.802   | -                                      | 4.827   | -   | -                             | 37.802   | -                                      | 4.827   | -                             |
| - Slovaška                  | 31.523   | -                                      | 31.592  | -   | -                             | 31.523   | -                                      | 31.592  | -                             |
| - Španija                   | 55.076   | -                                      | 39.097  | -   | -                             | 55.076   | -                                      | 39.097  | -                             |
| - Švedska                   | 24.753   | -                                      | 61.245  | -   | -                             | 24.753   | -                                      | 61.245  | -                             |
| - Drugo                     | 11.726   | -                                      | -   | -   | -                             | 11.726   | -                                      | -   | -                             |
| ZDA                         | 25.966   | -                                      | 62.170  | 849   | -                             | 4.690  | -                                      | 11.859  | -                             |
| Drugo                       | 316.503  | 203                                    | 1.493.095   | -   | 41.691                        | 60.119   | 203                                    | 263.943   | 41.796                        |
| - Bosna in Hercegovina      | 7.648  | -                                      | 177.746   | -   | -                             | 4.056  | -                                      | 2.905   | -                             |
| - Kosovo                    | -  | -                                      | 58.034  | -   | 17                            | -  | -                                      | -   | 17                            |
| - Črna gora                 | 40.672   | -                                      | 20.949  | -   | -                             | 6.780  | -                                      | 2.819   | -                             |
| - Severna Makedonija        | 189.383  | -                                      | 134.268   | -   | 5                             | 15.260   | -                                      | 54.590  | 31                            |
| - Srbija                    | 25.490   | -                                      | 898.531   | -   | -                             | -  | -                                      | 3.913   | 79                            |
| - Albanija                  | -  | -                                      | 25.866  | -   | -                             | -  | -                                      | 25.866  | -                             |
| - Kanada                    | 3.007  | -                                      | 21.147  | -   | -                             | 3.007  | -                                      | 21.147  | -                             |
| - Velika Britanija          | -  | -                                      | 54.178  | -   | 41.669                        | -  | -                                      | 54.178  | 41.669                        |
| - Islandija                 | 7.746  | -                                      | 7.892   | -   | -                             | 7.746  | -                                      | 7.892   | -                             |
| - Izrael                    | -  | -                                      | 9.053   | -   | -                             | -  | -                                      | 9.053   | -                             |
| - Kazahstan                 | -  | -                                      | 12.970  | -   | -                             | -  | -                                      | 12.970  | -                             |
| - Norveška                  | 16.186   | -                                      | 11.206  | -   | -                             | 16.186   | -                                      | 11.206  | -                             |
| - Rusija                    | -  | -                                      | 2.026   | -   | -                             | -  | -                                      | 2.026   | -                             |
| - Švica                     | 19.287   | 203                                    | 54.572  | -   | -                             | -  | 203                                    | 50.721  | -                             |
| - Drugo                     | 7.084  | -                                      | 4.657   | -   | -                             | 7.084  | -                                      | 4.657   | -                             |
| <b>Skupaj</b>               | <b>1.917.615</b>                                 | <b>203</b>                             | <b>2.838.796</b>  | <b>3.116</b>  | <b>80.747</b>                 | <b>1.597.448</b>                                 | <b>203</b>                             | <b>1.291.277</b>  | <b>80.851</b>                 |

Druge države Evropske unije v postavki »Drugo« predstavljajo Malto in Estonijo.

Druge države v postavki »Drugo« predstavljajo Egipt, Uzbekistan in Oman.

Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023

## Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

## Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

## Finančno poročilo

Finančno poročilo

Vsebina

**p) Interna bonitetna ocena strank, s katerimi so sklenjeni izvedeni finančni instrumenti**

|               | v %           |               |               |               |
|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
|               | NLB Skupina   |               | NLB           |               |
|               | 31. 12. 2023  | 31. 12. 2022  | 31. 12. 2023  | 31. 12. 2022  |
| A             | 92,94         | 88,90         | 93,80         | 90,18         |
| B             | 6,91          | 11,10         | 6,06          | 9,82          |
| C             | 0,08          | 0,00          | 0,07          | 0,00          |
| D in E        | 0,08          | 0,00          | 0,07          | 0,00          |
| <b>Skupaj</b> | <b>100,00</b> | <b>100,00</b> | <b>100,00</b> | <b>100,00</b> |

Izvedeni finančni instrumenti za bančno knjigo so sklenjeni s strankami z dobro zunanjo bonitetno oceno.

Izvedeni finančni instrumenti, ki jih NLB Skupina sklepa za potrebe servisiranja strank, večinoma nimajo zunanje bonitetne ocene, vendar pa so vsi taki posli takoj zaprti z nasprotnim poslom s tretjo stranko, ki ima dobro zunanjo bonitetno oceno.

**r) Dolžniški finančni instrumenti v portfelju NLB Skupine in NLB, ki pri izdajateljih predstavljajo podrejene obveznosti**

| 31. 12. 2023  | NLB Skupina   |          |          |          |               | NLB            |          |              |          |                | v tisoč EUR |
|---|---------------|----------|----------|----------|---------------|----------------|----------|--------------|----------|----------------|-------------|
|   | A             | B        | C        | D        | Skupaj        | A              | B        | C            | D        | Skupaj         |             |
| <b>Interna bonitetna ocena</b>  |               |          |          |          |               |                |          |              |          |                |             |
| Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa | 28.421        | -        | -        | -        | 28.421        | 28.421         | -        | -            | -        | 28.421         |             |
| Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti                                    |               |          |          |          |               |                |          |              |          |                |             |
| - dolžniški vrednostni papirji  | 9.484         | -        | -        | -        | 9.484         | 9.484          | -        | -            | -        | 9.484          |             |
| - krediti bankam  | -             | -        | -        | -        | -             | 90.153         | -        | -            | -        | 90.153         |             |
| - krediti strankam, ki niso banke   | -             | -        | -        | -        | -             | -              | -        | 7.050        | -        | 7.050          |             |
| <b>Skupaj</b>   | <b>37.905</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>37.905</b> | <b>128.058</b> | <b>-</b> | <b>7.050</b> | <b>-</b> | <b>135.108</b> |             |

| 31. 12. 2022  | NLB Skupina   |          |          |          |               | NLB            |          |              |          |                | v tisoč EUR |
|---|---------------|----------|----------|----------|---------------|----------------|----------|--------------|----------|----------------|-------------|
|   | A             | B        | C        | D        | Skupaj        | A              | B        | C            | D        | Skupaj         |             |
| <b>Interna bonitetna ocena</b>  |               |          |          |          |               |                |          |              |          |                |             |
| Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa | 28.014        | -        | -        | -        | 28.014        | 28.014         | -        | -            | -        | 28.014         |             |
| Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti                                    |               |          |          |          |               |                |          |              |          |                |             |
| - dolžniški vrednostni papirji  | 2.612         | -        | -        | -        | 2.612         | 2.612          | -        | -            | -        | 2.612          |             |
| - krediti bankam  | -             | -        | -        | -        | -             | 84.713         | -        | -            | -        | 84.713         |             |
| - krediti strankam, ki niso banke   | -             | -        | -        | -        | -             | -              | -        | 6.613        | -        | 6.613          |             |
| <b>Skupaj</b>   | <b>30.626</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>30.626</b> | <b>115.339</b> | <b>-</b> | <b>6.613</b> | <b>-</b> | <b>121.952</b> |             |

Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023

**Pregled**

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

**Poslovno poročilo**

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

**Finančno poročilo**

Finančno poročilo

Vsebina

## s) Predstavitev neto finančnih instrumentov po kategorijah merjenja

v tisoč EUR

| 31. 12. 2023  | NLB Skupina                            |   |   |   |                 |  | Skupaj            |
|---|--|---|---|---|-----------------|--|-------------------|
|   | Finančna sredstva, namenjena trgovanju | Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje | Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa | Finančna sredstva merjena po odplačni vrednosti | Finančni najemi | Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju |                   |
| Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah | -                                      | -   | -   | 6.103.561                                       | -               | -  | 6.103.561         |
| Vrednostni papirji  | -                                      | 14.175  | 2.251.556   | 2.522.229                                       | -               | -  | 4.787.960         |
| - Obveznice   | -                                      | 5.217   | 1.836.604   | 2.522.229                                       | -               | -  | 4.364.050         |
| - Delnice   | -                                      | 6.300   | 87.092  | -   | -               | -  | 93.392            |
| - Komercialni zapisi  | -                                      | -   | 26.022  | -   | -               | -  | 26.022            |
| - Zakladne menice   | -                                      | -   | 301.838   | -   | -               | -  | 301.838           |
| - Investicijski skladi  | -                                      | 2.658   | -   | -   | -               | -  | 2.658             |
| Izvedeni finančni instrumenti   | 15.718                                 | -   | -   | -   | -               | 47.614   | 63.332            |
| Kreditni in terjatve  | -                                      | -   | -   | 13.945.973                                      | 336.268         | -  | 14.282.241        |
| - Krediti državi  | -                                      | -   | -   | 386.059   | 232             | -  | 386.291           |
| - Krediti bankam  | -                                      | -   | -   | 547.640   | -               | -  | 547.640           |
| - Krediti finančnim organizacijam   | -                                      | -   | -   | 91.460  | 63              | -  | 91.523            |
| - Krediti fizičnim osebam   | -                                      | -   | -   | 6.986.045                                       | 100.770         | -  | 7.086.815         |
| - Krediti drugim strankam   | -                                      | -   | -   | 5.934.769                                       | 235.203         | -  | 6.169.972         |
| Druga finančna sredstva   | -                                      | -   | -   | 165.962   | -               | -  | 165.962           |
| <b>Skupaj finančna sredstva</b>   | <b>15.718</b>                          | <b>14.175</b>   | <b>2.251.556</b>  | <b>22.737.725</b>                               | <b>336.268</b>  | <b>47.614</b>                                      | <b>25.403.056</b> |

v tisoč EUR

| 31. 12. 2022  | NLB Skupina                            |   |   |   |                 |  | Skupaj            |
|---|--|---|---|---|-----------------|--|-------------------|
|   | Finančna sredstva, namenjena trgovanju | Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje | Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa | Finančna sredstva merjena po odplačni vrednosti | Finančni najemi | Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju |                   |
| Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah | -                                      | -   | -   | 5.271.365                                       | -               | -  | 5.271.365         |
| Vrednostni papirji  | 203                                    | 19.031  | 2.919.203   | 1.917.615                                       | -               | -  | 4.856.052         |
| - Obveznice   | -                                      | 3.116   | 2.506.224   | 1.917.615                                       | -               | -  | 4.426.955         |
| - Delnice   | -                                      | 5.579   | 80.407  | -   | -               | -  | 85.986            |
| - Komercialni zapisi  | -                                      | -   | 21.824  | -   | -               | -  | 21.824            |
| - Zakladne menice   | 203                                    | -   | 310.748   | -   | -               | -  | 310.951           |
| - Investicijski skladi  | -                                      | 10.336  | -   | -   | -               | -  | 10.336            |
| Izvedeni finančni instrumenti   | 21.385                                 | -   | -   | -   | -               | 59.362   | 80.747            |
| Kreditni in terjatve  | -                                      | -   | -   | 13.102.729                                      | 193.222         | -  | 13.295.951        |
| - Krediti državi  | -                                      | -   | -   | 303.086   | 357             | -  | 303.443           |
| - Krediti bankam  | -                                      | -   | -   | 222.965   | -               | -  | 222.965           |
| - Krediti finančnim organizacijam   | -                                      | -   | -   | 116.046   | 32              | -  | 116.078           |
| - Krediti fizičnim osebam   | -                                      | -   | -   | 6.550.704                                       | 70.966          | -  | 6.621.670         |
| - Krediti drugim strankam   | -                                      | -   | -   | 5.909.928                                       | 121.867         | -  | 6.031.795         |
| Druga finančna sredstva   | -                                      | -   | -   | 177.823   | -               | -  | 177.823           |
| <b>Skupaj finančna sredstva</b>   | <b>21.588</b>                          | <b>19.031</b>   | <b>2.919.203</b>  | <b>20.469.532</b>                               | <b>193.222</b>  | <b>59.362</b>                                      | <b>23.681.938</b> |

Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023

## Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

## Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

## Finančno poročilo

Finančno poročilo

| 31. 12. 2023  | NLB                                    |   |   |   |  | Skupaj            |
|---|--|---|---|---|--|-------------------|
|   | Finančna sredstva, namenjena trgovanju | Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje | Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa | Finančna sredstva merjena po odplačni vrednosti | Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju |                   |
| Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah | -                                      | -   | -   | 4.318.032                                       | -  | 4.318.032         |
| Vrednostni papirji  | -                                      | 8.858   | 1.023.012   | 1.966.169                                       | -  | 2.998.039         |
| - Obveznice   | -                                      | -   | 962.084   | 1.966.169                                       | -  | 2.928.253         |
| - Delnice   | -                                      | 6.300   | 60.928  | -   | -  | 67.228            |
| - Investicijski skladi  | -                                      | 2.558   | -   | -   | -  | 2.558             |
| Izvedeni finančni instrumenti   | 17.957                                 | -   | -   | -   | 47.614   | 65.571            |
| Kreditni in terjatve  | -                                      | 7.785   | -   | 7.297.294                                       | -  | 7.305.079         |
| - Krediti državi  | -                                      | -   | -   | 118.220   | -  | 118.220           |
| - Krediti bankam  | -                                      | -   | -   | 149.011   | -  | 149.011           |
| - Krediti finančnim organizacijam   | -                                      | -   | -   | 384.995   | -  | 384.995           |
| - Krediti fizičnim osebam   | -                                      | -   | -   | 3.543.603                                       | -  | 3.543.603         |
| - Krediti drugim strankam   | -                                      | 7.785   | -   | 3.101.465                                       | -  | 3.109.250         |
| Druga finančna sredstva   | -                                      | -   | -   | 101.596   | -  | 101.596           |
| <b>Skupaj finančna sredstva</b>   | <b>17.957</b>                          | <b>16.643</b>   | <b>1.023.012</b>  | <b>13.683.091</b>                               | <b>47.614</b>                                      | <b>14.788.317</b> |

v tisoč EUR

| 31. 12. 2022  | NLB                                    |   |   |   |  | Skupaj            |
|---|--|---|---|---|--|-------------------|
|   | Finančna sredstva, namenjena trgovanju | Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje | Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa | Finančna sredstva merjena po odplačni vrednosti | Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju |                   |
| Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah | -                                      | -   | -   | 3.339.024                                       | -  | 3.339.024         |
| Vrednostni papirji  | 203                                    | 7.519   | 1.334.061   | 1.597.448                                       | -  | 2.939.231         |
| - Obveznice   | -                                      | -   | 1.196.760   | 1.597.448                                       | -  | 2.794.208         |
| - Delnice   | -                                      | 5.211   | 42.784  | -   | -  | 47.995            |
| - Zakladne menice   | 203                                    | -   | 94.517  | -   | -  | 94.720            |
| - Investicijski skladi  | -                                      | 2.308   | -   | -   | -  | 2.308             |
| Izvedeni finančni instrumenti   | 21.489                                 | -   | -   | -   | 59.362   | 80.851            |
| Kreditni in terjatve  | -                                      | 7.892   | -   | 6.405.038                                       | -  | 6.412.930         |
| - Krediti državi  | -                                      | -   | -   | 124.736   | -  | 124.736           |
| - Krediti bankam  | -                                      | -   | -   | 350.625   | -  | 350.625           |
| - Krediti finančnim organizacijam   | -                                      | -   | -   | 286.504   | -  | 286.504           |
| - Krediti fizičnim osebam   | -                                      | -   | -   | 3.036.499                                       | -  | 3.036.499         |
| - Krediti drugim strankam   | -                                      | 7.892   | -   | 2.606.674                                       | -  | 2.614.566         |
| Druga finančna sredstva   | -                                      | -   | -   | 114.399   | -  | 114.399           |
| <b>Skupaj finančna sredstva</b>   | <b>21.692</b>                          | <b>15.411</b>   | <b>1.334.061</b>  | <b>11.455.909</b>                               | <b>59.362</b>                                      | <b>12.886.435</b> |

Na dan 31. decembra 2023 in na dan 31. decembra 2022 so vse obveznosti NLB Skupine, razen izvedenih finančnih instrumentov, namenjenih varovanju,

finančnih obveznosti, namenjenih trgovanju, in finančnih obveznosti, pripoznanih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, merjene po odplačni vrednosti.

Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023

## Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

## Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

## Finančno poročilo

Finančno poročilo

Vsebina

## 6.2. Tržna tveganja

NLB Skupina opredeljuje tržno tveganje kot tveganje potencialnih finančnih izgub, ki izhajajo iz neugodnih sprememb obrestnih mer in/ali tržnih cen (deviznih tečajev, kreditnih razmikov in tečajev vrednostnih papirjev) ali parametrov, ki vplivajo na cene (korelacija, stopnja volatilitnosti). Izgube lahko neposredno vplivajo na poslovni rezultat, na primer v primeru pozicij iz trgovalne knjige, medtem ko se v primeru pozicij iz bančne knjige odražajo v presežku iz prevrednotenja. Izpostavljenost do tržnih tveganj je do določene stopnje vgrajena v bančništvo ter ponuja priložnost za ustvarjanje finančnih rezultatov in vrednosti.

Organizacijska enota Tveganja v NLB je neodvisna od trgovalnih aktivnosti in poroča Odboru za upravljanje bilance Banke (ALCO) ter spremlja in upravlja izpostavljenost tržnim tveganjem, ločeno za bančno in trgovalno knjigo. Izpostavljenosti in limiti se spremljajo dnevno ter se tekoče poročajo odboru ALCO.

Banka uporablja širok nabor kvantitativnih in kvalitativnih orodij za merjenje, upravljanje in poročanje tržnih tveganj, kot so: »value-at-risk« (VaR), analize občutljivosti, stresni testi, »backtesting«, scenariji, drugi blažilci tržnih tveganj (koncentracija izpostavljenosti, gap limiti, stop-loss limiti itn.), občutljivost neto obrestnih prihodkov (»net interest income sensitivity«), ekonomska vrednost delnic ter ekonomski kapital. Stresni testi opozarjajo na potencialne izgube, ki bi se lahko zgodile v izjemnih tržnih pogojih.

Na področju valutnega tveganja NLB Skupina zasleduje cilj nizke do srednje izpostavljenosti. NLB tekoče spremlja odprte pozicije NLB Skupine v tuji valuti. Osnovna usmeritev NLB Skupine pri upravljanju obrestnega tveganja je preprečevanje negativnih učinkov na neto obrestne prihodke in ekonomsko vrednost kapitala, ki bi izhajali iz spremenjenih tržnih obrestnih mer. Sklepanje poslov z izvedenimi finančnimi

instrumenti v NLB je omejeno na servisiranje strank in varovanje lastnih odprtih pozicij pred tveganji. Skladno z določbami Strategije trgovanja s finančnimi instrumenti v NLB Skupini so aktivnosti trgovanja v drugih članicah v NLB Skupini zelo omejene.

V NLB Skupini so vzpostavljene enotne usmeritve in limiti za posamezne vrste tveganj po posameznih članicah. Metodologije so usklajene z zahtevami regulatorjev na ločeni in konsolidirani ravni, tekoče poročanje regulatorju na konsolidirani ravni pa se izvaja po standardiziranem pristopu. Skladno s politikami so članice dolžne spremljati in upravljati izpostavljenost tržnim tveganjem ter o tem poročati NLB. Redno se izvajata spremljanje in poročanje o izpostavljenosti posameznih članic v okviru Odbora za upravljanje bilance NLB Skupine (ALCO NLB Skupine).

### 6.2.1. Valutno tveganje

Valutno tveganje Banke predstavlja tveganje potencialnih izgub iz odprtih pozicij v tuji valuti zaradi spremembe deviznih tečajev. Vpliv izpostavljenosti NLB do gibanja deviznih tečajev se odraža v finančni poziciji in denarnih tokovih Banke. Banka meri in upravlja valutno tveganje s kombinacijo analiz občutljivosti, VaR, scenarijev in stresnih testov.

V trgovalni knjigi se, tako kot preostala tržna tveganja, upravlja na podlagi limitov VaR, ki jih sprejme Uprava Banke, in skladno s sprejeto Politiko upravljanja tržnih tveganj v trgovalni knjigi NLB. Devizne (FX) pozicije v trgovalni knjigi upravljamo na integrirani osnovi na ravni portfelja.

NLB spremlja in upravlja valutno tveganje v bančni knjigi skladno s Politiko upravljanja valutnih tveganj NLB. Ta politika je sestavljena zlasti zaradi varovanja temeljnega kapitala (»Common Equity Tier 1«) pred negativnimi učinki spremenljivosti deviznih tečajev in limitiranjem spremenljivosti izkaza poslovnega izida. FX

pozicija iz bančne knjige izhaja predvsem iz osnovnih bančnih poslov.

Vsaka članica skladno z lokalno regulativo ter smernicami in standardi, ki jih je določila matična banka, sprejme svojo politiko upravljanja valutnih tveganj, v kateri so opredeljeni tudi limitni sistemi in ki jo potrdi lokalna Uprava ali Nadzorni svet. NLB mesečno spremlja in upravlja izpostavljenost valutnim tveganjem na ravni celotne NLB Skupine.

Bančne članice NLB Skupine sledijo Smernicam za obvladovanje FX kreditiranja v NLB Skupini. Cilji Smernic so obravnavati tveganja, ki izhajajo iz potencialnih dodatnih rasti FX kreditiranja, prepoznati potencialna skrita tveganja in tveganja malo verjetnih dogodkov, ki so povezana z FX kreditiranjem, ter ublažiti potencialne učinke iz teh tveganj, da bi upoštevali zadevne stroške in vzdrževali zadostne kapitalske rezerve za kritje potencialnih tveganj.

Dnevno se spremljajo pozicije vseh valut v izkazu finančnega položaja NLB, za katere je določen dnevni limit. Odprta devizna pozicija se upravlja dnevno po posameznih valutah tako, da je vedno znotraj limitov.

V zvezi s strukturnimi FX pozicijami na konsolidirani ravni Banka prevede sredstva in obveznosti v tujih valutah v evro valuto po FX zaključnem tečaju na dan izkaza finančnega stanja. Tečajne razlike neevrskih sredstev in obveznosti proti evru so pripoznane v drugem vseobsegajočem donosu in tako vplivajo na lastniški kapital in CET1 kapital. ALM NLB Skupine uporablja strategije za upravljanje te vrste FX izpostavljenosti, vključno z ujemanjem financiranja sredstev in obveznosti.

Izpostavljenost valutnim tveganjem se obravnava na vsakodnevnikih likvidnostnih posvetih in mesečno na sejah odbora ALCO NLB Skupine ter kvartalno na konsolidirani ravni.

**Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023**

## Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

## Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

## Finančno poročilo

Finančno poročilo

## a) Analiza finančnih instrumentov glede na izpostavljenost po valutah

v tisoč EUR

| 31. 12. 2023  | NLB Skupina       |                  |                 |                  |                  |                   |
|---|-------------------|------------------|-----------------|------------------|------------------|-------------------|
|   | EUR               | RSD              | USD             | CHF              | Drugo            | Skupaj            |
| <b>Finančna sredstva</b>  |                   |                  |                 |                  |                  |                   |
| Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah                       | 5.117.465         | 468.397          | 37.052          | 38.933           | 441.714          | 6.103.561         |
| Finančna sredstva, namenjena trgovanju  | 15.718            | -                | -               | -                | -                | 15.718            |
| Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje | 7.875             | -                | 6.300           | -                | -                | 14.175            |
| Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa                           | 1.629.595         | 389.392          | 138.401         | -                | 94.168           | 2.251.556         |
| Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti  |                   |                  |                 |                  |                  |                   |
| - dolžniški vrednostni papirji  | 2.112.344         | 117.940          | 96.660          | -                | 195.285          | 2.522.229         |
| - krediti bankam  | 173.510           | 294.884          | 41.070          | 28.361           | 9.815            | 547.640           |
| - krediti strankam, ki niso banke   | 11.215.215        | 1.049.206        | 19.600          | 47.409           | 1.403.171        | 13.734.601        |
| - druga finančna sredstva   | 95.883            | 18.890           | 23.091          | 47               | 28.051           | 165.962           |
| Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju  | 47.614            | -                | -               | -                | -                | 47.614            |
| Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem                                | (10.207)          | -                | -               | -                | -                | (10.207)          |
| <b>Skupaj finančna sredstva</b>   | <b>20.405.012</b> | <b>2.338.709</b> | <b>362.174</b>  | <b>114.750</b>   | <b>2.172.204</b> | <b>25.392.849</b> |
| <b>Finančne obveznosti</b>  |                   |                  |                 |                  |                  |                   |
| Finančne obveznosti, namenjene trgovanju  | 13.217            | -                | -               | -                | -                | 13.217            |
| Finančne obveznosti, merjene po pošteni vrednosti prek poslovnega izida                                       | 2.914             | 532              | -               | -                | 1.036            | 4.482             |
| Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju  | 3.540             | -                | -               | -                | -                | 3.540             |
| Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti  |                   |                  |                 |                  |                  |                   |
| - depoziti bank in centralnih bank  | 55.741            | 14.320           | 5.113           | 6.199            | 13.910           | 95.283            |
| - krediti bank in centralnih bank   | 127.206           | -                | 13.213          | -                | -                | 140.419           |
| - depoziti strank, ki niso banke  | 16.968.455        | 1.418.343        | 360.062         | 212.261          | 1.773.601        | 20.732.722        |
| - krediti strank, ki niso banke   | 99.718            | -                | -               | -                | -                | 99.718            |
| - podrejene obveznosti  | 1.338.235         | -                | -               | -                | -                | 1.338.235         |
| - druge finančne obveznosti   | 249.881           | 41.067           | 36.216          | 1.808            | 28.144           | 357.116           |
| <b>Skupaj finančne obveznosti</b>   | <b>18.858.907</b> | <b>1.474.262</b> | <b>414.604</b>  | <b>220.268</b>   | <b>1.816.691</b> | <b>22.784.732</b> |
| <b>Neto valutna izpostavljenost izkaza finančnega položaja</b>  | <b>1.546.105</b>  | <b>864.447</b>   | <b>(52.430)</b> | <b>(105.518)</b> | <b>355.513</b>   | <b>2.608.117</b>  |
| Valutni izvedeni finančni instrumenti   | (233.578)         | (25.498)         | 55.204          | 123.650          | 59.879           | (20.343)          |
| <b>Neto valutna izpostavljenost</b>   | <b>1.312.527</b>  | <b>838.949</b>   | <b>2.774</b>    | <b>18.132</b>    | <b>415.392</b>   | <b>2.587.774</b>  |
| <b>31. 12. 2022</b>   |                   |                  |                 |                  |                  |                   |
| <b>Skupaj finančna sredstva</b>   | <b>19.235.733</b> | <b>1.834.866</b> | <b>323.743</b>  | <b>209.176</b>   | <b>2.054.653</b> | <b>23.658.171</b> |
| <b>Skupaj finančne obveznosti</b>   | <b>18.039.672</b> | <b>1.188.425</b> | <b>416.320</b>  | <b>208.949</b>   | <b>1.697.827</b> | <b>21.551.193</b> |
| <b>Neto valutna izpostavljenost izkaza finančnega položaja</b>  | <b>1.196.061</b>  | <b>646.441</b>   | <b>(92.577)</b> | <b>227</b>       | <b>356.826</b>   | <b>2.106.978</b>  |
| Valutni izvedeni finančni instrumenti   | (75.897)          | 42.632           | 82.411          | (2.031)          | 51.477           | 98.592            |
| <b>Neto valutna izpostavljenost</b>   | <b>1.120.164</b>  | <b>689.073</b>   | <b>(10.166)</b> | <b>(1.804)</b>   | <b>408.303</b>   | <b>2.205.570</b>  |

Drugo se večinoma nanaša na izpostavljenosti v valutah MKD in BAM.

**Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023**

## Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

## Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

## Finančno poročilo

Finančno poročilo

**Vsebina**

|   | v tisoč EUR       |            |                 |                 |                 |                   |
|---|-------------------|------------|-----------------|-----------------|-----------------|-------------------|
|   | NLB               |            |                 |                 |                 |                   |
| 31. 12. 2023  | EUR               | RSD        | USD             | CHF             | Drugo           | Skupaj            |
| <b>Finančna sredstva</b>  |                   |            |                 |                 |                 |                   |
| Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah                       | 4.284.634         | 544        | 7.518           | 8.844           | 16.492          | 4.318.032         |
| Finančna sredstva, namenjena trgovanju  | 17.957            | -          | -               | -               | -               | 17.957            |
| Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje | 10.343            | -          | 6.300           | -               | -               | 16.643            |
| Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa                           | 989.555           | -          | 28.234          | -               | 5.223           | 1.023.012         |
| Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti  |                   |            |                 |                 |                 |                   |
| - dolžniški vrednostni papirji  | 1.891.752         | -          | 59.625          | -               | 14.792          | 1.966.169         |
| - krediti bankam  | 149.011           | -          | -               | -               | -               | 149.011           |
| - krediti strankam, ki niso banke   | 7.085.715         | -          | 13.205          | 49.112          | 251             | 7.148.283         |
| - druga finančna sredstva   | 78.522            | 3          | 23.036          | 4               | 31              | 101.596           |
| Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju  | 47.614            | -          | -               | -               | -               | 47.614            |
| Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem                                | (12.514)          | -          | -               | -               | -               | (12.514)          |
| <b>Skupaj finančna sredstva</b>   | <b>14.542.589</b> | <b>547</b> | <b>137.918</b>  | <b>57.960</b>   | <b>36.789</b>   | <b>14.775.803</b> |
| <b>Finančne obveznosti</b>  |                   |            |                 |                 |                 |                   |
| Finančne obveznosti, namenjene trgovanju  | 17.510            | -          | -               | -               | -               | 17.510            |
| Finančne obveznosti, merjene po pošteni vrednosti prek poslovnega izida                                       | 3.210             | -          | -               | -               | -               | 3.210             |
| Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju  | 1.420             | -          | -               | -               | -               | 1.420             |
| Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti  |                   |            |                 |                 |                 |                   |
| - depoziti bank in centralnih bank  | 111.289           | 78         | 6.915           | 11.607          | 17.113          | 147.002           |
| - krediti bank in centralnih bank   | 69.584            | -          | 13.213          | -               | -               | 82.797            |
| - depoziti strank, ki niso banke  | 11.595.732        | 23         | 148.346         | 84.643          | 52.819          | 11.881.563        |
| - podrejene obveznosti  | 1.338.235         | -          | -               | -               | -               | 1.338.235         |
| - druge finančne obveznosti   | 173.942           | 2          | 23.703          | 135             | 238             | 198.020           |
| <b>Skupaj finančne obveznosti</b>   | <b>13.310.922</b> | <b>103</b> | <b>192.177</b>  | <b>96.385</b>   | <b>70.170</b>   | <b>13.669.757</b> |
| <b>Neto valutna izpostavljenost izkaza finančnega položaja</b>  | <b>1.231.667</b>  | <b>444</b> | <b>(54.259)</b> | <b>(38.425)</b> | <b>(33.381)</b> | <b>1.106.046</b>  |
| Valutni izvedeni finančni instrumenti   | (157.517)         | 5          | 55.204          | 39.957          | 40.143          | (22.208)          |
| <b>Neto valutna izpostavljenost</b>   | <b>1.074.150</b>  | <b>449</b> | <b>945</b>      | <b>1.532</b>    | <b>6.762</b>    | <b>1.083.838</b>  |
| <b>31. 12. 2022</b>   |                   |            |                 |                 |                 |                   |
| <b>Skupaj finančna sredstva</b>   | <b>12.552.661</b> | <b>474</b> | <b>130.881</b>  | <b>115.791</b>  | <b>62.861</b>   | <b>12.862.668</b> |
| <b>Skupaj finančne obveznosti</b>   | <b>11.905.320</b> | <b>104</b> | <b>196.776</b>  | <b>86.245</b>   | <b>73.475</b>   | <b>12.261.920</b> |
| <b>Neto valutna izpostavljenost izkaza finančnega položaja</b>  | <b>647.341</b>    | <b>370</b> | <b>(65.895)</b> | <b>29.546</b>   | <b>(10.614)</b> | <b>600.748</b>    |
| Valutni izvedeni finančni instrumenti   | (79.626)          | -          | 65.535          | (29.451)        | 24.326          | (19.216)          |
| <b>Neto valutna izpostavljenost</b>   | <b>567.715</b>    | <b>370</b> | <b>(360)</b>    | <b>95</b>       | <b>13.712</b>   | <b>581.532</b>    |

Drugo se večinoma nanaša na izpostavljenosti v valutah GBP in CAD.

**Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023**

## Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

## Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

## Finančno poročilo

Finančno poročilo

**Vsebina**

## b) Analiza valutne občutljivosti

| Scenariji | NLB Skupina in NLB |              |
|-----------|--------------------|--------------|
|           | 31. 12. 2023       | 31. 12. 2022 |
| USD       | +/-13,32 %         | +/-9,27 %    |
| CHF       | +/-9,67 %          | +/-7,88 %    |
| CZK       | +/-7,10 %          | +/-5,70 %    |
| RSD       | +/-0,55 %          | +/-0,40 %    |
| MKD       | +/-1,82 %          | +/-1,62 %    |
| JPY       | +/-19,69 %         | +/-12,35 %   |
| AUD       | +/-9,20 %          | +/-9,91 %    |
| HUF       | +/-20,39 %         | +/-13,43 %   |
| HRK       | -                  | +/-0,98 %    |
| BAM       | +/-0 %             | +/-0 %       |

|                                      | 31. 12. 2023                    |                                    |                                 |                                    | 31. 12. 2022                    |                                    |                                 |                                    |
|--------------------------------------|---------------------------------|------------------------------------|---------------------------------|------------------------------------|---------------------------------|------------------------------------|---------------------------------|------------------------------------|
|                                      | NLB Skupina                     |                                    | NLB                             |                                    | NLB Skupina                     |                                    | NLB                             |                                    |
|                                      | Vpliv na izkaz poslovnega izida | Vpliv na drugi vseobsegajoči donos | Vpliv na izkaz poslovnega izida | Vpliv na drugi vseobsegajoči donos | Vpliv na izkaz poslovnega izida | Vpliv na drugi vseobsegajoči donos | Vpliv na izkaz poslovnega izida | Vpliv na drugi vseobsegajoči donos |
| Apreciacija                          |                                 |                                    |                                 |                                    |                                 |                                    |                                 |                                    |
| USD                                  | (342)                           | -                                  | (294)                           | 248                                | (333)                           | -                                  | (482)                           | 423                                |
| CHF                                  | (730)                           | 1.330                              | 53                              | -                                  | (662)                           | 463                                | 7                               | -                                  |
| CZK                                  | -                               | -                                  | -                               | -                                  | (2)                             | -                                  | 1                               | -                                  |
| RSD                                  | (125)                           | 4.775                              | 2                               | -                                  | 11                              | 3.167                              | 1                               | -                                  |
| MKD                                  | 4                               | 5.234                              | 4                               | -                                  | 1                               | 4.518                              | 1                               | -                                  |
| Druge valute                         | 100                             | 93                                 | 102                             | -                                  | 251                             | 48                                 | 144                             | -                                  |
| <b>Učinek na vseobsegajoči donos</b> | <b>(1.093)</b>                  | <b>11.432</b>                      | <b>(133)</b>                    | <b>248</b>                         | <b>(734)</b>                    | <b>8.196</b>                       | <b>(328)</b>                    | <b>423</b>                         |
| Depreciacija                         |                                 |                                    |                                 |                                    |                                 |                                    |                                 |                                    |
| USD                                  | 262                             | -                                  | 225                             | (190)                              | 277                             | -                                  | 400                             | (351)                              |
| CHF                                  | 601                             | (1.096)                            | (44)                            | -                                  | 565                             | (396)                              | (6)                             | -                                  |
| CZK                                  | -                               | -                                  | -                               | -                                  | 2                               | -                                  | (1)                             | -                                  |
| RSD                                  | 124                             | (4.724)                            | (2)                             | -                                  | (11)                            | (3.142)                            | (1)                             | -                                  |
| MKD                                  | (4)                             | (5.047)                            | (4)                             | -                                  | (1)                             | (4.375)                            | (1)                             | -                                  |
| Druge valute                         | (70)                            | (93)                               | (71)                            | -                                  | (203)                           | (48)                               | (121)                           | -                                  |
| <b>Učinek na vseobsegajoči donos</b> | <b>913</b>                      | <b>(10.960)</b>                    | <b>104</b>                      | <b>(190)</b>                       | <b>629</b>                      | <b>(7.961)</b>                     | <b>270</b>                      | <b>(351)</b>                       |

Vpliv na drugi vseobsegajoči donos NLB Skupine se je na letni ravni zvišal, ker sta bili translacijski poziciji v MKD in RSD višji; tudi scenarija volatilnosti rasti tečaja MKD in RSD sta bila višja.

Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023

## Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

## Poslovno poročilo

Strategija  
Dejavniki tveganja  
& napoved  
Trajnostni razvoj  
Pregled  
finančnega  
poslovanja  
Segmentna  
analiza  
Upravljanje  
tveganj

## Finančno poročilo

Finančno poročilo

## Vsebina



### 6.2.2. Upravljanje tržnih tveganj v trgovalni knjigi

Tržno tveganje v trgovalni knjigi nastane ob spremembi vrednosti kot posledica spremembe obrestnih mer, kreditnih razmikov, deviznih tečajev in cen delnic.

Uprava vsako leto določi skupno pripravljenost za prevzemanje tveganj in limite po vrstah tveganj. Te limite oddelek Tržna in likvidnostna tveganja spremlja dnevno.

Na področju tržnih tveganj NLB uporablja interni model VaR (Value at Risk), ki temelji na variančno-kovariančni metodi. Dnevni izračun vrednosti VaR je prilagojen zahtevam baselskih standardov (99-odstotni interval zaupanja, opazovalno obdobje 250 delovnih dni, 10-dnevno obdobje ohranjanja pozicije).

### 6.2.3. Obrestno tveganje

Obrestno tveganje je tveganje spremembe ekonomske vrednosti kapitala in tveganje spremembe obrestnih prihodkov NLB Skupine zaradi spremembe tržnih obrestnih mer. Upravljanje obrestnega tveganja v NLB Skupini poteka na podlagi upravljanja obrestne zapadlosti bilančnih in zunajbilančnih obrestno občutljivih sredstev in obveznosti, ki so v skladu z regulativo razvrščene v bančno in trgovalno knjigo. Pri tem so upoštevani vsi posli po vseh valutah. Upravljanje obrestnega tveganja NLB Skupine je oblikovano skladno s strategijo in temelji na splošnih baselskih standardih upravljanja obrestnega tveganja v bančni knjigi (IRRBB; v nadaljevanju Standardi) in smernicah Evropskega bančnega organa (EBA – European Banking Authority).

Obrestno tveganje se v trgovalni knjigi upravlja na osnovi sprejete Politike upravljanja tržnih tveganj v trgovalni knjigi v NLB, in sicer na osnovi metode VaR in metode ekonomske vrednosti (Basis Point Value – BPV).

Obrestno tveganje v bančni knjigi se meri in spremlja skladno s Politiko upravljanja obrestnega tveganja, kjer so opredeljene metodologije, modeli in limitni sistemi. NLB Skupina upravlja izpostavljenost obrestnemu tveganju z uporabo dveh glavnih metod merjenja:

- mera ekonomske vrednosti – z uporabo metode BPV, ki meri spremembo ekonomske vrednosti pozicije bančne knjige zaradi spremembe tržnih obrestnih mer glede na scenarij;
- mera neto obrestnih prihodkov – meri spremembo gibanja neto obrestnih prihodkov v prihodnjem enoletnem obdobju kot posledico spremembe obrestnih mer, ob predpostavki nespremenjenega obsega in strukture bilance Banke.

NLB Skupina redno meri izpostavljenost obrestnemu tveganju v bančni knjigi na podlagi različnih standardiziranih in dodatnih scenarijev spremembe višine in naklona krivulje obrestnih mer, ob upoštevanju vedenjskih predpostavk in predpostavk modeliranja. Del depozitov brez zapadlosti, obravnavanih kot stabilni del, se z uporabo metode replikacije portfelja razporeja v dolgoročne pozicije. Opcijsko tveganje v večji meri izhaja iz vedenjskih opcij, ki se odražajo v predčasnih plačilih kreditov in predčasnih razvezavah depozitov, ter vgrajenih opcij, kot sta obrestno dno in obrestna kapica. Poleg tega se, v luči upoštevanja prihodnjih denarnih tokov, v merjenje obrestnega tveganja vključujejo tudi nedonosne izpostavljenosti in zunajbilančne postavke.

Izpostavljenost obrestnemu tveganju se meri, spremlja in upravlja znotraj predpisanih limitov in kontrol. Skupina upravlja obrestne pozicije in stabilizira obrestno maržo preko obrestne politike in sistema internih transfernih cen. Pomembno vlogo pri upravljanju obrestnega tveganja ima tudi portfelj vrednostnih papirjev bančne knjige, katerega glavni namen je

vzdrževanje likvidnostnih rezerv, hkrati pa zagotavlja večjo stabilizacijo obrestne marže, zaradi česar Banka v model merjenja obrestnega tveganja vključuje tudi tveganje ponovne določitve vrednosti vrednostnih papirjev bančne knjige.

NLB Skupina upravlja obrestno tveganje tudi s sklepanjem klasičnih izvedenih finančnih instrumentov (obrestne zamenjave, obrestne zamenjave čez noč, medvalutne zamenjave obrestnih mer in dogovori o terminski obrestni meri), ki se večinoma obravnavajo po načelu računovodskega obračunavanja varovanj pred tveganji (»hedge accounting«).

Vsaka članica NLB Skupine v skladu z lokalno regulativo in smernicami ter standardi, ki jih določa matična banka, sprejme politiko upravljanja obrestnega tveganja, v kateri so opredeljeni tudi limitni sistemi. NLB redno spremlja izpostavljenost posamezne članice NLB Skupine skladno s sprejetimi Standardi upravljanja tveganj v NLB Skupini, kjer so opredeljene usmeritve, ki zagotavljajo učinkovit in hkrati poenoten pristop bančne skupine k upravljanju obrestnega tveganja.

Izpostavljenost obrestnemu tveganju se meri, spremlja in poroča s strani Tveganj (v primeru NLB tedensko in mesečno na ravni NLB Skupine), medtem ko je njegovo upravljanje v pristojnosti Finančnih trgov. Izpostavljenost NLB obrestnemu tveganju se obravnava na ALCO mesečno na ravni NLB in kvartalno na konsolidirani ravni.

**Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023**

## Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

## Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

## Finančno poročilo

Finančno poročilo

**a) Analiza finančnih instrumentov glede na izpostavljenost obrestnemu tveganju**

V tabeli so prikazane neto izpostavljenosti obrestnemu tveganju po časovnih žepkih in najpomembnejših valutah NLB Skupine.

Finančni instrumenti brez zapadlosti, kot so vpogledne vloge, so prikazani v prvem časovnem žepku, ne glede na njihovo obnašanje in pričakovanja NLB Skupine.

v tisoč EUR

| 31. 12. 2023 | NLB Skupina |           |            |            |
|--------------|-------------|-----------|------------|------------|
| Valuta       | 1 - 3 let   | 3 - 5 let | 5 - 10 let | Nad 10 let |
| EUR          | (2.109.587) | 1.278.722 | 1.519.103  | 756.545    |
| RSD          | 573.943     | 195.097   | 69.386     | 5          |
| MKD          | 253.734     | 25.929    | (5.110)    | 5.960      |
| Druge valute | (206.743)   | 130.171   | 87.324     | 3.970      |

v tisoč EUR

| 31. 12. 2022 | NLB Skupina |           |            |            |
|--------------|-------------|-----------|------------|------------|
| Valuta       | 1 - 3 let   | 3 - 5 let | 5 - 10 let | Nad 10 let |
| EUR          | (2.061.940) | 1.461.068 | 1.389.104  | 667.013    |
| RSD          | 338.852     | 213.972   | 52.070     | 2          |
| MKD          | 192.033     | 13.086    | 17.792     | 10.070     |
| Druge valute | (131.316)   | 73.414    | 52.832     | 6.652      |

v tisoč EUR

| 31. 12. 2023 | NLB         |           |            |            |
|--------------|-------------|-----------|------------|------------|
| Valuta       | 1 - 3 let   | 3 - 5 let | 5 - 10 let | Nad 10 let |
| EUR          | (1.772.291) | 1.004.157 | 1.436.836  | 645.084    |
| Druge valute | (176.222)   | 19.729    | 20.418     | -          |

v tisoč EUR

| 31. 12. 2022 | NLB         |           |            |            |
|--------------|-------------|-----------|------------|------------|
| Valuta       | 1 - 3 let   | 3 - 5 let | 5 - 10 let | Nad 10 let |
| EUR          | (1.871.890) | 1.050.116 | 1.023.946  | 550.833    |
| Druge valute | (81.512)    | 29.436    | 395        | 7.189      |

**Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023**

## Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

## Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

## Finančno poročilo

Finančno poročilo

**Vsebina**

## b) Analiza občutljivosti neto obrestnih prihodkov in ekonomskega vidika obrestnega tveganja v bančni knjigi

Analiza občutljivosti obrestnih prihodkov v prihodnjem 12-mesečnem obdobju predpostavlja nenaden vzporedni premik krivulje tržnih obrestnih mer navzdol za 50 bazičnih točk za EUR oziroma 100 bazičnih točk za druge valute. Analiza občutljivosti predpostavlja nespremenjeno strukturo bilance oziroma pozicije.

Analiza občutljivosti predpostavlja nespremenjeno strukturo bilance oziroma pozicije.

Ocena vpliva spremembe obrestne mere za 50/100 bazičnih točk na višino neto obrestnih prihodkov za pozicijo bančne knjige:

v tisoč EUR

|   | NLB Skupina  |              | NLB          |              |
|---|--------------|--------------|--------------|--------------|
|   | 31. 12. 2023 | 31. 12. 2022 | 31. 12. 2023 | 31. 12. 2022 |
| Občutljivost neto obrestnih prihodkov                     | 57.595       | 43.713       | 33.281       | 21.393       |
| Občutljivost neto obrestnih prihodkov - kot % od kapitala | 2,22 %       | 2,02 %       | 1,84 %       | 1,48 %       |

Metoda EVE («Economic Value of Equity») je mera občutljivosti ekonomske vrednosti finančnih instrumentov na spremembo tržnih obrestnih mer. Omenjena metoda predstavlja sedanjo vrednost prihodnjih neto denarnih tokov in hkrati zagotavlja celovit pregled dolgoročnih učinkov na spremembo tržnih obrestnih mer. V Banki se vrednost potencialnih negativnih ekonomskih učinkov meri na osnovi šestih

scenarijev šoka tržnih obrestnih mer ali več, če je to potrebno glede na tržna dogajanja. V izračun so vključene tako vedenjske in avtomatske opcije kot tudi razporeditev stabilnega dela vpoglednih depozitov.

Ocena vpliva spremembe obrestne mere za 200 bazičnih točk na ekonomske vrednosti pozicije bančne knjige:

v tisoč EUR

|   | NLB Skupina  |              | NLB          |              |
|---|--------------|--------------|--------------|--------------|
|   | 31. 12. 2023 | 31. 12. 2022 | 31. 12. 2023 | 31. 12. 2022 |
| Obrestno tveganje v bančni knjigi - EVE                   | 108.489      | 122.276      | 60.747       | 82.714       |
| Obrestno tveganje v bančni knjigi - EVE kot % od kapitala | 4,19 %       | 5,60 %       | 3,36 %       | 5,72 %       |

Pri izračunu se upošteva vzporedni premik tržnih obrestnih mer za 200 bazičnih točk, ki za NLB Skupino hkrati predstavlja najslabšega od predpisanih scenarijev. Izračun vključuje razporeditev stabilnih vpoglednih depozitov in ostale vedenjske predpostavke.

**Letno poročilo**  
NLB Skupine za leto 2023

## Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

## Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

## Finančno poročilo

Finančno poročilo

**Vsebina**

### 6.3. Likvidnostno tveganje

Likvidnostno tveganje pomeni tveganje neizpolnitve sedanjih ali prihodnjih predvidenih in nepredvidenih obveznosti. Tveganje lahko izvira iz zmanjšanja virov financiranja ali zmanjšanja likvidnosti sredstev.

Likvidnostno tveganje je povezano s pridobivanjem virov (likvidnost NLB Skupine na strani obveznosti) in tržnimi likvidnostnimi rezervami na strani sredstev. Na strani obveznosti lahko likvidnostno tveganje privede do izgube, če Banka ne more poravnati vseh svojih obveznosti ali če mora pridobiti vire po ceni, ki bistveno presega običajne stroške financiranja. Na strani sredstev likvidnostno tveganje lahko nastane v primeru znatnega znižanja tržne vrednosti posameznega finančnega instrumenta in s tem povzroči nezadostno vrednost za pokritje likvidnostnih potreb NLB Skupine.

Likvidnostno tveganje znotraj enega dne predstavlja zmogljivost, da banka finančnim institucijam omogoči plačevanje in poravnavo obveznosti znotraj delovnega dne.

V procesu identifikacije likvidnostnih tveganj se najprej analizirajo razlogi za nastanek posameznih materialnih tveganj. Materialna tveganja so nato razvrščena v tri skupine glede na to, na kateri del likvidnosti vplivajo: likvidnost na strani obveznosti, likvidnost na strani sredstev in likvidnostno tveganje znotraj dne. Izvor vsakega tveganja je določen kot notranji, zunanji ali kombinacija obojega (notranji šok pomeni, da izvira iz Banke, ali zunanji šok, kar pomeni da izvira izven Banke – npr. večji makroekonomski dogodek, fizična ali tranzicijska tveganja, znižanje ESG bonitetne ocene). Na podlagi ugotovljenih materialnih tveganj so opredeljeni ključni dejavniki likvidnostnega tveganja. Za ključne dejavnike tveganja likvidnostne pozicije se pričakuje, da bodo sprožili znatno poslabšanje likvidnostne pozicije NLB Skupine. To poslabšanje se lahko pojavi zaradi povečanja odlivov, zmanjšanja prilivov ali zmanjšanja likvidnostne vrednosti likvidnostnih rezerv.

Likvidnostno tveganje je opredeljeno kot eno izmed pomembnejših tveganj v NLB Skupini, ki ga je treba skrbno upravljati. NLB Skupina ima celovit sistem upravljanja likvidnostnega tveganja, ki pripomore k vzdrževanju nizke tolerance do likvidnostnega tveganja.

Vzpostavljen je sklop likvidnostnih metrik in limitov za upravljanje likvidnostne pozicije. NLB Skupina ohranja stabilnost virov financiranja, omejuje odvisnost od medbančnega trga in vzdržuje zadostne likvidnostne rezerve ter ohranja robustno likvidnostno pozicijo, tudi v primeru stresnih situacij.

Uprava Banke potrjuje Politiko upravljanja likvidnostnega tveganja, ki določa ključna načela upravljanja likvidnostnega tveganja Banke. ALCO redno prejema poročilo o likvidnostnem položaju glede na odobrene limite in cilje. ALCO nadzoruje financiranje in likvidnostno pozicijo Banke ter se odloča o likvidnostnem položaju NLB Skupine.

Toleranca do likvidnostnega tveganja je v NLB Skupini nizka, zato mora biti NLB Skupina vedno sposobna zagotoviti zadostna sredstva za poravnavo svojih kratkoročnih obveznosti, tudi ob uresničitvi katerega izmed opredeljenih stresnih scenarijev. NLB Skupina meri in upravlja likvidnostno tveganje v dveh korakih:

- statični pogled (trenutna izpostavljenost);
- pogled naprej in stresno testiranje.

Spremljanje in upravljanje likvidnostnega tveganja v NLB Skupini in njenih članicah ima naslednje cilje:

- zagotavljati zadostno likvidnost za poravnavo vseh obveznosti NLB Skupine;
- minimizirati stroške vzdrževanja likvidnosti;
- določiti ustrezen obseg zmožnosti nadomestitve in optimalnega upravljanja likvidnosti;
- zagotavljati ustrezen nadzor;
- zagotavljati ustrezno raven likvidnosti za različne primere in stopnje stresnih položajev;
- predvidevati nastop izrednih okoliščin oziroma kriznih razmer in izvajati sprejete krizne načrte, če se pojavijo izredne okoliščine;
- zagotoviti redne projekcije prihodnih denarnih tokov in testirati stresne situacije likvidnostnega tveganja;
- pripraviti predloge za vzpostavitev dodatnega finančnega premoženja za zavarovano financiranje;
- zagotoviti, da so podnebna in okoljska tveganja, ki bi lahko pomembno vplivala na neto denarne odlive ali likvidnostne rezerve, vključena v upravljanje likvidnostnega tveganja in kalibracijo likvidnostnih rezerv.

Celovita ocena likvidnostne pozicije NLB Skupine je ocenjena skozi interni proces ocenjevanja ustreznosti likvidnosti (ILAAP), ki se opravi vsaj enkrat letno za NLB Skupino in vključuje jasno formalno izjavo o ustreznosti likvidnosti ter je podprta z analizo ILAAP zaključkov. Proces ILAAP je sestavni del okvira upravljanja tveganj in je usklajen s pripravljenostjo za prevzemanje tveganj (»Risk appetite«) NLB Skupine, ki je skladen s poslovnim modelom in odobren s strani uprave. NLB Skupina na podlagi pripravljenosti za prevzemanje tveganja pripravi poslovni načrt in finančne napovedi, ki so ključnega pomena za opredelitev internih kapitalskih potreb (proces ICAAP) in notranjega ocenjevanja likvidnosti (proces ILAAP). Oba procesa upoštevata normativni in ekonomski vidik, ki sta dopolnjena s programom stresnega testiranja.

NLB Skupina redno izvaja stresne teste za različne bančno-specifične in tržne stresne scenarije (posamično in v kombinaciji), da lahko identificira vire potencialnih likvidnostnih težav in da zagotovi, da so trenutne izpostavljenosti skladne s toleranco do likvidnostnega tveganja NLB Skupine. Rezultati stresnih testov se uporabljajo za prilagajanje strategij, politik in pozicij za obvladovanje likvidnostnega tveganja, za določanje najmanjše vrednosti možnosti nadomestitve in za razvoj učinkovitega načrta upravljanja likvidnosti v izjemnih okoliščinah.

NLB Skupina ima formalni načrt upravljanja likvidnosti v izjemnih okoliščinah, ki jasno določa postopke za reševanje likvidnostnih primanjkljajev v stresnih situacijah. V načrtu so poudarjeni postopki za obvladovanje različnih stresnih okoliščin, jasno določene odgovornosti, vključene jasne usmeritve in eskalacijski postopki. Načrt se redno testira in posodablja, da je operativno robusten.

NLB Skupina vzdržuje zadosten obseg likvidnostnih rezerv, kot so npr. zelo kakovostni dolžniški vrednostni papirji, ki omogočajo refinanciranje pri ECB/centralni banki ali na medbančnem trgu. V trenutnih razmerah poskuša NLB Skupina slediti v čim večji meri tudi dolgoročnemu trendu razpršitve tveganj tako na strani virov kot naložb. NLB Skupina redno izvaja stresno testiranje z različnimi stresnimi testi, na podlagi katerih zagotavlja stabilno likvidnost in razpoložljivost likvidnostnih rezerv. Dodatno namenja posebno

**Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023**

#### Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

#### Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

#### Finančno poročilo

Finančno poročilo

pozornost tudi izpolnjevanju likvidnostne zakonodaje (Direktiva CRR/CRD), ki vključuje spremljanje in poročanje kazalnika likvidnostnega kritja (LCR) skladno z delegiranim aktom in kazalnika stabilnega financiranja (NSFR), ter doseganju njihovih predpisanih vrednosti. To vključuje tudi spremljanje in poročanje dodatnih likvidnostnih poročil (ALMM) na ravni Banke ter na konsolidirani ravni. Skladno z zakonodajo EU (CRR) NLB Skupina redno spremlja in četrtletno poroča regulatorju o zastavljenih sredstvih.

NLB Skupina upravlja likvidnost na dnevni ravni (upravljanje likvidnosti v obdobju enega dne), za nekaj dni oziroma tednov vnaprej, in sicer na podlagi spremljanja in načrtovanja denarnih tokov. Vsaka članica NLB Skupine je odgovorna za svoj likvidnostni položaj, pri čemer izvaja naslednje dejavnosti:

- upravlja likvidnost znotraj enega dne,
- spremlja in načrtuje denarne tokove,
- spremlja in zagotavlja izpolnjevanje regulative centralne banke s področja likvidnosti,
- sprejema poslovne odločitve,

- oblikuje in upravlja portfelj likvidnostnih rezerv,
- izvaja likvidnostne stresne teste za določitev likvidnostnih rezerv za nemoteno delovanje plačilnih sistemov v stresnih okoliščinah.

NLB Skupina aktivno upravlja likvidnost znotraj enega dneva, z upoštevanjem posebnosti sistema za poravnavo plačil, tako da zagotovi pravočasno poravnavo zapadlih obveznosti, ob hkratnem upoštevanju normalnega poteka poslovanja plačilnega prometa in izrednih likvidnostnih razmer.

Upravljanje likvidnostnega tveganja v NLB Skupini je pod strogim nadzorom NLB kot matične banke. Vse članice Skupine dnevno poročajo matični banki. Sektor Tveganj daje vsem članicam Skupine smernice in določa minimalne standarde za članice NLB Skupine o likvidnostnem tveganju, ki so formulirani v dokumentu Standardi upravljanja tveganj v NLB Skupini. Vsaka članica mora sama zagotoviti likvidnost z zbiranjem potrebnih virov financiranja ter poskrbeti za njihovo ustrezno razpršenost in ročnost, ob tem pa upravljati

likvidnostne rezerve in izpolnjevati zahteve regulatorja. Banka redno spremlja in poroča ALCO o izpostavljenosti posamezne članice NLB Skupine likvidnostnemu tveganju, kot tudi poroča na lokalnih odborih za upravljanje bilance.

#### a) Upravljanje likvidnostnih rezerv v NLB Skupini

NLB Skupina ima za pokrivanje zapadlih in potencialnih obveznosti na razpolago likvidnostne rezerve, pri čemer morajo biti te na voljo v zelo kratkem časovnem obdobju. Likvidnostne rezerve sestavljajo gotovina, sredstva na poravnalnem računu pri centralni banki nad obvezno rezervo, dolžniški vrednostni papirji merjeni po tržni vrednosti, in posojila, primerna za zavarovanje Evrosistemovih operacij povečevanja likvidnosti v obtoku, na podlagi katerih lahko Banka v vsakem trenutku pride do potrebne likvidnosti. Razpoložljive likvidnostne rezerve so likvidnostne rezerve, zmanjšane za nujen obseg stanj, potreben za nemoteno delovanje plačilnega prometa, ter zastavljeni vrednostni papirji in/ali bančna posojila za različne namene (zavarovano financiranje).

Struktura likvidnostnih rezerv je prikazana v naslednji preglednici.

|  | v tisoč EUR       |                  |                  |                  |
|--|-------------------|------------------|------------------|------------------|
|  | NLB Skupina       |                  | NLB              |                  |
|  | 31. 12. 2023      | 31. 12. 2022     | 31. 12. 2023     | 31. 12. 2022     |
| <b>Likvidnostne rezerve</b>                      |                   |                  |                  |                  |
| Denar v blagajni, sredstva pri centralni banki*  | 4.958.969         | 4.020.397        | 4.142.013        | 3.180.523        |
| Vrednostni papirji trgovalne knjige**            | -                 | 203              | -                | 203              |
| Vrednostni papirji bančne knjige**               | 4.569.721         | 4.542.597        | 2.810.064        | 2.679.404        |
| ECB primerna posojila                            | 678.445           | 624.278          | 678.445          | 624.278          |
| <b>Skupaj razpoložljive likvidnostne rezerve</b> | <b>10.207.135</b> | <b>9.187.475</b> | <b>7.630.522</b> | <b>6.484.408</b> |
| <b>Obremenjene likvidnostne rezerve</b>          | <b>41.502</b>     | <b>122.963</b>   | <b>41.502</b>    | <b>5.451</b>     |

\*nad obvezno rezervo

\*\*tržna vrednost

Na dan 31. decembra 2023 je bilo 79,5 % (31. decembra 2022: 81,0 %) vseh dolžniških vrednostnih papirjev v bančni knjigi NLB Skupine, državnih vrednostnih papirjev (vključujoč obveznice z državno garancijo – GGB) in 11,9 % (31. decembra 2022: 9,1 %) senior nezavarovanih obveznic.

Portfelj dolžniških vrednostnih papirjev bančne knjige je namenjen sočasnemu zagotavljanju likvidnosti, stabilizaciji obrestne marže in upravljanju obrestnega tveganja Banke. Pri upravljanju portfelja NLB Skupina upošteva konservativna načela poslovanja, še zlasti glede sestave portfelja po boniteti in sektorju

izdajatelj. Splošna pravila in načela za upravljanje vrednostnih papirjev bančne knjige so določena s Krovno politiko upravljanja dolžniških vrednostnih papirjev bančne knjige.

Med ECB primerna posojila so vključena vsa posojila, ki izpolnjujejo visoka merila ECB; za domača posojila so ta merila določena v Splošnih pogojih o izvajanju okvira denarne politike (4. del) Banke Slovenije. NLB je v okviru NLB Skupine edina članica, ki se uvršča med primerne nasprotne stranke Evrosistema. Zaradi tega se med likvidnostne rezerve štejejo navedena ECB primerna posojila.

Članice NLB Skupine upravljajo lastna likvidna sredstva decentralizirano, skladno z lokalno likvidnostno regulativo in veljavnimi politikami NLB Skupine.

**Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023**

## Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

## Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

## Finančno poročilo

Finančno poročilo

**Vsebina**

## b) Obremenjena/neobremenjena sredstva

v tisoč EUR

| 31. 12. 2023  | NLB Skupina                                 |  |   |  | NLB   |  |   |  |
|---|---|--|---|--|---|--|---|--|
|   | Knjigovodska vrednost obremenjenih sredstev | Poštena vrednost obremenjenih sredstev | Knjigovodska vrednost neobremenjenih sredstev | Poštena vrednost neobremenjenih sredstev | Knjigovodska vrednost obremenjenih sredstev | Poštena vrednost obremenjenih sredstev | Knjigovodska vrednost neobremenjenih sredstev | Poštena vrednost neobremenjenih sredstev |
| Kreditni na odpoklic  | 1.241.906                                   | -                                      | 4.390.753                                     | -  | 118.356                                     | -                                      | 4.017.941                                     | -  |
| Lastniški vrednostni papirji                                    | 1.002                                       | 1.002                                  | 95.048  | 95.048                                   | -   | -                                      | 69.786  | 69.786                                   |
| Dolžniški vrednostni papirji                                    | 42.739                                      | 41.502                                 | 4.649.171                                     | 4.568.776                                | 42.739                                      | 41.502                                 | 2.885.514                                     | 2.810.064                                |
| Kreditni in druga finančna sredstva, razen kreditov na odpoklic | 15.171                                      | -                                      | 14.433.032                                    | -  | 8.067                                       | -                                      | 7.398.608                                     | -  |
| Druga sredstva  | -   | -                                      | 1.073.163                                     | -  | -   | -                                      | 1.473.765                                     | -  |
| <b>Skupaj</b>   | <b>1.300.818</b>                            |  | <b>24.641.167</b>                             |  | <b>169.162</b>                              |  | <b>15.845.614</b>                             |  |

v tisoč EUR

| 31. 12. 2022  | NLB Skupina                                 |  |   |  | NLB   |  |   |  |
|---|---|--|---|--|---|--|---|--|
|   | Knjigovodska vrednost obremenjenih sredstev | Poštena vrednost obremenjenih sredstev | Knjigovodska vrednost neobremenjenih sredstev | Poštena vrednost neobremenjenih sredstev | Knjigovodska vrednost obremenjenih sredstev | Poštena vrednost obremenjenih sredstev | Knjigovodska vrednost neobremenjenih sredstev | Poštena vrednost neobremenjenih sredstev |
| Kreditni na odpoklic  | 1.109.016                                   | -                                      | 3.673.152                                     | -  | 112.804                                     | -                                      | 3.045.737                                     | -  |
| Lastniški vrednostni papirji                                    | 742   | 742                                    | 95.580  | 95.580                                   | -   | -                                      | 50.303  | 50.303                                   |
| Dolžniški vrednostni papirji                                    | 77.522                                      | 74.992                                 | 4.682.208                                     | 4.516.292                                | 57.041                                      | 54.510                                 | 2.831.887                                     | 2.679.423                                |
| Kreditni in druga finančna sredstva, razen kreditov na odpoklic | 27.000                                      | -                                      | 13.446.808                                    | -  | 11.413                                      | -                                      | 6.515.916                                     | -  |
| Druga sredstva  | -   | -                                      | 1.048.212                                     | -  | -   | -                                      | 1.314.232                                     | -  |
| <b>Skupaj</b>   | <b>1.214.280</b>                            |  | <b>22.945.960</b>                             |  | <b>181.258</b>                              |  | <b>13.758.075</b>                             |  |

## c) Prejeto zavarovanje – neobremenjeno

V spodnji tabeli je prikazana nominalna vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem in izdani lastni dolžniški vrednostni papirji, ki niso razpoložljivi za obremenitev.

v tisoč EUR

|   | NLB Skupina       |                   | NLB              |                  |
|---|-------------------|-------------------|------------------|------------------|
|   | 31. 12. 2023      | 31. 12. 2022      | 31. 12. 2023     | 31. 12. 2022     |
| Lastniški vrednostni papirji                                    | 293.343           | 262.947           | 265.757          | 239.405          |
| Kreditni in druga finančna sredstva, razen kreditov na odpoklic | 175.307           | 167.431           | 51.190           | 16.867           |
| Druga sredstva  | 13.599.848        | 12.876.402        | 6.408.890        | 4.721.729        |
| <b>Skupaj</b>   | <b>14.068.498</b> | <b>13.306.780</b> | <b>6.725.837</b> | <b>4.978.001</b> |

Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023

## Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

## Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

## Finančno poročilo

Finančno poročilo

## Vsebina

## d) Viri obremenitve

v tisoč EUR

|                               | NLB Skupina          |                              |                      |                              | NLB                  |                              |                      |                              |
|-------------------------------|----------------------|------------------------------|----------------------|------------------------------|----------------------|------------------------------|----------------------|------------------------------|
|                               | 31. 12. 2023         |                              | 31. 12. 2022         |                              | 31. 12. 2023         |                              | 31. 12. 2022         |                              |
|                               | Zavarovana obveznost | Sredstva, dana v zavarovanje | Zavarovana obveznost | Sredstva, dana v zavarovanje | Zavarovana obveznost | Sredstva, dana v zavarovanje | Zavarovana obveznost | Sredstva, dana v zavarovanje |
| Izvedeni finančni instrumenti | 2.486                | 9.638                        | 3.238                | 13.753                       | 2.486                | 9.638                        | 9.607                | 20.051                       |
| Depoziti                      | –                    | –                            | 62.755               | 65.048                       | –                    | –                            | 13.001               | 12.971                       |
| Drugi viri obremenitve        | 2.861                | 1.291.180                    | 2.901                | 1.135.479                    | –                    | 159.524                      | –                    | 148.235                      |
| <b>Skupaj</b>                 | <b>5.347</b>         | <b>1.300.818</b>             | <b>68.894</b>        | <b>1.214.280</b>             | <b>2.486</b>         | <b>169.162</b>               | <b>22.608</b>        | <b>181.257</b>               |

NLB Skupina in NLB po stanju 31. decembra 2023 izkazujeta velik delež razpoložljivih likvidnih sredstev, ki so neobremenjena. Drugi viri obremenitve v največjem znesku vključujejo obvezno rezervo. Stanje zastavljenih sredstev na ravni NLB Skupine znaša 1.301 mio EUR (31. december 2022: 1.214 mio EUR) in se nanaša zlasti na zahteve iz jamstvene sheme za prejete vloge.

**Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023**

## Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

## Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

## Finančno poročilo

Finančno poročilo

## Vsebina

**e) Denarni tokovi iz neizvedenih finančnih instrumentov**

Spodnji preglednici prikazujeta pogodbeno denarne tokove iz neizvedenih finančnih instrumentov glede na preostalo zapadlost ob koncu leta. Razkriti so pogodbeni nediskontirani denarni zneski, določeni na podlagi tržnih tečajev, veljavnih na datum izkaza finančnega položaja.

| v tisoč EUR   |                       |                   |                   |                   |                        |                  |                  |
|---|-----------------------|-------------------|-------------------|-------------------|------------------------|------------------|------------------|
| 31. 12. 2023  | Knjigovodska vrednost | NLB Skupina       |                   |                   |                        |                  |                  |
|   |                       | Skupaj            | Do 1 meseca       | Od 1 do 3 mesecev | Od 3 mesecev do 1 leta | Od 1 do 5 let    | Nad 5 let        |
| Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah                       | 6.103.561             | 6.103.561         | 6.103.561         | -                 | -                      | -                | -                |
| Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje | 14.175                | 14.175            | 1.009             | 707               | 11.586                 | 873              | -                |
| Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa                           | 2.251.556             | 2.408.707         | 283.269           | 222.258           | 434.430                | 1.212.748        | 256.002          |
| Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti  |                       |                   |                   |                   |                        |                  |                  |
| - dolžniški vrednostni papirji  | 2.522.229             | 2.825.397         | 64.238            | 115.969           | 273.677                | 1.310.387        | 1.061.126        |
| - krediti bankam  | 547.640               | 547.646           | 500.739           | 43.829            | 1.572                  | 1.502            | 4                |
| - krediti strankam, ki niso banke   | 13.734.601            | 16.818.381        | 691.501           | 622.566           | 3.068.830              | 7.109.179        | 5.326.305        |
| - druga finančna sredstva   | 165.962               | 165.962           | 132.368           | 1.150             | 1.732                  | 6.705            | 24.007           |
| <b>Skupaj finančna sredstva</b>   | <b>25.339.724</b>     | <b>28.883.829</b> | <b>7.776.685</b>  | <b>1.006.479</b>  | <b>3.791.827</b>       | <b>9.641.394</b> | <b>6.667.444</b> |
| Finančne obveznosti, merjene po pošteni vrednosti prek poslovnega izida                                       | 4.482                 | 4.482             | -                 | -                 | -                      | 4.144            | 338              |
| Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti  |                       |                   |                   |                   |                        |                  |                  |
| - depoziti bank in centralnih bank  | 95.283                | 95.726            | 75.818            | -                 | 15.330                 | 4.332            | 246              |
| - krediti bank in centralnih bank   | 140.419               | 147.519           | 1.198             | 1.417             | 11.311                 | 16.181           | 117.412          |
| - depoziti strank, ki niso banke  | 20.732.722            | 20.857.070        | 17.921.304        | 258.812           | 1.661.298              | 928.654          | 87.002           |
| - krediti strank, ki niso banke   | 99.718                | 114.387           | 1.101             | 1.835             | 8.261                  | 9.021            | 94.169           |
| - izdani vrednostni papirji   | 1.338.235             | 1.852.163         | -                 | 4.079             | 84.166                 | 871.459          | 892.459          |
| - druge finančne obveznosti   | 357.116               | 357.116           | 274.348           | 6.915             | 9.111                  | 26.557           | 40.185           |
| Pogojne obveznosti, izpostavljene kreditnemu tveganju   | 3.196.771             | 3.196.771         | 3.196.771         | -                 | -                      | -                | -                |
| Storitvene garancije  | 963.321               | 963.321           | 76.594            | 97.262            | 338.287                | 380.994          | 70.184           |
| <b>Skupaj finančne in pogojne obveznosti</b>  | <b>26.928.067</b>     | <b>27.588.555</b> | <b>21.547.134</b> | <b>370.320</b>    | <b>2.127.764</b>       | <b>2.241.342</b> | <b>1.301.995</b> |

**Letno poročilo**  
NLB Skupine za  
leto 2023

**Pregled**

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

**Poslovno poročilo**

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

**Finančno poročilo**

Finančno poročilo

**Vsebina**



| 31. 12. 2022  | Knjigovodska vrednost | NLB Skupina       |                   |                   |                        |                  |                  |
|---|-----------------------|-------------------|-------------------|-------------------|------------------------|------------------|------------------|
|   |                       | Skupaj            | Do 1 meseca       | Od 1 do 3 mesecev | Od 3 mesecev do 1 leta | Od 1 do 5 let    | Nad 5 let        |
| Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah                       | 5.271.365             | 5.271.370         | 5.271.370         | -                 | -                      | -                | -                |
| Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje | 19.031                | 19.031            | 6.028             | -                 | -                      | -                | 13.003           |
| Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa                           | 2.919.203             | 3.155.399         | 622.857           | 210.878           | 413.150                | 1.600.987        | 307.527          |
| Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti  |                       |                   |                   |                   |                        |                  |                  |
| - dolžniški vrednostni papirji  | 1.917.615             | 2.015.086         | 21.204            | 93.066            | 220.454                | 991.980          | 688.382          |
| - krediti bankam  | 222.965               | 223.182           | 216.396           | 763               | 4.495                  | 1.526            | 2                |
| - krediti strankam, ki niso banke   | 13.072.986            | 15.075.576        | 625.837           | 674.761           | 2.959.896              | 6.047.276        | 4.767.806        |
| - druga finančna sredstva   | 177.823               | 177.822           | 145.170           | 5.804             | 3.100                  | 23.699           | 49               |
| <b>Skupaj finančna sredstva</b>   | <b>23.600.988</b>     | <b>25.937.466</b> | <b>6.908.862</b>  | <b>985.272</b>    | <b>3.601.095</b>       | <b>8.665.468</b> | <b>5.776.769</b> |
| Finančne obveznosti, merjene po pošteni vrednosti prek poslovnega izida                                       | 1.796                 | 1.796             | -                 | -                 | -                      | 1.796            | -                |
| Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti  |                       |                   |                   |                   |                        |                  |                  |
| - depoziti bank in centralnih bank  | 106.414               | 106.787           | 85.924            | 101               | 164                    | 20.598           | -                |
| - krediti bank in centralnih bank   | 198.609               | 201.625           | 1.386             | 2.067             | 5.809                  | 129.289          | 63.074           |
| - depoziti strank, ki niso banke  | 20.027.726            | 20.069.028        | 17.972.715        | 301.188           | 958.293                | 819.684          | 17.148           |
| - krediti strank, ki niso banke   | 82.482                | 85.495            | 651               | 1.413             | 6.247                  | 35.338           | 41.846           |
| - izdani vrednostni papirji   | 815.990               | 1.176.970         | -                 | 4.427             | 52.572                 | 473.176          | 646.795          |
| - druge finančne obveznosti   | 294.463               | 294.463           | 200.302           | 8.979             | 22.610                 | 61.190           | 1.382            |
| Pogojne obveznosti, izpostavljene kreditnemu tveganju   | 3.090.681             | 3.090.681         | 3.090.286         | 70                | 75                     | 250              | -                |
| Storitvene garancije  | 862.779               | 862.779           | 238.213           | 65.243            | 155.752                | 323.300          | 80.271           |
| <b>Skupaj finančne in pogojne obveznosti</b>  | <b>25.480.940</b>     | <b>25.889.624</b> | <b>21.589.477</b> | <b>383.488</b>    | <b>1.201.522</b>       | <b>1.864.621</b> | <b>850.516</b>   |

## Letno poročilo NLB Skupine za leto 2023

### Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

### Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

### Finančno poročilo

Finančno poročilo

### Vsebina

| 31. 12. 2023  | Knjigovodska vrednost | NLB               |                   |                   |                        |                  |                  |
|---|-----------------------|-------------------|-------------------|-------------------|------------------------|------------------|------------------|
|   |                       | Skupaj            | Do 1 meseca       | Od 1 do 3 mesecev | Od 3 mesecev do 1 leta | Od 1 do 5 let    | Nad 5 let        |
| Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah                       | 4.318.032             | 4.318.032         | 4.318.032         | -                 | -                      | -                | -                |
| Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje | 16.643                | 17.515            | 4                 | 43                | 12.714                 | 154              | 4.600            |
| Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa                           | 1.023.012             | 1.063.468         | 11.640            | 38.854            | 241.365                | 632.002          | 139.607          |
| Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti  |                       |                   |                   |                   |                        |                  |                  |
| - dolžniški vrednostni papirji  | 1.966.169             | 2.202.821         | 6.764             | 30.167            | 154.110                | 1.057.182        | 954.598          |
| - krediti bankam  | 149.011               | 201.826           | 5.933             | 6.719             | 15.928                 | 42.789           | 130.457          |
| - krediti strankam, ki niso banke   | 7.148.283             | 8.487.918         | 405.580           | 212.509           | 1.284.363              | 3.621.788        | 2.963.678        |
| - druga finančna sredstva   | 101.596               | 101.597           | 70.972            | 1.131             | 1.583                  | 5.035            | 22.876           |
| <b>Skupaj finančna sredstva</b>   | <b>14.722.746</b>     | <b>16.393.177</b> | <b>4.818.925</b>  | <b>289.423</b>    | <b>1.710.063</b>       | <b>5.358.950</b> | <b>4.215.816</b> |
| Finančne obveznosti, merjene po pošteni vrednosti prek poslovnega izida                                       | 3.210                 | 3.210             | 1.234             | -                 | -                      | 1.976            | -                |
| Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti  |                       |                   |                   |                   |                        |                  |                  |
| - depoziti bank in centralnih bank  | 147.002               | 147.442           | 127.726           | -                 | 15.330                 | 4.142            | 244              |
| - krediti bank in centralnih bank   | 82.797                | 83.851            | -                 | -                 | 1.654                  | 1.967            | 80.230           |
| - depoziti strank, ki niso banke  | 11.881.563            | 11.919.187        | 10.985.068        | 97.176            | 540.607                | 278.051          | 18.285           |
| - izdani vrednostni papirji   | 1.338.235             | 1.852.163         | -                 | 4.079             | 84.166                 | 871.459          | 892.459          |
| - druge finančne obveznosti   | 198.020               | 198.020           | 149.601           | 6.481             | 6.871                  | 9.902            | 25.165           |
| Pogojne obveznosti, izpostavljene kreditnemu tveganju   | 2.239.479             | 2.239.479         | 2.239.479         | -                 | -                      | -                | -                |
| Storitvene garancije  | 625.095               | 625.095           | 29.712            | 68.768            | 196.286                | 265.632          | 64.697           |
| <b>Skupaj finančne in pogojne obveznosti</b>  | <b>16.515.401</b>     | <b>17.068.447</b> | <b>13.532.820</b> | <b>176.504</b>    | <b>844.914</b>         | <b>1.433.129</b> | <b>1.081.080</b> |

## Letno poročilo NLB Skupine za leto 2023

### Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

### Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

### Finančno poročilo

Finančno poročilo

## Vsebina

| 31. 12. 2022  | Knjigovodska vrednost | NLB               |                   |                   |                        |                  |                  |
|---|-----------------------|-------------------|-------------------|-------------------|------------------------|------------------|------------------|
|   |                       | Skupaj            | Do 1 meseca       | Od 1 do 3 mesecev | Od 3 mesecev do 1 leta | Od 1 do 5 let    | Nad 5 let        |
| Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah                       | 3.339.024             | 3.339.024         | 3.339.024         | -                 | -                      | -                | -                |
| Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje | 15.411                | 16.201            | 553               | 102               | 330                    | 7.378            | 7.838            |
| Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa                           | 1.334.061             | 1.398.203         | 66.285            | 105.372           | 212.998                | 834.228          | 179.320          |
| Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti  |                       |                   |                   |                   |                        |                  |                  |
| - dolžniški vrednostni papirji  | 1.597.448             | 1.681.693         | 20.826            | 30.251            | 141.751                | 848.140          | 640.725          |
| - krediti bankam  | 350.625               | 390.583           | 112.305           | 55.403            | 40.168                 | 101.332          | 81.375           |
| - krediti strankam, ki niso banke   | 6.054.413             | 6.975.507         | 326.426           | 210.512           | 1.174.802              | 2.828.633        | 2.435.134        |
| - druga finančna sredstva   | 114.399               | 114.399           | 90.598            | 375               | 89                     | 23.320           | 17               |
| <b>Skupaj finančna sredstva</b>   | <b>12.805.381</b>     | <b>13.915.610</b> | <b>3.956.017</b>  | <b>402.015</b>    | <b>1.570.138</b>       | <b>4.643.031</b> | <b>3.344.409</b> |
| Finančne obveznosti, merjene po pošteni vrednosti prek poslovnega izida                                       | 2.514                 | 2.514             | 1.786             | -                 | -                      | 728              | -                |
| Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti  |                       |                   |                   |                   |                        |                  |                  |
| - depoziti bank in centralnih bank  | 212.656               | 212.967           | 193.526           | -                 | -                      | 19.441           | -                |
| - krediti bank in centralnih bank   | 57.292                | 58.819            | 13.086            | 681               | -                      | 45.052           | -                |
| - depoziti strank, ki niso banke  | 10.984.411            | 10.996.371        | 10.604.437        | 60.516            | 119.935                | 208.066          | 3.417            |
| - krediti strank, ki niso banke   | 216                   | 216               | 1                 | -                 | -                      | 215              | -                |
| - izdani vrednostni papirji   | 815.990               | 1.176.970         | -                 | 4.427             | 52.572                 | 473.176          | 646.795          |
| - druge finančne obveznosti   | 164.567               | 164.567           | 122.875           | 4.891             | 6.494                  | 29.915           | 392              |
| Pogojne obveznosti, izpostavljene kreditnemu tveganju   | 1.985.199             | 1.985.199         | 1.985.199         | -                 | -                      | -                | -                |
| Storitvene garancije  | 462.805               | 462.805           | 23.682            | 52.473            | 106.608                | 243.618          | 36.424           |
| <b>Skupaj finančne in pogojne obveznosti</b>  | <b>14.685.650</b>     | <b>15.060.428</b> | <b>12.944.592</b> | <b>122.988</b>    | <b>285.609</b>         | <b>1.020.211</b> | <b>687.028</b>   |

Pri ugotavljanju razmika med finančnimi obveznostmi in finančnimi sredstvi v razredu ročnosti do enega meseca je treba upoštevati dejstvo, da so med finančne obveznosti vključene vpogledne vloge v celotnem znesku, medtem ko lahko NLB pri izpolnjevanju regulative centralne banke pri izračunu likvidnostne pozicije upošteva vpogledne vloge z utežjo stabilnosti 60 %. NLB Skupina oziroma NLB je za zagotavljanje likvidnosti že v preteklih letih s svojim pristopom k sprejemanju tveganj oblikovala velik obseg zelo kakovostnih likvidnih naložb, večinoma v obliki državnih vrednostnih papirjev in izbranih kreditov, ki spadajo med primerno finančno premoženje po merilih ECB.

Finančne in pogojne obveznosti so prikazane v časovnih žepkih glede na preostale pogodbene zapadlosti.

## Letno poročilo NLB Skupine za leto 2023

### Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

### Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

### Finančno poročilo

Finančno poročilo

## Vsebina

**f) Denarni tokovi iz izvedenih finančnih instrumentov**

Spodnja preglednica prikazuje denarne tokove iz izvedenih finančnih instrumentov, razvrščene v ustrezna obdobja glede na preostalo zapadlost. Prikazani so

nediskontirani pogodbeni denarni tokovi, določeni na podlagi tržnih tečajev, veljavnih na datum izkaza finančnega položaja.

| v tisoč EUR                                   |                  |                   |                        |                 |                 |                  |
|---|------------------|-------------------|------------------------|-----------------|-----------------|------------------|
| 31. 12. 2023                                  | NLB Skupina      |                   |                        |                 |                 |                  |
|   | Do 1 meseca      | Od 1 do 3 mesecev | Od 3 mesecev do 1 leta | Od 1 do 5 let   | Nad 5 let       | Skupaj           |
| <b>Valutni izvedeni finančni instrumenti</b>  |                  |                   |                        |                 |                 |                  |
| - Terminski (forward) posli                   |                  |                   |                        |                 |                 |                  |
| - Odliv                                       | (52.767)         | (12.024)          | (15.874)               | (250)           | -               | (80.915)         |
| - Priliv                                      | 52.821           | 12.035            | 15.890                 | 250             | -               | 80.996           |
| - Zamenjave (swap)                            |                  |                   |                        |                 |                 |                  |
| - Odliv                                       | (264.488)        | (150.003)         | (77.229)               | -               | -               | (491.720)        |
| - Priliv                                      | 264.597          | 150.432           | 78.250                 | -               | -               | 493.279          |
| <b>Obrestni izvedeni finančni instrumenti</b> |                  |                   |                        |                 |                 |                  |
| - Obrestne in medvalutne obrestne zamenjave   |                  |                   |                        |                 |                 |                  |
| - Odliv                                       | (1.000)          | (5.613)           | (27.240)               | (51.905)        | (22.798)        | (108.556)        |
| - Priliv                                      | 3.250            | 4.043             | 34.172                 | 79.633          | 37.296          | 158.394          |
| - Obrestne kapice in obrestna dna             |                  |                   |                        |                 |                 |                  |
| - Odliv                                       | (211)            | (51)              | (768)                  | (586)           | (6)             | (1.622)          |
| - Priliv                                      | 179              | 37                | 629                    | 416             | 3               | 1.264            |
| <b>Skupaj odliv</b>                           | <b>(318.466)</b> | <b>(167.691)</b>  | <b>(121.111)</b>       | <b>(52.741)</b> | <b>(22.804)</b> | <b>(682.813)</b> |
| <b>Skupaj priliv</b>                          | <b>320.847</b>   | <b>166.547</b>    | <b>128.941</b>         | <b>80.299</b>   | <b>37.299</b>   | <b>733.933</b>   |

| v tisoč EUR                                   |                  |                   |                        |                  |                 |                  |
|---|------------------|-------------------|------------------------|------------------|-----------------|------------------|
| 31. 12. 2022                                  | NLB Skupina      |                   |                        |                  |                 |                  |
|   | Do 1 meseca      | Od 1 do 3 mesecev | Od 3 mesecev do 1 leta | Od 1 do 5 let    | Nad 5 let       | Skupaj           |
| <b>Valutni izvedeni finančni instrumenti</b>  |                  |                   |                        |                  |                 |                  |
| - Terminski (forward) posli                   |                  |                   |                        |                  |                 |                  |
| - Odliv                                       | (31.846)         | (22.128)          | (5.856)                | (6.475)          | -               | (66.305)         |
| - Priliv                                      | 31.895           | 22.136            | 5.863                  | 6.487            | -               | 66.381           |
| - Zamenjave (swap)                            |                  |                   |                        |                  |                 |                  |
| - Odliv                                       | (194.674)        | (52.726)          | (10.042)               | -                | -               | (257.442)        |
| - Priliv                                      | 193.719          | 53.098            | 9.996                  | -                | -               | 256.813          |
| <b>Obrestni izvedeni finančni instrumenti</b> |                  |                   |                        |                  |                 |                  |
| - Obrestne in medvalutne obrestne zamenjave   |                  |                   |                        |                  |                 |                  |
| - Odliv                                       | (819)            | (2.100)           | (10.699)               | (105.839)        | (24.177)        | (143.634)        |
| - Priliv                                      | 816              | 2.560             | 19.982                 | 76.356           | 44.616          | 144.330          |
| - Obrestne kapice in obrestna dna             |                  |                   |                        |                  |                 |                  |
| - Odliv                                       | (14)             | (36)              | (667)                  | (16.104)         | (8.632)         | (25.453)         |
| - Priliv                                      | 45               | 30                | 850                    | 1.468            | 15              | 2.408            |
| <b>Skupaj odliv</b>                           | <b>(227.353)</b> | <b>(76.990)</b>   | <b>(27.264)</b>        | <b>(128.418)</b> | <b>(32.809)</b> | <b>(492.834)</b> |
| <b>Skupaj priliv</b>                          | <b>226.475</b>   | <b>77.824</b>     | <b>36.691</b>          | <b>84.311</b>    | <b>44.631</b>   | <b>469.932</b>   |

Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023

**Pregled**

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

**Poslovno poročilo**

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

**Finančno poročilo**

Finančno poročilo

**Vsebina**

| v tisoč EUR                                   |                  |                   |                        |                 |                 |                  |
|---|------------------|-------------------|------------------------|-----------------|-----------------|------------------|
| 31. 12. 2023                                  | NLB              |                   |                        |                 |                 | Skupaj           |
|   | Do 1 meseca      | Od 1 do 3 mesecev | Od 3 mesecev do 1 leta | Od 1 do 5 let   | Nad 5 let       |                  |
| <b>Valutni izvedeni finančni instrumenti</b>  |                  |                   |                        |                 |                 |                  |
| - Terminski (forward) posli                   |                  |                   |                        |                 |                 |                  |
| - Odliv                                       | (50.861)         | (11.715)          | (15.874)               | (250)           | -               | (78.700)         |
| - Priliv                                      | 50.894           | 11.726            | 15.890                 | 250             | -               | 78.760           |
| - Zamenjave (swap)                            |                  |                   |                        |                 |                 |                  |
| - Odliv                                       | (310.781)        | (279.104)         | (131.949)              | -               | -               | (721.834)        |
| - Priliv                                      | 310.647          | 278.819           | 132.095                | -               | -               | 721.561          |
| <b>Obrestni izvedeni finančni instrumenti</b> |                  |                   |                        |                 |                 |                  |
| - Obrestne in medvalutne obrestne zamenjave   |                  |                   |                        |                 |                 |                  |
| - Odliv                                       | (1.455)          | (5.763)           | (29.050)               | (57.044)        | (23.651)        | (116.963)        |
| - Priliv                                      | 3.605            | 4.162             | 35.869                 | 87.326          | 38.276          | 169.238          |
| - Obrestne kapice in obrestna dna             |                  |                   |                        |                 |                 |                  |
| - Odliv                                       | (211)            | (51)              | (768)                  | (586)           | (6)             | (1.622)          |
| - Priliv                                      | 179              | 37                | 629                    | 416             | 3               | 1.264            |
| <b>Skupaj odliv</b>                           | <b>(363.308)</b> | <b>(296.633)</b>  | <b>(177.641)</b>       | <b>(57.880)</b> | <b>(23.657)</b> | <b>(919.119)</b> |
| <b>Skupaj priliv</b>                          | <b>365.325</b>   | <b>294.744</b>    | <b>184.483</b>         | <b>87.992</b>   | <b>38.279</b>   | <b>970.823</b>   |

| v tisoč EUR                                   |                  |                   |                        |                 |                 |                  |
|---|------------------|-------------------|------------------------|-----------------|-----------------|------------------|
| 31. 12. 2022                                  | NLB              |                   |                        |                 |                 | Skupaj           |
|   | Do 1 meseca      | Od 1 do 3 mesecev | Od 3 mesecev do 1 leta | Od 1 do 5 let   | Nad 5 let       |                  |
| <b>Valutni izvedeni finančni instrumenti</b>  |                  |                   |                        |                 |                 |                  |
| - Terminski (forward) posli                   |                  |                   |                        |                 |                 |                  |
| - Odliv                                       | (31.557)         | (22.128)          | (5.856)                | (6.475)         | -               | (66.016)         |
| - Priliv                                      | 31.618           | 22.136            | 5.863                  | 6.487           | -               | 66.104           |
| - Zamenjave (swap)                            |                  |                   |                        |                 |                 |                  |
| - Odliv                                       | (249.950)        | (110.588)         | -                      | -               | -               | (360.538)        |
| - Priliv                                      | 248.993          | 110.595           | -                      | -               | -               | 359.588          |
| <b>Obrestni izvedeni finančni instrumenti</b> |                  |                   |                        |                 |                 |                  |
| - Obrestne in medvalutne obrestne zamenjave   |                  |                   |                        |                 |                 |                  |
| - Odliv                                       | (844)            | (2.027)           | (12.366)               | (41.180)        | (22.621)        | (79.038)         |
| - Priliv                                      | 819              | 2.567             | 20.349                 | 77.243          | 44.616          | 145.594          |
| - Obrestne kapice in obrestna dna             |                  |                   |                        |                 |                 |                  |
| - Odliv                                       | (50)             | (55)              | (919)                  | (1.824)         | (41)            | (2.889)          |
| - Priliv                                      | 45               | 30                | 850                    | 1.468           | 15              | 2.408            |
| <b>Skupaj odliv</b>                           | <b>(282.401)</b> | <b>(134.798)</b>  | <b>(19.141)</b>        | <b>(49.479)</b> | <b>(22.662)</b> | <b>(508.481)</b> |
| <b>Skupaj priliv</b>                          | <b>281.475</b>   | <b>135.328</b>    | <b>27.062</b>          | <b>85.198</b>   | <b>44.631</b>   | <b>573.694</b>   |

Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023

## Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

## Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

## Finančno poročilo

Finančno poročilo

## 6.4. Upravljanje nefinančnih tveganj

### a) Operativno tveganje

Ob prevzemanju operativnih tveganj NLB Skupina sledi usmeritvi, da takšno tveganje ne sme materialno vplivati na njeno poslovanje, zato je pripravljenost za prevzemanje operativnih tveganj nizka do zmerna. Tveganje se postopoma zmanjšuje tudi na način zmanjšanja kompleksnosti poslovanja v NLB Skupini, in sicer z načrtovanim zapiranjem nestrategičnih dejavnosti in optimizacijo notranjih procesov. V NLB Skupini so za izvedbo kvalitativnega upravljanja operativnega tveganja vzpostavljeni sistem zbiranja podatkov o škodnih dogodkih ter identifikacija, ocenjevanje in obvladovanje operativnih tveganj, vse s ciljem zagotavljanja kvalitetnega upravljanja operativnega tveganja. Slednje je v veljavi zlasti v strateških bančnih članicah.

Bančne članice NLB Skupine spremljajo zgornjo mejo tolerance do operativnega tveganja, opredeljeno kot limit v višini neto škode, ki jo posamezna članica še dopušča v svojem poslovanju. Če vsota neto škode preseže tolerančno mejo, je potrebna posebna obravnava največjih škodnih dogodkov in po potrebi izvajanje dodatnih ukrepov za preprečitev ali druge načine obvladovanja istega ali podobnih škodnih dogodkov. Opredeljeni sta tudi opozorilna in kritična meja škodnih dogodkov, ki ob preseganju zahtevata proces eskalacije poročanja in sprejem morebitnih dodatnih ukrepov obvladovanja tveganja. Poleg tega Banka določenih tveganj ne dopušča v svojem poslovanju – za tovrstna tveganja je opredelila t. i. ničelno toleranco. Za spremljanje določenih pomembnejših kazalnikov tveganj, ki bi kot sistem zgodnjega opozarjanja lahko nakazovali morebitno povečevanje operativnega tveganja, je Banka razvila posebno metodologijo. Tovrstna tveganja se obdobjno spremljajo na različnih področjih poslovanja, rezultati pa se obravnavajo na Odboru za operativna tveganja. Ta je bil imenovan kot najvišji odločitveni organ na področju upravljanja operativnega tveganja v NLB. Ustrezni odbori za operativna tveganja so imenovani tudi v bankah NLB Skupine, v preostalih družbah pa v tej vlogi deluje uprava družbe. Glavne naloge omenjenih organov so obravnava najpomembnejših operativnih tveganj in škodnih dogodkov ter spremljanje in zagotavljanje učinkovite podpore pri upravljanju

operativnega tveganja v posamezni entiteti. Vse družbe, ki se konsolidirajo, so sprejele ustrezne dokumente, ki so skladni s standardi NLB Skupine. Ti dokumenti se v bančnih članicah skladno z razvojem upravljanja operativnega tveganja redno posodablja. V celotni NLB Skupini se uporablja enotna aplikativna podpora, ki se redno nadgrajuje.

Poročana nastala neto izguba na podlagi škodnih dogodkov v letu 2023 na ravni NLB Skupine je bila višja kot leto poprej, vendar je ostala znotraj postavljene tolerančne meje za operativno tveganje.

V splošnem se veliko pozornosti namenja poročanju škodnih dogodkov, ukrepom za njihovo obvladovanje in opredelitvi operativnih tveganj v vseh segmentih. Z namenom ustrezne in čimprejšnje obravnave najpomembnejših ter največjih škodnih dogodkov je Banka vpeljala lestvico eskalacije poročanja večjih oz. pomembnejših škodnih dogodkov najvišjim ravnem odločanja v NLB ter Nadzornemu svetu NLB. Dodatna pozornost se namenja poročanju potencialnih škodnih dogodkov, in sicer s ciljem izboljševanja notranjih kontrol ter minimiziranja verjetnosti nastanka teh in podobnih dogodkov. Poleg tega je vzpostavljena metodologija za spremljanje, analizo in poročanje ključnih kazalnikov tveganja, ki deluje kot sistem zgodnjega opozarjanja. Cilj je izboljšanje poslovnih in podpornih procesov ter na ta način omogočanje takojšnjega odziva.

S celovito identifikacijo operativnih tveganj se ugotavljajo, ocenjujejo in ustrezno obvladujejo možne prihodnje izgube. Vsako leto se poseben poudarek namenja upravljanju trenutno aktualnih tveganj kot rezultat procesa identifikacije tveganj, vključno z ESG tveganji. Poleg tega so vzpostavljeni ključni indikatorji tveganja (KRIs) na področju ESG tveganj, ki služijo kot sistem zgodnjega opozarjanja. Najpomembnejša operativna tveganja se aktivno obvladujejo z ukrepi zmanjševanja. Na podlagi izvedene identifikacije operativnih tveganj se enkrat letno izdela profil operativne tveganosti Banke. Posebna pozornost se posveča najbolj aktualnim tveganjem, med katerimi so v ospredju zlasti tista, ki imajo majhno verjetnost nastanka in zelo velik možen finančni vpliv. V ta namen je Banka razvila tudi metodologijo stresnega testiranja za področje operativnega tveganja kot kombinacijo

modeliranja podatkov o škodnih dogodkih in analize scenarijev izjemnih, a vendar verjetnih dogodkov. Slednje se izdelajo na podlagi izkušenj in znanja strokovnjakov posameznih kritičnih področij.

Kapitalska zahteva za operativno tveganje se na ravni NLB Skupine izračunava po enostavnem pristopu, v NLB pa po standardiziranem pristopu.

### b) Upravljanje neprekinjenega poslovanja

Upravljanje neprekinjenega poslovanja se v NLB Skupini izvaja z namenom obvarovanja življenj, dobrin in ugleda. Za primere naravnih nesreč, nesreč na področju IT, epidemije/pandemije in neželenih vplivov okolja so pripravljene načrti neprekinjenega poslovanja, ki omilijo posledice nesreč.

Načrt aktivnosti, ki se pripravi vsako leto, je zasnovan tako, da aktivnosti pripomorejo k nadgradnji oziroma izboljševanju sistema upravljanja neprekinjenega poslovanja. V letu 2023 smo sistem upravljanja neprekinjenega poslovanja nadgradili oz. optimizirali – racionalizirali smo letno Analizo vpliva na poslovanje.

Izhodišče za posodobitev načrtov neprekinjenega poslovanja je vsakoletna redna analiza vpliva na poslovanje (BIA). Na njeni podlagi se preveri vzdržnost načrtov za organizacijske enote (združeni načrti za poslovne stavbe in kadre) in načrtov IT. Najboljši kazalnik vzdržnosti načrtov neprekinjenega poslovanja so testiranja. V letu 2023 so bili v NLB izvedeni testi ročnih postopkov, rezervne lokacije in IT rezervno lokacijo ter zunanje, pri katerih ni bilo ugotovljenih večjih neskladij.

Za učinkovitejše delovanje sistema upravljanja neprekinjenega poslovanja v NLB Skupini se izvajajo tudi izobraževanja. Članicam so posredovane vse preventivne mere/ukrepe na področju upravljanja neprekinjenega poslovanja v smislu enotnega odziva NLB Skupine. Poleg tega se izvajajo delavnice, na katerih je članicam NLB Skupine predstavljen razvoj sistema upravljanja neprekinjenega poslovanja, z namenom, da bodo članice bolj odpornejše v vseh relevantnih okoliščinah.

Ob naravnih nesrečah (poplav) in prekinitvah na področju IT je Banka uspešno uporabila načrte IT in

Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023

## Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

## Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

## Finančno poročilo

Finančno poročilo

načrte neprekinjenega poslovanja ter tako zagotovila poslovanje tudi v izrednih razmerah.

### c) Upravljanje drugih vrst nefinančnih tveganj – kapitalsko in strateško tveganje, tveganje ugleda in dobičkonosnosti

Tveganja, ki niso vključena v regulatorni izračun kapitalne zahteve (po standardiziranem pristopu), vendar so za profil tveganosti NLB Skupine prav tako pomembna, se redno ocenjujejo, spremljajo in upravljajo. Poleg tega je njihovo upravljanje integrirano v proces ocenjevanja notranjega kapitala (proces ICAAP). NLB Skupina je vzpostavila interne metodologije za identifikacijo in ocenjevanje posameznih vrst tveganj, ki izhajajo iz poslovnega modela Skupine ali drugih zunanjih okoliščin. Če je določeno tveganje ocenjeno kot materialno pomembno tveganje, se implementirajo ustrezni preventivni in blažilni ukrepi, vključno z rednim spremljanjem njihove učinkovitosti. Na tej osnovi je opredeljen oz. alociran interni kapital, redno pa se spremlja tudi njegova poraba.

## 6.5. Ravni poštenih vrednosti finančnih in nefinančnih sredstev in obveznosti

Poštena vrednost je določena kot cena, ki bi bila dosežena ob prodaji sredstva ali plačana ob prenosu obveznosti v redni transakciji med udeleženci na glavnem ali najugodnejšem trgu na datum merjenja. NLB Skupina za določitev poštene vrednosti uporablja različne metode vrednotenja. MSRP 13 določa hierarhijo poštenih vrednosti glede na vhodne podatke in

predpostavke, uporabljene pri merjenju finančnih in nefinančnih sredstev in obveznosti, merjenih po poštenu vrednosti. Tržni vhodni podatki izhajajo iz neodvisnih virov, netržni vhodni podatki pa so posledica predvidevanj NLB Skupine. V hierarhiji poštene vrednosti imajo največjo vrednost tržni vhodni podatki, kadar so na voljo, najmanjšo vrednost pa netržni vhodni podatki. NLB Skupina pri vrednotenju sredstev in obveznosti, merjenih po poštenu vrednosti, to zahtevo dosledno upošteva. Hierarhija poštenih vrednosti ima naslednje ravni:

- 1. raven – tržne cene (neprilagojene) z delujočega trga. Ta raven vključuje na primer delnice, obveznice, zlato, izvedene finančne instrumente, ki kotirajo na aktivnih trgih, točke investicijskih skladov ter druge neprilagojene tržne cene sredstev in obveznosti. Kadar je sredstva in obveznosti mogoče izmenjati na več delujočih trgih, je treba določiti glavni trg za sredstva in obveznosti, če glavnega trga ni, pa najugodnejši trg.
- 2. raven – model vrednotenja, ki neposredno ali posredno temelji na tržnih podatkih. Vhodni podatki na tej ravni vključujejo na primer kotirane cene za podobna sredstva in obveznosti na delujočih trgih ter kotirane cene za enaka ali podobna sredstva na nedelujočih trgih. Vir drugih tržnih podatkov za finančne instrumente, kot so krivulje donosnosti, kreditni pribitki, valutni tečaji, volatilitnost obrestnih mer in tečajev, je sistem Bloomberg.
- 3. raven – model vrednotenja, ki ne temelji na tržnih podatkih. Netržni vhodni podatki se uporabljajo, kadar ustrezni tržni vhodni podatki niso na voljo. Netržni vhodni podatki izražajo predpostavke, ki bi jih pri določanju poštene vrednosti uporabili

tudi drugi udeleženci na trgu. Ta raven vključuje na primer netržne delnice, obveznice in z njimi povezane izvedene finančne instrumente ter druga sredstva in obveznosti, za katere na podlagi tržnih vhodnih podatkov ni mogoče določiti poštene vrednosti.

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

Za nefinančna sredstva, merjena po 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).

**Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023**

## Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

## Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

## Finančno poročilo

Finančno poročilo

## a) Finančna in nefinančna sredstva in obveznosti, merjena po pošteni vrednosti, glede na raven določanja poštene vrednosti

v tisoč EUR

| 31. 12. 2023  | NLB Skupina |          |          |                         | NLB      |          |          |                         |
|---|-------------|----------|----------|-------------------------|----------|----------|----------|-------------------------|
|   | 1. raven    | 2. raven | 3. raven | Skupaj poštena vrednost | 1. raven | 2. raven | 3. raven | Skupaj poštena vrednost |
| <b>Finančna sredstva</b>  |             |          |          |                         |          |          |          |                         |
| Finančni instrumenti za trgovanje   | –           | 15.698   | 20       | 15.718                  | –        | 17.937   | 20       | 17.957                  |
| <i>Izvedeni finančni instrumenti</i>  | –           | 15.698   | 20       | 15.718                  | –        | 17.937   | 20       | 17.957                  |
| Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju  | –           | 47.614   | –        | 47.614                  | –        | 47.614   | –        | 47.614                  |
| Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa                           | 1.456.684   | 793.516  | 1.356    | 2.251.556               | 955.638  | 67.071   | 303      | 1.023.012               |
| <i>Dolžniški vrednostni papirji</i>   | 1.451.824   | 712.570  | 70       | 2.164.464               | 955.638  | 6.446    | –        | 962.084                 |
| <i>Lastniški vrednostni papirji</i>   | 4.860       | 80.946   | 1.286    | 87.092                  | –        | 60.625   | 303      | 60.928                  |
| Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje | 5.317       | –        | 8.858    | 14.175                  | –        | –        | 16.643   | 16.643                  |
| <i>Dolžniški vrednostni papirji</i>   | 5.217       | –        | –        | 5.217                   | –        | –        | –        | –                       |
| <i>Lastniški vrednostni papirji</i>   | 100         | –        | 8.858    | 8.958                   | –        | –        | 8.858    | 8.858                   |
| <i>Kreditni</i>   | –           | –        | –        | –                       | –        | –        | 7.785    | 7.785                   |
| <b>Finančne obveznosti</b>  |             |          |          |                         |          |          |          |                         |
| Finančni instrumenti za trgovanje   | –           | 13.217   | –        | 13.217                  | –        | 17.510   | –        | 17.510                  |
| <i>Izvedeni finančni instrumenti</i>  | –           | 13.217   | –        | 13.217                  | –        | 17.510   | –        | 17.510                  |
| Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju  | –           | 3.540    | –        | 3.540                   | –        | 1.420    | –        | 1.420                   |
| Finančne obveznosti, merjene po pošteni vrednosti prek poslovnega izida                                       | –           | 4.482    | –        | 4.482                   | –        | 3.210    | –        | 3.210                   |
| <b>Nefinančna sredstva</b>  |             |          |          |                         |          |          |          |                         |
| Naložbene nepremičnine  | –           | 10.927   | 20.189   | 31.116                  | –        | 7.640    | –        | 7.640                   |
| Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo   | –           | 4.048    | 801      | 4.849                   | –        | 4.048    | –        | 4.048                   |
| <b>Med letom oslABLJENA nefinančna sredstva</b>   |             |          |          |                         |          |          |          |                         |
| Nadomestljiva vrednost opredmetenih osnovnih sredstev   | –           | –        | 89       | 89                      | –        | –        | –        | –                       |
| Nadomestljiva vrednost v kapital odvisnih družb, pridruženih družb in skupnih podvigov                        | –           | –        | –        | –                       | –        | –        | 1.646    | 1.646                   |

Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023

## Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

## Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

## Finančno poročilo

Finančno poročilo

## Vsebina



v tisoč EUR

| 31. 12. 2022  | NLB Skupina |           |          |                        | NLB       |          |          |                        |
|---|-------------|-----------|----------|------------------------|-----------|----------|----------|------------------------|
|   | 1. raven    | 2. raven  | 3. raven | Skupaj poštna vrednost | 1. raven  | 2. raven | 3. raven | Skupaj poštna vrednost |
| <b>Finančna sredstva</b>  |             |           |          |                        |           |          |          |                        |
| Finančni instrumenti za trgovanje   | 203         | 21.368    | 17       | 21.588                 | 203       | 21.472   | 17       | 21.692                 |
| <i>Dolžniški vrednostni papirji</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                 | –         | –        | 15.411   | 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                  |
| <b>Finančne obveznosti</b>  |             |           |          |                        |           |          |          |                        |
| Finančni instrumenti za trgovanje   | –           | 21.589    | –        | 21.589                 | –         | 22.150   | –        | 22.150                 |
| <i>Izvedeni finančni instrumenti</i>  | –           | 21.589    | –        | 21.589                 | –         | 22.150   | –        | 22.150                 |
| Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju  | –           | 2.124     | –        | 2.124                  | –         | 2.124    | –        | 2.124                  |
| Finančne obveznosti, merjene po pošteni vrednosti prek poslovnega izida                                       | –           | 1.796     | –        | 1.796                  | –         | 2.514    | –        | 2.514                  |
| <b>Nefinančna sredstva</b>  |             |           |          |                        |           |          |          |                        |
| 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>Med letom oslABLJENA nefinančna sredstva</b>   |             |           |          |                        |           |          |          |                        |
| Nadomestljiva vrednost opredmetenih osnovnih sredstev   | –           | –         | 30.636   | 30.636                 | –         | –        | –        | –                      |
| Nadomestljiva vrednost v kapital odvisnih družb, pridruženih družb in skupnih podvigov                        | –           | –         | –        | –                      | –         | –        | 3.301    | 3.301                  |

Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023

## Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

## Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

## Finančno poročilo

Finančno poročilo

## Vsebina

## b) Pomembnejši prenosi finančnih sredstev med ravnmi vrednotenja

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

| Raven hierarhije poštene vrednosti | Delnice   | Kapitalski deleži | Zlato                         | Skladi                                       | Dolžniški vrednostni papirji   | Posojila          | Izvedeni finančni instrumenti                           |                   |                   |
|------------------------------------|---|-------------------|-------------------------------|--|--|-------------------|---|-------------------|-------------------|
|                                    |   |                   |                               |  |  |                   | Delnice, kapitalski deleži                              | Valutni           | Obrestni          |
| 1                                  | vrednotenje po tržnih tečajih                         |                   | vrednotenje po tržnih tečajih | uradni tečaj vrednosti enote sklada od DZU   | vrednotenje po tržnih tečajih  |                   |   |                   |                   |
| 2                                  |   |                   |                               |  | model vrednotenja  |                   | model vrednotenja (osnovni instrument na 1. ravni)      | model vrednotenja | model vrednotenja |
| 3                                  | model vrednotenja                                     | model vrednotenja |                               | model vrednotenja                            | model vrednotenja  | model vrednotenja | model vrednotenja (osnovni instrument na 3. ravni)      |                   |                   |
| <b>Prenosi</b>                     |   |                   |                               |  |  |                   |   |                   |                   |
|                                    | <i>s 1. na 3. raven</i>                               |                   |                               | <i>s 1. na 3. raven</i>                      | <i>s 1. na 2. raven</i>  |                   | <i>z 2. na 3. raven</i>                                 |                   |                   |
|                                    | ko je delnica umaknjena z organiziranega trga         |                   |                               | s prenehanjem tekoče objave vrednosti sklada | ko je dolžniški vrednostni papir umaknjen z organiziranega trga                        |                   | ko je osnovni instrument umaknjen z organiziranega trga |                   |                   |
|                                    | <i>s 1. na 3. raven</i>                               |                   |                               | <i>s 3. na 1. raven</i>                      | <i>s 1. na 2. raven</i>  |                   | <i>s 3. na 2. raven</i>                                 |                   |                   |
|                                    | v primeru začetka insolvenčnega postopka              |                   |                               | z začetkom tekoče objave vrednosti sklada    | ko dolžniški vrednostni papir postane nelikviden (ni trgovanja 6 mesecev)              |                   | ko je osnovni instrument uvrščen na organizirani trg    |                   |                   |
|                                    | <i>s 1. na 3. raven</i>                               |                   |                               |  | <i>s 1. na 3. in z 2. na 3. raven</i>  |                   |   |                   |                   |
|                                    | ko delnica postane nelikvidna (ni trgovanja 2 meseca) |                   |                               |  | v primeru začetka insolvenčnega postopka   |                   |   |                   |                   |
|                                    | <i>s 3. na 1. raven</i>                               |                   |                               |  | <i>z 2. na 1. in s 3. na 1. raven</i>  |                   |   |                   |                   |
|                                    | ko je delnica uvrščena na organizirani trg            |                   |                               |  | ko se z dolžniškimi vrednostnimi papirjem začne aktivno trgovati na organiziranem trgu |                   |   |                   |                   |
|                                    |   |                   |                               |  | <i>s 3. na 2. raven</i>  |                   |   |                   |                   |
|                                    |   |                   |                               |  | ob potrditvi predpostavk modela za vrednotenje na ALCO (najmanj kvartalno)             |                   |   |                   |                   |

V letu 2023 NLB Skupina oziroma NLB pri finančnih instrumentih, ki so v računovodskih izkazih merjeni po poštenu vrednosti, ni imela pomembnejših prenosov med ravnmi vrednotenja.

Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023

## Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

## Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

## Finančno poročilo

Finančno poročilo

## Vsebina

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

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

- dolžniški vrednostni papirji: večinoma obveznice, ki ne kotirajo na delujočih organiziranih trgih in se vrednotijo po modelu, ki temelji na tržnih podatkih;
- izvedeni finančni instrumenti: izvedeni finančni instrumenti, razen terminskih poslov in opcij na lastniške vrednostne papirje, ki ne kotirajo na delujočem organiziranem trgu;
- 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 in pribitki nad krivuljo donosnosti (kreditni, likvidnostni in deželni).

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

Pri vrednotenju naložbenih nepremičnin se uporablja najmanj eden izmed treh načinov ocenjevanja vrednosti. Večina cenitev tržne vrednosti nepremičnin je opravljena po na donosu zasnovanem načinu ocenjevanja vrednosti, kjer se ocenjuje sedanja vrednost prihodnjih pričakovanih donosov. Pri vrednotenju naložbenih nepremičnin so bile uporabljene vrednosti povprečnih najemnin na podobnih lokacijah ter mera kapitalizacije, ki je sestavljena iz netvegane donosnosti, premije za tveganje in premije za ohranitev kapitala. Tržne najemnine so pridobljene iz različnih virov, kot

so podatki od samih najemnikov in najemodajalcev, spletnih portalov in lastnih zbirk podatkov. NLB Skupina za vse naložbene nepremičnine razpolaga s tržnimi podatki. Če NLB Skupina ne bi razpolagala s primerljivimi tržnimi podatki iz ožje okolice ocenjevale naložbene nepremičnine, bi uporabila podatke iz širše okolice in jih ustrezno prilagodila.

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

Finančne instrumente, uvrščene na 3. raven hierarhije poštene vrednosti, predstavljajo:

- lastniški vrednostni papirji: lastniški vrednostni papirji pretežno finančnih družb, ki ne kotirajo na organiziranih trgih;
- dolžniški vrednostni papirji: obveznice, ki ne kotirajo na delujočih organiziranih trgih in se vrednotijo po modelu, ki ne temelji na tržnih podatkih;
- izvedeni finančni instrumenti: terminski posli in opcije na lastniške vrednostne papirje, ki ne kotirajo na delujočem organiziranem trgu. Poštena vrednost terminskih poslov se izračuna po modelu diskontiranih denarnih tokov. Za vrednotenje opcij se uporabljajo modeli za vrednotenje opcij (model Garman in Kohlhagen, binomski model in model Black-Scholes). Netržni vhodni podatek je poštena vrednost osnovnega instrumenta, ki je določena z modelom vrednotenja. Vir tržnih vhodnih podatkov je sistem Bloomberg;
- 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, se pri opredelitvi pričakovanih denarnih tokov lahko upoštevata tudi vrednost zavarovanja in druga ocena poplačljivosti.

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

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

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

## Letno poročilo NLB Skupine za leto 2023

### Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

### Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

### Finančno poročilo

Finančno poročilo

## Gibanje finančnih sredstev in obveznosti, uvrščenih na 3. raven

v tisoč EUR

| NLB Skupina  | Finančni instrumenti za trgovanje | Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa |                              | Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje | Skupaj finančna sredstva |
|--|-----------------------------------|---|------------------------------|---|--------------------------|
|  | Izvedeni finančni instrumenti     | Dolžniški vrednostni papirji  | Lastniški vrednostni papirji | Lastniški vrednostni papirji  |                          |
| Stanje 1. januarja 2022                              | 1                                 | 351   | 1.136                        | 4.472   | 5.960                    |
| Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb | -                                 | -   | (2)                          | -   | (2)                      |
| Nove odvisne družbe                                  | -                                 | -   | 12                           | -   | 12                       |
| Vrednotenje:   |                                   |   |                              |   |                          |
| - v izkazu poslovnega izida                          | 16                                | -   | -                            | 477   | 493                      |
| - v drugem vseobsegajočem donosu                     | -                                 | 239   | 110                          | -   | 349                      |
| Tečajne razlike                                      | -                                 | (25)  | -                            | 262   | 237                      |
| Povečanja  | -                                 | -   | -                            | 2.873   | 2.873                    |
| Zmanjšanja   | -                                 | (141)   | -                            | (565)   | (706)                    |
| Prenos v 3. raven vrednotenja                        | -                                 | 1.812   | -                            | -   | 1.812                    |
| <b>Stanje 31. decembra 2022</b>                      | <b>17</b>                         | <b>2.236</b>  | <b>1.256</b>                 | <b>7.519</b>  | <b>11.028</b>            |
| Vrednotenje:   |                                   |   |                              |   |                          |
| - v izkazu poslovnega izida                          | 3                                 | -   | -                            | 1.362   | 1.365                    |
| - v drugem vseobsegajočem donosu                     | -                                 | 5.768   | 49                           | -   | 5.817                    |
| Tečajne razlike                                      | -                                 | 21  | -                            | (173)   | (152)                    |
| Povečanja  | -                                 | -   | -                            | 150   | 150                      |
| Zmanjšanja   | -                                 | (6.418)   | (19)                         | -   | (6.437)                  |
| Odpisi   | -                                 | (1.537)   | -                            | -   | (1.537)                  |
| <b>Stanje 31. decembra 2023</b>                      | <b>20</b>                         | <b>70</b>   | <b>1.286</b>                 | <b>8.858</b>  | <b>10.234</b>            |

v tisoč EUR

| NLB                              | Finančni instrumenti za trgovanje | Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa |                              | Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje | Skupaj finančna sredstva |
|----------------------------------|-----------------------------------|---|------------------------------|---|--------------------------|
|                                  | Izvedeni finančni instrumenti     | Dolžniški vrednostni papirji  | Lastniški vrednostni papirji | Lastniški vrednostni papirji  |                          |
| Stanje 1. januarja 2022          | 1                                 | -   | 219                          | 4.472   | 4.692                    |
| Vrednotenje:                     |                                   |   |                              |   |                          |
| - v izkazu poslovnega izida      | 16                                | -   | -                            | 477   | 493                      |
| - v drugem vseobsegajočem donosu | -                                 | 239   | 50                           | -   | 289                      |
| Tečajne razlike                  | -                                 | (25)  | -                            | 262   | 237                      |
| Povečanja                        | -                                 | -   | -                            | 2.873   | 2.873                    |
| Zmanjšanja                       | -                                 | -   | -                            | (565)   | (565)                    |
| Prenos v 3. raven vrednotenja    | -                                 | 1.812   | -                            | -   | 1.812                    |
| <b>Stanje 31. decembra 2022</b>  | <b>17</b>                         | <b>2.026</b>  | <b>269</b>                   | <b>7.519</b>  | <b>9.831</b>             |
| Vrednotenje:                     |                                   |   |                              |   |                          |
| - v izkazu poslovnega izida      | 3                                 | -   | -                            | 1.362   | 1.365                    |
| - v drugem vseobsegajočem donosu | -                                 | 5.768   | 19                           | -   | 5.787                    |
| Tečajne razlike                  | -                                 | 21  | -                            | (173)   | (152)                    |
| Povečanja                        | -                                 | -   | -                            | 150   | 150                      |
| Zmanjšanja                       | -                                 | (6.278)   | -                            | -   | (6.278)                  |
| Odpisi                           | -                                 | (1.537)   | -                            | -   | (1.537)                  |
| Pripojitev odvisne družbe        | -                                 | -   | 15                           | -   | 15                       |
| <b>Stanje 31. decembra 2023</b>  | <b>20</b>                         | <b>-</b>  | <b>303</b>                   | <b>8.858</b>  | <b>9.181</b>             |

Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023

## Pregled

Nagovor Uprave  
NLBNagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

Poslovno  
poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanjaSegmentna  
analizaUpravljanje  
tveganjFinančno  
poročilo

Finančno poročilo

## Vsebina

NLB Skupina in NLB pripoznata učinke vrednotenja instrumentov v posesti za trgovanje v postavki izkaza poslovnega izida »Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje«, učinke vrednotenja kapitalskih instrumentov, ki niso v posesti za trgovanje in posojil, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, v vrstici izkaza poslovnega izida »Čisti dobički/(izgube) iz finančnih

sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje«, in učinke vrednotenja za finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek vseobsegajočega donosa, pripoznana v akumuliranem drugem vseobsegajočem donosu, v postavki »Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa«.

NLB Skupina in NLB sta v letih 2023 in 2022 pripoznali naslednje nerealizirane dobičke in izgube za finančne instrumente, ki so po stanju na dan 31. decembra uvrščeni na 3. raven:

| v tisoč EUR   |  |   |                              |   |
|---|--|---|------------------------------|---|
| NLB Skupina   | Finančna sredstva, namenjena trgovanju | Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa |                              | Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje |
|   |  | Izvedeni finančni instrumenti   | Dolžniški vrednostni papirji | Lastniški vrednostni papirji  |
| <b>2023</b>   |  |   |                              |   |
| <b>Postavke izkaza poslovnega izida</b>   |  |   |                              |   |
| Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje   | 3                                      | -   | -                            | -   |
| Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje | -                                      | -   | -                            | 1.362   |
| Čisti dobički/(izgube) iz tečajnih razlik   | -                                      | -   | -                            | (173)   |
| <b>Postavke drugega vseobsegajočega donosa</b>  |  |   |                              |   |
| Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa   | -                                      | -   | 49                           | -   |

| v tisoč EUR   |  |   |                              |   |
|---|--|---|------------------------------|---|
| NLB Skupina   | Finančna sredstva, namenjena trgovanju | Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa |                              | Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje |
|   |  | Izvedeni finančni instrumenti   | Dolžniški vrednostni papirji | Lastniški vrednostni papirji  |
| <b>2022</b>   |  |   |                              |   |
| <b>Postavke izkaza poslovnega izida</b>   |  |   |                              |   |
| Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje   | 16                                     | -   | -                            | -   |
| Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje | -                                      | -   | -                            | 477   |
| Čisti dobički/(izgube) iz tečajnih razlik   | -                                      | (25)  | -                            | 262   |
| <b>Postavke drugega vseobsegajočega donosa</b>  |  |   |                              |   |
| Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa   | -                                      | 239   | 110                          | -   |

Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023

## Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

## Poslovno poročilo

Strategija  
Dejavniki tveganja  
& napoved  
Trajnostni razvoj  
Pregled  
finančnega  
poslovanja  
Segmentna  
analiza  
Upravljanje  
tveganj

## Finančno poročilo

Finančno poročilo

Vsebina

v tisoč EUR

| NLB   | Finančna sredstva,<br>namenjena trgovanju | Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti<br>prek drugega vseobsegajočega donosa |                                 | Finančna sredstva,<br>obvezno merjena po<br>pošteni vrednosti prek<br>poslovnega izida, ki niso<br>v posesti za trgovanje |
|---|---|--|---------------------------------|---|
|   |   | Izvedeni finančni<br>instrumenti   | Dolžniški<br>vrednostni papirji | Lastniški<br>vrednostni papirji   |
| <b>2023</b>   |   |  |                                 |   |
| <b>Postavke izkaza poslovnega izida</b>   |   |  |                                 |   |
| Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje   | 3   | -  | -                               | -   |
| Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje | -   | -  | -                               | 1.362   |
| Čisti dobički/(izgube) iz tečajnih razlik   | -   | -  | -                               | (173)   |
| <b>Postavke drugega vseobsegajočega donosa</b>  |   |  |                                 |   |
| Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa   | -   | -  | 19                              | -   |

v tisoč EUR

| NLB   | Finančna sredstva,<br>namenjena trgovanju | Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti<br>prek drugega vseobsegajočega donosa |                                 | Finančna sredstva,<br>obvezno merjena po<br>pošteni vrednosti prek<br>poslovnega izida, ki niso<br>v posesti za trgovanje |
|---|---|--|---------------------------------|---|
|   |   | Izvedeni finančni<br>instrumenti   | Dolžniški<br>vrednostni papirji | Lastniški<br>vrednostni papirji   |
| <b>2022</b>   |   |  |                                 |   |
| <b>Postavke izkaza poslovnega izida</b>   |   |  |                                 |   |
| Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje   | 16  | -  | -                               | -   |
| Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje | -   | -  | -                               | 477   |
| Čisti dobički/(izgube) iz tečajnih razlik   | -   | (25)   | -                               | 262   |
| <b>Postavke drugega vseobsegajočega donosa</b>  |   |  |                                 |   |
| Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa   | -   | 239  | 50                              | -   |

### Gibanje nefinančnih sredstev, uvrščenih na 3. raven

v tisoč EUR

| NLB Skupina  | Naložbene<br>nepremičnine |               | Nekratkoročna sredstva<br>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 | (14)                      | 22            | 11   | 9             |
| Pridobitev odvisnih družb (pojasnilo 5.12.f)         | -                         | 302           | -  | -             |
| Povečanja  | -                         | 3             | -  | 7.609         |
| Zmanjšanja   | (1.954)                   | (7.578)       | (10.206)                                       | (105)         |
| Prenos z/(na) opredmetena osnovna sredstva           | (86)                      | 434           | -  | -             |
| Prenos z/(na) druga sredstva                         | 86                        | -             | -  | -             |
| Vrednotenje na pošteno vrednost                      | (1.290)                   | 2.622         | (205)  | 726           |
| <b>Stanje 31. decembra</b>                           | <b>20.189</b>             | <b>23.447</b> | <b>801</b>                                     | <b>11.201</b> |

### Letno poročilo NLB Skupine za leto 2023

### Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

### Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

### Finančno poročilo

Finančno poročilo

### Vsebina

## e) Poštene vrednosti finančnih instrumentov, merjenih po odplačni vrednosti

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

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

|  | NLB Skupina           |                  |                       |                  | NLB                   |                  |                       |                  |
|--|-----------------------|------------------|-----------------------|------------------|-----------------------|------------------|-----------------------|------------------|
|  | 31. 12. 2023          |                  | 31. 12. 2022          |                  | 31. 12. 2023          |                  | 31. 12. 2022          |                  |
|  | Knjigovodska vrednost | Poštена vrednost | Knjigovodska vrednost | Poštена vrednost | Knjigovodska vrednost | Poštена vrednost | Knjigovodska vrednost | Poštена vrednost |
| Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti   |                       |                  |                       |                  |                       |                  |                       |                  |
| - dolžniški vrednostni papirji                     | 2.522.229             | 2.440.596        | 1.917.615             | 1.749.169        | 1.966.169             | 1.889.481        | 1.597.448             | 1.442.453        |
| - krediti bankam                                   | 547.640               | 547.555          | 222.965               | 223.077          | 149.011               | 149.011          | 350.625               | 362.422          |
| - krediti strankam, ki niso banke                  | 13.734.601            | 13.256.192       | 13.072.986            | 12.883.859       | 7.148.283             | 6.895.232        | 6.054.413             | 5.965.468        |
| - druga finančna sredstva                          | 165.962               | 165.962          | 177.823               | 177.823          | 101.596               | 101.596          | 114.399               | 114.399          |
| Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti |                       |                  |                       |                  |                       |                  |                       |                  |
| - depoziti bank in centralnih bank                 | 95.283                | 95.657           | 106.414               | 106.627          | 147.002               | 147.379          | 212.656               | 212.880          |
| - krediti bank in centralnih bank                  | 140.419               | 134.020          | 198.609               | 193.774          | 82.797                | 75.152           | 57.292                | 52.897           |
| - depoziti strank, ki niso banke                   | 20.732.722            | 20.746.603       | 20.027.726            | 20.031.938       | 11.881.563            | 11.892.641       | 10.984.411            | 10.989.255       |
| - krediti strank, ki niso banke                    | 99.718                | 101.649          | 82.482                | 80.684           | -                     | -                | 216                   | 216              |
| - izdani vrednostni papirji                        | 1.338.235             | 1.363.301        | 815.990               | 788.892          | 1.338.235             | 1.363.301        | 815.990               | 788.892          |
| - druge finančne obveznosti                        | 357.116               | 357.116          | 294.463               | 294.463          | 198.020               | 198.020          | 164.567               | 164.567          |

v tisoč EUR

### Kreditni bankam

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

### Kreditni strankam, ki niso banke

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

### Depoziti in krediti strank, ki niso banke

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

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

### Dolžniški vrednostni papirji merjeni po odplačni vrednosti in izdani vrednostni papirji

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

### Prevzete obveznosti iz odobrenih kreditov

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

### Druga finančna sredstva in obveznosti

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

Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023

## Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

## Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

## Finančno poročilo

Finančno poročilo

## Vsebina

## Poštene vrednosti finančnih instrumentov, merjenih po odplačni vrednosti glede na raven določanja poštene vrednosti

v tisoč EUR

| 31. 12. 2023                                       | NLB Skupina |            |            |                         | NLB       |            |           |                         |
|--|-------------|------------|------------|-------------------------|-----------|------------|-----------|-------------------------|
|  | 1. raven    | 2. raven   | 3. raven   | Skupaj poštena vrednost | 1. raven  | 2. raven   | 3. raven  | Skupaj poštena vrednost |
| Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti   |             |            |            |                         |           |            |           |                         |
| - dolžniški vrednostni papirji                     | 2.030.120   | 403.255    | 7.221      | 2.440.596               | 1.779.995 | 109.486    | -         | 1.889.481               |
| - krediti bankam                                   | -           | 547.555    | -          | 547.555                 | -         | 149.011    | -         | 149.011                 |
| - krediti strankam, ki niso banke                  | -           | -          | 13.256.192 | 13.256.192              | -         | -          | 6.895.232 | 6.895.232               |
| - druga finančna sredstva                          | -           | -          | 165.962    | 165.962                 | -         | -          | 101.596   | 101.596                 |
| Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti |             |            |            |                         |           |            |           |                         |
| - depoziti bank in centralnih bank                 | -           | 95.657     | -          | 95.657                  | -         | 147.379    | -         | 147.379                 |
| - krediti bank in centralnih bank                  | -           | 134.020    | -          | 134.020                 | -         | 75.152     | -         | 75.152                  |
| - depoziti strank, ki niso banke                   | -           | 20.746.603 | -          | 20.746.603              | -         | 11.892.641 | -         | 11.892.641              |
| - krediti strank, ki niso banke                    | -           | -          | 101.649    | 101.649                 | -         | -          | -         | -                       |
| - izdani vrednostni papirji                        | 1.363.301   | -          | -          | 1.363.301               | 1.363.301 | -          | -         | 1.363.301               |
| - druge finančne obveznosti                        | -           | -          | 357.116    | 357.116                 | -         | -          | 198.020   | 198.020                 |

v tisoč EUR

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

Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023

## Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

## Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

## Finančno poročilo

Finančno poročilo

Vsebina



## 6.6. Tveganja, povezana z okoljem in podnebjem

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

ESG tveganja ne predstavljajo nove kategorije tveganj, temveč le enega od dejavnikov tveganj v okviru obstoječih vrst tveganj. Skupina jih integrira in obvladuje znotraj vzpostavljenega okvira za obvladovanje kreditnega, likvidnostnega, tržnega in operativnega tveganja. Upravljanje tveganj ESG tako sledi smernicam organov ECB in EBA ter stremi k celostni vključenosti v vse relevantne procese.

Obvladovanje ESG tveganj je vključeno v celosten proces odobravanja naložb na ravni Skupine in s tem povezano upravljanje kreditnega portfelja. Trajnostno financiranje se izvaja v skladu s sistemom okoljskega in socialnega upravljanja skupine (ESMS). Poleg obravnavanja ESG tveganj v vseh relevantnih fazah procesa odobravanja posojil se ustrezna merila ESG upoštevajo tudi v postopku ocenjevanja oz. vrednotenja zavarovanj.

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

NLB Skupina je kot sistemsko pomembna institucija vključena tudi v dve vaji stresnega testiranja ECB - 2024 EBA Fit-for-55 Climate Risk Scenario Analysis in 2024 ECB Stress Test Resilience Cyber Resilience Exercise, ki sta se začeli v tretjem četrtletju 2023 in se bosta zaključili v prvi polovici leta 2024. Z izvedbo teh vaj bo ECB ocenila, kako so banke pripravljene na potencialne finančne in gospodarske šoke, ki izhajajo iz podnebnega tveganja.

## 6.7. Pobotanje finančnih sredstev in finančnih obveznosti

NLB Skupina ima z nekaterimi bankami in podjetji sklenjene bilateralne sporazume o pobotu poravnave valutnih poslov, na podlagi katerih izvaja pobote na način, da se za vse valutne posle s posamezno banko ali podjetjem na dan zapadlosti izvrši poravnava v eni valuti z enim samim (neto) denarnim tokom. Podobno je v primeru poravnave obrestnih zamenjav, kjer se na dan poravnave pobota izvede pobot obeh nog/delov transakcije. V izkazu finančnega položaja sredstva in obveznosti niso pobotani, saj neto poravnava velja za posamezne denarne tokove in ne za celotni finančni instrument.

Poleg navedenega vodi NLB Skupina nekatere standardizirane posle z izvedenimi finančnimi instrumenti (nekateri obrestne zamenjave) pri klirinški hiši oziroma centralni nasprotni stranki. S sistemom dnevne poravnave začetnih in gibljivih kritij so doseženi tako pobot in zavarovanje izpostavljenosti kot tudi poravnave rednih dnevni zapadlosti neto zneskov v določeni valuti.

Banka ima za poslovanje z izvedenimi finančnimi instrumenti s tujimi bankami podpisane krovne ISDA pogodbe z dodatki ter slovensko različico okvirne pogodbe s podjetji, ki Banki omogočajo dnevno vrednotenje in izmenjavo zavarovalnih kritij.

**Letno poročilo**  
**NLB Skupine za**  
**leto 2023**

### Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

### Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

### Finančno poročilo

Finančno poročilo

v tisoč EUR

| NLB Skupina  |   |  |                                      |               |
|--|---|--|--------------------------------------|---------------|
| Vrednosti, ki niso pobotane v izkazu finančnega položaja |   |  |                                      |               |
| 31. 12. 2023   | Bruto vrednost finančnega sredstva/obveznosti | Izvršljive okvirne pogodbe in podobni dogovori | Zavarovanje s finančnimi instrumenti | Neto vrednost |
| Finančna sredstva/obveznosti                             |   |  |                                      |               |
| Izvedeni finančni instrumenti - sredstva                 | 63.283  | 4.992  | 52.103                               | 6.188         |
| Izvedeni finančni instrumenti - obveznosti               | 16.714  | 4.992  | 1.563                                | 10.159        |

v tisoč EUR

| NLB Skupina  |   |  |                                      |               |
|--|---|--|--------------------------------------|---------------|
| Vrednosti, ki niso pobotane v izkazu finančnega položaja |   |  |                                      |               |
| 31. 12. 2022   | Bruto vrednost finančnega sredstva/obveznosti | Izvršljive okvirne pogodbe in podobni dogovori | Zavarovanje s finančnimi instrumenti | Neto vrednost |
| Finančna sredstva/obveznosti                             |   |  |                                      |               |
| Izvedeni finančni instrumenti - sredstva                 | 80.724  | 3.053  | 72.204                               | 5.467         |
| Izvedeni finančni instrumenti - obveznosti               | 17.482  | 3.053  | 1.959                                | 12.470        |

v tisoč EUR

| NLB  |   |  |                                      |               |
|--|---|--|--------------------------------------|---------------|
| Vrednosti, ki niso pobotane v izkazu finančnega položaja |   |  |                                      |               |
| 31. 12. 2023   | Bruto vrednost finančnega sredstva/obveznosti | Izvršljive okvirne pogodbe in podobni dogovori | Zavarovanje s finančnimi instrumenti | Neto vrednost |
| Finančna sredstva/obveznosti                             |   |  |                                      |               |
| Izvedeni finančni instrumenti - sredstva                 | 65.551  | 5.013  | 54.346                               | 6.192         |
| Izvedeni finančni instrumenti - obveznosti               | 18.929  | 5.013  | 1.563                                | 12.353        |

v tisoč EUR

| NLB  |   |  |                                      |               |
|--|---|--|--------------------------------------|---------------|
| Vrednosti, ki niso pobotane v izkazu finančnega položaja |   |  |                                      |               |
| 31. 12. 2022   | Bruto vrednost finančnega sredstva/obveznosti | Izvršljive okvirne pogodbe in podobni dogovori | Zavarovanje s finančnimi instrumenti | Neto vrednost |
| Finančna sredstva/obveznosti                             |   |  |                                      |               |
| Izvedeni finančni instrumenti - sredstva                 | 80.834  | 3.133  | 72.204                               | 5.497         |
| Izvedeni finančni instrumenti - obveznosti               | 24.273  | 3.133  | 8.251                                | 12.889        |

NLB Skupina in NLB nimata pobotanih finančnih sredstev in obveznosti v izkazu finančnega položaja.

**Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023**

## Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

## Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

## Finančno poročilo

Finančno poročilo

**Vsebina**

## 7. Segmentna analiza NLB Skupine

### a) Segmenti

v tisoč EUR

| 2023   | NLB Skupina                            |   |                     |                           |                     |                   |               | Skupaj         |
|--|--|---|---------------------|---------------------------|---------------------|-------------------|---------------|----------------|
|  | Poslovanje s prebivalstvom v Sloveniji | Poslovanje s podjetji in investicijsko bančništvo v Sloveniji | Strateški tuji trgi | Finančni trgi v Sloveniji | Nestrategske družbe | Ostale dejavnosti | Nerazporejeno |                |
| Celotni neto prihodki  | 366.988                                | 149.184   | 541.624             | 40.437                    | (131)               | 5.574             | -             | 1.103.676      |
| <i>Eksterni neto prihodki</i>  | 246.811                                | 204.868   | 541.098             | 95.748                    | (578)               | 5.349             | -             | 1.093.296      |
| <i>Neto prihodki med segmenti</i>  | 120.177                                | (55.684)  | 526                 | (55.311)                  | 447                 | 225               | -             | 10.380         |
| Celotni neto obrestni prihodki   | 264.707                                | 106.462   | 423.249             | 37.752                    | 1.540               | (376)             | -             | 833.334        |
| <i>Eksterni neto obrestni prihodki</i>   | 147.803                                | 161.103   | 429.464             | 94.023                    | 1.444               | (503)             | -             | 833.334        |
| <i>Neto obrestni prihodki med segmenti</i>   | 116.904                                | (54.641)  | (6.215)             | (56.271)                  | 96                  | 127               | -             | -              |
| Administrativni stroški  | (141.132)                              | (63.955)  | (223.239)           | (9.202)                   | (13.230)            | (12.740)          | -             | (463.498)      |
| Amortizacija   | (12.675)                               | (6.240)   | (27.990)            | (689)                     | (508)               | (635)             | -             | (48.737)       |
| Dobiček/(izguba) segmenta pred oslabitvami in rezervacijami                            | 213.181                                | 78.989  | 290.395             | 30.546                    | (13.869)            | (7.801)           | -             | 591.441        |
| Drugi čisti dobički/(izgube) iz naložb v kapital pridruženih družb in skupnih podvigov | 1.072                                  | -   | -                   | -                         | -                   | -                 | -             | 1.072          |
| Oslabitve in rezervacije   | (32.592)                               | 7.909   | 1.124               | 4.757                     | 3.729               | 973               | -             | (14.100)       |
| Dobiček/(izguba) iz rednega poslovanja   | 181.661                                | 86.898  | 291.519             | 35.303                    | (10.140)            | (6.828)           | -             | 578.413        |
| <i>Lastnikov obvladujoče banke</i>   | 181.661                                | 86.898  | 278.896             | 35.303                    | (10.140)            | (6.828)           | -             | 565.790        |
| <i>Manjšinskih lastnikov</i>   | -                                      | -   | 12.623              | -                         | -                   | -                 | -             | 12.623         |
| Davek iz dohodka   | -                                      | -   | -                   | -                         | -                   | -                 | (15.090)      | (15.090)       |
| <b>Dobiček poslovnega leta</b>   |  |   |                     |                           |                     |                   |               | <b>550.700</b> |
| Sredstva segmenta  | 3.778.767                              | 3.376.370   | 11.058.835          | 7.232.457                 | 47.097              | 435.940           | -             | 25.929.466     |
| Naložbe v pridružene družbe in skupne podvige  | 12.519                                 | -   | -                   | -                         | -                   | -                 | -             | 12.519         |
| Obveznosti segmenta  | 9.381.016                              | 2.512.801   | 9.329.079           | 1.540.000                 | 3.419               | 227.680           | -             | 22.993.995     |
| Povečanje nekratkoročnih sredstev  | 19.775                                 | 9.826   | 40.239              | 505                       | 4                   | 4.099             | -             | 74.448         |

Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023

### Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

### Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

### Finančno poročilo

Finančno poročilo

### Vsebina

| 2022   | NLB Skupina                            |   |                     |                           |                     |                   |               |                |
|--|--|---|---------------------|---------------------------|---------------------|-------------------|---------------|----------------|
|  | Poslovanje s prebivalstvom v Sloveniji | Poslovanje s podjetji in investicijsko bančništvo v Sloveniji | Strateški tuji trgi | Finančni trgi v Sloveniji | Nestrategske družbe | Ostale dejavnosti | Nerazporejeno | Skupaj         |
| Celotni neto prihodki  | 211.474                                | 105.198   | 427.519             | 46.601                    | 4.697               | 10.024            | –             | 805.513        |
| <i>Eksterni neto prihodki</i>  | 227.590                                | 121.042   | 429.999             | 5.558                     | 4.426               | 9.934             | –             | 798.549        |
| <i>Neto prihodki med segmenti</i>  | (16.116)                               | (15.844)  | (2.480)             | 41.043                    | 271                 | 90                | –             | 6.964          |
| Celotni neto obrestni prihodki   | 104.809                                | 52.930  | 298.042             | 47.304                    | 267                 | 1.570             | –             | 504.922        |
| <i>Eksterni neto obrestni prihodki</i>   | 125.541                                | 71.832  | 303.349             | 2.169                     | 453                 | 1.578             | –             | 504.922        |
| <i>Neto obrestni prihodki med segmenti</i>   | (20.732)                               | (18.902)  | (5.307)             | 45.135                    | (186)               | (8)               | –             | –              |
| Administrativni stroški  | (132.893)                              | (60.471)  | (199.593)           | (8.812)                   | (12.109)            | (7.309)           | –             | (421.187)      |
| Amortizacija   | (11.149)                               | (4.629)   | (28.538)            | (618)                     | (498)               | (621)             | –             | (46.053)       |
| Dobiček/(izguba) segmenta pred oslabitvami in rezervacijami                            | 67.432                                 | 40.098  | 199.388             | 37.171                    | (7.910)             | 2.094             | –             | 338.273        |
| Drugi čisti dobički/(izgube) iz naložb v kapital pridruženih družb in skupnih podvigov | 781                                    | –   | –                   | –                         | –                   | –                 | –             | 781            |
| Dobiček pri izpogajanem nakupu   | –                                      | –   | 68                  | –                         | –                   | 172.810           | –             | 172.878        |
| Oslabitve in rezervacije   | (21.435)                               | 12.156  | (12.325)            | (3.363)                   | (829)               | (3.073)           | –             | (28.869)       |
| Dobiček/(izguba) iz rednega poslovanja   | 46.778                                 | 52.254  | 187.131             | 33.808                    | (8.739)             | 171.831           | –             | 483.063        |
| <i>Lastnikov obvladujoče banke</i>   | 46.778                                 | 52.254  | 176.160             | 33.808                    | (8.739)             | 171.831           | –             | 472.092        |
| <i>Manjšinskih lastnikov</i>   | –                                      | –   | 10.971              | –                         | –                   | –                 | –             | 10.971         |
| Davek iz dohodka   | –                                      | –   | –                   | –                         | –                   | –                 | (25.230)      | (25.230)       |
| <b>Dobiček poslovnega leta</b>   |  |   |                     |                           |                     |                   |               | <b>446.862</b> |
| Sredstva segmenta  | 3.665.110                              | 3.372.047   | 10.179.396          | 6.514.047                 | 61.563              | 356.400           | –             | 24.148.563     |
| Naložbe v pridružene družbe in skupne podvige  | 11.677                                 | –   | –                   | –                         | –                   | –                 | –             | 11.677         |
| Obveznosti segmenta  | 9.108.497                              | 2.777.001   | 8.539.025           | 1.118.681                 | 3.754               | 190.957           | –             | 21.737.915     |
| Povečanje nekratkoročnih sredstev  | 10.717                                 | 6.088   | 29.042              | 261                       | 99                  | 4.688             | –             | 50.895         |

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 Skupine se delijo na strateške in nestrategske.

Strateški segmenti so:

- Poslovanje s prebivalstvom v Sloveniji, ki zajema poslovanje s posamezniki in mikro podjetji (NLB in

N Banka), upravljanje premoženja (NLB Skladi) in del družbe NLB Lease&Go, Ljubljana, ki vključuje poslovanje s prebivalstvom, ter prispevek k poslovanju pridružene družbe Bankart.

- Poslovanje s podjetji in investicijsko bančništvo v Sloveniji, ki vključuje poslovanje s ključnimi, srednjimi in malimi podjetji, področje čezmejnega financiranja podjetij, investicijsko bančništvo in skrbniške storitve, prestrukturiranje in upravljanje problematičnih naložb v NLB in N Banki ter del družbe NLB Lease&Go, Ljubljana, ki vključuje poslovanje s podjetji.
- Strateški tuji trgi, ki vključujejo poslovanje strateških bančnih članic Skupine na strateških trgih (Severna Makedonija, Bosna in Hercegovina, Kosovo, Črna gora in Srbija), kot tudi investicijsko družbo KomBank Invest, Beograd, NLB DigIT, Beograd, NLB Lease&Go, Skopje in NLB Lease&Go leasing, Beograd.
- 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 Ostale dejavnosti vključuje kategorije NLB in N Banke, katerih poslovnih rezultatov ni mogoče razporediti v posamezne segmente, vključuje tudi dobiček pri izpogajanem nakupu, ki izhaja iz pridobitve N Banke in NLB Lease&Go leasing, Beograd v letu 2022 ter družbi NLB Zavod za upravljanje kulturne dediščine in Privatinvest.

Nestrategske članice vključujejo poslovanje nestrategskih članic Skupine, in sicer članice REAM in leasing družbe v likvidaciji, NLB Srbijo in NLB Crno Goro.

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

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

Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023

## Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

## Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

## Finančno poročilo

Finančno poročilo

Vsebina

**b) Informacije o geografskih območjih**

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

| v tisoč EUR                 |                  |                |                  |                |  |                |                  |                 |
|-----------------------------|------------------|----------------|------------------|----------------|--|----------------|------------------|-----------------|
| NLB Skupina                 | Prihodki         |                | Neto prihodki    |                | Dobiček/(izguba) iz rednega poslovanja |                | Davek iz dohodka |                 |
|                             | 2023             | 2022           | 2023             | 2022           | 2023                                   | 2022           | 2023             | 2022            |
| Slovenija                   | 729.170          | 445.749        | 556.854          | 367.121        | 275.533                                | 288.563        | 19.447           | (9.719)         |
| Jugovzhodna Evropa          | 663.042          | 505.855        | 538.752          | 431.267        | 305.507                                | 194.764        | (34.525)         | (15.487)        |
| <i>Bosna in Hercegovina</i> | 104.460          | 84.065         | 85.158           | 71.205         | 40.677                                 | 33.475         | (3.467)          | (2.635)         |
| <i>Hrvaška</i>              | –                | 23             | (557)            | 473            | (527)                                  | (170)          | –                | (45)            |
| <i>Kosovo</i>               | 68.279           | 58.297         | 56.374           | 49.251         | 39.797                                 | 35.922         | (3.995)          | (3.693)         |
| <i>Črna gora</i>            | 62.625           | 49.528         | 51.658           | 38.251         | 32.032                                 | 15.436         | (5.502)          | (1.838)         |
| <i>Severna Makedonija</i>   | 111.599          | 94.660         | 90.233           | 78.369         | 49.895                                 | 41.807         | (4.910)          | (3.795)         |
| <i>Srbija</i>               | 316.079          | 219.282        | 255.886          | 193.718        | 143.633                                | 68.294         | (16.651)         | (3.481)         |
| Zahodna Evropa              | 103              | 13             | (2.310)          | 161            | (2.627)                                | (264)          | (12)             | (24)            |
| <i>Nemčija</i>              | –                | –              | 51               | 58             | (402)                                  | (647)          | –                | –               |
| <i>Švica</i>                | 103              | 13             | (2.361)          | 103            | (2.225)                                | 383            | (12)             | (24)            |
| <b>Skupaj</b>               | <b>1.392.315</b> | <b>951.617</b> | <b>1.093.296</b> | <b>798.549</b> | <b>578.413</b>                         | <b>483.063</b> | <b>(15.090)</b>  | <b>(25.230)</b> |

V stolpcu Prihodki so vključeni prihodki iz obresti in podobni prihodki, prihodki iz dividend in prihodki iz opravnin (provizij).

V stolpcu Neto prihodki so vključeni čisti obrestni prihodki, prihodki iz dividend, čiste opravnine, učinki iz finančnih instrumentov, čiste tečajne razlike, učinki iz odprave pripoznanja sredstev, čisti poslovni prihodki ter čisti dobički iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo.

| v tisoč EUR                 |                        |                |                   |                   |                    |              |
|-----------------------------|------------------------|----------------|-------------------|-------------------|--------------------|--------------|
| NLB Skupina                 | Nekratkoročna sredstva |                | Skupaj sredstva   |                   | Število zaposlenih |              |
|                             | 31. 12. 2023           | 31. 12. 2022   | 31. 12. 2023      | 31. 12. 2022      | 31. 12. 2023       | 31. 12. 2022 |
| Slovenija                   | 160.574                | 152.037        | 14.851.067        | 13.935.167        | 2.689              | 2.833        |
| Jugovzhodna Evropa          | 223.185                | 204.802        | 11.072.317        | 10.216.136        | 5.291              | 5.392        |
| <i>Bosna in Hercegovina</i> | 38.861                 | 35.550         | 1.934.891         | 1.799.877         | 990                | 971          |
| <i>Hrvaška</i>              | –                      | 377            | 1.194             | 3.557             | 1                  | 6            |
| <i>Kosovo</i>               | 13.810                 | 14.289         | 1.229.426         | 1.082.474         | 468                | 467          |
| <i>Črna gora</i>            | 23.163                 | 17.416         | 928.913           | 825.400           | 390                | 380          |
| <i>Severna Makedonija</i>   | 34.276                 | 36.348         | 1.895.297         | 1.832.477         | 962                | 954          |
| <i>Srbija</i>               | 113.075                | 100.822        | 5.082.596         | 4.672.351         | 2.480              | 2.614        |
| Zahodna Evropa              | 27                     | 28             | 18.601            | 8.937             | 2                  | 3            |
| <i>Nemčija</i>              | 27                     | 28             | 552               | 691               | –                  | 1            |
| <i>Švica</i>                | –                      | –              | 18.049            | 8.246             | 2                  | 2            |
| <b>Skupaj</b>               | <b>383.786</b>         | <b>356.867</b> | <b>25.941.985</b> | <b>24.160.240</b> | <b>7.982</b>       | <b>8.228</b> |

Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023

**Pregled**

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

**Poslovno poročilo**

Strategija  
Dejavniki tveganja  
& napoved  
Trajnostni razvoj  
Pregled  
finančnega  
poslovanja  
Segmentna  
analiza  
Upravljanje  
tveganj

**Finančno poročilo**

Finančno poročilo

**Vsebina**

Spodnja preglednica prikazuje podatke članic NLB Skupine pred izločitvijo transakcij z odvisnimi družbami in konsolidacijskimi knjižbami:

| NLB Skupina                 | v tisoč EUR      |                  |                  |                |  |                |                  |                 |
|-----------------------------|------------------|------------------|------------------|----------------|--|----------------|------------------|-----------------|
|                             | Prihodki         |                  | Neto prihodki    |                | Dobiček/(izguba) iz rednega poslovanja |                | Davek iz dohodka |                 |
|                             | 2023             | 2022             | 2023             | 2022           | 2023                                   | 2022           | 2023             | 2022            |
| Slovenija                   | 909.550          | 523.774          | 704.971          | 431.187        | 511.693                                | 191.900        | 28.958           | (9.153)         |
| Jugovzhodna Evropa          | 670.510          | 507.243          | 542.776          | 429.307        | 308.129                                | 199.981        | (34.879)         | (15.952)        |
| <i>Bosna in Hercegovina</i> | 105.503          | 84.107           | 83.567           | 70.211         | 40.555                                 | 33.352         | (3.467)          | (2.635)         |
| <i>Hrvaška</i>              | -                | 128              | (385)            | 617            | (366)                                  | (170)          | -                | (45)            |
| <i>Kosovo</i>               | 68.468           | 58.296           | 55.182           | 48.391         | 39.963                                 | 36.095         | (3.995)          | (3.693)         |
| <i>Črna gora</i>            | 64.729           | 49.738           | 50.465           | 37.822         | 32.836                                 | 18.374         | (5.502)          | (1.838)         |
| <i>Severna Makedonija</i>   | 111.933          | 94.624           | 86.612           | 75.882         | 48.822                                 | 41.601         | (4.910)          | (3.795)         |
| <i>Srbija</i>               | 319.877          | 220.350          | 267.335          | 196.384        | 146.319                                | 70.729         | (17.005)         | (3.946)         |
| Zahodna Evropa              | 118              | 25               | (2.467)          | (12)           | (2.711)                                | (2.835)        | (12)             | (24)            |
| <i>Nemčija</i>              | -                | 1                | 51               | 54             | (402)                                  | (646)          | -                | -               |
| <i>Švica</i>                | 118              | 24               | (2.518)          | (66)           | (2.309)                                | (2.189)        | (12)             | (24)            |
| <b>Skupaj</b>               | <b>1.580.178</b> | <b>1.031.042</b> | <b>1.245.280</b> | <b>860.482</b> | <b>817.111</b>                         | <b>389.046</b> | <b>(5.933)</b>   | <b>(25.129)</b> |

## Letno poročilo NLB Skupine za leto 2023

### Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

### Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

### Finančno poročilo

Finančno poročilo

## Vsebina

## 8. Razkritja glede povezanih oseb

Povezana oseba je podjetje ali posameznik, povezan z NLB Skupino na način, da jo obvladuje ali skupno obvladuje, ima pomemben vpliv ali je član ključnega posloводства NLB Skupine. Med povezane osebe NLB Skupine oziroma NLB so zajeti ključno posloводство (Uprava, ostalo ključno posloводство ter njihovi družinski člani), člani Nadzornega sveta, podjetja, ki

jih člani Uprave, ostalo ključno posloводство ali njihovi družinski člani obvladujejo ali imajo nanje pomemben vpliv, največji delničar Banke, ki ima pomemben vpliv, odvisne in pridružene družbe ter skupni podvigi.

Transakcije s člani Uprave in ostalim ključnim posloводstvom, 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 posloводство |              | Družinski člani Uprave in ostalega ključnega posloводства |            | Podjetja, ki jih člani Uprave, ostalo ključno posloводство ali njihovi družinski člani obvladujejo, skupno obvladujejo ali imajo pomemben vpliv |            | Člani Nadzornega sveta |            |
|---|---|--------------|---|------------|---|------------|------------------------|------------|
|   | 2023  | 2022         | 2023  | 2022       | 2023  | 2022       | 2023                   | 2022       |
| <b>Dani krediti</b>   |   |              |   |            |   |            |                        |            |
| Stanje 1. januarja  | 2.173                                       | 2.097        | 469   | 415        | -   | 532        | 54                     | 60         |
| Povečanja   | 1.214                                       | 1.526        | 307   | 324        | -   | 8          | 46                     | 76         |
| Zmanjšanja  | (1.532)                                     | (1.450)      | (332)   | (270)      | -   | (540)      | (76)                   | (82)       |
| <b>Stanje 31. decembra</b>  | <b>1.855</b>                                | <b>2.173</b> | <b>444</b>  | <b>469</b> | -   | -          | <b>24</b>              | <b>54</b>  |
| Prihodek iz obresti   | 57  | 41           | 17  | 10         | -   | -          | 1                      | -          |
| <b>Prejeti depoziti</b>   |   |              |   |            |   |            |                        |            |
| Stanje 1. januarja  | 2.556                                       | 2.170        | 926   | 718        | 218   | 590        | 348                    | 505        |
| Povečanja   | 2.617                                       | 2.938        | 1.440   | 634        | 496   | 6.413      | 407                    | 398        |
| Zmanjšanja  | (2.806)                                     | (2.552)      | (1.213)   | (426)      | (442)   | (6.785)    | (338)                  | (555)      |
| <b>Stanje 31. decembra</b>  | <b>2.367</b>                                | <b>2.556</b> | <b>1.153</b>  | <b>926</b> | <b>272</b>  | <b>218</b> | <b>417</b>             | <b>348</b> |
| Odhodek za obresti  | (33)  | (7)          | (6)   | -          | -   | -          | (5)                    | (2)        |
| <b>Druge finančne obveznosti</b>  | <b>1</b>                                    | <b>2</b>     | -   | -          | <b>12</b>   | <b>3</b>   | -                      | -          |
| Druge finančne obveznosti, merjene po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (pojasnilo 2.31.) | 2.075                                       | 801          | -   | -          | -   | -          | -                      | -          |
| <b>Druge poslovne obveznosti</b>  | <b>11.066</b>                               | <b>6.559</b> | -   | -          | -   | -          | -                      | -          |
| Izdane garancije, odobreni krediti in ostale finančne zaveze                                    | 287   | 237          | 64  | 70         | -   | -          | 14                     | 17         |
| Prihodek iz prejetih opravnin   | 19  | 19           | 8   | 7          | 3   | 66         | 1                      | 2          |
| Drugi prihodki  | 16  | 17           | -   | -          | -   | -          | -                      | -          |
| Drugi odhodki   | -   | -            | -   | -          | (94)  | (382)      | (1)                    | -          |

Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023

### Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

### Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

### Finančno poročilo

Finančno poročilo

### Vsebina

| NLB  | Člani Uprave in ostalo ključno posloводство |              | Družinski člani Uprave in ostalega ključnega posloводства |            | Podjetja, ki jih člani Uprave, ostalo ključno posloводство ali njihovi družinski člani obvladujejo, skupno obvladujejo ali imajo pomemben vpliv |            | Člani Nadzornega sveta |            |
|--|---|--------------|---|------------|---|------------|------------------------|------------|
|  | 2023  | 2022         | 2023  | 2022       | 2023  | 2022       | 2023                   | 2022       |
| <b>Dani krediti</b>  |   |              |   |            |   |            |                        |            |
| Stanje 1. januarja   | 2.172                                       | 2.097        | 469   | 415        | -   | 532        | 54                     | 60         |
| Povečanja  | 1.203                                       | 1.480        | 307   | 324        | -   | 8          | 46                     | 76         |
| Zmanjšanja   | (1.521)                                     | (1.405)      | (332)   | (270)      | -   | (540)      | (76)                   | (82)       |
| <b>Stanje 31. decembra</b>   | <b>1.854</b>                                | <b>2.172</b> | <b>444</b>  | <b>469</b> | <b>-</b>  | <b>-</b>   | <b>24</b>              | <b>54</b>  |
| Prihodek iz obresti  | 57  | 41           | 17  | 10         | -   | -          | 1                      | -          |
| <b>Prejeti depoziti</b>  |   |              |   |            |   |            |                        |            |
| Stanje 1. januarja   | 2.536                                       | 2.170        | 926   | 718        | 218   | 590        | 348                    | 505        |
| Povečanja  | 2.555                                       | 2.643        | 1.440   | 634        | 496   | 6.413      | 407                    | 398        |
| Zmanjšanja   | (2.734)                                     | (2.277)      | (1.213)   | (426)      | (442)   | (6.785)    | (338)                  | (555)      |
| <b>Stanje 31. decembra</b>   | <b>2.357</b>                                | <b>2.536</b> | <b>1.153</b>  | <b>926</b> | <b>272</b>  | <b>218</b> | <b>417</b>             | <b>348</b> |
| Odhodek za obresti   | (33)  | (7)          | (6)   | -          | -   | -          | (5)                    | (2)        |
| <b>Druge finančne obveznosti</b>   | <b>1</b>                                    | <b>2</b>     | <b>-</b>  | <b>-</b>   | <b>12</b>   | <b>3</b>   | <b>-</b>               | <b>-</b>   |
| <b>Druge finančne obveznosti, merjene po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (pojasnilo 2.31.)</b> | <b>1.975</b>                                | <b>728</b>   | <b>-</b>  | <b>-</b>   | <b>-</b>  | <b>-</b>   | <b>-</b>               | <b>-</b>   |
| <b>Druge poslovne obveznosti</b>   | <b>11.080</b>                               | <b>6.539</b> | <b>-</b>  | <b>-</b>   | <b>-</b>  | <b>-</b>   | <b>-</b>               | <b>-</b>   |
| <b>Izdane garancije, odobreni krediti in ostale finančne zaveze</b>                                    | <b>279</b>                                  | <b>223</b>   | <b>64</b>   | <b>70</b>  | <b>-</b>  | <b>-</b>   | <b>14</b>              | <b>17</b>  |
| Prihodek iz prejetih opravnin  | 19  | 18           | 8   | 7          | 3   | 66         | 1                      | 2          |
| Drugi prihodki   | 16  | 17           | -   | -          | -   | -          | -                      | -          |
| Drugi odhodki  | -   | -            | -   | -          | (94)  | (382)      | (1)                    | -          |

### Višina nadomestil za ključno posloводство

Prejemke članov Nadzornega sveta NLB d.d. in članov Uprave NLB d.d. za leto 2023 ureja Politika prejemkov članov Nadzornega sveta NLB d.d. in članov Uprave NLB d.d. Prejemke opredeljenih zaposlenih in ostalih zaposlenih pa ureja Politika prejemkov zaposlenih v NLB d.d. in NLB Skupini.

Banka s Politiko prejemkov in na njeni podlagi ter v skladu z Delegirano uredbo Komisije (EU) 2021/923 določa opredeljene zaposlene. Pri opredelitvi opredeljenih zaposlenih se upoštevajo notranja organiziranost Banke ter narava, obseg in zapletenost dejavnosti Banke. Merila v celoti upoštevajo tveganja, ki jim je ali bi jim Banka ali NLB Skupina lahko bila izpostavljena glede na njen profil tveganosti in nagnjenosti k prevzemanju tveganj. Tako so v Politiko prejemkov vključeni člani Nadzornega sveta Banke, člani Uprave Banke, višje vodstvo in ostali opredeljeni zaposleni, ki so v Politiko vključeni na podlagi samoocene Banke.

Člani Nadzornega sveta smejo v zvezi s svojo funkcijo člana Nadzornega sveta prejemati le prejemke, ki so skladni z relevantnimi sklepi Skupščine Banke. Člani Nadzornega sveta so upravičeni do plačila za opravljanje svoje funkcije in/ali sejin za članstvo v Nadzornem svetu Banke in komisijah Nadzornega sveta Banke, ki so določene v skladu z vsakokrat veljavnim sklepom Skupščine Banke, ter do povračila potnih stroškov, dnevnih in stroškov prenočevanja, in sicer do višine, določene v predpisih, ki urejajo povračilo stroškov v zvezi delom in drugimi dohodki, ki se ne všteto v davčno osnovo.

Skupščina Banke lahko določa in spreminja prejemke članov Nadzornega sveta neodvisno od Politike prejemkov in lahko katerikoli svoj sklep v zvezi s prejemki članov Nadzornega sveta kadarkoli spremeni, razveljavi ali nadomesti oz. v zvezi s prejemki članov Nadzornega sveta sprejme nov sklep. Nazadnje je Skupščina banke prejemke članov nadzornega sveta spremenila na Skupščini NLB d.d. 19. 6. 2023.

Uspešnost ključnega posloводства se ugotavlja na podlagi finančnih in nefinančnih meril. Poleg plače, določene s pogodbo o zaposlitvi, jim pripada tudi letni variabilni del plače, ki se izplača v odvisnosti od doseganja finančnih in nefinančnih ciljev, kar obsega cilje NLB Skupine oziroma NLB, cilje organizacijske enote in osebne cilje.

Cilje in kriterije oz. merila za ugotavljanje uspešnosti posameznega člana Uprave določi Nadzorni svet NLB d.d. vsako leto ob sprejetju letnega poslovnega načrta Banke, prav tako Nadzorni svet NLB d.d. potrди cilje vodij kontrolnih oz. nadzornih funkcij. Cilje in kriterije oz. merila za ugotavljanje uspešnosti opredeljenih zaposlenih pa določi Uprava Banke.

Variabilni del prejemka za določeno poslovno leto ne sme presegati devet plač člana Uprave v poslovnem letu. Ostalim zaposlenim pripada variabilni del prejemka glede na kategorijo zaposlenega v maksimalni višini od tri do šest plač. Ključno posloводство je upravičeno

Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023

## Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

## Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

## Finančno poročilo

Finančno poročilo

## Vsebina



do variabilnega dela prejemka za uspešnost samo v sorazmernem delu glede na dejanski čas zaposlitve (trajanje mandata) v Banki v obdobju, na katerega se variabilni del prejemka za uspešnost nanaša.

Neodloženi variabilni del prejemka za uspešnost se izplača najkasneje tri mesece po tem, ko je sprejeto letno poročilo NLB Skupine za poslovno leto, na katero se variabilni del nanaša. Variabilni prejemek opredeljenega zaposlenega za posamezno poslovno leto se, če ne presega 50 tisoč EUR bruto in ne obsega več kot tretjine njegovih celotnih prejemkov dodeli in izplača v denarju.

Če variabilni prejemek opredeljenega zaposlenega za posamezno poslovno leto presega 50 tisoč EUR in/ali obsega več kot tretjino njegovih celotnih prejemkov za to poslovno leto, ga mora biti najmanj 50 odstotkov sestavljenega iz instrumentov. Del variabilnega prejemka opredeljenega zaposlenega, ki je sestavljen iz instrumentov, se dodeli in izplača v instrumentih, katerih vrednost je vezana na vrednost delnice NLB d.d. (s tem, da ti instrumenti ne dajejo nobenih dividend ali drugih donosov), pod pogoji veljavne Politike prejemkov.

Odloženi del variabilnega dela prejemka za uspešnost se odloži skladno z relevantnimi zakonskimi določili oz. za obdobje najmanj pet let od dne, ko je izplačan neodloženi del tega variabilnega prejemka in se ga izplačuje v sorazmernih deležih.

Tabela spodaj prikazuje prejemke v predstavljenih obdobjih:

| NLB Skupina in NLB         | v tisoč EUR  |              |   |              |                        |            |
|----------------------------|--------------|--------------|---|--------------|------------------------|------------|
|                            | Člani Uprave |              | Zaposleni na podlagi individualne pogodbe |              | Člani Nadzornega sveta |            |
|                            | 2023         | 2022         | 2023                                      | 2022         | 2023                   | 2022       |
| Kratkoročne ugodnosti      | 3.076        | 2.282        | 6.604                                     | 6.148        | 728                    | 696        |
| Povračila stroškov         | 9            | 6            | 112                                       | 98           | 104                    | 74         |
| Dolgoročne ugodnosti       |              |              |   |              |                        |            |
| - odpravnine               | -            | -            | 120                                       | -            | -                      | -          |
| - druge ugodnosti          | 53           | 7            | 163                                       | 77           | -                      | -          |
| - variabilni del prejemkov | 299          | 276          | 1.252                                     | 1.425        | -                      | -          |
| <b>Skupaj</b>              | <b>3.437</b> | <b>2.571</b> | <b>8.251</b>                              | <b>7.748</b> | <b>832</b>             | <b>770</b> |

Kratkoročne ugodnosti vključujejo:

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

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

**Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023**

## Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

## Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

## Finančno poročilo

Finančno poročilo

**Vsebina**

## Izplačani prejemki članom Uprave

|  |   | v EUR          |                |
|--|---|----------------|----------------|
| Član / Mandat                              |   | 2023           | 2022           |
| Blaž Brodnjak<br>01. 12. 2012              | Kratkoročne ugodnosti:                    |                |                |
|  | - bruto plače in regres                   | 662.159        | 542.370        |
|  | - bonitete in druge kratkoročne ugodnosti | 9.040          | 6.908          |
|  | Povračila stroškov                        | 1.490          | 1.318          |
|  | Dolgoročne ugodnosti:                     |                |                |
|  | - druge ugodnosti                         | 2.904          | 1.912          |
|  | - variabilni del prejemkov                | 92.854         | 95.214         |
|  | <b>Skupaj</b>                             | <b>768.447</b> | <b>647.722</b> |
| Peter Andreas<br>Burkhardt<br>18. 09. 2013 | Kratkoročne ugodnosti:                    |                |                |
|  | - bruto plače in regres                   | 552.167        | 486.438        |
|  | - bonitete in druge kratkoročne ugodnosti | 46.318         | 33.588         |
|  | Povračila stroškov                        | 1.540          | 1.243          |
|  | Dolgoročne ugodnosti:                     |                |                |
|  | - druge ugodnosti                         | 3.364          | 1.452          |
|  | - variabilni del prejemkov                | 83.480         | 89.132         |
|  | <b>Skupaj</b>                             | <b>686.869</b> | <b>611.853</b> |
| Archibald Kremser<br>31. 07. 2013          | Kratkoročne ugodnosti:                    |                |                |
|  | - bruto plače in regres                   | 632.159        | 517.370        |
|  | - bonitete in druge kratkoročne ugodnosti | 33.364         | 39.220         |
|  | Povračila stroškov                        | 1.324          | 1.302          |
|  | Dolgoročne ugodnosti:                     |                |                |
|  | - druge ugodnosti                         | 3.364          | 1.452          |
|  | - variabilni del prejemkov                | 88.539         | 91.870         |
|  | <b>Skupaj</b>                             | <b>758.750</b> | <b>651.214</b> |
| Antonio Argir<br>28. 04. 2022              | Kratkoročne ugodnosti:                    |                |                |
|  | - bruto plače in regres                   | 352.909        | 205.291        |
|  | - bonitete in druge kratkoročne ugodnosti | 64.854         | 30.077         |
|  | Povračila stroškov                        | 1.515          | 796            |
|  | Dolgoročne ugodnosti:                     |                |                |
|  | - druge ugodnosti                         | 37.140         | 859            |
|  | - variabilni del prejemkov                | 34.047         | -              |
|  | <b>Skupaj</b>                             | <b>490.465</b> | <b>237.023</b> |
| Andrej Lasič<br>28. 04. 2022               | Kratkoročne ugodnosti:                    |                |                |
|  | - bruto plače in regres                   | 352.909        | 205.292        |
|  | - bonitete in druge kratkoročne ugodnosti | 3.756          | 4.216          |
|  | Povračila stroškov                        | 1.469          | 796            |
|  | Dolgoročne ugodnosti:                     |                |                |
|  | - druge ugodnosti                         | 3.364          | 859            |
|  | - variabilni del prejemkov                | 34.047         | -              |
|  | <b>Skupaj</b>                             | <b>395.545</b> | <b>211.163</b> |
| Hedvika Usenik<br>28. 04. 2022             | Kratkoročne ugodnosti:                    |                |                |
|  | - bruto plače in regres                   | 352.909        | 205.292        |
|  | - bonitete in druge kratkoročne ugodnosti | 13.234         | 5.512          |
|  | Povračila stroškov                        | 1.507          | 782            |
|  | Dolgoročne ugodnosti:                     |                |                |
|  | - druge ugodnosti                         | 2.904          | 859            |
|  | - variabilni del prejemkov                | 34.047         | -              |
|  | <b>Skupaj</b>                             | <b>404.601</b> | <b>212.445</b> |

Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023

## Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

## Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

## Finančno poročilo

Finančno poročilo

## Izplačani prejemki članom Nadzornega sveta

| Član / Mandat  |                                 | v EUR   |        |
|--|---------------------------------|---------|--------|
|  |                                 | 2023    | 2022   |
| Primož Karpe<br>11. 02. 2016                         | plačilo za opravljanje funkcije | 103.680 | 96.000 |
|  | druge ugodnosti - boniteta      | 279     | 382    |
|  | povračila stroškov              | 9.300   | 10.952 |
| David Eric Simon<br>04. 08. 2016                     | plačilo za opravljanje funkcije | 87.480  | 81.000 |
|  | druge ugodnosti - boniteta      | 279     | 382    |
|  | povračila stroškov              | 13.162  | 7.931  |
| Shrenik Dhirajlal Davda<br>10. 06. 2019              | plačilo za opravljanje funkcije | 83.683  | 72.000 |
|  | druge ugodnosti - boniteta      | 279     | 382    |
|  | povračila stroškov              | 19.444  | 8.767  |
| Mark William Lane Richards<br>10. 06. 2019           | plačilo za opravljanje funkcije | 87.480  | 81.000 |
|  | druge ugodnosti - boniteta      | 279     | 382    |
|  | povračila stroškov              | 18.141  | 9.493  |
| Verica Trstenjak<br>15. 06. 2020                     | plačilo za opravljanje funkcije | 73.254  | 66.000 |
|  | druge ugodnosti - boniteta      | 279     | 382    |
|  | povračila stroškov              | 3.490   | 1.473  |
| Sergeja Kočar<br>17. 06. 2020                        | plačilo za opravljanje funkcije | 23.659  | 8.327  |
|  | druge ugodnosti - boniteta      | 279     | 382    |
|  | povračila stroškov              | 1.017   | 1.183  |
| Islam Osama Bahgat Zekry<br>14. 06. 2021             | plačilo za opravljanje funkcije | 77.760  | 72.000 |
|  | druge ugodnosti - boniteta      | 279     | 382    |
|  | povračila stroškov              | 17.656  | 17.622 |
| Tadeja Žbontar Rems<br>22. 01. 2021                  | plačilo za opravljanje funkcije | 44.774  | 31.215 |
|  | druge ugodnosti - boniteta      | 279     | 382    |
|  | povračila stroškov              | 309     | 185    |
| Cvetka Selšek<br>15. 08. 2023                        | plačilo za opravljanje funkcije | 30.102  | -      |
|  | druge ugodnosti - boniteta      | 279     | -      |
|  | povračila stroškov              | 2.580   | -      |
| André Marc Richard Prudent Toccanier<br>15. 08. 2023 | plačilo za opravljanje funkcije | 33.063  | -      |
|  | druge ugodnosti - boniteta      | 279     | -      |
|  | povračila stroškov              | 6.773   | -      |
| Gregor Rok Kastelic<br>10. 06. 2019 - 19. 06. 2023   | plačilo za opravljanje funkcije | 38.025  | 81.000 |
|  | druge ugodnosti - boniteta      | -       | 382    |
|  | povračila stroškov              | 4.527   | 9.340  |
| Andreas Kligen<br>22. 06. 2015 - 19. 06. 2023        | plačilo za opravljanje funkcije | 42.250  | 90.000 |
|  | druge ugodnosti - boniteta      | -       | 382    |
|  | povračila stroškov              | 7.917   | 7.360  |
| Bojana Šteblaj<br>17. 06. 2020 - 12. 09. 2022        | plačilo za opravljanje funkcije | -       | 12.014 |
|  | druge ugodnosti - boniteta      | -       | -      |
|  | povračila stroškov              | -       | -      |
| Janja Žabjek Dolinšek<br>20. 11. 2020 - 08. 07. 2022 | plačilo za opravljanje funkcije | -       | 1.473  |
|  | druge ugodnosti - boniteta      | -       | -      |
|  | povračila stroškov              | -       | 32     |

Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023

## Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

## Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

## Finančno poročilo

Finančno poročilo

Vsebina

## Transakcije z odvisnimi družbami, pridruženimi družbami in skupnimi podvigi

| NLB Skupina   | v tisoč EUR       |              |                |              |
|---|-------------------|--------------|----------------|--------------|
|   | Pridružene družbe |              | Skupni podvigi |              |
|   | 2023              | 2022         | 2023           | 2022         |
| <b>Dani krediti</b>   |                   |              |                |              |
| Stanje 1. januarja  | 1.057             | 1.011        | 201            | 201          |
| Pridobitev odvisnih družb   | -                 | 77           | -              | -            |
| Povečanja   | 1.161             | 145          | 2              | 2            |
| Zmanjšanja  | (2.208)           | (176)        | (203)          | (2)          |
| <b>Stanje 31. decembra</b>  | <b>10</b>         | <b>1.057</b> | <b>-</b>       | <b>201</b>   |
| Prihodek iz obresti   | 63                | 39           | 1              | 3            |
| Oslabitve   | 825               | (8)          | 6              | 2            |
| <b>Prejeti depoziti</b>   |                   |              |                |              |
| Stanje 1. januarja  | 5.375             | 7.967        | 3.071          | 3.492        |
| Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb                | -                 | -            | (3)            | 3            |
| Povečanja   | 10.378            | 5.982        | 6.902          | 1.073        |
| Zmanjšanja  | (9.585)           | (8.574)      | (8.519)        | (1.497)      |
| <b>Stanje 31. decembra</b>  | <b>6.168</b>      | <b>5.375</b> | <b>1.451</b>   | <b>3.071</b> |
| Odhodki za obresti  | -                 | -            | (36)           | (46)         |
| <b>Druga finančna sredstva</b>                                      | <b>7</b>          | <b>7</b>     | <b>1</b>       | <b>-</b>     |
| <b>Druge finančne obveznosti</b>                                    | <b>1.460</b>      | <b>1.116</b> | <b>-</b>       | <b>1</b>     |
| <b>Izdane garancije, odobreni krediti in ostale finančne zaveze</b> | <b>30</b>         | <b>2.034</b> | <b>-</b>       | <b>-</b>     |
| Prihodki/(odhodki) iz rezervacij za garancije in odobrene kredite   | 2                 | (1)          | -              | -            |
| Prihodki iz prejetih opravnin                                       | 8                 | 69           | -              | -            |
| Odhodki za dane opravnine   | (16.167)          | (12.894)     | -              | -            |
| Drugi prihodki  | 53                | 92           | 5              | 5            |
| Drugi odhodki   | (1.174)           | (571)        | -              | -            |

Letno poročilo  
NLB Skupina za  
leto 2023

## Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

## Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

## Finančno poročilo

Finančno poročilo

## Vsebina

| NLB   | Odvisne družbe |                | Pridružene družbe |              | Skupni podvigi |            |
|---|----------------|----------------|-------------------|--------------|----------------|------------|
|   | 2023           | 2022           | 2023              | 2022         | 2023           | 2022       |
| <b>Dani krediti</b>   |                |                |                   |              |                |            |
| Stanje 1. januarja  | 337.900        | 250.303        | 982               | 1.011        | 201            | 201        |
| Povečanja   | 660.088        | 536.279        | 1.161             | 145          | 2              | 2          |
| Zmanjšanja  | (539.304)      | (448.682)      | (2.133)           | (174)        | (203)          | (2)        |
| <b>Stanje 31. decembra</b>  | <b>458.684</b> | <b>337.900</b> | <b>10</b>         | <b>982</b>   | <b>-</b>       | <b>201</b> |
| od tega po odplačni vrednosti   | 450.213        | 328.641        | 10                | 982          | -              | 201        |
| od tega po pošteni vrednosti prek poslovnega izida                                | 8.471          | 9.259          | -                 | -            | -              | -          |
| Prihodki iz obresti   | 19.938         | 7.461          | 63                | 39           | 1              | 3          |
| Oslabitve   | 11             | (645)          | 861               | 27           | 6              | 2          |
| Vrednotenje   | 1.231          | (2.225)        | -                 | -            | -              | -          |
| <b>Dani depoziti</b>  |                |                |                   |              |                |            |
| Stanje 1. januarja  | 223.492        | 83.948         | -                 | -            | -              | -          |
| Povečanja   | 1.120.256      | 2.171.418      | -                 | -            | -              | -          |
| Zmanjšanja  | (1.321.986)    | (2.031.874)    | -                 | -            | -              | -          |
| <b>Stanje 31. decembra</b>  | <b>21.762</b>  | <b>223.492</b> | <b>-</b>          | <b>-</b>     | <b>-</b>       | <b>-</b>   |
| Prihodki iz obresti   | 985            | 940            | -                 | -            | -              | -          |
| Odhodki za obresti  | -              | (5)            | -                 | -            | -              | -          |
| Oslabitve   | 43             | (18)           | -                 | -            | -              | -          |
| <b>Prejeti krediti</b>  |                |                |                   |              |                |            |
| Stanje 1. januarja  | 13.001         | 44.484         | -                 | -            | -              | -          |
| Povečanja   | 36.887         | 13.001         | -                 | -            | -              | -          |
| Zmanjšanja  | (49.888)       | (44.484)       | -                 | -            | -              | -          |
| <b>Stanje 31. decembra</b>  | <b>-</b>       | <b>13.001</b>  | <b>-</b>          | <b>-</b>     | <b>-</b>       | <b>-</b>   |
| Prihodki iz obresti   | -              | 9              | -                 | -            | -              | -          |
| Odhodki za obresti  | (12)           | (2)            | -                 | -            | -              | -          |
| <b>Prejeti depoziti</b>   |                |                |                   |              |                |            |
| Stanje 1. januarja  | 165.778        | 68.372         | 5.375             | 7.967        | 40             | 27         |
| Povečanja   | 87.107.211     | 23.967.799     | 10.378            | 5.982        | 418            | 82         |
| Zmanjšanja  | (87.168.040)   | (23.870.393)   | (9.585)           | (8.574)      | (63)           | (69)       |
| <b>Stanje 31. decembra</b>  | <b>104.949</b> | <b>165.778</b> | <b>6.168</b>      | <b>5.375</b> | <b>395</b>     | <b>40</b>  |
| Odhodki za obresti  | (5.205)        | (465)          | -                 | -            | -              | -          |
| <b>Izvedeni finančni instrumenti</b>  |                |                |                   |              |                |            |
| Poštena vrednost  | 54             | (6.681)        | -                 | -            | -              | -          |
| Pogodbena vrednost  | 298.290        | 113.711        | -                 | -            | -              | -          |
| Prihodki iz obresti   | 25             | 312            | -                 | -            | -              | -          |
| Odhodki za obresti  | (208)          | (181)          | -                 | -            | -              | -          |
| <b>Druga finančna sredstva</b>  | <b>2.058</b>   | <b>2.514</b>   | <b>7</b>          | <b>7</b>     | <b>-</b>       | <b>-</b>   |
| Oslabitve   | 3              | 5              | -                 | -            | -              | -          |
| <b>Druge finančne obveznosti</b>  | <b>4.615</b>   | <b>2.710</b>   | <b>1.340</b>      | <b>972</b>   | <b>-</b>       | <b>-</b>   |
| <b>Izdane garancije, odobreni krediti in ostale finančne zaveze</b>               | <b>87.094</b>  | <b>46.366</b>  | <b>30</b>         | <b>2.034</b> | <b>-</b>       | <b>-</b>   |
| Prihodki/(odhodki) iz rezervacij za garancije in odobrene kredite                 | (76)           | (85)           | 2                 | (1)          | -              | -          |
| <b>Prejeti odobreni krediti in finančne garancije</b>                             | <b>10.741</b>  | <b>10.983</b>  | <b>-</b>          | <b>-</b>     | <b>-</b>       | <b>-</b>   |
| Prihodki iz prejetih opravnin   | 10.632         | 10.200         | 8                 | 69           | -              | -          |
| Odhodki za dane opravnine   | (5)            | (280)          | (12.698)          | (9.964)      | -              | -          |
| Drugi prihodki  | 1.959          | 1.543          | 43                | 92           | 2              | 2          |
| Drugi odhodki   | (5.087)        | (5.864)        | (1.137)           | (559)        | -              | -          |
| Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje | (1.898)        | (7.132)        | -                 | -            | -              | -          |

Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023

## Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

## Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

## Finančno poročilo

Finančno poročilo

**Transakcije z največjim delničarjem, ki ima pomemben vpliv**

Obseg bančnih poslov z največjim delničarjem, ki ima pomemben vpliv, je bil konec leta naslednji:

|  | v tisoč EUR    |                |                |                |
|--|----------------|----------------|----------------|----------------|
|  | NLB Skupina    |                | NLB            |                |
|  | 2023           | 2022           | 2023           | 2022           |
| <b>Dani krediti</b>  |                |                |                |                |
| Stanje 1. januarja   | 17.595         | 20.534         | 17.595         | 20.534         |
| Povečanja  | 2.731          | 3.708          | 2.731          | 3.708          |
| Zmanjšanja   | (6.942)        | (6.647)        | (6.942)        | (6.647)        |
| <b>Stanje 31. decembra</b>   | <b>13.384</b>  | <b>17.595</b>  | <b>13.384</b>  | <b>17.595</b>  |
| Prihodki iz obresti  | 713            | 713            | 713            | 713            |
| <b>Naložbe v vrednostne papirje</b>  |                |                |                |                |
| Stanje 1. januarja   | 564.287        | 534.522        | 473.389        | 483.656        |
| Tečajne razlike na otvoritvena stanja  | (27)           | 36             | -              | -              |
| Pridobitev odvisnih družb  | -              | 151.047        | 33.617         | -              |
| Povečanja  | 550.561        | 672.692        | 409.682        | 553.823        |
| Zmanjšanja   | (548.065)      | (746.698)      | (410.346)      | (521.066)      |
| Vrednotenje  | 10.773         | (47.312)       | 10.584         | (43.024)       |
| <b>Stanje 31. decembra</b>   | <b>577.529</b> | <b>564.287</b> | <b>516.926</b> | <b>473.389</b> |
| Prihodki iz obresti  | 7.131          | 5.816          | 5.692          | 5.844          |
| Odhodki za obresti   | (21)           | -              | (21)           | -              |
| <b>Druga finančna sredstva</b>   | <b>65</b>      | <b>31.141</b>  | <b>65</b>      | <b>31.141</b>  |
| <b>Druge finančne obveznosti</b>   | <b>20</b>      | <b>2</b>       | <b>20</b>      | <b>2</b>       |
| <b>Izdane garancije, odobreni krediti in ostale finančne zaveze</b>  | <b>1.466</b>   | <b>1.194</b>   | <b>1.466</b>   | <b>1.194</b>   |
| Prihodek iz prejetih opravnin  | 574            | 350            | 574            | 350            |
| Odhodek za dane opravnine  | (28)           | (28)           | (28)           | (28)           |
| Drugi prihodki   | 272            | 257            | 272            | 257            |
| Drugi odhodki  | (5.009)        | (3)            | (5.009)        | (3)            |
| Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida | (656)          | -              | (656)          | -              |
| Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje                                      | -              | (66)           | -              | (66)           |

**Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023**

**Pregled**

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

**Poslovno  
poročilo**

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

**Finančno  
poročilo**

Finančno poročilo

**Vsebina**

NLB Skupina in NLB razkrivata vse transakcije z največjim delničarjem, ki ima pomemben vpliv. Za transakcije z drugimi z državo povezanimi podjetji NLB Skupina razkriva le posamično pomembne transakcije z izpostavljenostjo nad 40 mio EUR in njihove poslovne račune.

| NLB Skupina in NLB   | v tisoč EUR                                       |         |  |      |
|--|---|---------|--|------|
|  | Znesek pomembnih transakcij, sklenjenih med letom |         | Število pomembnih transakcij, sklenjenih med letom |      |
|  | 2023  | 2022    | 2023   | 2022 |
| Izdane garancije, odobreni krediti in ostale finančne zaveze | 50.000  | 188.000 | 1  | 3    |

| NLB Skupina in NLB   | v tisoč EUR                             |         |                                     |      |
|--|---|---------|-------------------------------------|------|
|  | Stanje vseh pomembnih poslov konec leta |         | Število pomembnih poslov konec leta |      |
|  | 2023                                    | 2022    | 2023                                | 2022 |
| Dani krediti   | 406.005                                 | 565.330 | 10                                  | 10   |
| Dolžniški vrednostni papirji merjeni po odplačni vrednosti   | 64.132                                  | 64.913  | 1                                   | 1    |
| Prejeti krediti, vezane vloge in poslovni računi             | 30.399                                  | 108.606 | 3                                   | 3    |
| Izdane garancije, odobreni krediti in ostale finančne zaveze | 152.500                                 | 152.500 | 2                                   | 2    |

| NLB Skupina in NLB   | v tisoč EUR                                |         |
|--|--|---------|
|  | Učinki v izkazu poslovnega izida med letom |         |
|  | 2023                                       | 2022    |
| Prihodki iz obresti od danih kreditov  | 18.489                                     | 5.130   |
| Prihodki iz opravnin   | 51   | 777     |
| Prihodki iz obresti od dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti in neto učinki iz vrednotenja računovodske obravnave varovanj pred tveganji | 2.411                                      | (4.940) |
| Odhodki za obresti od prejetih kreditov, vezanih vlog in poslovnih računov   | -  | (99)    |

## Letno poročilo NLB Skupine za leto 2023

### Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

### Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

### Finančno poročilo

Finančno poročilo

## Vsebina

## 9. Dogodki po obdobju poročanja

### Podrejene obveznice

NLB je 24. januarja 2024 izdala podrejene Tier 2 obveznice v skupnem nominalnem znesku 300 mio EUR, z dospelostjo 10NC5 in ISIN kodo XS2750306511. Vzporedno je NLB izvedla ponudbo za odkup svojih dveh neporavnanih Tier 2 podrejenih obveznic, z bližajočima se datumoma odpoklica in ISIN kodama XS2080776607 ter XS2113139195 v višini 219,6 mio EUR. Poravnava je bila 26. januarja 2024.

### Obvestilo o predčasnem izplačilu podrejenih obveznic z dne 2. aprila 2024

NLB bo na podlagi pridobljenega dovoljenja Evropske centralne banke izplačala podrejene obveznice v skupnem nominalnem znesku EUR 45 mio, ki so bile izdane 6. maja 2019 in zapadejo 6. maja 2029 (ISIN koda SI0022103855), pred njihovo zapadlostjo. V skladu s pogoji obveznic bo predčasno izplačilo glavnice in še ne plačanih obresti izvedeno na peto obletnico od izdaje, in sicer dne 6. maja 2024.

### Letno poročilo NLB Skupine za leto 2023

#### Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

#### Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

#### Finančno poročilo

Finančno poročilo

#### Vsebina



# Imenik NLB Skupine

## Nova Ljubljanska banka d.d., Ljubljana

Trg republike 2  
1000 Ljubljana, Slovenija  
Tel: +386 1 476 39 00, +386 1  
477 20 00  
E-mail: info@nlb.si  
www.nlb.si

Blaž Brodnjak, predsednik uprave (CEO)  
Antonio Argir, član uprave, odgovoren za upravljanje Skupine, plačilni promet in kartično poslovanje  
Peter Andreas Burkhardt, član uprave (CRO)  
Archibald Kremser, član uprave (CFO)  
Andrej Lasič, član uprave (CMO), odgovoren za korporativno in investicijsko bančništvo  
Hedvika Usenik, članica uprave (CMO), odgovorna za bančništvo na drobno in privatno bančništvo

## Poslovna mreža v Sloveniji

### Podružnica Ljubljana

Trg republike 2  
1000 Ljubljana, Slovenija

### Podružnica Severozahodna in Osrednja Slovenija

Ljubljanska cesta 62  
1230 Domžale, Slovenija

### Podružnica Vzhodna Slovenija

Titova cesta 2  
2000 Maribor, Slovenija

### Podružnica Severozahodna Slovenija

Rudarska cesta 3  
3320 Velenje, Slovenija

### Podružnica Jugovzhodna Slovenija

Seidlova cesta 3  
8000 Novo mesto, Slovenija

### Podružnica Jugozahodna Slovenija

Cesta Zore Perello - Godina 7  
6000 Koper, Slovenija

### Privatno bančništvo

Trg republike 2  
1000 Ljubljana, Slovenija

### Poslovanje z mikro podjetji

Trg republike 2  
1000 Ljubljana, Slovenija

### Mobilno bančništvo

Trg republike 2  
1000 Ljubljana, Slovenija

## Poslovanje z malimi in srednjimi podjetji

### Osrednjeslovenska regija

Trg republike 2  
1000 Ljubljana, Slovenija

### Severozahodna regija

Ljubljanska cesta 62  
1230 Domžale, Slovenija

### Primorsko-Goriška regija

Cesta Zore Perello - Godina 7  
6000 Koper, Slovenija

### Podravsko-Pomurska regija

Titova cesta 2  
2000 Maribor, Slovenija

### Savinjsko-Koroška regija

Kocenova 1  
3000 Celje, Slovenija

### Dolenjsko-Posavska regija

Seidlova cesta 3  
8000 Novo mesto, Slovenija

## Svetovanje ustrezne strukture virov in čezmejno financiranje

Trg republike 2  
1000 Ljubljana, Slovenija

## Poslovanje s ključnimi komitenti

### Poslovanje z državo in institucionalnimi investitorji

Trg republike 2  
1000 Ljubljana, Slovenija

### Poslovanje z velikimi podjetji

Trg republike 2  
1000 Ljubljana, Slovenija

## Investicijsko bančništvo in skrbniške storitve

Trg republike 2  
1000 Ljubljana, Slovenija

## Letno poročilo NLB Skupine za leto 2023

### Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

### Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

### Finančno poročilo

Finančno poročilo

## Vsebina

# Trgovinsko bančništvo

Trg republike 2  
1000 Ljubljana, Slovenija

## Članice NLB Skupine

### NLB Komercijalna Banka AD Beograd

Bulevar Mihajla Pupina 165v  
11070 Novi Beograd, Srbija  
E-mail: kontakt.centar@nlbkb.rs  
www.nlbkb.rs  
Vlastimir Vuković, predsednik uprave  
Dejan Janjatović, namestnik predsednika uprave  
Vladimir Bošković, član uprave  
Bojana Kalićanin - Stojanović, članica uprave

### NLB Banka AD Skopje

Vodnjanska 1  
1000 Skopje, Severna Makedonija  
E-mail: info@nlb.mk  
www.nlb.mk  
Branko Greganović, predsednik uprave  
Peter Zelen, član uprave  
Igor Davčevski, član uprave

### NLB Banka a.d. Banja Luka

Milana Tepića 4  
78000 Banja Luka, Republika Srpska,  
Bosna in Hercegovina  
E-mail: helpdesk@nlb-rs.ba  
www.nlb-rs.ba  
Goran Babić, predsednik uprave  
Marjana Usenik, članica uprave<sup>12</sup>  
Ljiljana Krsman, članica uprave

### NLB Banka d.d., Sarajevo

Ul. Koševo br. 3  
71000 Sarajevo, Bosna in Hercegovina  
E-mail: info@nlb.ba  
www.nlb.ba  
Lidija Žigić, predsednica uprave  
Denis Hasanić, član uprave  
Jure Peljhan, član uprave

### NLB Banka sh.a., Priština

Rr. Ukshin Hoti nr. 124  
10000 Priština, Kosovo  
E-mail: qendrakontaktuese@nlb-kos.com  
www.nlb-kos.com  
Gazmend Kadriu, predsednik uprave  
Gem Maloku, član uprave<sup>13</sup>

### NLB Banka a.d., Podgorica

Bulevar Stanka Dragojevića 46  
81000 Podgorica, Črna gora  
E-mail: info@nlb.me  
www.nlb.me  
Martin Leberle, predsednik uprave  
Dražen Vujošević, član uprave  
Lana Đurasović, članica uprave

### NLB DigIT d.o.o. Beograd

Omladinskih brigada 90b  
11070 Novi Beograd, Srbija  
E-mail: office@nlbdigit.rs  
www.nlbdigit.rs  
Vladimir Rupar, direktor  
Mina Popović, direktorica

### KomBank Invest a.d. Beograd

Kralja Petra 19  
11000 Beograd, Srbija  
E-mail: vladimir.garic@kombankinvest.com  
www.kombankinvest.com  
Vladimir Garić, direktor

### NLB Lease&Go, leasing, d.o.o., Ljubljana

Šlandrova ulica 2  
1231 Ljubljana - Črnuče, Slovenija  
E-mail: info@nlbleasego.si  
www.nlbleasego.si  
Andrej Pucer, direktor  
Anže Pogačnik, direktor  
Claus-Peter Martin Mueller, direktor

### NLB Lease&Go d.o.o., Skopje

Vodnjanska 1  
1000 Skopje, Severna Makedonija  
E-mail: info@nlbleasego.mk  
Gregor Martinuč, direktor  
Gjore Andonovski, direktor

### NLB Lease&Go Leasing d.o.o., Beograd

Mihajla Pupina 165v (prvi sprat)  
11070 Novi Beograd, Srbija  
E-mail: office@nlbleasego.rs  
www.nlbleasego.rs  
Boris Stević, predsednik izvršilnega odbora  
Michael Krenn, član izvršilnega odbora

### NLB Zavod za upravljanje kulturne dediščine, Ljubljana

Čopova ulica 3  
1000 Ljubljana, Slovenija  
E-mail: irena.cuk@nlb.si  
www.bankarium.si  
Irena Čuk, direktorica

### NLB Leasing d.o.o., Ljubljana – v likvidaciji

Šlandrova ulica 2  
1231 Ljubljana - Črnuče, Slovenija  
E-mail: anze.pogacnik@nlbleasing.si  
Anže Pogačnik, likvidacijski upravitelj

### Prvi faktor d.o.o., v likvidaciji, Ljubljana

Slovenska cesta 17  
1000 Ljubljana, Slovenija  
E-mail:  
france.zupan@prvifaktor.si  
iztok.zupanc@prvifaktor.si  
France Zupan, likvidacijski upravitelj  
Iztok Zupanc, likvidacijski upravitelj

### Prvi faktor – faktoring d.o.o., Beograd – u likvidaciji

Bulevar Mihajla Pupina 165v  
11070 Novi Beograd, Srbija  
E-mail: zeljko.atanaskovic@prvifaktor.rs  
Željko Atanasković, likvidacijski upravitelj

370

Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023

## Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

## Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

## Finančno poročilo

Finančno poročilo

<sup>12</sup> Marjana Usenik je bila članica uprave do 31. decembra 2023. Martin Mavrič in Živko Šiftar sta bila imenovana za člana uprave s 1. januarjem 2024.

<sup>13</sup> Mirsad Haskaj je bil imenovan za člana uprave s 1. januarjem 2024, Ardian Hasa pa s 1. februarjem 2024.

**Prvi faktor d.o.o. u likvidaciji, Zagreb**

Miramarska cesta 24  
10000 Zagreb, Hrvatska  
E-mail: info@prvifaktor.hr  
Vjekoslav Budimir, likvidacijski upravitelj

**NLB InterFinanz AG in Liquidation, Zürich**

Beethovenstrasse 48  
8002 Zürich, Švicarska  
E-mail: info@nlbinterfinanz.ch  
Jean-David Barnezet Llord, likvidacijski upravitelj  
Polona Žižmund, likvidacijska upraviteljica

**NLB InterFinanz d.o.o., Beograd – u likvidaciji**

Bulevar Mihajla Pupina 165v  
11070 Novi Beograd, Srbija  
Liljana Zoraja, likvidacijska upraviteljica

**NLB Skladi, upravljanje premoženja, d.o.o., Ljubljana**

Tivolska cesta 48  
1000 Ljubljana, Slovenija  
E-mail: info@nlbskladi.si  
www.nlbskladi.si  
Luka Podlogar, predsednik uprave  
Blaž Bračić, član uprave

**Bankart d.o.o., Ljubljana**

Celovška cesta 150  
1000 Ljubljana, Slovenija  
E-mail: info@bankart.si  
www.bankart.si  
Aleksander Kurtevski, direktor  
Tomaž Borštner, direktor

**LHB Aktiengesellschaft, Frankfurt am Main**

Silberbornstrasse 14  
D-60320 Frankfurt, Nemčija  
E-mail: matjaz.jevnisek@lhb.de  
Matjaž Jevnišek, predsednik uprave

**PRIVATINVEST d.o.o. Ljubljana**

Dunajska cesta 128A  
1000 Ljubljana, Slovenija  
E-mail: info@privatinvest.si  
Anže Boris Dugar, direktor  
Julijana Milić, direktor

**PRO-REM d.o.o., Ljubljana - v likvidaciji**

Čopova 3  
1000 Ljubljana, Slovenija  
E-mail: info@prorem.si  
www.nlbrealstate.com  
Nataša Batagelj, likvidacijska upraviteljica  
Andrej Novak, likvidacijski upravitelj

**REAM d.o.o., Podgorica**

Bul. Džordža Vašingtona br. 102,  
I. sprat/20  
81000 Podgorica, Crna gora  
E-mail: gligor.bojic@nlb.me  
www.nlbrealstate.com  
Gligor Bojić, direktor  
Marko Furlan, pooblašteni zastopnik

**OL Nekretnine d.o.o. u likvidaciji, Zagreb**

Miramarska 24  
10000 Zagreb, Hrvatska  
E-mail: ivan.strek@olnekretnine.hr  
Vjekoslav Budimir, likvidacijski upravitelj  
Ivan Štrek, likvidacijski upravitelj

**REAM d.o.o., Beograd**

Bulevar Mihajla Pupina 165v  
11070 Novi Beograd, Srbija  
E-mail: miroslav.zivkovic@ream-srb.com  
www.nlbrealstate.com  
Miroslav Živković, direktor  
Bojana Kostandinović, direktor

**NLB Srbija d.o.o., Beograd**

Bulevar Mihajla Pupina 165v  
11070 Novi Beograd, Srbija  
E-mail: office@nlbsrbija.co.rs  
www.nlbsrbija.co.rs  
Željko Atanasković, direktor

**NLB Crna Gora d.o.o., Podgorica**

Bulevar Džordža Vašingtona 102, II sprat/38  
81000 Podgorica, Crna gora  
E-mail: goran.lalicevic@nlb.me  
Goran Lalićević, izvršni direktor  
Barbara Šink, pooblašteni zastopnica  
Marko Čelebić, pooblašteni zastopnik

**S-REAM d.o.o., Ljubljana**

Čopova 3  
1000 Ljubljana, Slovenija  
E-mail: nepremicnine@s-ream.com  
www.nlbrealstate.com  
Lamija Hadžiosmanović, direktorica  
Miroslav Živković, direktor

**ARG - Nepremičnine d.o.o.**

Vrhniška cesta 30  
1354 Horjul, Slovenija  
E-mail: matic.kermavnar@cbre.com  
Matic Kermavnar, direktor

## Podružnice in zastopništva članic NLB Skupine zunaj držav sedeža

**NLB InterFinanz AG v likvidaciji**

Podružnica Ljubljana v likvidaciji  
Puharjeva ulica 3  
1000 Ljubljana, Slovenija  
Marko Čelebić, direktor

**Letno poročilo  
NLB Skupine za  
leto 2023**

**Pregled**

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

**Poslovno poročilo**

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

**Finančno poročilo**

Finančno poročilo

**Vsebina**

# Opredelitve in slovar izbranih izrazov

|       |  |
|-------|--|
| ALCO  | Odbor za upravljanje bilance   |
| ALM   | Upravljanje bilance  |
| ALMM  | Dodatne metrike za spremljanje likvidnosti   |
| AT1   | Dodatni temeljni kapital   |
| AVA   | Zahteva po preudarnem vrednotenju  |
| b.t.  | Bazična točka(-e)  |
| BDP   | Bruto domači proizvod  |
| BIA   | Analiza vpliva na poslovanje   |
| BiH   | Bosna in Hercegovina   |
| BMR   | Regulativa o uporabi referenčnih vrednosti   |
| BPV   | Metoda ekonomske vrednosti   |
| BS    | Banka Slovenije  |
| CAPEX | Naložbe v osnovna sredstva, investicije  |
| CAPM  | Model določanja donosnosti lastniškega kapitala  |
| CBR   | Zahteva po skupnem blažilniku  |
| CCF   | Kreditni konverzijski faktor   |
| CEO   | Predsednik uprave  |
| CET1  | Navaden lastniški temeljni kapital   |
| CFO   | Član uprave, zadolžen za finančno področje   |
| CIR   | Razmerje med stroški in prihodki   |
| CISO  | Vodja informacijske varnosti   |
| CMO   | Član uprave, zadolžen za bančništvo na drobno in privatno bančništvo ter korporativno bančništvo |
| CRD   | Direktiva o kapitalskih zahtevah   |
| CRM   | Upravljanje odnosov s strankami  |
| CRO   | Član uprave, zadolžen za področje tveganj  |
| CRR   | Uredba o kapitalskih zahtevah  |
| CSR   | Družbena odgovornost   |
| CVA   | Prilagoditve kreditnega vrednotenja  |
| DGS   | Sistem jamstva za vloge  |
| DSPB  | Kapitalski blažilnik za druge sistemsko pomembne banke   |
| DWH   | Podatkovno skladišče   |
| EAD   | Izpostavljenost ob neplačilu   |
| EBA   | Evropski bančni organ  |
| EBRD  | Evropska banka za obnovo in razvoj   |
| ECB   | Evropska centralna banka   |
| ECL   | Pričakovana kreditna izguba  |
| ECRA  | Ocena tveganja za integriteto in skladnost poslovanja  |
| EGP   | Evropski gospodarski prostor   |
| ESG   | Okolje, družba in upravljanje  |
| ESMS  | Sistem upravljanja z okoljskimi in družbenimi dejavniki oziroma tveganji                         |
| EU    | Evropska unija   |
| EVE   | Občutljivost vrednosti lastniškega kapitala  |
| EWS   | Sistem zgodnjega zaznavanja poslabšanega poslovanja  |
| FATF  | Projektna skupina za finančno ukrepanje  |
| FURS  | Finančna uprava Republike Slovenije  |

|               |  |
|---------------|--|
| FVOCI         | Poštena vrednost prek drugega vseobsegajočega donosa                     |
| FVTPL         | Merjeno po pošteni vrednosti preko poslovnega izida                      |
| FX            | Devizna pozicija   |
| GDPR          | Splošna uredba o varstvu podatkov  |
| GDR           | Globalna potrdila o lastništvu   |
| GGB           | Obveznice z državno garancijo  |
| GRI           | Pobuda za globalno poročanje   |
| HHI           | Herfindahl-Hirschmanov indeks  |
| ICAAP         | Proces ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala                        |
| ICMA          | Združenje mednarodnih kapitalskih trgov                                  |
| ILAAP         | Proces ocenjevanja ustreznosti notranje likvidnosti                      |
| IRB           | Pristop na osnovi notranjih bonitetnih ocen                              |
| IRRBB         | Upravljanje obrestnega tveganja v bančni knjigi                          |
| IRS           | Obrestne zamenjave   |
| ISDA          | Mednarodno združenje za zamenjave in druge izvedene finančne instrumente |
| IT            | Informacijska tehnologija  |
| ITC           | Interna transferna cena  |
| JVE           | Jugovzhodna Evropa   |
| KB            | Komercialna Banka  |
| KDD           | Centralna klirinško depotna družba                                       |
| KRI           | Ključni indikatorji tveganja   |
| LCR           | Količnik likvidnostnega kritja   |
| LECL          | Verjetnosti neplačila v obdobju celotnega trajanja finančnega sredstva   |
| LGD           | Tveganje izgube v primeru neplačila                                      |
| LPD           | Vseživljenjska verjetnost neplačila                                      |
| LRE           | Mera skupne izpostavljenosti   |
| LTD           | Razmerje med krediti in depoziti   |
| MiFID II      | Direktiva o trgih finančnih instrumentov                                 |
| MiFIR         | Uredba o trgih finančnih instrumentov                                    |
| MIGA          | Mednarodna agencija za zavarovanje investicij                            |
| MOP           | Marža operativnega poslovanja  |
| MREL          | Minimalna zahteva glede kapitala in kvalificiranih obveznosti            |
| MRS           | Mednarodni računovodski standard   |
| MS            | Srednja vrednost obrestne zamenjave                                      |
| MSOV          | Mednarodni standardi ocenjevanja vrednosti                               |
| MSP           | Mala in srednje velika podjetja  |
| MSRP          | Mednarodni standard računovodskega poročanja                             |
| NACE          | Evropska klasifikacija dejavnosti  |
| NGW           | Negativno dobro ime, t.j. dobiček pri izpogajanem nakupu                 |
| NLB ali Banka | NLB d.d.   |
| NPE           | Nedonosne izpostavljenosti   |
| NPL           | Slaba posojila   |
| NPS           | Ocena neto promotorjev   |
| NS            | Nadzorni svet  |
| NSFR          | Količnik neto stabilnih virov financiranja                               |

**Letno poročilo**  
**NLB Skupine za**  
**leto 2023**

## Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

## Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

## Finančno poročilo

Finančno poročilo

**Vsebina**

|        |  |
|--------|--|
| NZBA   | Mednarodna bančna zveza za brezogljično bančništvo                     |
| o.t.   | Odstotna točka(-e)   |
| OCR    | Celotna kapitalna zahteva  |
| OE     | Organizacijske enote   |
| OEM    | Metoda originalne izpostavljenosti                                     |
| OMRS   | Odbor za mednarodne računovodske standarde                             |
| OPEX   | Operativni stroški   |
| OPMSRP | Odbor za pojasnjevanje mednarodnih standardov računovodskega poročanja |
| P1R    | Zahteva 1. stebra  |
| P2eM   | Plačila pri spletnemu trgovcu  |
| P2G    | Priporočilo o kapitalnih smernicah v okviru 2. stebra                  |
| P2M    | Plačila pri trgovcu  |
| P2P    | Medsebojna plačila   |
| PD     | Verjetnost neplačila   |
| PEPP   | Izredni program odkupov vrednostnih papirjev za čas pandemije          |
| PMI    | Indeks nabavnih menedžerjev  |
| POCI   | Finančno sredstvo s poslabšano kreditno kakovostjo                     |
| POS    | Prodajna mesta   |
| PPDFT  | Preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma                 |
| PSD2   | Direktiva o plačilnih storitvah  |
| REAM   | Upravljanje naložbenih nepremičnin                                     |
| ROA    | Donos na sredstva  |
| ROE    | Donos na kapital   |
| RICO   | Odbor za tveganja  |
| RS     | Republika Slovenija  |
| RSD    | Srbski dinar   |

|             |   |
|-------------|---|
| RWA         | Tveganju prilagojena aktiva   |
| SDG         | Skupina k trajnostnemu poslovanju   |
| SDH         | Slovenski državni holding   |
| SICR        | Znatno povečanje kreditnega tveganja  |
| Skupina     | NLB Skupina   |
| SRB         | Enotni odbor za reševanje   |
| SRD II      | Direktiva o pravicah delničarjev  |
| SREP        | Proces nadzorniškega pregledovanja in vrednotenja   |
| SRF         | Enotni sklad za reševanje   |
| SSM         | Single Supervisory Mechanism / Enotni mehanizem nadzora   |
| SVE         | Srednja in vzhodna Evropa   |
| TCFD        | Projektna skupina za finančna razkritja v zvezi s podnebjem   |
| TCR         | Količnik skupnega kapitala  |
| TLOF        | Skupna raven financiranja   |
| TLTRO/CUODR | Ciljno usmerjene operacije dolgoročnejšega refinanciranja   |
| TREA        | Skupna izpostavljenost tveganju   |
| TSCR        | Skupna kapitalna zahteva SREP   |
| UNEP FI PRB | Načela OZN za odgovorno bančništvo v okviru finančne pobude Programa Združenih narodov za okolje          |
| VaR         | Vrednotenje bodočih tveganj   |
| ZBan-3      | Zakon o bančništvu  |
| ZGD-1       | Zakon o gospodarskih družbah  |
| ZN          | Združeni narodi   |
| ZPIZ        | Zakon o pokojninskem in invalidskem zavarovanju   |
| ZTFI-1      | Zakon o trgu finančnih instrumentov   |
| ZVKNNLB     | Zakon za zaščito vrednosti kapitalne naložbe Republike Slovenije v Novi Ljubljanski banki d.d., Ljubljana |
| ZVOP-2      | Zakon o varstvu osebnih podatkov  |

## Letno poročilo NLB Skupine za leto 2023

### Pregled

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

### Poslovno poročilo

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

### Finančno poročilo

Finančno poročilo

## Vsebina

**Letno poročilo**  
**NLB Skupine za**  
**leto 2023**

## **Pregled**

Nagovor Uprave  
NLB

Nagovor  
predsednika  
Nadzornega sveta  
NLB

Ključni poudarki

## **Poslovno** **poročilo**

Strategija

Dejavniki tveganja  
& napoved

Trajnostni razvoj

Pregled  
finančnega  
poslovanja

Segmentna  
analiza

Upravljanje  
tveganj

## **Finančno** **poročilo**

Finančno poročilo

NLB d.d., Ljubljana  
nlb.si  
NLB d.d.

**Produkcija:**  
Saatchi & Saatchi Ljubljana

**Fotografije:**  
Arhiv NLB  
ter  
Arhivi Športnih zvez in klubov

Vse pravice pridržane: NLB d.d., Ljubljana

Ljubljana, april 2024

**Vsebina**