

Gradimo na prednostih domačega igrišča

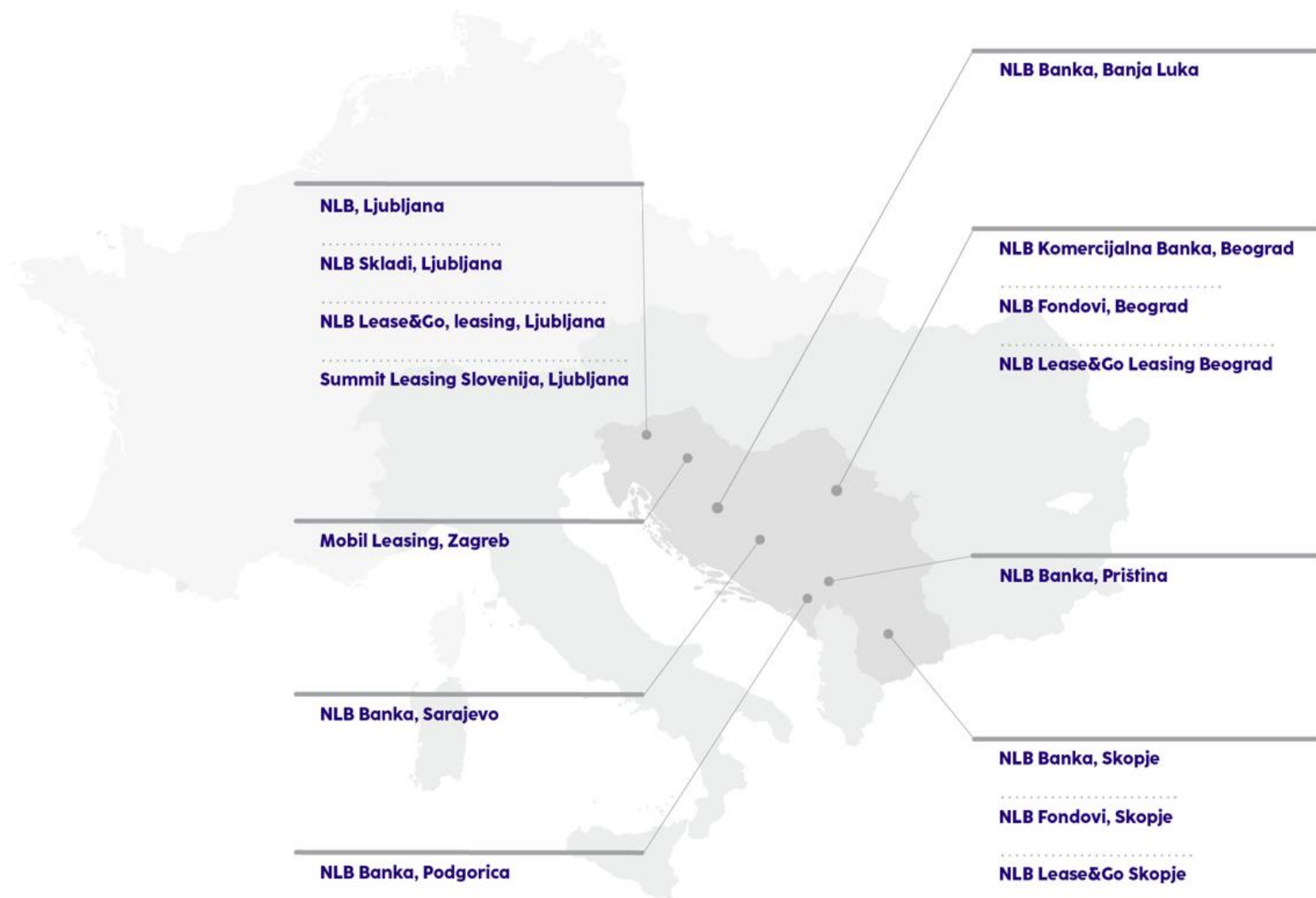
Medletno poročilo NLB Skupine za prvih devet mesecev leta 2024

NLB

Kazalo

| | |
|--|------------|
| Pregled ključnih članic | 4 |
| NLB Skupina na kratko | 5 |
| Ključni poudarki | 5 |
| Povzetek poslovanja | 7 |
| Ključni finančni podatki | 8 |
| Ključni dogodki | 9 |
| Makroekonomsko okolje | 11 |
| | |
| POSLOVNO POROČILO | 14 |
| Širitev dejavnosti lizinga in upravljanja premoženja v JVE | 15 |
| Pregled finančnega poslovanja | 17 |
| Izkaz poslovnega izida | 18 |
| Izkaz finančnega položaja | 25 |
| Likvidnost, kapital in MREL | 31 |
| Likvidnostni položaj | 31 |
| Kapital | 32 |
| Strategija grosističnega financiranja in zahtev MREL | 35 |
| Lastniška struktura NLB | 38 |
| Segmentna analiza | 39 |
| Poslovanje s prebivalstvom v Sloveniji | 40 |
| Poslovanje s podjetji in investicijsko bančništvo v Sloveniji | 43 |
| Finančni trgi v Sloveniji | 46 |
| Strateški tuji trgi | 48 |
| Nestrategiške članice | 51 |
| Dejavniki tveganja in napoved | 52 |
| Dejavniki tveganja | 52 |
| Napoved | 55 |
| Upravljanje tveganj | 57 |
| Trajnostni razvoj | 65 |
| Korporativno upravljanje | 67 |
| Uprava | 67 |
| Nadzorni svet | 67 |
| Skupščina | 67 |
| Dogodki po 30. septembru 2024 | 68 |
| Alternativni kazalniki uspešnosti poslovanja | 69 |
| Uskladitev računovodskih izkazov v Poslovnem in Finančnem poročilu | 87 |
| | |
| NEREVIDIRANI ZGOŠČENI MEDLETNI RAČUNOVODSKI IZKAZI NLB SKUPINE IN NLB | 89 |
| | |
| Opredelitev in slovar izbranih izrazov | 132 |

Svoj uspeh gradimo na prednosti domačega igrišča.



Pregled ključnih članic

NLB Skupina in bančne članice

| | Slovenija | Srbija | S. Makedonija | BiH | | Kosovo | Črna gora |
|--|----------------|--------------------------------|-------------------|-------------------------|------------------------|---------------------|----------------------|
| NLB Skupina | NLB, Ljubljana | NLB Komercialna Banka, Beograd | NLB Banka, Skopje | NLB Banka, Banja Luka | NLB Banka, Sarajevo | NLB Banka, Priština | NLB Banka, Podgorica |
| Rezultat po davkih (v mio EUR) | 427,5 | 120,0 | 53,5 | 23,9 | 11,5 | 28,7 | 22,0 |
| Bilančna vsota (v mio EUR) | 27.243,4 | 5.327,4 | 1.965,5 | 1.132,6 | 962,0 | 1.301,2 | 1.016,9 |
| Donos na kapital po davkih | 18,6 % | 18,6 % | 24,7 % | 27,6 % | 15,2 % | 25,4 % | 23,7 % |
| Neto obrestna marža | 3,65 % | 4,82 % | 4,08 % | 3,69 % | 3,17 % | 4,19 % | 5,13 % |
| Delež stroškov v čistih prihodkih (CIR) ⁽ⁱ⁾ | 43,2 % | 39,6 % | 38,5 % | 38,3 % | 53,0 % | 29,2 % | 42,1 % |
| LTD | 73,6 % | 73,4 % | 82,9 % | 67,9 % | 78,2 % | 91,3 % | 76,8 % |
| Odstotek slabih posojil | 1,6 % | 0,6 % | 2,5 % | 0,8 % | 1,9 % | 1,9 % | 2,3 % |
| Poslovalnice (#) | 409 | 162 | 48 | 41 | 34 | 34 | 21 |
| Aktivne stranke (#) | 2.927.994 | 1.045.646 | 466.162 | 217.719 | 132.718 | 243.499 | 95.989 |
| Tržni delež po bilančni vsoti ⁽ⁱⁱ⁾ | - | 9,9 % | 15,4 % | 20,9 % ⁽ⁱⁱⁱ⁾ | 5,9 % ⁽ⁱⁱⁱ⁾ | 16,7 % | 14,6 % |

(i) Iz izračuna izključen davek na bilančno vsoto za NLB Skupino in NLB.

(ii) Tržni delež v Republiki Srbski za NLB Banko, Banja Luka; tržni delež v Federaciji BiH za NLB Banko, Sarajevo.

(iii) Tržni delež na dan 30. junij 2024.

NLB Skupina na kratko

Ključni poudarki

Rezultati poslovanja

Obrestni prihodki, produkti, ki ustvarjajo prihodke od provizij, in nedavni prevzem lizinga prispevajo k rezultatu Skupine.

- V prvih devetih mesecih leta 2024 je **dobiček po davkih** Skupine znašal 427,5 mio EUR, kar je 10 % več kot v enakem obdobju lani.
- **Čisti obrestni prihodki** so se povišali za 15 % glede na enako obdobje lani in 2 % glede na prejšnje četrletje. Rast obrestnih prihodkov v primerjavi z enakim obdobjem lani je bila posledica močne kombinacije rasti obsega in marže, medtem ko je bila četrletna rast predvsem posledica novo prevzete Skupine SLS. **Neto obrestna marža** se je v primerjavi z enakim obdobjem lani povečala za 0,24 o. t. na 3,65 %, zaznan pa je bil trend padanja zaradi padajoče ključne obrestne mere ECB .
- Povečanje **bruto kreditov strankam** Skupine za 14 % oziroma 2.007,8 mio EUR glede na konec leta 2023, od katerih gre 876,1 mio EUR pripisati prevzemu Skupine SLS. Če izvzamemo ta prevzem, je Skupina zabeležila 8-odstotno rast bruto kreditov glede na konec leta 2023, s povečanjem v višini 660,6 mio EUR na kreditih prebivalstvu in 415,8 mio EUR na kreditih podjetjem.
- Povečanje **depozitne baze** v višini 641,2 mio EUR glede na konec leta 2023 je zaznamovala stalna rast depozitov prebivalstva (4 % oziroma 614,0 mio EUR). Depoziti gospodarstva so se v tretjem četrletju povišali in zabeležili 10-odstotno četrletno rast po znatnem znižanju depozitov gospodarstva v prvem polletju.
- **Čiste opravnine** so se glede na enako obdobje lani povečale za 13 % zaradi ugodnega vpliva gospodarske aktivnosti in večje angažiranosti v investicijskih skladih in bančnem zavarovalništvu ter izboljšanih pogojev pri ponudnikih storitev.

Pregled poslovanja

Vodilni igralec v regiji jugovzhodne Evrope.

- Trden in **trajnosten univerzalni poslovni model** z večjim poudarkom na digitalizaciji in ESG.
- Prizadevanje za položaj **regionalnega prvaka**.
- Večja **razpoložljivost in uporaba digitalnih poti** – širši nabor digitalnih rešitev, ki so strankam na voljo 24/7.
- **Strateška usmeritev v storitev lizinga in upravljanja premoženja** s prisotnostjo **na treh pomembnih trgih Skupine**: Slovenija, Srbija in Severna Makedonija. Septembra 2024 je Skupina razširila svojo lizinško dejavnost s prevzemom **Skupine SLS**, vključno s hčerinskima lizing družbama v Sloveniji (Summit Leasing Slovenija, Ljubljana) in na Hrvaškem (Mobil Leasing, Zagreb), s čimer je **vstopila na hrvaški trg**. Poleg tega je bil maja 2024 zaključen nov prevzem na področju upravljanja premoženja v Severni Makedoniji, kar je še okrepilo strateško poslovanje Skupine.

Kakovost kreditnega portfelja

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

- Dobra razpršenost in stabilna **kakovost kreditnega portfelja brez pomembnega vpliva prevzema Skupine SLS**. Precejšen delež segmenta poslovanja s prebivalstvom in brez visoke koncentracije v posamezni panogi ali segmentu komitentov.
- Kakovost kreditnega portfelja ostaja stabilna s prevladujočimi izpostavljenostmi, razporejenimi v 1. skupino. Nizek delež **NPE** (def. EBA) v višini 1,1 % ob dokaj visoki stopnji pokritosti slabih posojil 2 v višini 63,5 %. Skupina skrbno spremlja potencialno ranljive segmente, da bi že v zelo zgodnji fazi odkrila vsako pomembno povečanje kreditnega tveganja.
- Na **neto sproščanje oslabitev in rezervacij** za kreditna tveganja v višini 0,6 mio EUR v tretjem četrletju leta 2024 so vplivala poplačila (4,1 mio EUR) in spremenjeni parametri tveganja (1,4 mio EUR) kljub oblikovanju dodatnih rezervacij (4,8 mio EUR), predvsem v segmentu prebivalstva.
- **Strošek tveganja** je bil kumulativno negativen -12 b. t., na kar so vplivali predvsem poplačila odpisanih terjatev, spremenjeni parametri tveganja in razvoj kreditnega portfelja.

Kapital, likvidnost in financiranje

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

- **Kapitalski položaj** je ostal trden in je presegal vse regulatorne zahteve (CET1 je znašal 14,9 %, temeljni kapital 15,4 % in TCR 18,6 %).
- Banka je izdala **podrejene obveznice Tier 2** v višini 300 mio EUR z namenom optimizacije in krepitev kapitala in **senior preferred obveznice** v višini 500 mio EUR za krepitev pozicije MREL.
- **Likvidnostni položaj** Skupine je ostal zelo trden z visokimi ravnmi razpoložljivih likvidnostnih rezerv v bilančni vsoti (34,8 %) kljub prevzemu Skupine SLS.
- **Depoziti prebivalstva** v Skupini predstavljajo večino v strukturi financiranja in so tudi najstabilnejši vir financiranja. 81 % jih je zavarovanih prek sistema jamstva za vloge, na ravni vseh depozitov pa jih jamstvena shema pokriva 66 %. Depoziti prebivalstva so rasli (rast v višini 4 % glede na konec leta 2023 in 6 % glede na enako obdobje lani), kar dokazuje zaupanje strank v Skupino.
- Zelo ugodna raven **LTD** pri 73,6 % daje Skupini velik potencial za rast.

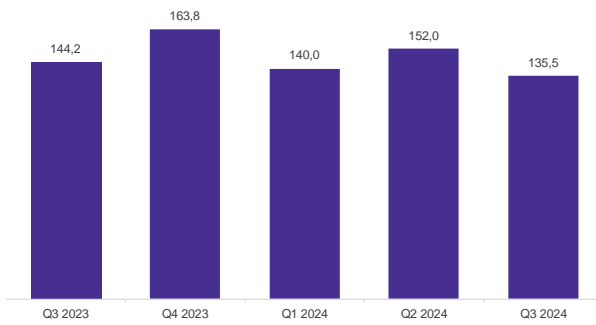
Napoved

Ponovno potrjene smernice glede prihodkov z močn(ejš)o rastjo kreditov in prilagoditvijo pričakovanih obrestnih mer navzdol. CIR za leto 2025 se pričakuje, da bo prehodno okoli 48 % zaradi vpliva stroškov Skupine SLS, novih pričakovanj glede obrestnih mer in naložb v digitalno preobrazbo.

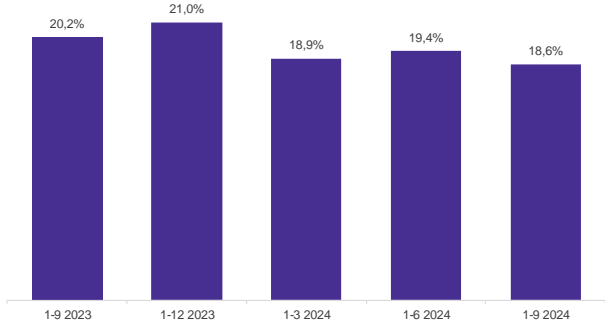
- **Močna rast kreditov v letu 2024** se bo odrazila v nizki dvomestni organski (brez prispevka Skupine SLS) stopnji rasti.
 - Ob predvidevanju običajne sezonskosti stroškov v četrtem četrtletju, ki jo je mogoče pripisati letnim bonusom in drugim stroškom, bi moral biti **CIR v letu 2024 okoli napovedane ravni**.
 - Kljub močni rasti kreditov, predvideni za celotno leto 2024, **Banka ohranja smernice glede prihodkov za leti 2024 in 2025**. Tržna pričakovanja glede obrestnih mer v evrskem območju so se nedavno znižala, zaradi česar je Banka prilagodila svojo napoved krivulje donosnosti navzdol.
 - Z upoštevanjem stroškovne osnove Skupine SLS, najnovejše pridobitve NLB Skupine, skupaj s prilagojeno napovedjo obrestnih mer in digitalno preobrazbo, se pričakuje, da bo **CIR v letu 2025 prehodno okoli 48 %**.
-

Povzetek poslovanja

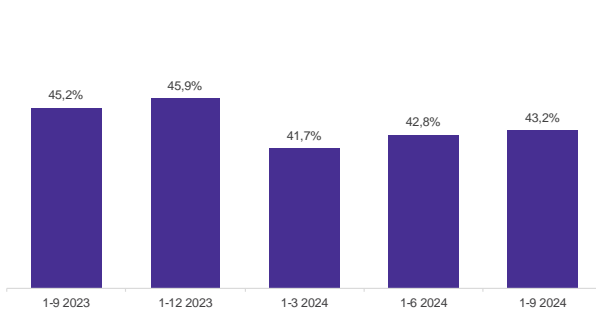
Čisti dobiček - četrtletno (v mio EUR)



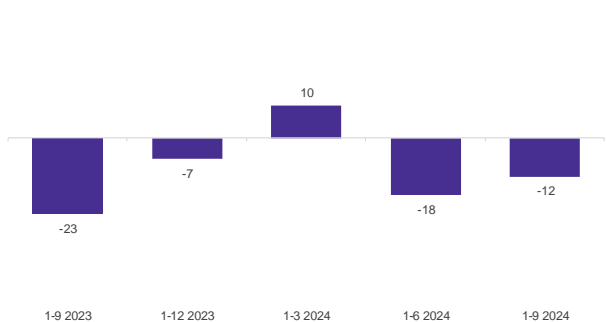
Donos na kapital po davkih - ROE a. t. (v %)



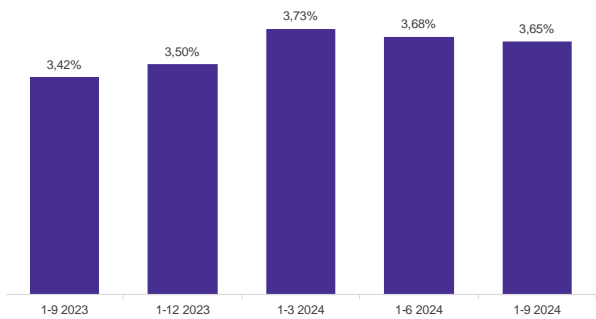
Delež stroškov v čistih prihodkih - CIR (v %)⁽ⁱ⁾



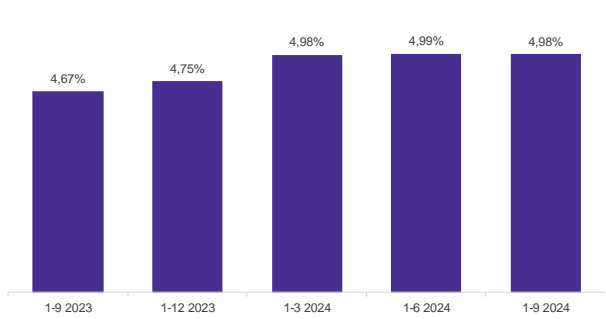
Strošek tveganja (v bt)



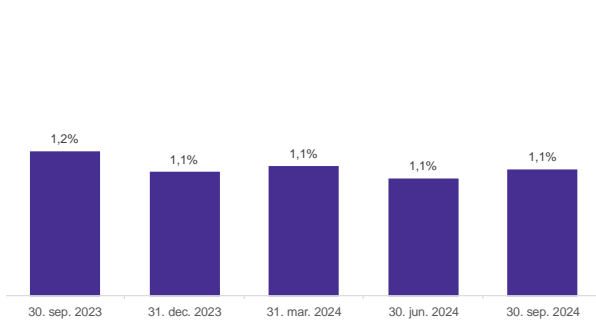
Neto obrestna marža (v %)



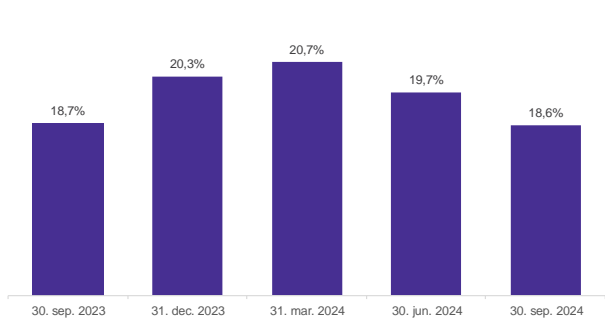
Marža operativnega poslovanja (v %)



Delež NPE - EBA definicija (v %)



Količnik skupnega kapitala (v %)



(i) Iz izračuna izključen davek na bilančno vsoto za leto 2024.

Ključni finančni podatki

Tabela 1: Ključni finančni podatki NLB Skupine

| | v mio EUR, % in bt | | | | | | |
|--|--------------------|---------------|-----------------|---------------|-------------------------------|-----------------|--------------------------------|
| | 1-9 2024 | 1-9 2023 | Letna sprememba | Q3 2024 | Q2 2024 | Q3 2023 | Sprememba v zadnjem četrtletju |
| Ključni podatki izkaza poslovnega izida | | | | | | | |
| Čisti prihodki | 924,0 | 800,8 | 15 % | 320,0 | 305,9 | 289,2 | 5 % |
| Čisti obrestni prihodki | 694,2 | 601,5 | 15 % | 233,7 | 228,3 | 221,5 | 2 % |
| Čisti neobrestni prihodki | 229,8 | 199,4 | 15 % | 86,2 | 77,7 | 67,7 | 11 % |
| Stroški skupaj | -423,7 | -361,6 | -17 % | -148,7 | -142,7 | -120,9 | -4 % |
| Rezultat pred oslabitvami in rezervacijami | 500,3 | 439,2 | 14 % | 171,3 | 163,2 | 168,2 | 5 % |
| Oslabitev in rezervacije | 7,8 | 13,9 | -44 % | -2,6 | 15,1 | -3,8 | - |
| Oslabitev in rezervacije za kreditna tveganja | 12,3 | 26,8 | -54 % | 0,6 | 16,0 | -3,1 | -96 % |
| Druge oslabitve in rezervacije | -4,5 | -12,8 | 65 % | -3,2 | -1,0 | -0,7 | - |
| Rezultat po davkih | 427,5 | 386,9 | 10 % | 135,5 | 152,0 | 144,2 | -11 % |
| Ključni finančni kazalci | | | | | | | |
| Donos na kapital po davkih (ROE po davkih) | 18,6 % | 20,2 % | -1,6 o.t. | | | | |
| Donos na kapital po davkih (ROE po davkih) normaliziran ⁽ⁱ⁾ | 29,0 % | 27,6 % | 1,4 o.t. | | | | |
| Donos na sredstva po davkih (ROA po davkih) | 2,2 % | 2,1 % | 0,1 o.t. | | | | |
| Neto obrestna marža (na obrestonosnih sredstvih) | 3,65 % | 3,42 % | 0,24 o.t. | | | | |
| Neto obrestna marža (na vseh sredstvih - BS kazalnik) | 3,52 % | 3,29 % | 0,23 o.t. | | | | |
| Marža operativnega poslovanja ⁽ⁱⁱ⁾ | 4,98 % | 4,67 % | 0,31 o.t. | | | | |
| Delež stroškov v čistih prihodkih (CIR) ⁽ⁱⁱⁱ⁾ | 43,2 % | 45,2 % | -2,0 o.t. | | | | |
| Strošek tveganja (bt) ^(iv) | -12 | -23 | 12 | | | | |
| | 30. sep. 2024 | 30. jun. 2024 | 31. dec. 2023 | 30. sep. 2023 | Sprememba glede na konec leta | Letna sprememba | Sprememba v zadnjem četrtletju |
| Ključni podatki izkaza finančnega položaja | | | | | | | |
| Bilancijska vsota | 27.243,4 | 26.613,7 | 25.942,0 | 25.278,0 | 5 % | 8 % | 2 % |
| Bruto krediti strankam | 16.071,4 | 14.726,7 | 14.063,6 | 13.990,2 | 14 % | 15 % | 9 % |
| Neto krediti strankam | 15.739,3 | 14.399,3 | 13.734,6 | 13.666,1 | 15 % | 15 % | 9 % |
| Depoziti strank | 21.373,9 | 20.693,8 | 20.732,7 | 20.289,1 | 3 % | 5 % | 3 % |
| Kapital (brez kapitala manjšinskih lastnikov) | 3.242,1 | 3.081,3 | 2.882,9 | 2.734,9 | 12 % | 19 % | 5 % |
| Ostali ključni finančni kazalci | | | | | | | |
| LTD ^(v) | 73,6 % | 69,6 % | 66,2 % | 67,4 % | 7,4 o.t. | 6,3 o.t. | 4,1 o.t. |
| Količnik navadnega lastniškega kapitala (CET1 količnik) | 14,9 % | 15,8 % | 16,4 % | 14,7 % | -1,5 o.t. | 0,2 o.t. | -0,9 o.t. |
| Količnik temeljnega kapitala (Tier 1 količnik) | 15,4 % | 16,3 % | 16,9 % | 15,3 % | -1,6 o.t. | 0,1 o.t. | -0,9 o.t. |
| Količnik skupnega kapitala | 18,6 % | 19,7 % | 20,3 % | 18,7 % | -1,7 o.t. | -0,1 o.t. | -1,1 o.t. |
| Tveganju prilagojena aktiva (RWA) | 17.064,0 | 16.017,2 | 15.337,2 | 14.919,0 | 11 % | 14 % | 7 % |
| NPL – obseg slabih posojil ^(vi) | 321,3 | 303,4 | 300,5 | 312,5 | 7 % | 7 % | 6 % |
| Stopnja pokritja slabih posojil 1 ^(vii) | 103,8 % | 108,4 % | 110,0 % | 103,9 % | -6,2 o.t. | -0,1 o.t. | -4,6 o.t. |
| Stopnja pokritja slabih posojil 2 ^(viii) | 63,5 % | 66,7 % | 64,6 % | 63,0 % | -1,1 o.t. | 0,5 o.t. | -3,2 o.t. |
| Delež NPL (interna definicija) ^(ix) | 1,6 % | 1,5 % | 1,5 % | 1,6 % | 0,1 o.t. | 0,0 o.t. | 0,1 o.t. |
| Delež neto NPL (interna definicija) ^(x) | 0,6 % | 0,5 % | 0,5 % | 0,6 % | 0,1 o.t. | 0,0 o.t. | 0,1 o.t. |
| Delež NPL (EBA definicija) ^(xi) | 2,0 % | 2,1 % | 2,1 % | 2,2 % | -0,1 o.t. | -0,2 o.t. | -0,1 o.t. |
| Delež NPE (EBA definicija) ^(xii) | 1,1 % | 1,1 % | 1,1 % | 1,2 % | 0,0 o.t. | -0,1 o.t. | 0,0 o.t. |
| Zaposleni | | | | | | | |
| Število zaposlenih | 8.343 | 8.049 | 7.982 | 8.078 | 361 | 265 | 294 |
| Mednarodne bonitetne ocene NLB | | | | | | | |
| | 30. sep. 2024 | 30. jun. 2024 | Napoved | | | | |
| Standard & Poor's | BBB | BBB | Stabilno | | | | |
| Moody's ^(xiii) | A3 | A3 | Positivno | | | | |

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

(ii) Anualizirani operativni poslovni čisti prihodki / povprečna sredstva.

(iii) Za leto 2024 je iz izračuna izključen davek na bilancijsko vsoto.

(iv) Strošek tveganja = kreditne oslabitve in rezervacije (na letnem nivoju) / povprečno stanje neto kreditov strankam. Kreditne oslabitve in rezervacije vključujejo oslabitve kreditov strankam in rezervacije za zunajbilanco. Letna prilagoditev kreditnih oslabitev in rezervacij močno vpliva na izračun stroška tveganja, zaradi sproščanja kreditnih oslabitev in rezervacij, povezanih s spremembami parametrov tveganja, ki so se zgodile v drugem četrtletju leta 2024. Brez letne prilagoditve vseh učinkov sprememb parametrov tveganja bi strošek tveganja v obdobju 1-9 2024 znašal 0 b. t.

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

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

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

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

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

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

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

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

(xiii) Bonitetna ocena na podlagi javno dostopnih podatkov.

Ključni dogodki

| | Jan | Feb | Mar | Apr | Maj | Jun | Jul | Avg | Sep | Okt | Nov | Dec |
|----------------|---|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|
| Januar | <ul style="list-style-type: none"> • Obveznice Tier 2: Banka je izdala podrejene obveznice Tier 2 (10NC5) v višini 300 mio EUR. Hkrati je Banka izvedla ukrep upravljanja obveznosti (LME), v okviru katerega je odkupila 219,6 mio EUR svojih dveh nezapadlih podrejenih obveznic Tier 2 s skorajšnjim datumom zapadlosti. • Certifikat Top Employer: Družba za certificiranje Top Employers Institute je Banko že deveto leto zapored nagradila s priznanim certifikatom Top Employer. | | | | | | | | | | | |
| Februar | <ul style="list-style-type: none"> • Apple Pay: Apple Pay je postal na voljo strankam NLB v Sloveniji. | | | | | | | | | | | |
| Marec | <ul style="list-style-type: none"> • Sprememba pomembnih deležev: Družba Schrodgers plc je znižala svoj lastniški delež v Banki s 5,12 % na 4,98 %. | | | | | | | | | | | |
| April | <ul style="list-style-type: none"> • NLB Skladi, Ljubljana razglašeni za najboljšo družbo za upravljanje v tri- in desetletnem obdobju: Časnik Moje Finance je v sklopu kategorije Naj Skladi 2023 nagradil družbo NLB Skladi, Ljubljana z nazivom najboljša družba za upravljanje v tri- in desetletnem obdobju. • Apple Pay: Apple Pay je postal na voljo strankam NLB v Črni gori. | | | | | | | | | | | |
| Maj | <ul style="list-style-type: none"> • Predčasno izplačilo obveznic: Banka je izvedla predčasno izplačilo podrejenih obveznic Tier 2 v skupnem nominalnem znesku 45 mio EUR (ISIN: SI0022103855). • Nova Strategija Skupine 2030: NLB Skupina je na Dnevu vlagateljv NLB 9. maja 2024 v Ljubljani objavila novo strategijo Skupine do konca leta 2030. • Objava namere o objavi javne prevzemne ponudbe za odkup delnic družbe Addiko Bank AG: NLB je 15. maja 2024 objavila namero o objavi prostovoljne javne prevzemne ponudbe za odkup delnic družbe Addiko Bank AG za vse izdane delnice Addiko Bank AG po ceni v višini 20,00 EUR na delnico Addiko, zmanjšano za morebitna prihodnja izplačila dividend. • Izdaja senior preferred obveznic: NLB je izdala senior preferred obveznice v skupnem znesku 500 mio EUR za namene MREL (ISIN: XS2825558328). • Prevzem družbe Generali Investments AD Skopje s strani NLB Skladi, Ljubljana: NLB Skladi, Ljubljana so vstopili na trg Severne Makedonije; po pridobitvi vseh ustreznih soglasij so uspešno zaključili prevzem družbe Generali Investments, Skopje. • Nagrada Društva za marketing Slovenije: NLB je prejela glavno nagrado Društva za marketing Slovenije za projekt Odličnost upravljanja blagovne znamke NLB. | | | | | | | | | | | |
| Junij | <ul style="list-style-type: none"> • Javna prevzemna ponudba družbe Addiko Bank AG: NLB je 7. junija 2024 objavila prostovoljno javno prevzemno ponudbo in prospekt za odkup delnic družbe Addiko Bank AG ter na spletni predstavitvi 10. junija 2024 ponudbo tudi javno predstavila. • Skupščina delničarjev NLB: 17. junija 2024 je Skupščina NLB med drugim potrdila izplačilo dividend v višini 110 mio EUR in imenovala tri člane Nadzornega sveta. • Nova spletna stran NLB: NLB je uspešno prenovila spletno stran banke (nlb.si). • Google Pay: Google Pay je postal na voljo strankam NLB na Kosovu. • Pripojitev družbe NLB Leasing, Ljubljana – v likvidaciji k NLB Lease&Go, leasing, Ljubljana: Družba NLB Leasing, Ljubljana – v likvidaciji je prenehala obstajati¹, njena sredstva in obveznosti so bila prenesena na NLB Lease&Go, leasing, Ljubljana. • Pripojitev PRIVATINVEST, Ljubljana k NLB Real Estate, Ljubljana: Družba PRIVATINVEST, Ljubljana je prenehala obstajati², njena sredstva in obveznosti pa so bila prenesena na NLB Real Estate, Ljubljana. | | | | | | | | | | | |
| Julij | <ul style="list-style-type: none"> • Ponovna izvolitev predsednika Nadzornega sveta NLB: Člani Nadzornega sveta NLB so že tretjič zapored za svojega predsednika izvolili Primoža Karpeta. • Izboljšana javna prevzemna ponudba za odkup delnic družbe Addiko Bank AG: NLB je objavila izboljšano ceno prostovoljne javne prevzemne ponudbe za pridobitev nadzora nad Addiko Bank AG, tako da je ponudbeno ceno zvišala z 20,00 EUR na 22,00 EUR za delnico družbe Addiko, zmanjšano za morebitna prihodnja izplačila dividend. Na podlagi objave izboljšane prevzemne ponudbe je Banka 22. julija 2024 objavila dodatek k ponudbeni dokumentaciji in revidirano prezentacijo. • Izvedba predčasnega odkupa obveznic: Banka je izvedla predčasni odkup senior preferred obveznic NLB v skupni nominalni vrednosti 300 mio EUR (ISIN: XS2498964209). | | | | | | | | | | | |

1 Družba je bila 1. julija 2024 izbrisana iz sodnega registra.

2 Družba je bila 1. julija 2024 izbrisana iz sodnega registra.

Avgust

- **Regulatorna dovoljenja za prevzem družbe SLS HOLDCO, Ljubljana:** NLB je pridobila vsa potrebna regulatorna in nadzorna dovoljenja hrvaške Agencije za nadzor finančnih storitev (HANFA), slovenske Agencije za varstvo konkurence (AVK) in ECB v zvezi z zaključkom transakcije, predvidene s kupoprodajno pogodbo za pridobitev 100-odstotnega deleža v družbi SLS HOLDCO, Ljubljana, matične družbe Summit Leasing Slovenija, Ljubljana in njene hrvaške hčerinske družbe Mobil Leasing, Zagreb.
- **Rezultati javne prevzemne ponudbe za odkup delnic družbe Addiko Bank AG:** Javna prevzemna ponudba za pridobitev nadzora nad Addiko Bank AG ni pridobila zadostnega števila izjav o sprejemu ponudbe.
- **Preimenovanje Generali Investments, Skopje:** Družba za upravljanje Generali Investments, Skopje se je 7. avgusta 2024 preimenovala v NLB Fondovi, Skopje.

September

- **Dokončni prevzem Skupine SLS in vstop na hrvaški trg:** NLB je po avgustovski pridobitvi vseh regulatornih dovoljenj 11. septembra 2024 uspešno zaključila transakcijo in postala edini družbenik družbe SLS HOLDCO, Ljubljana, matične družbe Summit Leasing Slovenija, Ljubljana, in njene hrvaške hčerinske družbe Mobil Leasing, Zagreb, ki skupaj sestavljajo Skupino SLS.
 - **Zaključen prevzem družbe KomBank Invest, Beograd³ s strani družbe NLB Skladi, Ljubljana:** Po pridobitvi regulatornih dovoljenj je družba NLB Skladi, Ljubljana 19. septembra 2024 uspešno zaključila transakcijo. S tem je NLB Skupina konsolidirala lastništvo družb za upravljanje pod družbo NLB Skladi, Ljubljana.
 - **Predčasno izplačilo obveznic Tier 2:** Banka je najavila, da bo na podlagi dovoljenja ECB 19. novembra 2024 (ob peti obletnici datuma izdaje obveznic) predčasno izplačala obveznice Tier 2 v skupnem nominalnem znesku 9,9 mio EUR, ki so bile izdane 19. novembra 2019 in zapadejo 19. novembra 2029 (ISIN: XS2080776607).
 - **Predčasno izplačilo obveznic Tier 2:** Banka je najavila, da je pridobila soglasje ECB za predčasno izplačilo obveznic Tier 2 v skupnem nominalnem znesku 10,5 mio EUR, ki so bile izdane 5. februarja 2020 in zapadejo 5. februarja 2030 (ISIN: XS2113139195).
 - **Dodatna člana Nadzornega sveta NLB:** Luka Vesnaver je 30. septembra 2024 nastopil funkcijo člana Nadzornega sveta NLB, potem ko je ECB odobrila njegovo imenovanje na funkcijo, na katero je bil imenovan na 42. Skupščini delničarjev NLB 17. junija 2024. Imenovanje Natalie Olegovne Ansell v Nadzorni svet NLB čaka na soglasje ECB.
-

3 10. oktobra 2024 se je družba KomBank Invest, Beograd preimenovala v NLB Fondovi, Beograd.

Makroekonomsko okolje

Makroekonomski povzetek

Ameriško gospodarstvo se je v drugem četrtletju leta 2024 rahlo pospešilo (+3,0 % medletno) v primerjavi s prvim četrtletjem, pri čemer se je inflacija znižala z 2,9 % medletno julija na 2,5 % medletno avgusta. Posledično se pozornost centralnih bank in vlagateljev usmerja na trg dela. Po opaznih popravkih podatkov z začetka leta je septembrsko poročilo o trgu dela presenetilo pozitivno, prav tako julijsko in avgustovsko, medtem ko se je stopnja brezposelnosti znižala na 4,1 %. S skromno medletno rastjo industrijske proizvodnje v juniju, njenim krčenjem v juliju in stagnacijo v avgustu se zdi, da so realna gospodarstva vse bolj v senci rasti, ki jo spodbujajo države, saj je gospodarska rast podprta z zgodovinsko visokimi državnimi primanjkljaji. Tako fiskalna politika pridobiva vse več pozornosti. Izrael je razširil boj proti Hezbolahu v Libanonu, medtem ko ga Iran napada z raketami, kar je videti kot uvod v vojno, saj ZDA same navajajo najresnejše in najzahtevnejše grožnje od leta 1945, vključno z nevarnostjo bližnje velike vojne. Skupni napad Ukrajine in Nata na regijo Kursk razkriva, zakaj Rusija smatra, da je Ukrajina v zavezništvu NATO varnostna grožnja. Kitajsko gospodarstvo se je v drugem četrtletju leta 2024 upočasnilo v primerjavi s prvim četrtletjem, pri čemer je rast maloprodaje dosegla 18-mesečno najnižjo raven, saj so deflacijski pritiski prisilili podjetja k znižanju cen. Vendar pa Kitajska hitro prehaja s poceni tehnologij in nepremičnin na zeleni in napredni tehnološki izvoz, saj je vodilna na področju razvoja najbolj kritičnih naprednih tehnologij.

FED je septembra znižal obrestne mere za 50 b. t., saj je javnost izrazila zaskrbljenost, da CB zaostaja za usmeritvami. Vendar so se ob trendu zniževanja inflacije in poslabšanju razmer na trgu dela (od marca do julija) razmere sicer v tretjem četrtletju obrnile (stopnja brezposelnosti se je s 4,3 % julija znižala na 4,1 % septembra) in se ob močni rasti delovnih mest zdaj zdi, da je scenarij mehkega pristanka na vidiku. Padajoči trend inflacije v tretjem četrtletju pomirja FED pri preusmerjanju osredotočenosti svoje politike k zaščiti trga dela in ob presenetljivo močni septembrski rasti delovnih mest kaže, da bodo oblikovalci politik novembra ponovno ocenili svoje možnosti in napovedi. Oblikovalci politik FED napovedujejo, da bo referenčna obrestna mera do konca leta padla še za 50 b. t., leta 2025 za 100 b. t. in leta 2026 za 50 b. t.

Evrsko območje

V drugem četrtletju leta 2024 se je BDP medletno povečal za 0,6 %. To rast je spodbudilo povečanje državne porabe, medtem ko se je potrošnja gospodinjstev nekoliko zmanjšala, bruto investicije v osnovna sredstva pa so se dodatno skrčile. Stroški dela na uro so se glede na enako obdobje lani povečali za 4,7 % kar je sicer pomenilo upočasnitev s 5,0 % v prvem četrtletju, kljub temu pa so ostali visoki. Stopnja varčevanja gospodinjstev v evrskem območju je znašala 15,7 % (v primerjavi s 15,2 % v prvem četrtletju), kar je mogoče pojasniti z hitrejšo rastjo bruto razpoložljivega dohodka (za 0,8 % glede na preteklo četrtletje) od potrošnje (+0,2 % glede na preteklo četrtletje). Hkrati se je stopnja naložb gospodinjstev v evrskem območju v drugem četrtletju znižala z 9,3 % na 9,2 %, bruto investicije v osnovna sredstva pa so se glede na preteklo četrtletje zmanjšale za 0,6 %. Stopnja poslovnih naložb v evrskem območju se je v drugem četrtletju leta 2024 znižala z 22,3 % na 21,3 %. V tretjem četrtletju leta 2024 se je rast BDP evrskega območja medletno pospešila na 0,9 %, podkrepjena z gospodarsko aktivnostjo, ki je bila močnejša od pričakovane v Nemčiji in plod več enkratnih dejavnikov. Kljub pozitivnim naslovnim številkam ostaja osnovna rast skromna.

Maloprodaja se je junija in julija rahlo skrčila, vendar se je avgusta povečala za 0,8 % glede na enako obdobje lani (predvsem zaradi mesečnega povečanja trgovine z avtomobilskim gorivom). Inflacija se je z 2,2 % avgusta in 2,6 % julija septembra znižala na 1,8 % predvsem zaradi padca stroškov energije in stabilnih cen blaga. Temeljna inflacija se je znižala na 2,7 % z 2,8 % zaradi počasnejše rasti cen storitev, ki pa ni padla pod 4 %. Stopnja brezposelnosti je avgusta znašala 6,4 %, enako kot julija, kar je manj kot 6,6 % pred letom dni. Po tem, ko se je sestavljeni PMI avgusta okrepil, je septembra 2024 upadel, saj se je končni sestavljeni indeks proizvodnje septembra znižal na 49,6 s trimesečnega vrha pri 51,0 v avgustu. Ta rezultat kaže na rahlo zmanjšanje aktivnosti v zasebnem sektorju. Trendi na ravni sektorjev so se poslabšali, saj je proizvodnja v tovarnah zabeležila pospešeno upadanje, ki je bilo najhitrejše letos, medtem ko je rast storitev oslabela na sedemmesečno najnižjo raven. Raven novih poslov, ki jih prejmejo podjetja v zasebnem sektorju, se je zmanjšala z najhitrejšim tempom po januarju. Izvozne prodajne aktivnosti so se poslabšale z največjim padcem novih poslov tujih strank po lanskem decembru, saj so podjetja zmanjšala število zaposlenih, pri čemer je bila hitrost zmanjševanja delovnih mest najhitrejša po decembru 2020. ESI je junija četrtletje začel s 96,0 in se do septembra povečal na 96,7 (na mesečni ravni je stagniral), kar kaže na naraščajoča pričakovanja zaradi znižanja obrestnih mer ECB in

spodbud Kitajske. Poročilo o konkurenčnosti, ki ga je izdal Draghi, navaja, da EU raste 30 % počasneje kot ZDA, pri čemer Kitajska neposredno konkurira podjetjem iz evrskega območja v 40 % sektorjev.

ECB je septembra znižala ključne obrestne mere za 25 b. t. (v tretjem četrletju se je znižanje povzpelo na skupnih 50 b. t.) in izdala nove projekcije, saj napovedujejo, da se bo rast evrskega območja upočasnila zaradi šibkejšega povpraševanja, medtem ko bodo temeljni inflacijski pritiski ostali visoki zaradi vztrajnosti inflacije na področju storitev. Vendar so se zaradi slabega niza podatkov o rasti, zmernejših pritiskov na plače in inflacijskih meritev obeti spremenili. Svet ECB je oktobra znižal obrestno mero za depozite, ki je nova referenčna obrestna mera, za dodatnih 25 b. t. na 3,25 %. K dezinfacijskim pritiskom so še naprej najbolj prispevali padajoči stroški energije, Lagard pa je že povedala, da je rast cen pod osnovnim scenarijem ECB. To nasprotuje prepričanju bank o trajnih cenovnih pritiskih in vrnitvi na 2-odstotni cilj šele ob koncu prihodnjega leta. To pomeni, da se ravnotežje tveganj spreminja, saj je bilo v zadnjih dveh letih glavno tveganje CB preseganje ciljne stopnje, zdaj pa mora biti pozorna tudi na nasprotno tveganje zaradi šibke rasti in predolgo trajajoče restriktivne monetarne politike. Pri tem je član sveta ECB komentiral, da če CB dosega svoj cilj, ne bi smela imeti obrestnih mer nad nevtralno, napovedal nadaljnje znižanje depozitne mere prihodnje leto in dejal, da bi se morala "nevtralna" mera ECB, ki ne upočasnjuje niti ne spodbuja rasti, vrniti nekje v letu 2025. Indeks STOXX Europe 600 je četrletje začel julija z vrednostjo 513,0, najnižjo točko četrletja dosegel 5. avgusta pri 487,0, najvišjo vrednost pa dosegel konec septembra in 8. oktobra padel na 517,2, s čimer je v četrletju pridobil približno 0,8 % vrednosti.

Obseg posojil gospodinjstvom v evrskem območju se počasi povečuje, pri čemer se stopnja rasti glede na enako obdobje lani od aprila naprej počasi, a vztrajno narašča. Obseg posojil nefinančnim družbam (NFC) je doživel večjo volatilitnost, medletne stopnje rasti pa so prav tako naraščajoče od aprila. Vloge NFC in vloge gospodinjstev so v zadnjem četrletju beležile višje stopnje rasti kot v enakem obdobju lani (avgusta so se približale 3,0 % glede na enako obdobje lani), pri čemer je v obsegu vlog NFC spet prisotna večja volatilitnost brez izrazitega trenda od začetka leta 2023, medtem ko obseg vlog gospodinjstev od takrat kaže bolj izrazit trend rasti.

Slovenija in trgi regije NLB

Slovenski BDP se je v drugem četrletju leta 2024 upočasnil na 0,7 % glede na enako obdobje lani, kar je manj kot v prvem četrletju, ko je znašal 2,1 %. Končna potrošnja se je v zadnjem četrletju pospešila na račun države, medtem ko se je v primerjavi z enakim obdobjem lani potrošnja gospodinjstev upočasnila na 1,1 % (1,9 % v 1. četrletju), naložbe v osnovna sredstva pa so se skrčile za 1,6 % (+1,4 % v prvem četrletju). HICP se je septembra upočasnil na 0,7 % glede na enako obdobje lani, kar je manj kot 1,1 % medletno avgusta in 1,4 % medletno julija, posledično bi nižji cenovni pritiski morali spodbuditi potrošnjo. Cene storitev pa so še naprej rasle nad 5-odstotno mejo. Maloprodaja se je v primerjavi z enakim obdobjem lani v obdobju januar-julij 2024 skrčila, kar potrjuje šibko povpraševanje gospodinjstev, vendar kazalniki razpoložnja in zaupanja podpirajo okrevanje julijskega rezultata. Industrijska proizvodnja ostaja v območju krčenja, vendar pomembno povečanje izvoza v juliju (najhitreje v skoraj 2 letih po upadu, ki je trajal od aprila 2024) ponuja nekaj upanja za močnejše tuje povpraševanje. Stopnja brezposelnosti v drugem četrletju je znašala 3,4 %, kar je za 0,2 o. t. manj kot pred letom dni. Julija se je še dodatno znižala na 3,3 %, kar povečuje zaostrenost trga dela. Sredi septembra je Evropska komisija izdala predhodno pozitivno oceno za tretjo zahtevo Slovenije za plačilo v okviru mehanizma za okrevanje in odpornost. Država naj bi še letos prejela 257,7 mio EUR.

Rast BDP v Srbiji se je glede na enako obdobje lani s 4,6 % v prvem četrletju upočasnila na 4,0 % v drugem četrletju izključno zaradi pospešitve rasti uvoza. Nasprotno pa so se zasebna in javna potrošnja, skupaj z rastjo naložb v osnovna sredstva in izvozom, v primerjavi s prvim četrletjem pospešile. Zdi se, da gospodarstvo v tretjem četrletju izgublja zagon, čeprav razpoložljivi podatki dajejo prostor za optimizem. Gospodarsko razpoloženje je v četrletju ostalo pozitivno. Poleg tega so se v primerjavi z drugim četrletjem industrijska proizvodnja, maloprodaja in izvoz blaga julija povečali hitreje. Konec avgusta je država kupila francoske lovce v vrednosti 2,7 mrd EUR. To pomeni preusmeritev od tradicionalnega obrambnega partnerja Rusije k EU, kar je dober znak za evropsko integracijo. Medtem je konec avgusta Moody's izboljšal obete države na pozitivne, hkrati pa potrdil svojo oceno »Ba2«, pri čemer je navedel možnosti za nadaljnje izboljšanje rasti BDP in fiskalne moči, potem ko je Fitch Ratings v začetku meseca potrdil oceno države »BB+« in izboljšal obete na pozitivne, pri čemer je navedel močnejše kreditne temeljne kazalce in nadpovprečno rast. Oktobra je S&P Global Ratings zvišal dolgoročne tuje in domače valute državne kreditne ocene Srbije z »BB+« na »BBB-«.

Glede na enako obdobje lani se je gospodarska rast v Severni Makedoniji v drugem četrletju skoraj podvojila na 2,3 % z 1,2 % v prvem četrletju. Pospešitev je bila posledica večje rasti javne porabe in manjšega upada izvoza. Manj pozitivno je, da je rast porabe gospodinjstev izgubila zagon, skupne naložbe pa so se preusmerile v krčenje. V tretjem četrletju

razpoložljivi podatki kažejo, da se je domača dejavnost okrepila. Julija se je industrijska proizvodnja povečala prvič po februarju, rast maloprodaje pa je v primerjavi z drugim četrletjem izrazito pospešila. Medtem je gospodarsko razpoloženje v četrletju ostalo zdravo, podprto z močnim zaupanjem v storitveni in maloprodajni sektor. Kljub temu podatki zunanjega sektorja za julij kažejo na ovire za rast, saj se je upad izvoza blaga poglobil.

V Bosni in Hercegovini je po pospešitvi v prvem četrletju leta 2024 letna gospodarska rast nekoliko izgubila zagon, vendar je v drugem četrletju ostala robustna in zrastle za 2,2 % glede na enako obdobje lani. Maloprodaja je ob padanju cenovnih pritiskov še naprej rasla z dvomestno stopnjo, kar kaže na zdravo zasebno potrošnjo. Kljub temu se je industrijska proizvodnja v drugem četrletju skrčila hitreje kot v prvem četrletju. V tretjem četrletju so razpoložljivi podatki mešani. Julija sta se tako maloprodaja kot prihod turistov povečala počasneje kot v drugem četrletju. Kljub temu se je izvoz blaga v obdobju julij-avgust okrepil, medtem ko je industrijska proizvodnja v primerjavi z drugim četrletjem padla z blažjim tempom.

Gospodarska rast se je na Kosovu glede na enako obdobje lani v drugem četrletju upočasnila na 4,3 % v primerjavi s 5,6 % v prvem četrletju. Poslabšanje je bilo posledica šibkejše rasti izvoza in potrošnje gospodinjev, poleg tega so se javni izdatki zmanjšali. Malce bolj pozitivno je bilo, da so se skupne naložbe povečale nekoliko hitreje. V tretjem četrletju podatki kažejo na zmanjšanje ovir gospodarstvu. Cenovni pritiski so se julija in avgusta v primerjavi z drugim četrletjem omilili, prilivi nakazil pa so se julija prvič v štirih mesecih povečali, kar je obetavno za zasebno potrošnjo. Poleg tega se je rast izvoza blaga julija in avgusta v primerjavi s povprečjem drugega četrletja več kot podvojila. V začetku septembra je Kosovo za kratek čas blokiralo dva mejna prehoda s Srbijo, potem ko so srbski aktivisti začasno blokirali prehod Kosovcev v državo, kar poudarja na trajne napetosti med državama.

V Črni gori se je rast BDP glede na enako obdobje lani v drugem četrletju zmanjšala na 2,7 % s 4,4 % v prvem četrletju. Upočasnitev je bila posledica šibkejše rasti javne porabe in močnega povečanja uvoza. Po drugi strani so se zasebna potrošnja in naložbe v osnovna sredstva povečale hitreje, upad izvoza pa se je izrazito omilil. V tretjem četrletju razpoložljivi podatki kažejo na zmanjševanje ovir za gospodarsko dejavnost. Julija sta se v primerjavi z drugim četrletjem upada izvoza blaga in industrije omilila, maloprodaja pa je še naprej rasla z dvomestno stopnjo. Poleg tega je bila gospodarska klima v veliki meri skladna s povprečjem drugega četrletja, k čemur je doprineslo optimistično zaupanje v storitveni sektor. Manj pozitivno je, da se je rast prihodov turistov v prvem mesecu tretjega četrletja ustavila. S&P Global je konec avgusta zvišal bonitetno oceno države z »B« na »B+« s stabilnimi obeti, pri čemer je navedel močno gospodarsko rast in zmanjšane ranljivosti plačilne bilance.

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

| | GDP (realna rast v %) | | | | | | Povprečna inflacija (v %, po) | | | | | | Stopnja brezposelnosti (v %, po) | | |
|-----------------|-----------------------|---------|---------|---------|---------|---------|-------------------------------|----------|----------|----------|----------|----------|----------------------------------|---------|---------|
| | YoY | | | QoQ | | | YoY | | | MoM | | | QoQ | | |
| | Q2 2024 | Q1 2024 | Q4 2023 | Q2 2024 | Q1 2024 | Q4 2023 | Sep 2024 | Aug 2024 | Jul 2024 | Sep 2024 | Aug 2024 | Jul 2024 | Q2 2024 | Q1 2024 | Q4 2023 |
| Evrosko območje | 0,6 | 0,5 | 0,2 | 0,2 | 0,3 | -0,1 | 1,8 | 2,2 | 2,6 | -0,1 | 0,1 | 0,0 | 6,5 | 6,5 | 6,5 |
| Slovenija | 0,8 | 1,7 | 2,4 | 0,2 | -0,1 | 0,8 | 0,7 | 1,1 | 1,4 | 0,2 | 0,0 | -0,2 | 3,4 | 3,5 | 3,4 |
| BiH | 2,2 | 2,5 | 1,7 | 1,0 | 1,5 | 1,1 | - | 1,3 | 1,8 | - | 0,5 | 0,0 | 13,3 | 13,5 | 13,5 |
| Črna gora | 2,7 | 4,4 | 4,3 | - | - | - | - | 2,2 | 3,5 | - | 0,4 | 0,4 | 11,4 | 11,9 | 12,2 |
| S. Makedonija | 2,0 | 1,3 | 1,1 | 0,8 | 0,5 | 0,4 | 2,6 | 2,2 | 3,0 | 0,3 | 0,5 | 0,7 | 12,5 | 12,9 | 13,0 |
| Srbija | 4,0 | 4,6 | 3,8 | 0,8 | 0,7 | 1,0 | - | 4,3 | 4,3 | - | 0,4 | 0,4 | 8,2 | 9,4 | 9,1 |
| Kosovo | 4,3 | 5,6 | 4,0 | - | - | - | - | 1,4 | 2,2 | - | 0,2 | 0,3 | - | - | 10,7 |

Vir: Statistični uradi, NLB ALM.

Opomba: Realne stopnje rasti BDP, desezonirane; HICP inflacija za evrosko območje in Slovenijo.



Poslovno poročilo

Širitev dejavnosti lizinga in upravljanja premoženja v JVE

Skupina utrjuje svoj strateško pomemben položaj v domači regiji JVE z novimi prevzemi na področju lizinga in upravljanja premoženja, ki sta strateški dejavnosti NLB Skupine.

Summit Leasing

Storitve lizinga so eden od strateških stebrov celotne NLB Skupine. Pri tem si Skupina prizadeva za rast in močnejše uveljavljanje lizinga v domači regiji.




S podpisom kupoprodajne pogodbe (SPA) 30. novembra 2023 in zaključkom transakcije 11. septembra 2024 je NLB postala edina družbenica SLS HOLDCO, Ljubljana, matične družbe Summit Leasing Slovenija, Ljubljana in njene hrvaške hčerinske družbe Mobil Leasing, Zagreb, ki skupaj sestavljajo Skupino SLS.

Summit Leasing Slovenija, Ljubljana je z 953 mio EUR bilančne vsote na dan 30. september 2024 in 22,6-odstotnim tržnim deležem⁴ na dan 30. junij 2024 nedvomno glavni akter na slovenskem trgu lizinga vozil. Summit Leasing Slovenija, Ljubljana je vodilni ponudnik lizinga novih in rabljenih osebnih avtomobilov ter ponudnik potrošniških kreditov na prodajnem mestu. Prispevek bruto kreditnega portfelja Summit Leasing Slovenija, Ljubljana k NLB Skupini na dan 30. 9. 2024 je znašal 876,1 mio EUR, od tega se 573,1 mio EUR (tj. 65 % vseh) nanaša na prebivalstvo. Preostali del pripada poslovanju s podjetji.

V devetih mesecih leta 2024 je SLS ustvarila rezultat pred oslavitvami in rezervacijami v višini 3,9 mio EUR brez upoštevanja enkratnih učinkov. Od zaključka transakcije naprej bo SLS v okviru lastništva NLB pridobil ugodnejše pogoje financiranja in tako ustvaril rezultat pred oslavitvami in rezervacijami v višini približno 7 mio EUR v letu 2024.

Integracija obeh lizinških družb je predvidena v drugem kvartalu leta 2025. Pričakuje se, da bo prispevek združenih entitet v letu 2025 znašal okoli 20 mio EUR in bo do 2027 z nadaljnjo rastjo presešel 30 mio EUR letno. Ta napoved že vključuje predvidene stroškovne sinergije, ki so ocenjene na 3-5 mio EUR letno. Poleg tega, bo rezultat NLB Skupine v letu 2025 na konsolidirani ravni še dodatno okrepljen z 8 mio EUR iz naslova dodatnih sinergij financiranja. Z rastjo lizinškega poslovanja se bodo sinergije financiranja v prihodnjih letih še povečale.

Slika 1: Analiza prispevkov v Sloveniji na dan 30. september 2024 (v mio EUR), ki odraža združitvev NLB Lease&Go, leasing, Ljubljana in Summit Leasing Slovenija, Ljubljana⁽ⁱ⁾

| | | Lease&Go, leasing, Ljubljana | Summit Leasing Slovenija, Ljubljana | | |
|---|-----------------------------|------------------------------|-------------------------------------|------------|------------|
|  Sredstva | Kreditiranje strank (neto) | 301 | 851 | 26% | 74% |
| | Ostale naložbe | 31 | 102 | 23% | 77% |
| | Skupaj sredstva | 331 | 953 | 26% | 74% |
|  Obveznosti & kapital | Viri financiranja / krediti | 303 | 834 | 27% | 73% |
| | Skupaj obveznosti | 307 | 844 | 27% | 73% |
| | Kapital | 25 | 109 | 19% | 81% |
|  Ostalo | Zaposleni (#) | 68 | 178 | 28% | 72% |
| | Poslovalnice (#) | 6 | 9 | 40% | 60% |

(i) Na samostojni podlagi.

⁴ Tržni delež lizinškega portfelja (vključno z lizinškim portfeljem v bankah).

Pro-forma tržni delež⁵ združene družbe po stanju na dan 30. junij 2024 glede na predvideno integracijo z NLB Lease&Go, leasing, Ljubljana znaša 31,2 %, kar uvršča NLB Skupino na mesto vodilne na slovenskem lizinskiem trgu.

Integracijski projekt v Sloveniji predvideva združitev entitet v drugem četrtletju leta 2025. Po prejemu vseh regulatornih soglasij so bile izvedene aktivnosti prevzema nadzora. Izpeljane so bile upravljalne aktivnosti NLB Skupine (nova pravila upravljanja, imenovanje nadzornega sveta in uprave), z dnem zaključka transakcije pa je bil začet postopek harmonizacije s standardi NLB Skupine. NLB se trenutno osredotoča na tekočo izvedbo procesa integracije NLB Lease&Go, leasing, Ljubljana in Summit Leasing Slovenija, Ljubljana – z namenom, da se zagotovi nemoten prehod in ohrani operativna učinkovitost. Ključni poudarek ostaja osredotočenost na stranke NLB Lease&Go, leasing, Ljubljana in Summit Leasing Slovenija, Ljubljana in njihove potrebe ter na zaposlene, mrežo posrednikov in vseh povezanih deležnikov.

NLB je prek Mobil Leasing, Zagreb, hčerinske družbe Summit Leasing Slovenija, Ljubljana, ki je imela 30. septembra 2024 120 mio EUR bilančne vsote in 30. junija 2024 3,1-odstotni tržni delež⁶, vstopila tudi na Hrvaško, kar po 30-letni odsotnosti predstavlja pomemben dosežek Banke. Z Mobil Leasing, Zagreb, ki bo ostal ločena družba, namerava Banka iskati močan potencial rasti, prepoznan na tem trgu.

Vse zgoraj omenjene priložnosti na lizinskiem trgu in prepoznane poslovne priložnosti se odražajo v pripoznanem dobrem imenu v višini 2,4 mio EUR.

NLB Skladi

Od konca maja 2024 je NLB Skupina bogatejša za novo članico na področju upravljanja premoženja. NLB Skladi, Ljubljana, največja družba za upravljanje na področju vzajemnih skladov v Sloveniji in največja družba za upravljanje po skupnih sredstvih v upravljanju, ki ima 40,2-odstotni tržni delež, je s prevzemom Generali Investments, Skopje vstopila na trg upravljanja premoženja v Severni Makedoniji. Po pridobitvi vseh ustreznih dovoljenj je družba NLB Skladi, Ljubljana 23. maja 2024 zaključila prevzem in 7. avgusta 2024 preimenovala družbo v NLB Fondovi, Skopje. Družba NLB Fondovi, Skopje je tretja največja družba za upravljanje premoženja na severnomakedonskem trgu z 18,5-odstotnim tržnim deležem. Družba upravlja približno 53 mio EUR sredstev v različnih investicijskih skladih in portfeljih.

Da bi konsolidirali lastništvo družb za upravljanje premoženja v NLB Skupini pod okriljem NLB Skladi, Ljubljana, je bilo lastništvo srbske družbe za upravljanje premoženja KomBank Invest, Beograd 19. septembra 2024 preneseno z NLB Komercijalne Banke, Beograd na družbo NLB Skladi, Ljubljana. Družba NLB Skladi, Ljubljana je 6. maja 2024 z NLB Komercijalno Banko, Beograd podpisala pogodbo o nakupu 100-odstotnega deleža v družbi KomBank Invest, Beograd in po pridobitvi vseh potrebnih dovoljenj uspešno zaključila transakcijo 19. septembra 2024. Družba KomBank Invest, Beograd se je 10. oktobra 2024 preimenovala v NLB Fondovi, Beograd. Družba upravlja približno 48 mio EUR sredstev v različnih investicijskih skladih in ima 3,4-odstotni tržni delež.

⁵ Tržni delež lizinskega portfelja (vključno z lizinskim portfeljem v bankah).

⁶ Tržni delež lizinskega portfelja (vključno z lizinskim portfeljem v bankah).

Pregled finančnega poslovanja

Dobiček Skupine po davkih je znašal 427,5 mio EUR, kar je 40,6 mio EUR oziroma 10 % več kot v enakem obdobju lani, predvsem zaradi ugodnih razmer v gospodarstvu in visokih obrestnih mer. Dober rezultat v višini 500,3 mio EUR, kar je 61,1 mio EUR oziroma 14 % več kot v enakem obdobju lani, je bil dosežen tudi z dobičkom pred oslavitvami in rezervacijami.

Devetmesečni rezultat Skupine je temeljil na naslednjih ključnih dejavnikih:

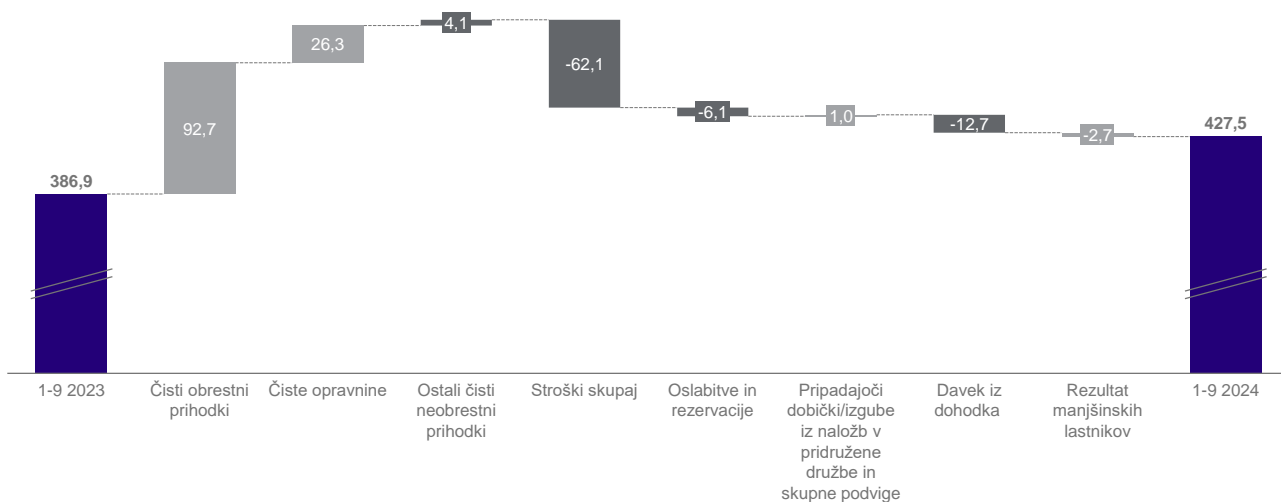
- Povečanje bruto kreditov strankam Skupine za 2.081,1 mio EUR v zadnjem letu, od katerih gre 876,1 mio EUR pripisati prevzemu Skupine SLS. Če izzamemo ta prevzem, je Skupina zabeležila 9-odstotno rast bruto kreditov v zadnjem letu, s povečanjem v višini 788,8 mio EUR na kreditih prebivalstvu in 327,7 mio EUR na kreditih podjetjem.
- Povečanje depozitne osnove za 1.084,8 mio EUR v zadnjem letu, od tega je 85 % rasti prispevalo prebivalstvo.
- Zdravo povpraševanje po kreditih, predvsem prebivalstvu, skupaj z višjimi obrestnimi merami za kredite in stanja pri centralni banki, večji portfelj vrednostnih papirjev in višjimi donosi so prispevali k 26-odstotnemu zvišanju obrestnih prihodkov glede na enako obdobje lani. Na drugi strani so višji stroški financiranja in višje obrestne mere na depozite (s pozitivnim vplivom na obseg depozitov, še posebno prebivalstva) vodili k znatnemu 85-odstotnemu povišanju obrestnih odhodkov 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) ostaja nizka okoli 12 % na ravni Skupine (na njeno vrednost v zadnjem četrtletju je vplivalo znižanje obrestne mere mejnega depozita ECB (za 25 b. t.) septembra 2024). Posledično se je letna neto obrestna marža v primerjavi z enakim obdobjem lani povečala za 0,24 o. t. na 3,65 %.
- Občutljivost čistih obrestnih prihodkov se je v tem letu izboljšala za 27,6 mio EUR oziroma 111 b. t. predvsem zaradi povečanega obsega kreditov s fiksno obrestno mero, varovanj pred tveganjem sprememb obrestnih mer in spremenjene strukture likvidnostnih rezerv.
- Čiste opravnine so se zvišale za 13 % glede na enako obdobje lani zaradi ugodnega vpliva gospodarske aktivnosti, boljšega poslovanja investicijskih skladov in bančnega zavarovalništva ter izboljšanih pogojev pri ponudnikih storitev.
- Stroški so se v primerjavi z enakim obdobjem lani povečali za 37,5 mio EUR ali 10 % brez upoštevanja davka na bilančno vsoto v višini 24,6 mio EUR. Povišanje stroškov dela v višini 19,1 mio EUR so zaznamovale višje plače in zaposlovanje visokokvalificirane delovne sile, medtem ko so na 11,7 mio EUR višje druge administrativne stroške vplivale naložbe v informacijsko tehnologijo in stroški oglaševanja v bankah JVE. Dodatno je prevzem Skupine SLS k stroškom prispeval približno 6,5 mio EUR, od tega je bila približno tretjina enkratnih stroškov.
- Na neto sproščanje oslabitvev in rezervacij za kreditna tveganja v višini 0,6 mio EUR v tretjem četrtletju 2024 so vplivala poplačila (4,1 mio EUR) in spremenjenih parametrov tveganja (1,4 mio EUR), kljub oblikovanju dodatnih rezervacij (4,8 mio EUR), predvsem v segmentu prebivalstva.

Izkaz poslovnega izida

Tabela 3: Izkaz poslovnega izida NLB Skupine in NLB

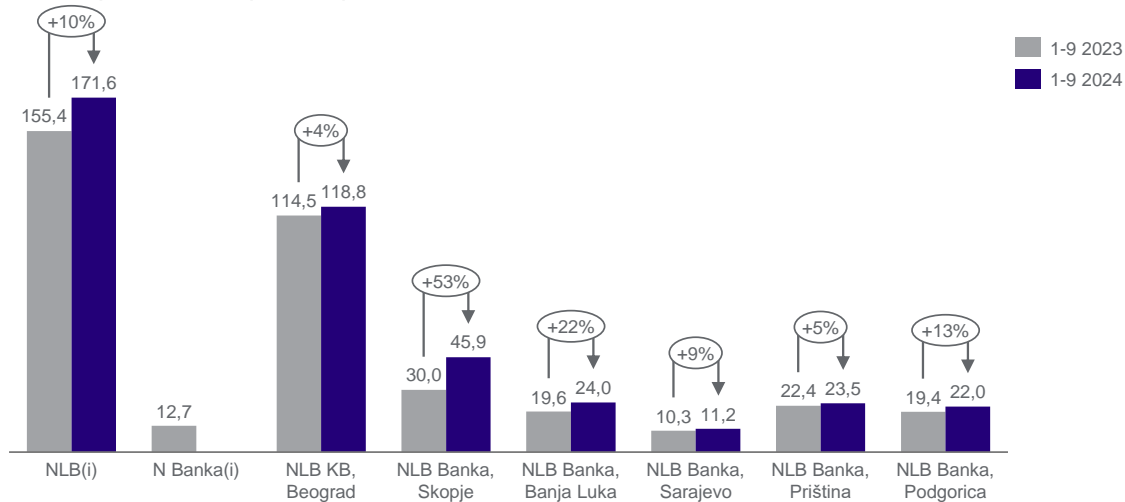
| | 1-9 2024 | 1-9 2023 | Letna sprememba | | Q3 2024 | Q2 2024 | Q3 2023 | Sprememba v zadnjem četrtletju | |
|--|--------------|--------------|-----------------|-------------|--------------|--------------|--------------|--------------------------------|-------------|
| Čisti obrestni prihodki | 694,2 | 601,5 | 92,7 | 5 % | 233,7 | 228,3 | 221,5 | 5,5 | 2 % |
| Čiste opravnine | 231,9 | 205,6 | 26,3 | 3 % | 81,9 | 78,9 | 70,9 | 3,0 | 4 % |
| Prejete dividende | 0,1 | 0,2 | -0,1 | -34 % | 0,1 | 0,0 | 0,1 | 0,0 | - |
| Čisti prihodki iz finančnih poslov | 21,3 | 19,6 | 1,7 | 9 % | 8,5 | 3,0 | 4,7 | 5,5 | 80 % |
| Čisti drugi prihodki | -23,5 | -26,0 | 2,4 | 9 % | -4,2 | -4,3 | -8,0 | 0,1 | 1 % |
| Čisti neobrestni prihodki | 229,8 | 199,4 | 30,5 | 5 % | 86,2 | 77,7 | 67,7 | 8,6 | 11 % |
| Skupaj čisti prihodki | 924,0 | 800,8 | 123,2 | 15 % | 320,0 | 305,9 | 289,2 | 14,1 | 5 % |
| Stroški dela | -226,5 | -207,4 | -19,1 | -9 % | -77,0 | -77,3 | -70,0 | 0,3 | 0 % |
| Davek na bilančno vsoto | -130,3 | -118,7 | -11,7 | 10 % | -47,8 | -43,6 | -38,8 | -4,2 | 10 % |
| Drugi administrativni stroški | -24,6 | 0,0 | -24,6 | 0 % | -8,3 | -8,1 | 0,0 | -0,2 | -3 % |
| Amortizacija | -42,3 | -35,5 | -6,8 | 19 % | -15,6 | -13,6 | -12,0 | -2,0 | 15 % |
| Stroški skupaj | -423,7 | -361,6 | -62,1 | 17 % | -148,7 | -142,7 | -120,9 | -6,0 | -4 % |
| Rezultat pred oslabitvami in rezervacijami | 500,3 | 439,2 | 61,1 | 14 % | 171,3 | 163,2 | 168,2 | 8,0 | 5 % |
| Oslabitev in rezervacije za kreditna tveganja | 12,3 | 26,8 | -14,5 | 54 % | 0,6 | 16,0 | -3,1 | -15,4 | 96 % |
| Druge oslabitve in rezervacije | -4,5 | -12,8 | 8,4 | 65 % | -3,2 | -1,0 | -0,7 | -2,3 | - |
| Oslabitev in rezervacije | 7,8 | 13,9 | -6,1 | 44 % | -2,6 | 15,1 | -3,8 | -17,6 | - |
| Pripadajoči dobički/izgube iz naložb v pridružene družbe in skupne podvige | 2,3 | 1,3 | 1,0 | 73 % | 0,6 | 0,7 | 0,7 | -0,1 | 13 % |
| Rezultat pred davki | 510,4 | 454,4 | 55,9 | 12 % | 169,3 | 179,0 | 165,1 | -9,7 | -5 % |
| Davek iz dohodka | -70,6 | -57,9 | -12,7 | 22 % | -30,1 | -21,8 | -18,0 | -8,2 | 38 % |
| Rezultat manjšinskih lastnikov | 12,3 | 9,6 | 2,7 | 28 % | 3,7 | 5,2 | 2,8 | -1,4 | 28 % |
| Rezultat po davkih | 427,5 | 386,9 | 40,6 | 10 % | 135,5 | 152,0 | 144,2 | -16,5 | 11 % |

Slika 2: Rezultat NLB Skupine po davkih v primerjavi z enakim obdobjem lani (v mio EUR)



Vse banke so poročale o dobičku in pozitivno prispevale k skupnemu rezultatu Skupine. Najvišji je bil prispevek NLB v višini 171,6 mio EUR, sledi NLB Komercialna Banka, Beograd s 118,8 mio EUR. Dobički vseh bank v primerjavi z letom prej so bili višji predvsem zaradi močne rasti kreditov in ustvarjanjem prihodkov iz opravnin. Banke JVE so k rezultatu Skupine prispevale 57 %.

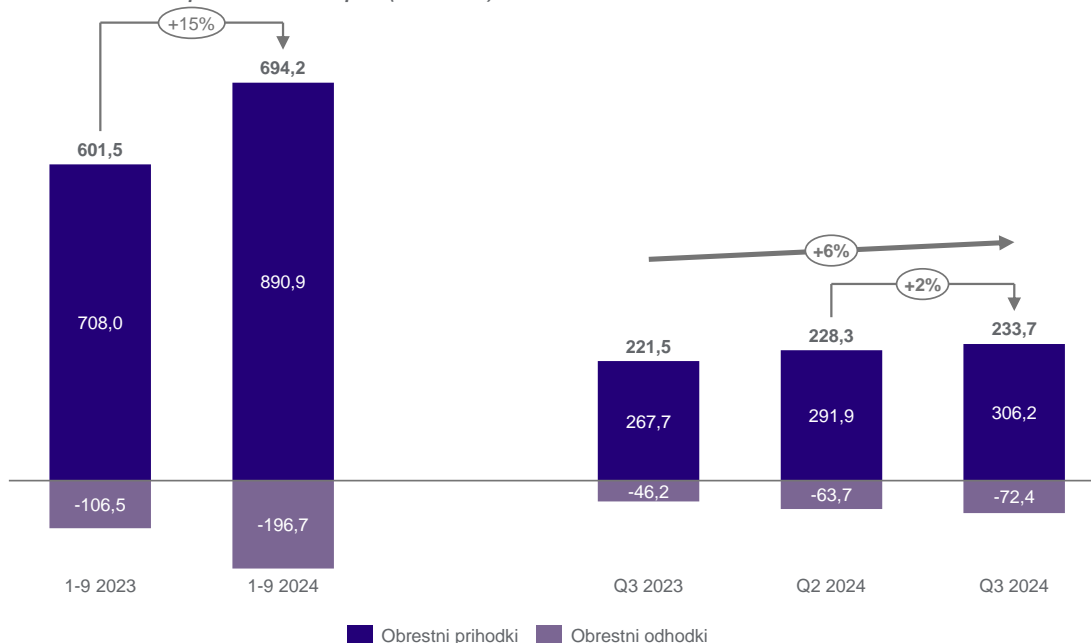
Slika 3: Prispevek k dobičku po davkih po bančnih članicah (v mio EUR)



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

Čisti obrestni prihodki

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



Čisti obrestni prihodki Skupine so predstavljali 75 % prihodkov, enako kot leto prej, in so znašali 694,2 mio EUR.

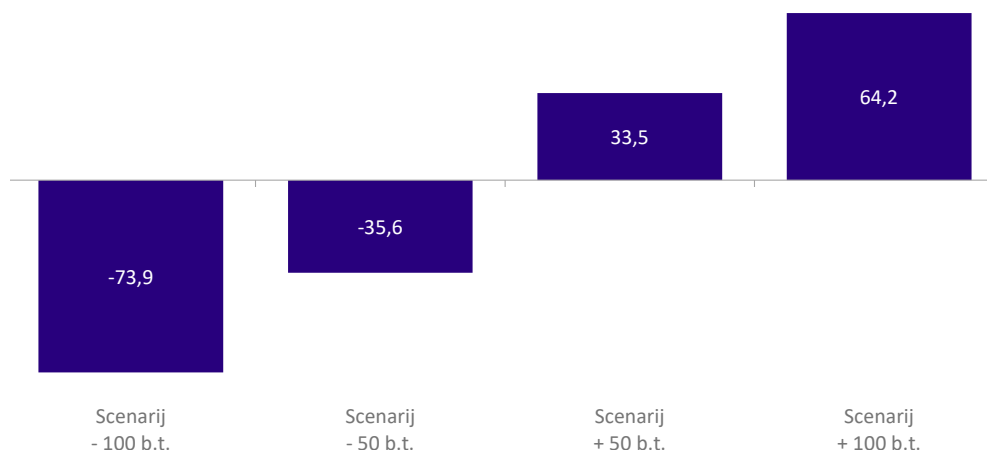
Čisti obrestni prihodki so se povečali v vseh bankah članicah Skupine, k temu pa je prispevala rast obsega kreditov zaradi zdravega povpraševanja po kreditih in višjih obrestnih mer. Rast je izvirala predvsem iz kreditov strankam (107,7 mio EUR, od tega 54,5 mio EUR, odobrenih prebivalstvu, ter 53,2 mio EUR gospodarstvu in državi), stanj pri bankah in centralnih bankah (17,1 mio EUR) in iz vrednostnih papirjev (47,7 mio EUR). Hkrati so se obrestni odhodki povečali predvsem zaradi višjih odhodkov iz naslova grosističnega financiranja, zbranega za izpolnjevanje MREL (33,1 mio EUR), kot tudi zaradi višjih odhodkov za depozite strank (40,1 mio EUR).

Četrtna primerjava kaže povečanje obrestnih prihodkov iz kreditov strankam za 10,9 mio EUR zaradi višjih obsegov, na drugi strani pa so se obrestni prihodki iz stanj pri bankah in centralnih bankah znižali za 4,7 mio EUR, na oboje pa so v veliki meri vplivali učinki prevzema Skupine SLS. Povečanje obrestnih odhodkov je posledica višjih odhodkov iz naslova financiranja Skupine SLS pred prevzemom (1,5 mio EUR) in višjih odhodkov za depozite strank (1,0 mio EUR).

Stabilizacija dobičkonosnosti je ena od prioritet NLB Skupine. Za zaščito prihodnjih obrestnih prihodkov v okolju padajočih obrestnih mer je Banka v letu 2024 zavarovala novo izdane vrednostne papirje v višini 1.070,0 mio EUR. Ob predpostavki, da bo dinamika obrestnih mer sledila tržnim pričakovanjem, bi morala ta varovanja v prihodnjih letih pozitivno vplivati na čiste obrestne prihodke.

Občutljivost čistih obrestnih prihodkov, simulirana s takojšnjim vzporednim premikom obrestnih mer za 100 b. t. navzdol, kaže na občutljivost čistih obrestnih prihodkov v višini -73,9 mio EUR ali -2,81 % temeljnega kapitala (Tier 1), večinoma zaradi stanja denarnih sredstev (-22,0 mio EUR) in kreditov z variabilno obrestno mero (-64,3 mio EUR). Osredotočenost na stabilizacijo čistih obrestnih prihodkov vključuje stalno povečanje prodaje kreditov s fiksno obrestno mero, aktivno upravljanje financiranja, prilagoditev obrestnih mer izdanih obveznic ter in podaljševanje ročnosti in obsega portfelja vrednostnih papirjev bančne knjige. Občutljivost čistih obrestnih prihodkov se je v tem letu izboljšala za 27,6 mio EUR ali 111 b. t. predvsem zaradi povečanega obsega kreditov s fiksno obrestno mero (1.943 mio EUR), varovanja obrestne mere (1.070 mio EUR), znižanja stanj pri centralni banki (1.966 mio EUR) in povečanega vlaganja v kakovostne dolžniške vrednostne papirje (1.308 mio EUR).

Slika 5: Občutljivost čistih obrestnih prihodkov (NLB Skupina, v mio EUR)

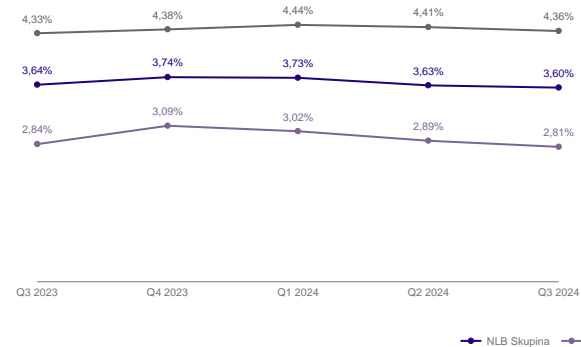


Stroški financiranja so rasli počasneje kot obrestne mere na sredstva, posledično se je neto obrestna marža Skupine v primerjavi z enakim obdobjem lani izboljšala za 0,24 o. t. na 3,65 %. Četrtna obrestna marža pa se je ponovno znižala po znižanju ključne obrestne mere ECB junija in septembra. To znižanje je bilo skoraj v celoti izravnano z zamenjavo manj dobičkonosnih stanj pri centralni banki s krediti, pridobljenimi v prevzemu Skupine SLS.

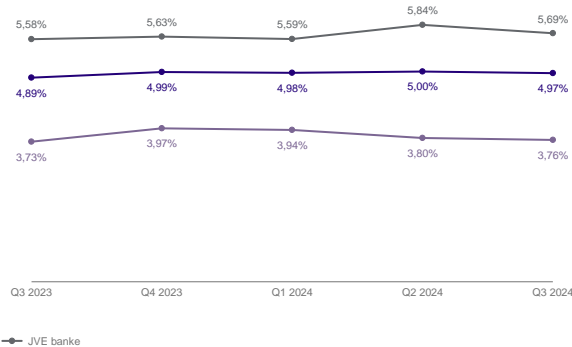
Podobno je operativna marža znašala 4,98 %, kar pomeni izboljšanje za 0,31 o. t. v primerjavi z enakim obdobjem lani. Četrtni upad je posledica enakih razlogov kot pri neto obrestni marži.

Neto obrestna marža se bo predvidoma še naprej zniževala, saj se obrestna mera centralne banke in Euribor znižujeta proti nevtralnemu ravnemu. Zaradi dejavnosti upravljanja bilance stanja, ki so znatno zmanjšale občutljivost neto obrestnih prihodkov Skupine, naj bi bilo zniževanje neto obrestne marže kljub temu bistveno počasnejše v primerjavi s hitrostjo rasti v ciklu rasti obrestnih mer ECB.

Slika 6: Neto obrestna marža (četrtni podatki, v %)



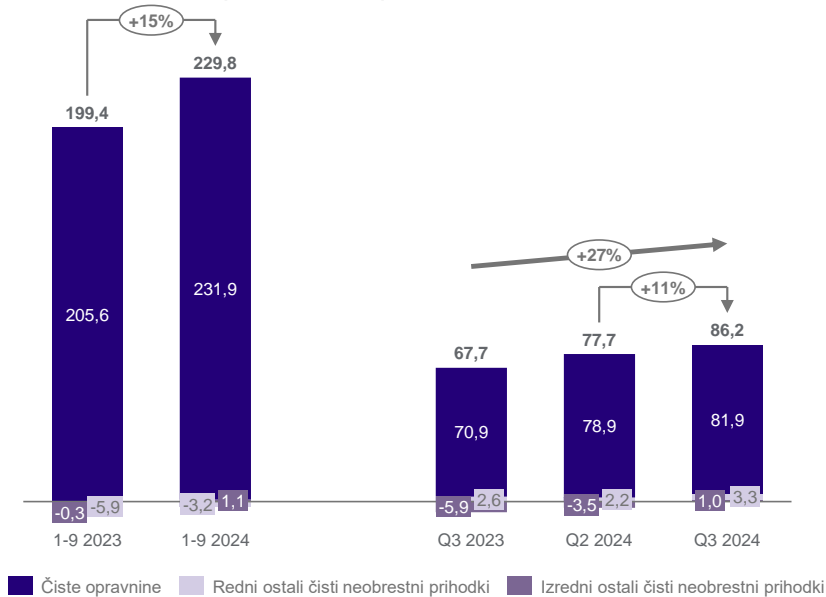
Slika 6: Marža operativnega poslovanja NLB Skupine (četrtni podatki, v %)



— NLB Skupina — NLB — JVE banke

Čisti neobrestni prihodki

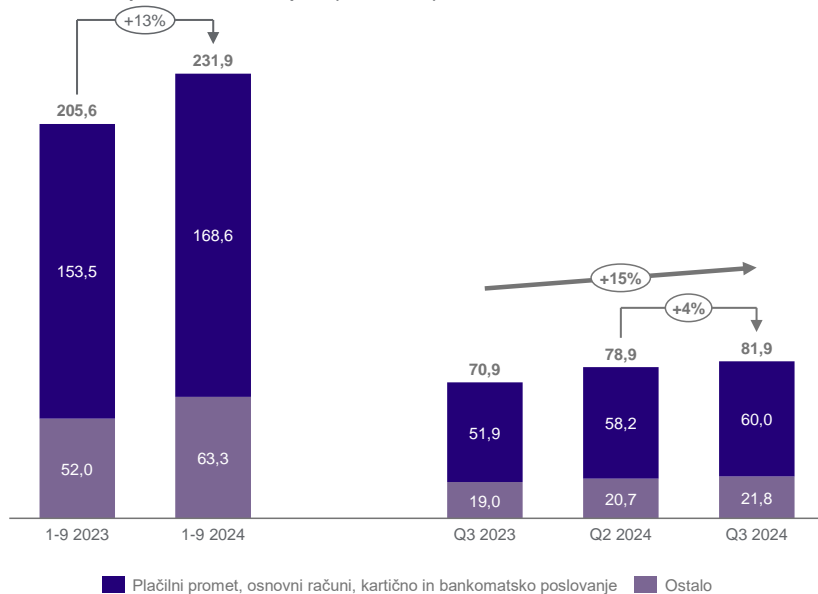
Slika 7: Čisti neobrestni prihodki NLB Skupine (v mio EUR)



Skupina je zabeležila 15-odstotno rast čistih neobrestnih prihodkov v primerjavi z enakim obdobjem lani, v veliki meri zaradi višjih čistih opravnin.

Četrtna primerjava kaže višje čiste opravnine zaradi rasti v NLB in NLB Skladih, Ljubljana.

Slika 8: Čiste opravnine NLB Skupine (v EUR mio)

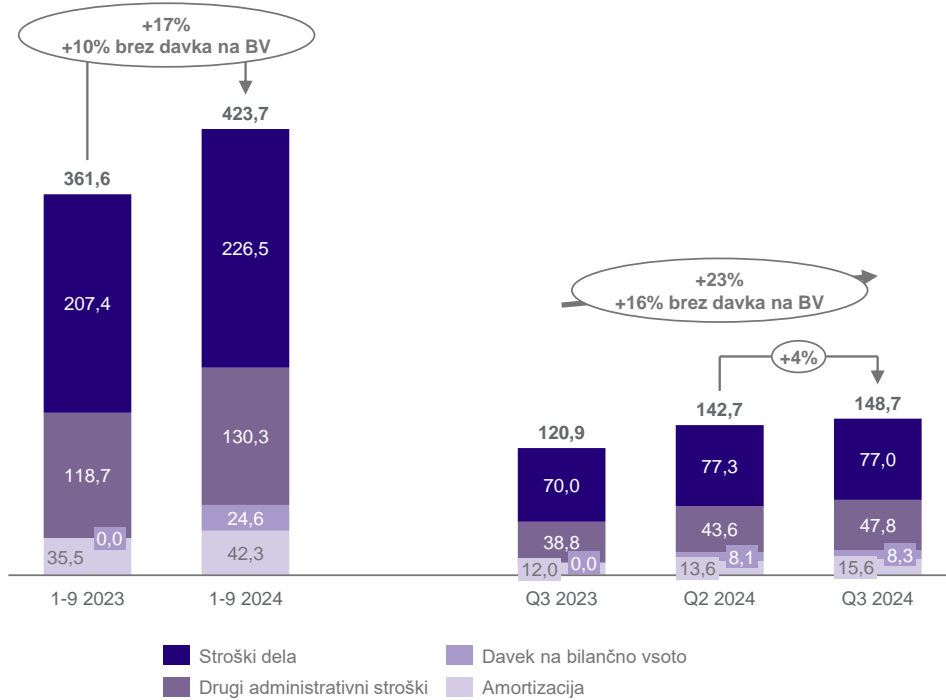


Čiste opravnine, pomemben del čistih neobrestnih prihodkov, so se v primerjavi z enakim obdobjem lani povečale za 13 %. To rast lahko pripišemo pozitivnemu vplivu okrepljene gospodarske aktivnosti in potrošnje. Slednje se odraža v višjih provizijah med bančnimi članicami, izboljšanih pogojih pri ponudnikih storitev ter povečani aktivnosti v investicijskih skladih in bančnem zavarovalništvu. NLB Skladi, Ljubljana so z izjemno prodajo investicijskih skladov v devetih mesecih leta 2024 zabeležili 207,9 mio EUR bruto prilivov, kar pomeni 47 % več kot v enakem obdobju lani.

Četrtna rast izhaja iz spremembe cen upravljaljskih provizij na računih ter polletnega zaračunavanja provizij za vodenje trgovalnih računov.

Stroški

Slika 9: Stroški NLB Skupine (v mio EUR)

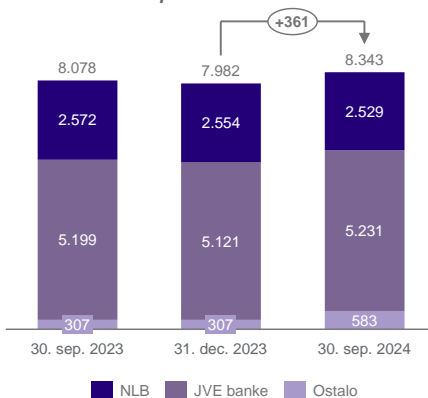


Stroški so se glede na enako obdobje lani povišali za 37,5 mio EUR ali 10 % brez upoštevanja davka na bilančno vsoto v višini 24,6 mio EUR, povišanje pa je bilo opazno v vseh bankah članicah. Povišanje stroškov dela v višini 19,1 mio EUR so zaznamovale višje plače in zaposlovanje visokokvalificirane delovne sile, medtem ko so na 11,7 mio EUR višje druge administrativne stroške vplivale naložbe v informacijsko tehnologijo in stroški oglaševanja v bankah JVE. Dodatno je prevzem Skupine SLS k stroškom prispeval približno 6,5 mio EUR, od tega je bila približno tretjina enkratnih stroškov.

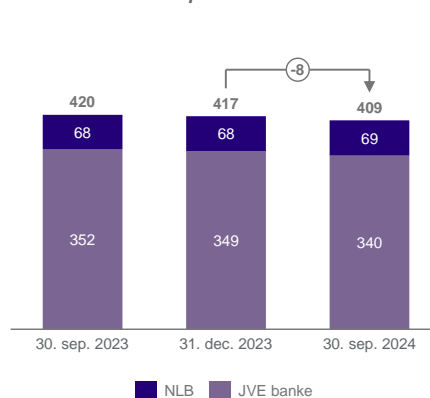
Na četrtletni ravni so se stroški povišali za 4 %, v veliki meri zaradi stroškov, povezanih s prevzemom Skupine SLS.

Skupina aktivno zasleduje strateške pobude (strategija tržnih poti, digitalizacija, brezpapirno in vitko poslovanje, optimizacija poslovne mreže itd.) za ohranitev vzdržne ravni stroškov. Z upadanjem obrestnih mer bo obvladovanje stroškov postalo ključnega pomena za vzdrževanje dobičkonosnosti v okolju nizkih obrestnih mer.

Slika 10: Število zaposlenih



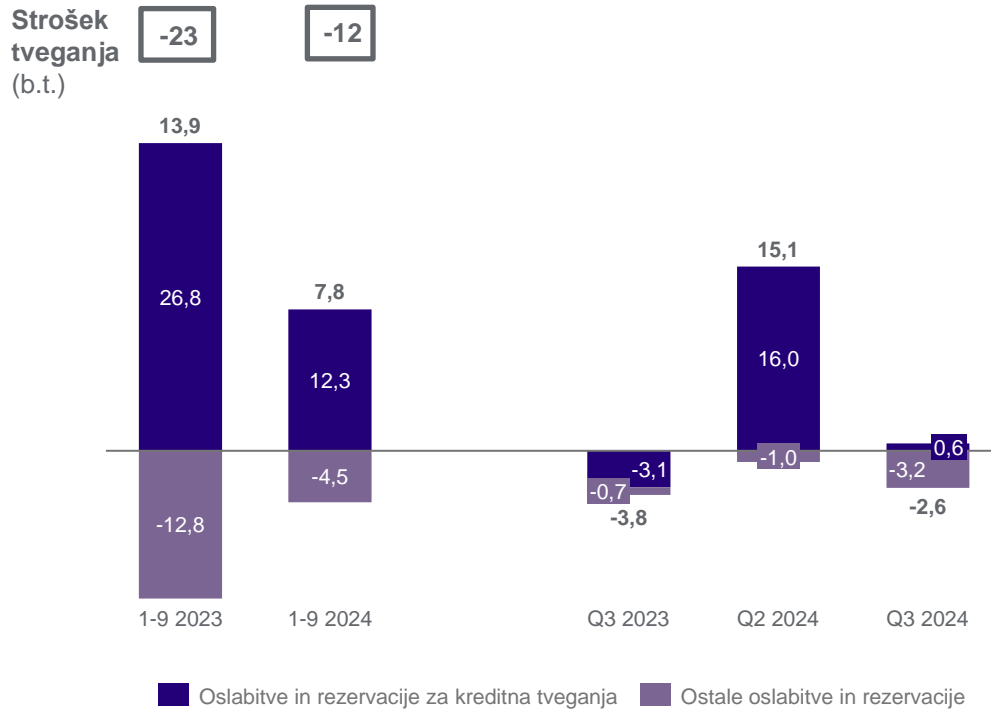
Slika 10: Število poslovalnic



Delež stroškov v čistih prihodkih (CIR) je znašal 43,2 % (iz izračuna je izključen davek na bilančno vsoto), kar pomeni znižanje za 2,0 o. t. glede na enako obdobje lani. To izboljšanje je posledica močne rasti čistih prihodkov iz poslovanja, ki je prehitela rast stroškov.

Oslabitev in rezervacije

Slika 11: Oslabitev in rezervacije NLB Skupine (v mio EUR)



V letu 2024 je Skupina neto sprostila 12,3 mio EUR oslabitev in rezervacij za kreditna tveganja. Kumulativni strošek tveganja je bil negativen in je znašal -12 b. t. Brez analize kumulativnih učinkov sprememb parametrov tveganja bi strošek tveganja v obdobju 1-9 2024 znašal 0 b. t.

Poleg tega so bile v tretjem četrtletju leta 2024 neto sproščene oslabitve in rezervacije za kreditna tveganja v višini 0,6 mio EUR zaradi poplačila odpisanih terjatev v višini 4,1 mio EUR ter sproščanja oslabitev in rezervacij v višini 1,4 mio EUR zaradi spremembe modelov/parametrov tveganja v hčerinskih bankah. Na drugi strani so bile oblikovane dodatne rezervacije v višini 4,8 mio EUR za razvoj portfelja, predvsem v segmentu prebivalstva.

V letu 2024 so bile oblikovane ostale oslabitve in rezervacije v višini 4,5 mio EUR, večinoma zaradi oslabitve nepremičnin v Srbiji.

Davek od dohodka

Efektivna davčna stopnja (izračunana kot davek od dohodka, deljeno z dobičkom pred obdavčitvijo) je za prvih devet mesecev leta 2024 za Skupino NLB znašala 13,83 %, za NLB pa 8,95 %. Globalni minimalni davek za mednarodne skupine podjetij, ki prvič velja za leto 2024, je vključen v davek od dohodka. Prispevna stopnja, ki vključuje tudi davek na bilančno vsoto (pripoznan v drugih administrativnih stroških), je za prvih devet mesecev leta 2024 za NLB Skupino znašala 18,64 %, za NLB pa 14,92 %.

Več informacij je na voljo v [Pojasnilu 4.14.](#) v finančnem delu poročila.

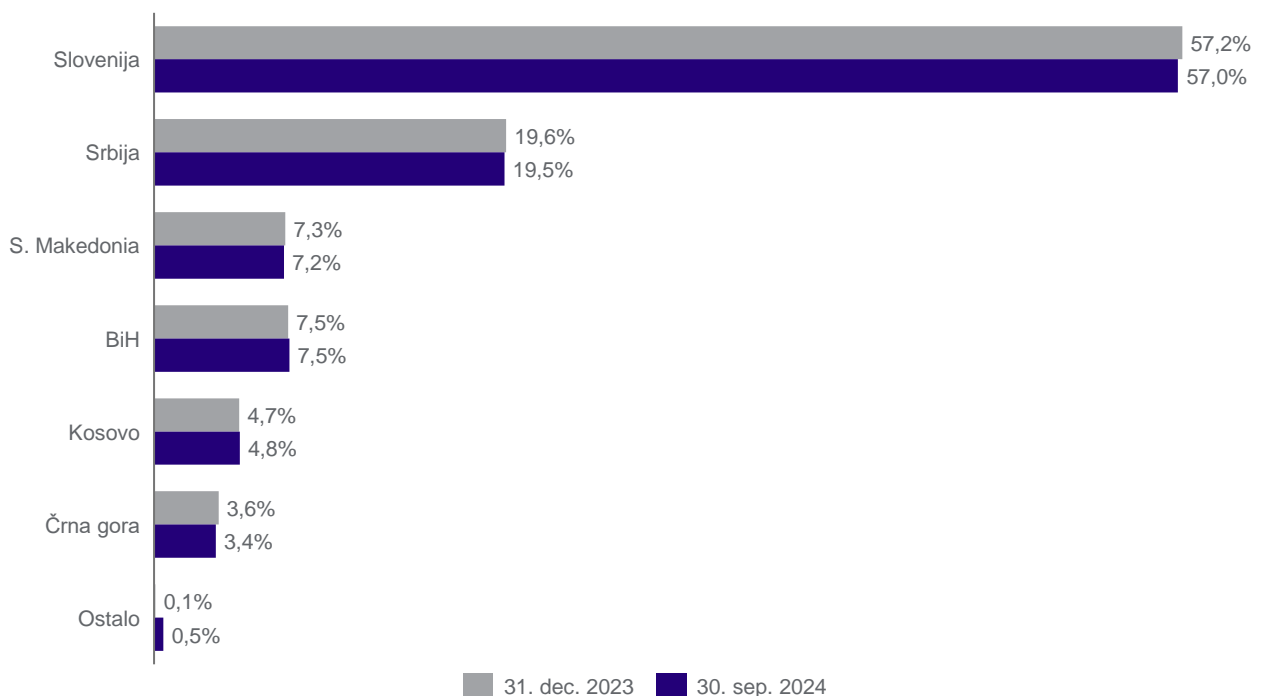
Izkaz finančnega položaja

Tabela 4: Izkaz finančnega položaja NLB Skupine

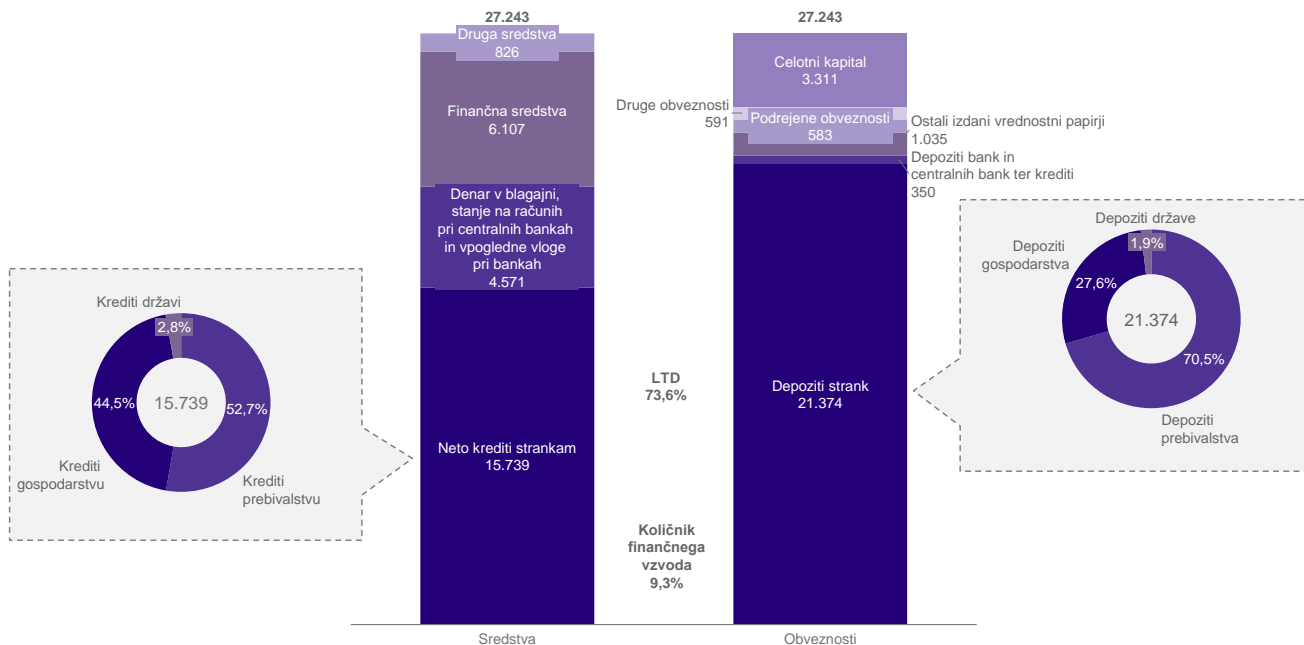
| | 30. sep. 2024 | 30. jun. 2024 | 31. dec. 2023 | 30. sep. 2023 | Sprememba glede na konec leta | | Letna sprememba | | Sprememba v zadnjem četrtletju | |
|---|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-------------------------------|-----------|-----------------|-----------|--------------------------------|-----------|
| | v mio EUR | | | | | | | | | |
| SREDSTVA | | | | | | | | | | |
| Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah | 4.137,9 | 5.116,3 | 6.103,6 | 5.815,7 | -1.965,7 | -32% | -1.677,8 | -29% | -978,5 | -19% |
| Kreditni bankam | 433,4 | 410,7 | 547,6 | 518,6 | -114,2 | -21% | -85,2 | -16% | 22,7 | 6% |
| Neto krediti strankam | 15.739,3 | 14.399,3 | 13.734,6 | 13.666,1 | 2.004,7 | 5% | 2.073,2 | 5% | 1.340,0 | 9% |
| Bruto krediti strankam | 16.071,4 | 14.726,7 | 14.063,6 | 13.990,2 | 2.007,8 | 4% | 2.081,1 | 5% | 1.344,7 | 9% |
| - gospodarstvo | 7.156,6 | 6.703,6 | 6.437,8 | 6.526,0 | 718,8 | 11% | 630,6 | 10% | 453,0 | 7% |
| - prebivalstvo | 8.469,1 | 7.632,5 | 7.235,3 | 7.107,2 | 1.233,7 | 7% | 1.361,9 | 9% | 836,6 | 11% |
| - država | 445,7 | 390,6 | 390,4 | 357,1 | 55,3 | 4% | 88,6 | 5% | 55,1 | 14% |
| Oslablitve in vrednotenje kreditov strankam | -332,0 | -327,4 | -329,0 | -324,2 | -3,1 | -1% | -7,9 | -2% | -4,6 | -1% |
| Finančna sredstva | 6.106,9 | 5.919,9 | 4.803,7 | 4.653,1 | 1.303,2 | 27% | 1.453,8 | 31% | 187,0 | 3% |
| - trgovalna knjiga | 15,8 | 14,6 | 15,8 | 25,0 | 0,0 | 0% | -9,2 | -37% | 1,1 | 8% |
| - bančna knjiga | 6.091,1 | 5.905,3 | 4.787,9 | 4.628,1 | 1.303,2 | 27% | 1.463,0 | 32% | 185,8 | 3% |
| Dolgoročne naložbe v odvisne družbe, pridružene družbe in skupne podvige | 13,9 | 12,3 | 12,5 | 13,0 | 1,4 | 11% | 0,9 | 7% | 1,6 | 13% |
| Opredmetena osnovna sredstva | 300,0 | 280,9 | 278,0 | 257,1 | 22,0 | 8% | 42,9 | 7% | 19,1 | 7% |
| Naložbene nepremičnine | 24,6 | 25,8 | 31,1 | 33,1 | -6,5 | -21% | -8,5 | -26% | -1,2 | -5% |
| Neopredmetena sredstva | 86,9 | 64,9 | 62,1 | 55,4 | 24,8 | 40% | 31,5 | 57% | 22,0 | 34% |
| Druge sredstva | 400,5 | 383,6 | 368,7 | 266,0 | 31,7 | 9% | 134,5 | 51% | 16,9 | 4% |
| SKUPAJ SREDSTVA | 27.243,4 | 26.613,7 | 25.942,0 | 25.278,0 | 1.301,4 | 5% | 1.965,3 | 8% | 629,7 | 2% |
| OBVEZNOSTI | | | | | | | | | | |
| Depoziti strank | 21.373,9 | 20.693,8 | 20.732,7 | 20.289,1 | 641,2 | 3% | 1.084,8 | 5% | 680,1 | 3% |
| - gospodarstvo | 5.894,0 | 5.356,8 | 5.859,2 | 5.676,8 | 34,8 | 1% | 217,2 | 4% | 537,2 | 10% |
| - prebivalstvo | 15.074,3 | 14.899,9 | 14.460,3 | 14.156,7 | 614,0 | 4% | 917,6 | 6% | 174,4 | 1% |
| - država | 405,6 | 437,1 | 413,2 | 455,7 | -7,6 | -2% | -50,0 | -11% | -31,5 | -7% |
| Depoziti bank in centralnih bank | 139,5 | 94,3 | 95,3 | 127,2 | 44,2 | 46% | 12,3 | 10% | 45,2 | 48% |
| Kreditni | 210,1 | 218,8 | 240,1 | 221,0 | -30,0 | -12% | -10,8 | -5% | -8,7 | -4% |
| Podrejene obveznosti | 583,4 | 558,7 | 509,4 | 529,0 | 74,0 | 5% | 54,4 | 10% | 24,7 | 4% |
| Ostali izdani vrednostni papirji | 1.034,8 | 1.315,3 | 828,8 | 810,0 | 205,9 | 25% | 224,7 | 38% | -280,6 | -21% |
| Druge obveznosti | 590,9 | 586,8 | 587,6 | 504,9 | 3,3 | 1% | 86,0 | 7% | 4,1 | 1% |
| Kapital | 3.242,1 | 3.081,3 | 2.882,9 | 2.734,9 | 359,2 | 2% | 507,2 | 9% | 160,8 | 5% |
| Kapital manjšinskih lastnikov | 68,7 | 64,7 | 65,1 | 61,9 | 3,5 | 5% | 6,7 | 11% | 4,0 | 6% |
| SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL | 27.243,4 | 26.613,7 | 25.942,0 | 25.278,0 | 1.301,4 | 5% | 1.965,3 | 8% | 629,7 | 2% |

Obseg sredstev Skupine je znašal 27.243,4 mio EUR, kar pomeni zvišanje za 1.301,4 mio EUR glede na konec leta 2023 in rast za 1.965,3 mio EUR v zadnjem letu. V zadnjem četrtletju je bil opazen premik iz stanj pri centralnih bankah v kredite zaradi prevzema Skupine SLS. Posledično je količnik LTD (neto) na ravni Skupine narasel za 7,4 o. t. glede na konec leta 2023 in je znašal 73,6 %.

Slika 12: Bilančna vsota NLB Skupine po državah (v %)



Slika 13: Struktura bilance stanja NLB Skupine na dan 30. september 2024 (v mio EUR)



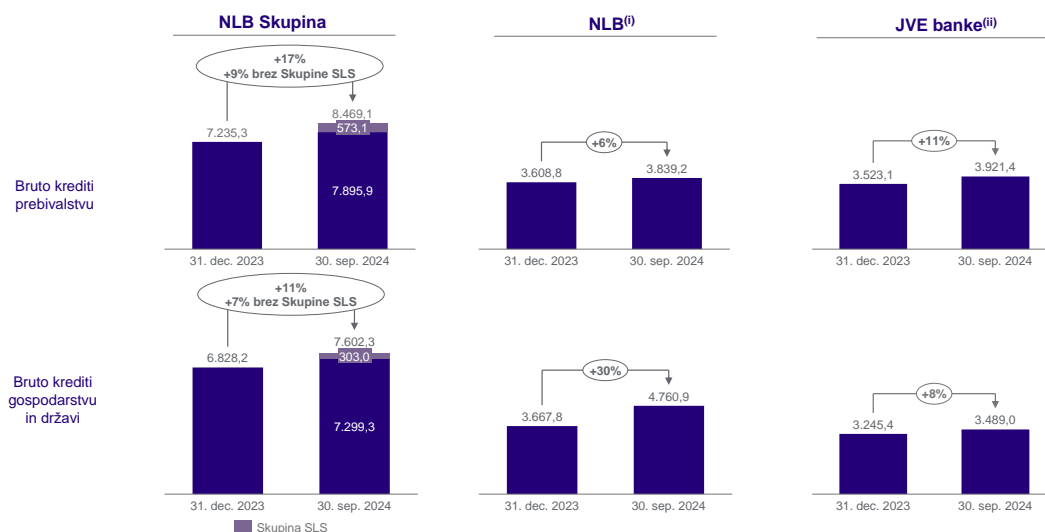
Kreditni strankam

V tretjem četrtletju se je rast **obsega kreditov** nadaljevala kljub postopnemu zviševanju obrestnih mer. Dodatno je prevzem Skupine SLS okreplil kreditni portfelj Skupine za 876,1 mio EUR, od tega so se za 573,1 mio EUR povečali krediti prebivalstva.

V Sloveniji se je poslovna dejavnost v drugem četrtletju močno okrepila in z visoko novo prodajo kreditov nadaljevala rast tudi v tretjem četrtletju. Ob neupoštevanju kredita znotraj Skupine novo prevzeti Skupini SLS je NLB dosegla neverjetno 7-odstotno rast kreditov gospodarstvu in državi glede na konec leta 2023. Podobna rast je bila zabeležena pri kreditih prebivalstvu zaradi oživitve nove prodaje stanovanjskih in potrošniških kreditov.

V bankah JVE se je rast bruto kreditov v tem letu nadaljevala z znatno rastjo glede na konec leta 2023, tako kreditov prebivalstva kot tudi kreditov gospodarstvu in državi.

Slika 14: Dinamika gibanja bruto kreditov strankam glede na konec preteklega leta (v mio EUR)



(i) Na samostojni podlagi.

(ii) Seštevek podatkov bank na samostojni podlagi, kot so vključeni v konsolidirane finančne izkaze NLB Skupine.

Skladno z znižanjem ključne obrestne mere ECB so se četrtletne obrestne mere za kredite strankam začele zniževati tako v NLB kot v bankah JVE.

Slika 15: Obrestne mere za kredite strankam (četrtletno, v %)



(i) Na samostojni podlagi.

(ii) Seštevek podatkov bank na samostojni podlagi, kot so vključeni v konsolidirane finančne izkaze NLB Skupine.

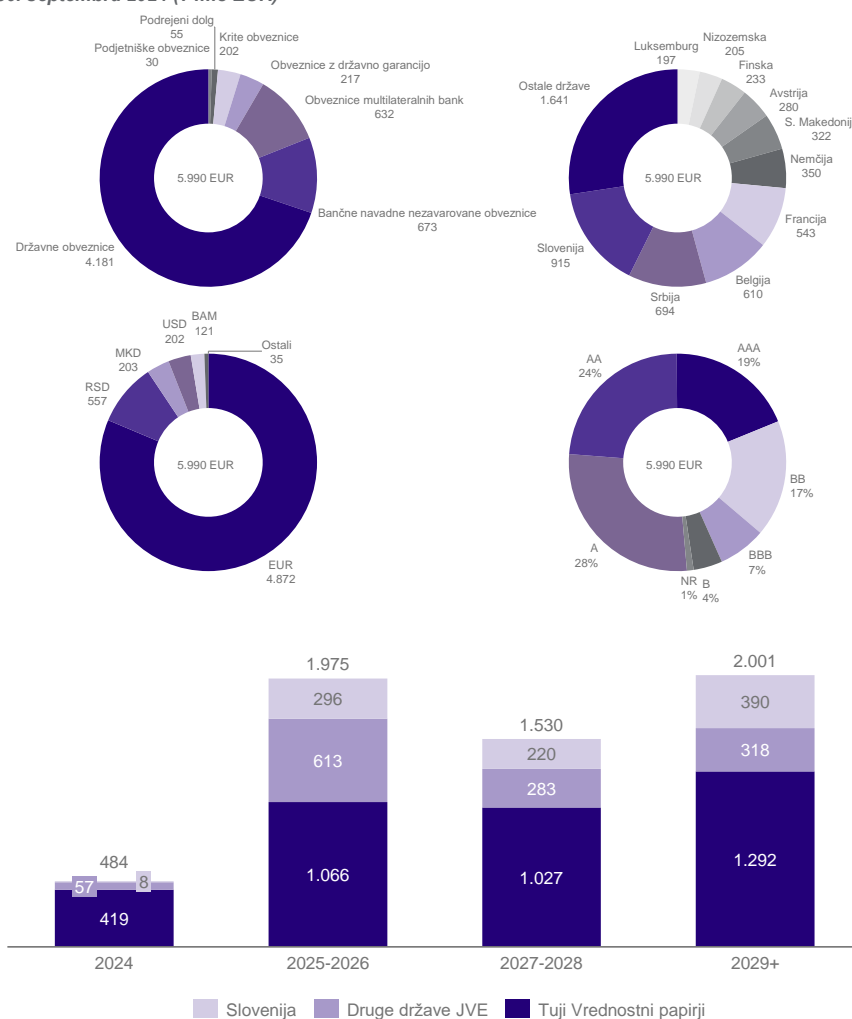
Finančna sredstva – bančna knjiga

Portfelj dolžniških vrednostnih papirjev bančne knjige se je v treh četrtletjih leta 2024 povišal za 1.303 mio EUR (knjigovodska vrednost) in predstavlja 22,0 % bilančne vsote Skupine v primerjavi z 18,1 % v letu 2023. Povprečno trajanje portfelja je ob koncu tretjega četrtletja znašalo 3,33 leta (v primerjavi z 2,8 leta konec leta 2023), povprečna donosnost pa je v treh četrtletjih znašala 2,46 %, kar je 0,89 o. t. več kot v letu 2023. Portfelj ESG se je v tretjem četrtletju povečal in sedaj predstavlja 10,3 % celotnega portfelja.

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 tretjega četrtletja predstavljal 43,3 % celotnega portfelja dolžniških vrednostnih papirjev Skupine, kar je 2,9 o. t. manj glede na konec leta 2023, s povprečnim trajanjem 2,16 leta. Negativno vrednotenje portfelja dolžniških vrednostnih papirjev FVOCI Skupine v treh četrtletjih je znašalo 35 mio EUR (znižano za učinke obračunavanja varovanja pred tveganji in s tem povezanim odloženim davkom).

Portfelj AC je ob koncu tretjega četrtletja znašal 56,7 % celotnega portfelja dolžniških vrednostnih papirjev Skupine s povprečnim trajanjem 4,22 leta. Nerealizirane izgube portfelja AC dolžniških vrednostnih papirjev Skupine so v treh četrtletjih znašale 12 mio EUR.

Slika 16: Portfelj dolžniških vrednostnih papirjev bančne knjige NLB Skupine glede na vrsto sredstev, geografsko strukturo, valuto, boniteto⁷ in profil zapadlosti na dan 30. septembra 2024 (v mio EUR)



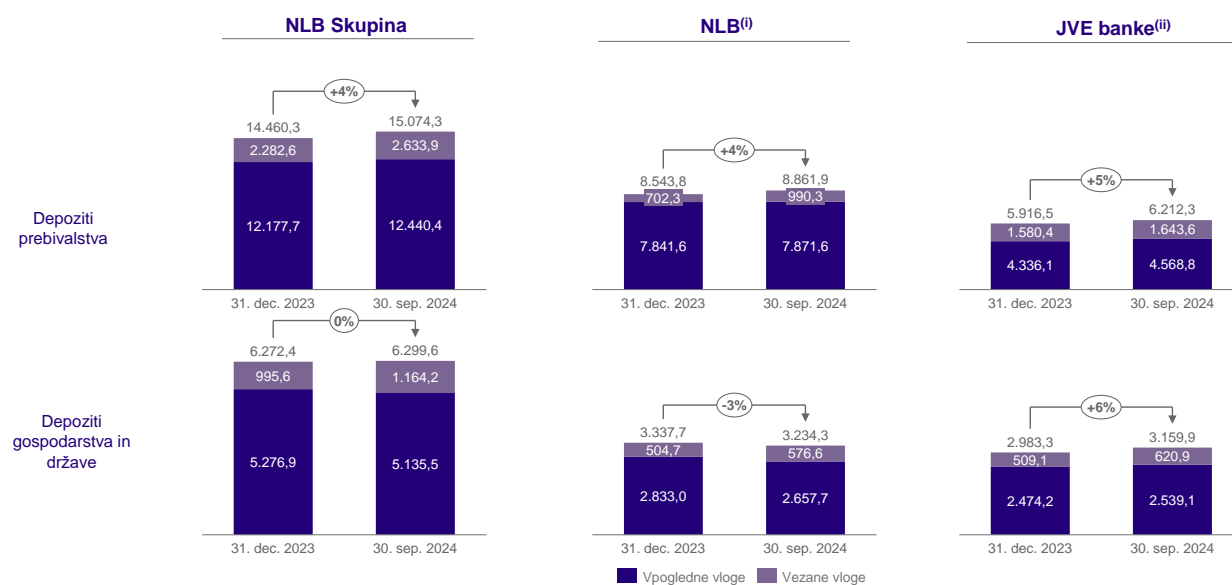
⁷ 97 % portfelja s špekulativnim tveganjem se nanaša na trge NLB Skupine, to so izpostavljenosti do Srbije, Bosne in Hercegovine, Severne Makedonije itd. Polovica te izpostavljenosti je do Srbije, ki se ji je v oktobru zvišala bonitetna ocena v območje investicijskega razreda.

Depoziti strank

Depozitna baza Skupine se je glede na konec leta 2023 povečala, kar je bila posledica rasti depozitov prebivalstva, medtem ko so depoziti gospodarstva in države ostali stabilni glede na konec leta 2023. Po padcu depozitov gospodarstva in države v NLB v prvi polovici leta je v tretjem četrtletju prišlo do odboja, pri čemer je bila v zadnjem četrtletju zabeležena 10-odstotna rast. Podobno se je v tretjem četrtletju za 9 % zvišala depozitna osnova gospodarstva in države v bankah JVE, pri čemer je bila rast zabeležena v vseh bančnih članicah.

Depoziti prebivalstva v NLB so se glede na konec leta 2023 povečali, pri čemer so v vseh treh četrtletjih v vseh bankah vztrajno rasli. V NLB so višje obrestne mere na vezane depozite povzročile rast obsega vezanih depozitov v prvih devetih mesecih leta 2024 v višini 228,0 mio EUR in vpogledne depozite so zamenjali vezani. Posledično se je delež vezanih in varčevalnih računov v celotnih depozitih prebivalstva postopoma povečal na 50 % (ali 4.456,6 mio EUR) do konca septembra v primerjavi s 46 % (ali 3.852,4 mio EUR) 30. septembra 2023.

Slika 17: Dinamika gibanja depozitov strank glede na konec preteklega leta (v mio EUR)

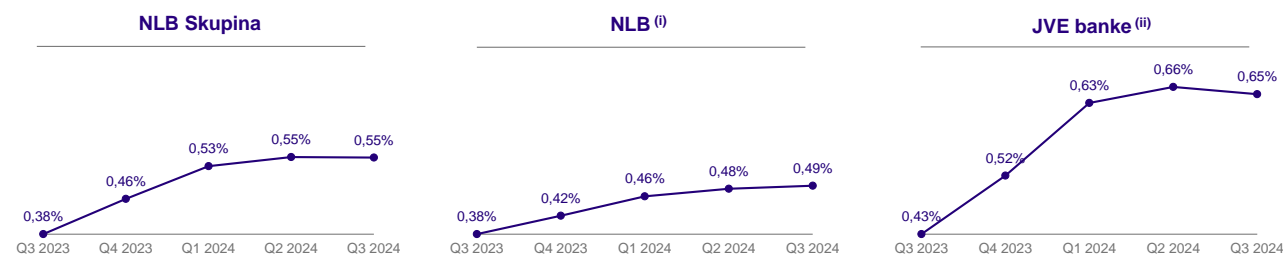


(i) Na samostojni podlagi.

(ii) Seštevek podatkov bank na samostojni podlagi, kot so vključeni v konsolidirane finančne izkaze NLB Skupine.

Obrestne mere za depozite strank ostajajo stabilne, saj so manj občutljive na volatilitost tržnih obrestnih mer.

Slika 18: Obrestne mere za depozite strank (četrtletno, v %)

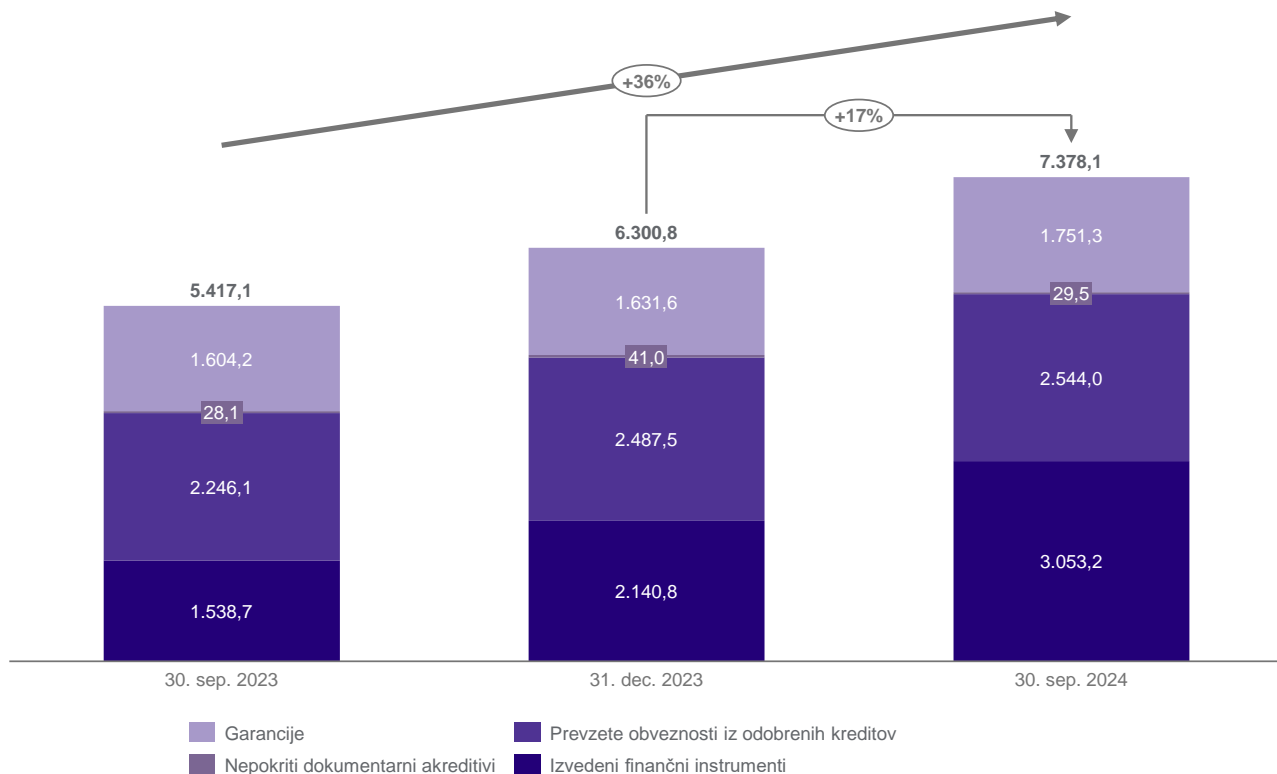


(i) Na samostojni podlagi.

(ii) Seštevek podatkov bank na samostojni podlagi, kot so vključeni v konsolidirane finančne izkaze NLB Skupine.

Zunajbilančne postavke

Slika 19: Zunajbilančne postavke NLB Skupine (v mio EUR)



Konec septembra so večino zunajbilančnih postavk predstavljali izvedeni finančni instrumenti (41 %), sledile so jim prevzete obveznosti iz odobrenih kreditov (35 %).

Zunajbilančne postavke Skupine so narasle tako na letni ravni kot tudi glede na konec leta 2023. Rast je povečini izhajala iz porasta izvedenih finančnih instrumentov, predvsem za varovanje izdanih NLB obveznic. Dodatno je višji obseg garancij (9 % v zadnjem letu) povzročil za 6 % višje provizije iz garancij v primerjavi z enakim obdobjem lani. Prevzete obveznosti iz odobrenih kreditov ostajajo na enaki ravni glede na konec leta, njihov precejšnji del predstavljajo krediti (60 %), ostalo pa je razdeljeno med prekoračitve stanj na računih in kartice.

Likvidnost, kapital in MREL

Likvidnostni položaj

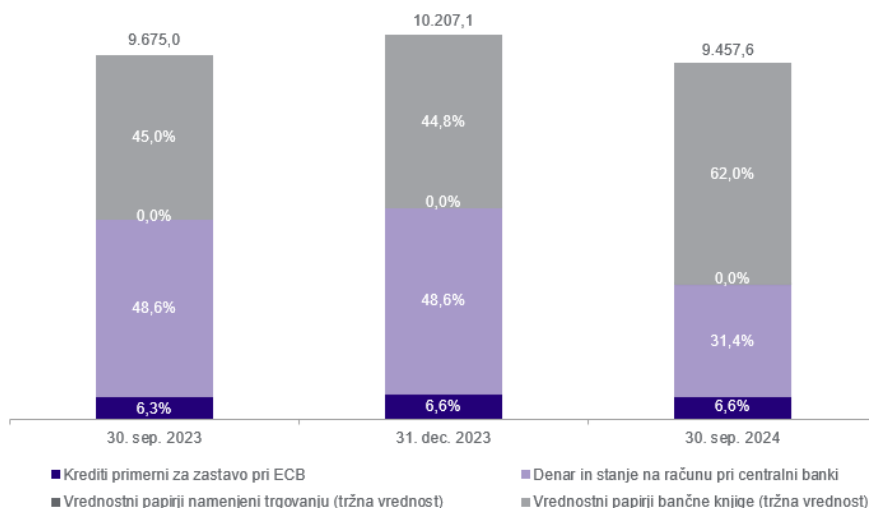
Likvidnostni položaj Skupine ostaja močan, vrednosti likvidnostnih kazalcev ostajajo visoko nad regulativnimi zahtevami, to pa potrjuje nizko stopnjo tolerance Skupine do likvidnostnega tveganja.

Neobremenjene likvidnostne rezerve Skupine sestavljajo gotovina, stanja pri centralnih bankah 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.

V tretjem četrtletju leta 2024 so se neobremenjene likvidnostne rezerve Skupine zmanjšale za 2 % glede na enako obdobje lani. Zmanjšanje je mogoče v veliki meri pripisati zmanjšanju denarja in stanja na računu pri centralni banki, ki je bilo predvsem posledica prevzema Skupine SLS, sredstva pa so bila prenesena v kreditni portfelj. Istočasno so se vrednostni papirji bančne knjige povečali, medtem ko so vrednosti drugih kategorij ostale na podobni ravni.

Obremenjene likvidnostne rezerve, uporabljene za operativne in regulativne namene, so se glede na enako obdobje lani povečale za 3 % na 41,4 mio EUR (brez obveznih rezerv) in so bile izločene iz portfelja likvidnostnih rezerv.

Slika 20: Razvoj neobremenjenih likvidnostnih rezerv NLB Skupine (v mio EUR)



Kapital

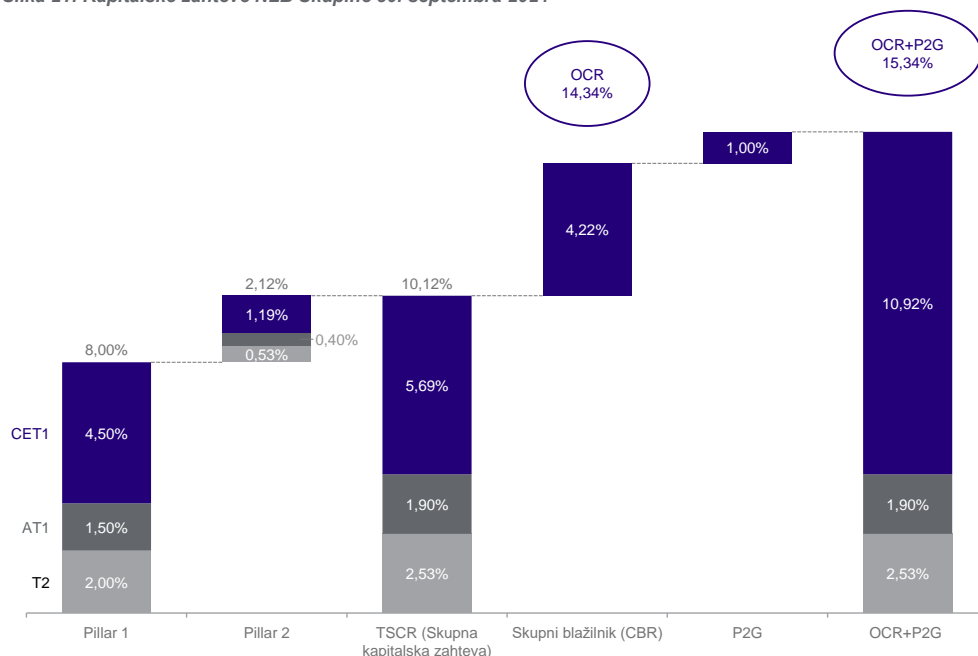
Kapitalske zahteve

Konec septembra 2024 je bila celotna kapitalska zahteva (OCR) Banke na konsolidirani osnovi 14,34-odstotna, kar je nižje kot ob koncu leta 2023, sestava pa je naslednja:

- Skupna kapitalska zahteva SREP (TSCR) znaša 10,12 %, kar vključuje 8,00 % zahteve v okviru prvega stebra in 2,12 % zahteve v okviru drugega stebra. Zahteva v okviru drugega stebra se je s 1. januarjem 2024 zaradi izboljšane splošne ocene SREP znižala za 0,28 o. t. na 2,12 %.
- Druga komponenta je zahteva po skupnem blažilniku (CBR), ki znaša 4,22 %. CBR je sestavljen iz 2,50-odstotnega varovalnega kapitalskega blažilnika, 1,25-odstotnega blažilnika za druge sistemsko pomembne institucije (O-SII), 0,36-odstotnega proticikličnega blažilnika⁸ in 0,11-odstotnega blažilnika sistemskih tveganj⁹.

Poleg zgornjih zahtev je priporočilo o kapitalskih smernicah v okviru drugega stebra (P2G) 1,0 % navadnega lastniškega temeljnega kapitala (CET1).

Slika 21: Kapitalske zahteve NLB Skupine 30. septembra 2024



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, zavarovanih s stanovanjsko nepremičnino, znižal z 1,0 % na 0,5 %.

⁸ 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.

⁹ Banka Slovenije je s 1. januarjem 2023 predpisala bankam obvezno vzdrževanje blažilnika sistemskih tveganj za sektorske izpostavljenosti. Zahtevani stopnji sta 1,0 % za vse izpostavljenosti do fizičnih oseb, zavarovane s stanovanjskimi nepremičninami, in 0,5 % za vse druge izpostavljenosti do fizičnih oseb.

Kapitalska ustreznost

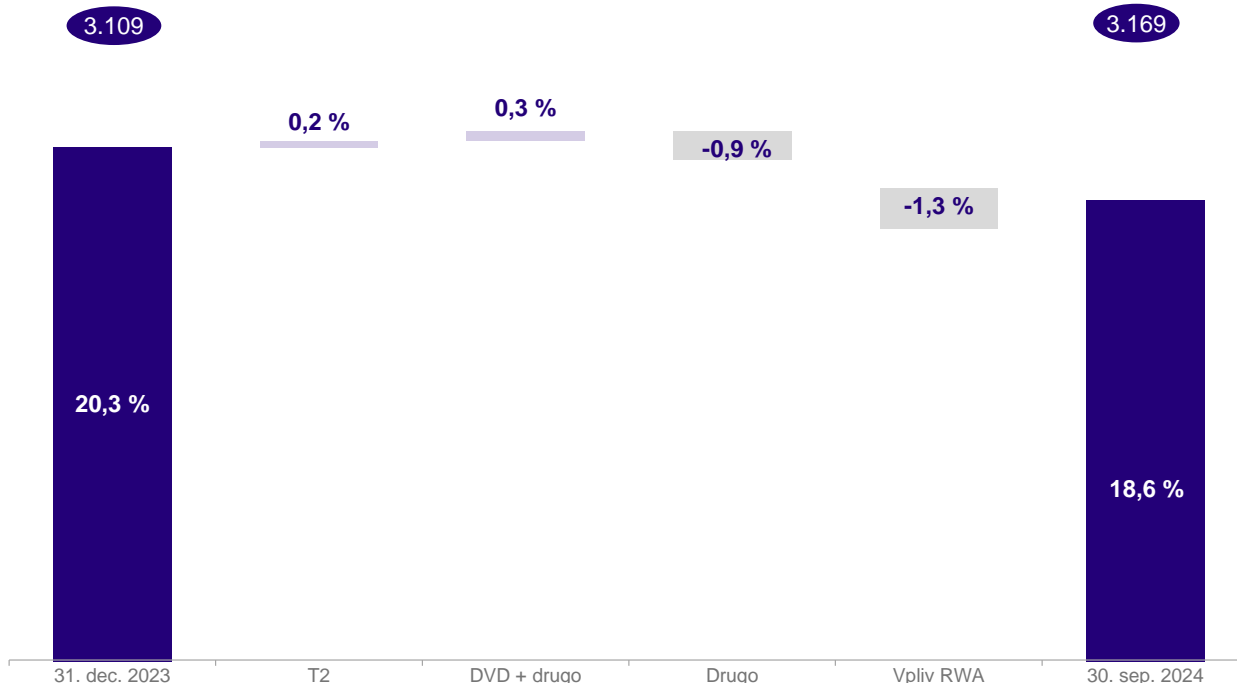
Tabela 5: Realizacija kapitala NLB Skupine, sprememba glede na konec leta in presežek nad regulatornimi zahtevami 30. septembra 2024

| | 30. sep. 2024 | 31. dec. 2023 | Sprememba glede na konec leta | Presežek nad regulatornimi zahtevami 30. sep. 2024 |
|---|---------------|---------------|-------------------------------|--|
| | | | | v mio EUR |
| Navadni lastniški temeljni kapital (CET1) | 2.535 | 2.510 | 25 | 674 |
| Temeljni kapital (Tier 1) | 2.621 | 2.598 | 23 | 435 |
| Skupni kapital | 3.169 | 3.109 | 60 | 551 |
| Skupna izpostavljenost tveganju (RWA) | 17.064 | 15.337 | 1.727 | |
| CET1 količnik | 14,86 % | 16,36 % | -1,51 o. t. | 3,94 o. t. |
| Tier 1 količnik | 15,36 % | 16,94 % | -1,58 o. t. | 2,55 o. t. |
| Količnik skupnega kapitala | 18,57 % | 20,27 % | -1,70 o. t. | 3,23 o. t. |

Skupni kapitalski količnik NLB Skupine je 30. septembra 2024 znašal 18,6 % (znižanje za 1,7 o. t. glede na konec leta 2023), količnik CET1 NLB Skupine pa je znašal 14,9 %, kar je precej nad zahtevano ravno. Nižja skupna kapitalska ustreznost izhaja iz trdne rasti kreditnega portfelja, ki se odraža v povečanju tveganju prilagojene aktive (1.726,9 mio EUR na letni ravni), čeprav se je kapital povečal za 59,5 mio EUR glede na konec leta 2023. NLB Skupina je svoj kapital povečala predvsem s prevrednotenjem prek drugega vseobsegajočega donosa (49,6 mio EUR) in večjim obsegom instrumentov T2 (35,8 mio EUR), s prevzemom Skupine SLS pa so se povečale odbitne postavke neopredmetenih sredstev (-17,1 mio EUR).

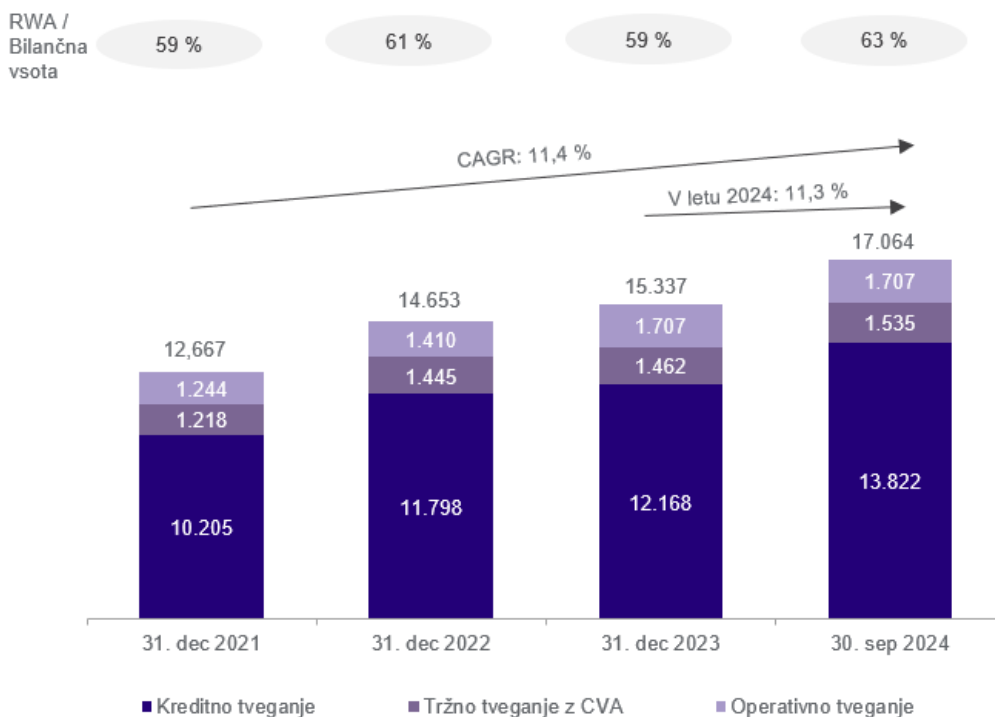
V izračun skupnega kapitala ni vključen del izida za leto 2023 v višini 110 mio EUR, ki je še predviden za izplačilo dividend v letu 2024 (110 mio EUR dividend je bilo izplačanih junija 2024), zato po izplačilu dividend ne bo vpliva na kapital.

Slika 22: Kapital (v mio EUR) in kapitalski količniki NLB Skupine – sprememba na letni ravni



Dinamika skupne izpostavljenosti tveganju

Slika 23: Sestava RWA (v mio EUR)



V prvih devetih mesecih leta 2024 se je tveganju prilagojena aktiva (RWA) za kreditna tveganja NLB Skupine povečala za 1.653,6 mio EUR zaradi krepitve kreditne aktivnosti v segmentih podjetij in prebivalstva ter prevzema Skupine SLS (RWA se je povečala za 698,0 mio EUR). Dodatno se je RWA za izpostavljenosti, povezane z visokim tveganjem, povečala zaradi novih danih kreditov za projektno financiranje in črpanja kreditov za projektno financiranje, odobrenih v prejšnjih obdobjih. Do določenega znižanja RWA je prišlo zaradi nižjih likvidnostnih sredstev.

Povečanje tveganju prilagojene aktive za tržna tveganja in prilagoditve kreditnega vrednotenja (CVA) v višini 73,2 mio EUR v prvih devetih mesecih leta 2024 je bilo posledica višje RWA za valutno tveganje v višini 71,9 mio EUR (zlasti zaradi več odprtih pozicij v domačih valutah bančnih članic v državah, kjer ne uporabljajo evra), višje RWA za tveganje prilagoditve kreditnega vrednotenja (CVA) v višini 5,9 mio EUR in nižje RWA za tveganje dolžniških instrumentov, s katerimi se trguje (TDI), v višini 7,9 mio EUR (zaradi zapiranja neto pozicij izvedenih finančnih instrumentov obrestnih zamenjav (IRS)) in višje RWA za pozicijsko tveganje lastniških finančnih instrumentov (EQU) za 3,4 mio EUR (zaradi vključitve investicijskega sklada (CIU) nove članice NLB Fondovi, Skopje).

Strategija grosističnega financiranja in zahtev MREL

Grosistično financiranje

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.

Banka je bila v letu 2024 dejavna na kapitalskih trgih in je januarja izdala podrejene obveznice Tier 2 z ročnostjo 10NC5 za namene krepitve kapitala, maja pa senior preferred obveznice z ročnostjo 6NC5 za namene MREL.

Tabela 6: Pregled nezapadlih obveznic NLB na dan 30. september 2024

| | | | | | | | v mio EUR |
|--|--------------|-----------------------|----------------------|--|----------------|---|-----------|
| Vrsta obveznice | Koda ISIN | Datum izdaje | Zapadlost | Datum prvega možnega odpoklica | Obrestna mera | Nominalna vrednost | |
| Senior Preferred (nadrejene prednostne obveznice) | XS2825558328 | 29. maj 2024 | 29. maj 2030 | 29. maj 2029 | 4,500 % letno | 500 | |
| Senior Preferred (nadrejene prednostne obveznice) | XS2641055012 | 27. junij 2023 | 27. junij 2027 | 27. junij 2026 | 7,125 % letno | 500 | |
| Skupaj SP: | | | | | | 1.000 | |
| Tier 2 (dodatni kapital) | XS2750306511 | 24. januar 2024 | 24. januar 2034 | 24. januar 2029 | 6,875 % letno | 300 | |
| Tier 2 (dodatni kapital) | XS2413677464 | 28. november 2022 | 28. november 2032 | 28. november 2027 | 10,750 % letno | 225 | |
| Tier 2 ⁽ⁱ⁾ (dodatni kapital) | XS2113139195 | 5. februar 2020 | 5. februar 2030 | 5. februar 2025 | 3,400 % letno | 10,5 ⁽ⁱ⁾ (višina izdaje: 120) | |
| Tier 2 ⁽ⁱⁱⁱ⁾ (dodatni kapital) | XS2080776607 | 19. november 2019 | 19. november 2029 | 19. november 2024 | 3,650 % letno | 9,9 ⁽ⁱ⁾ (višina izdaje: 120) | |
| Skupaj Tier 2: | | | | | | 545,4 | |
| Additional Tier 1 (dodatni temeljni kapital) | SI0022104275 | 23. september 2022 | brez zapadlosti | med 23. septembrom 2027 in 23. marcem 2028 | 9,721 % letno | 82 | |
| Skupaj AT1: | | | | | | 82 | |
| Skupaj nezapadle obveznice: | | | | | | 1.627,4 | |

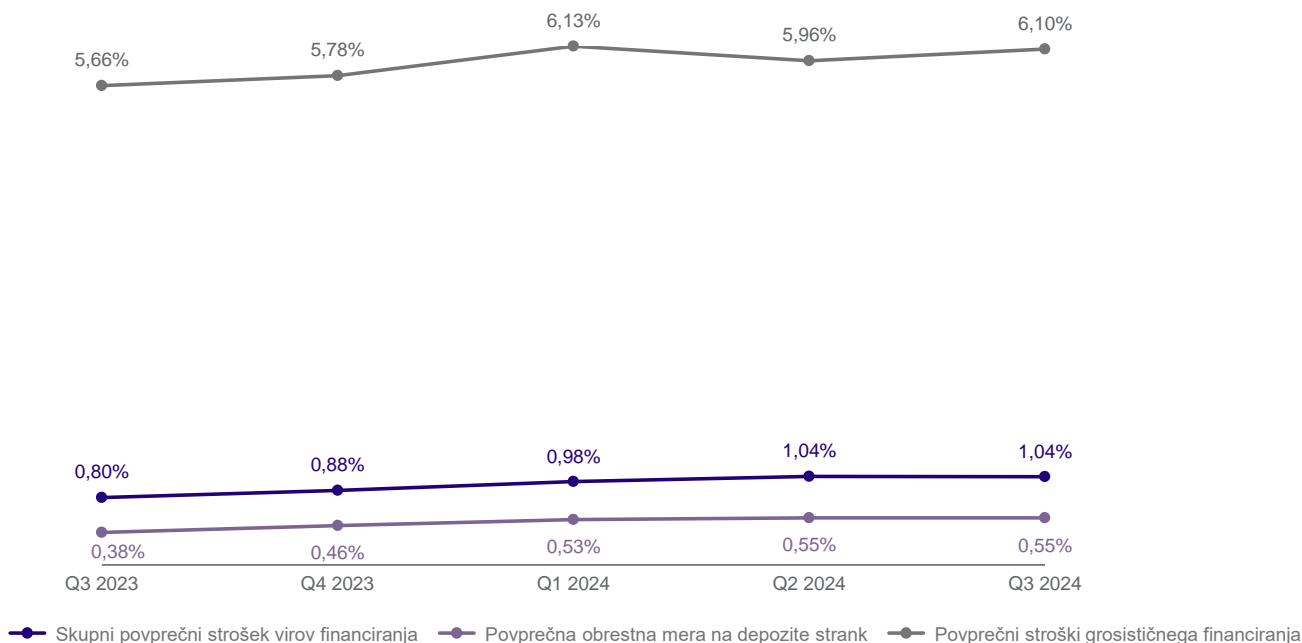
(i) Obveznice so bile izdane v višini 120 mio EUR. Zaradi izvedbe upravljanja obveznosti (LME) se je znesek zmanjšal 26. januarja 2024.

(ii) Banka je najavila, da je pridobila soglasje ECB za predčasno izplačilo obveznic Tier 2.

(iii) Banka je najavila, da bo, na podlagi dovoljenja ECB, dne 19. novembra 2024 predčasno izplačala obveznice Tier 2.

Skupni stroški financiranja ostajajo nizki zaradi zanesljive baze depozitov in stabilnosti cen vpoglednih depozitov.

Slika 24: Povprečni strošek virov financiranja (četrtni podatki)



Zahteva 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).

Slika 25: Skupine za reševanje NLB Skupine



- Skupina za reševanje
- - - Zakonodaja MREL še ni implementirana

Skupino za reševanje NLB sestavljajo NLB kot edina bančna članica in druge nebančne članice, pri čemer slednje predstavljajo 12-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

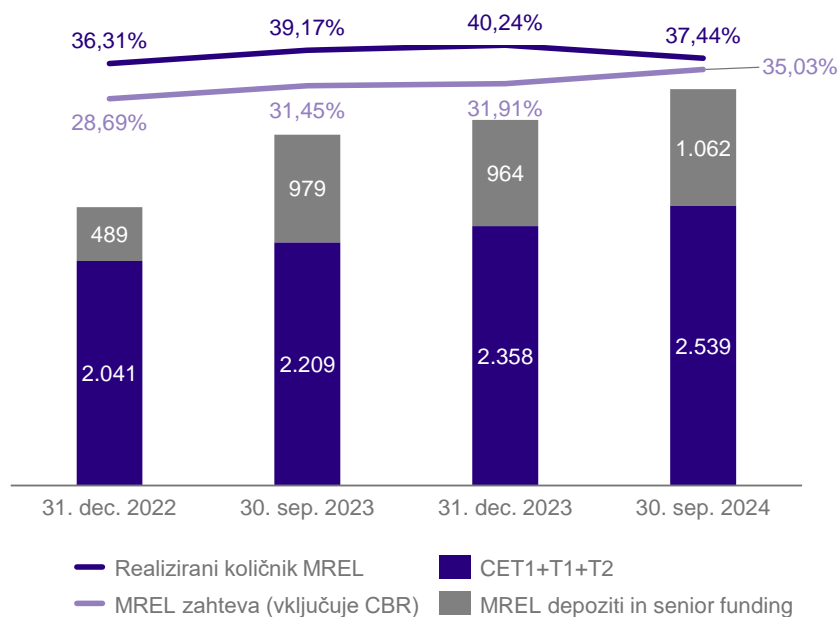
| Subjekt | v mio EUR |
|----------------------------------|---------------|
| | 30. sep. 2024 |
| NLB d.d. | 8.462 |
| Skupina SLS | 698 |
| NLB Lease&Go, leasing, Ljubljana | 254 |
| NLB Lease&Go Leasing Beograd | 80 |
| NLB Skladi, Ljubljana | 55 |
| Ostalo | 68 |
| Skupni TREA: | 9.617 |

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

- 30,66 % TREA + veljavni CBR (4,37 % na dan 30. septembra 2024),
- 10,69 % LRE.

30. septembra 2024 je bil količnik MREL 37,44 % TREA in 20,39 % LRE, kar je precej nad zahtevano ravno.

Slika 26: Gibanje MREL primerne financiranja (v mio EUR), zahteva MREL in realizirani količnik MREL



Lastniška struktura NLB

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

Tabela 8: Glavni delničarji NLB na dan 30. september 2024⁽ⁱ⁾

| Delničar | Število delnic | Odstotek delnic |
|--|-------------------|-----------------|
| Bank of New York Mellon za račun imetnikov GDR ⁽ⁱⁱ⁾ | 9.911.531 | 49,56 |
| • od tega Evropska banka za obnovo in razvoj (EBRD) ⁽ⁱⁱⁱ⁾ | n. p. | >5 in <10 |
| Republika Slovenija (RS) | 5.000.001 | 25,00 |
| Drugi delničarji | 5.088.468 | 25,44 |
| Skupaj | 20.000.000 | 100,00 |

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

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

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

Segmentna analiza

Strateški segmenti¹⁰

- **Poslovanje s prebivalstvom v Sloveniji** zajema poslovanje s posamezniki in mikro podjetji, upravljanje premoženja (NLB Skladi, Ljubljana), del družb NLB Lease&Go, leasing, Ljubljana in Summit Leasing Slovenija, 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 ter del družb NLB Lease&Go, leasing, Ljubljana in Summit Leasing Slovenija, Ljubljana, ki vključuje poslovanje s podjetji.
- **Finančni trgi v Sloveniji** pokrivajo aktivnosti zakladništva in trgovanja s finančnimi instrumenti, prikazujejo pa tudi rezultat upravljanja bilance banke (ALM).
- **Strateški tuji trgi** vključujejo poslovanje strateških bančnih članic Skupine na strateških trgih (Srbija, Severna Makedonija, Bosna in Hercegovina, Kosovo in Črna gora), kot tudi investicijski družbi NLB Fondovi, Skopje in NLB Fondovi, Beograd¹¹, NLB DigIT, Beograd in lizing družbe NLB Lease&Go Skopje, NLB Lease&Go Leasing Beograd in Mobil Leasing, Zagreb.
- Segment **Ostale dejavnosti** vključuje kategorije, katerih poslovnih rezultatov ni mogoče razporediti v posamezne segmente, družbo NLB Zavod za upravljanje kulturne dediščine in članice Real Estate (slednje so bile v predhodnem obdobju vključene med nestrategske članice).

Nestrategski segmenti

- **Nestrategske članice** vključujejo poslovanje nestrategskih članic NLB Skupine, in sicer družbe v likvidaciji, NLB Srbija, NLB Crna Gora in SLS HOLDCO, Ljubljana.

Tabela 9: 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 | Ostale dejavnosti | Nestrategske članice |
| Dobiček pred davki (v mio EUR) | 510 | 193 | 95 | -15 | 277 | -36 | -4 |
| Prispevek k dobičku skupine pred davki | 100 % | 38 % | 19 % | -3 % | 54 % | -7 % | -1 % |
| Bilančna vsota | 27.243 | 4.641 | 3.830 | 6.616 | 11.680 | 445 | 31 |
| % bilančne vsote | 100 % | 17 % | 14 % | 24 % | 43 % | 2 % | 0 % |
| Razmerje med stroški in prihodki (CIR) ⁽ⁱ⁾ | 43,2 % | 36,3 % | 38,7 % | / | 43,4 % | / | / |
| Strošek tveganja (b.t.) | -12 | 64 | -48 | / | -33 | / | / |

(i) Iz izračuna NLB Skupine je izključen davek na bilančno vsoto.

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.

¹⁰ N Banka je v segmentno analizo za leto 2023 vključena kot samostojna pravna oseba do 1. septembra 2023, ko je bila uspešno zaključena pravna in operativna združitev N Banke in NLB.

¹¹ 10. oktobra 2024 se je družba KomBank Invest, Beograd preimenovala v NLB Fondovi, Beograd.

Poslovanje s prebivalstvom v Sloveniji

Poudarki

- Opazno povečanje tržnih deležev, in sicer 0,4 o. t. pri kreditih prebivalstvu in 0,9 o. t. pri depozitih prebivalstva.
- Bistveno povečanje kreditnega portfelja, med drugimi zaradi prevzema družbe Summit Leasing Slovenija, Ljubljana.
- Nadaljevanje odlične nove prodaje kreditov in visokih vplačil v vzajemne sklade.
- Močna rast čistih opravnin, od tega precejšnje povečanje pri upravljanju sredstev, bančnem zavarovalništvu in kartičnih storitvah.
- Uvedba Apple Pay, Garmin Pay in potisnih sporočil v mobilni denarnici NLB Pay.
- V celoti digitaliziran proces v spletni banki NLB Klik ponuja produkte dnevnega bančništva, ki opazno prispevajo k skupni prodaji.

Finančna in poslovna uspešnost

Tabela 10: Rezultati segmenta Poslovanje s prebivalstvom v Sloveniji

| v mio EUR na konsolidirani osnovi | | | | | | | | |
|--|--------------|--------------|-----------------|------------|--------------|--------------|-------------------------------|------------|
| | 1-9 2024 | 1-9 2023 | Letna sprememba | Q3 2024 | Q2 2024 | Q3 2023 | Sprememba v zadnjem četrletju | |
| Čisti obrestni prihodki | 241,7 | 185,0 | 56,7 | 31% | 82,3 | 79,4 | 74,7 | 4% |
| Čisti obrestni prihodki iz sredstev ⁽ⁱ⁾ | 73,5 | 65,4 | 8,1 | 12% | 27,9 | 23,0 | 21,8 | 2% |
| Čisti obrestni prihodki iz obveznosti ⁽ⁱ⁾ | 168,3 | 119,6 | 48,7 | 41% | 54,5 | 56,3 | 52,9 | -3% |
| Čisti neobrestni prihodki | 86,7 | 75,0 | 11,7 | 16% | 35,1 | 31,3 | 26,5 | 12% |
| od tega čiste opravnine | 94,7 | 84,5 | 10,2 | 12% | 33,5 | 31,0 | 27,7 | 8% |
| Skupaj čisti prihodki | 328,5 | 260,0 | 68,5 | 26% | 117,5 | 110,7 | 101,1 | 6% |
| Stroški skupaj | -119,1 | -107,0 | -12,1 | -11% | -40,9 | -43,4 | -34,4 | 6% |
| Rezultat pred oslabitvami in rezervacijami | 209,3 | 153,0 | 56,3 | 37% | 76,5 | 67,3 | 66,7 | 14% |
| Oslabitve in rezervacije | -18,4 | -22,2 | 3,8 | 17% | -1,7 | -11,2 | -6,8 | 85% |
| Pripadajoči dobički/izgube iz naložb v pridružene družbe in skupne podvige | 2,3 | 1,3 | 1,0 | 73% | 0,6 | 0,7 | 0,7 | -1% |
| Rezultat pred davki | 193,2 | 132,1 | 61,1 | 46% | 75,5 | 56,8 | 60,6 | 33% |

| | 30. sep. 2024 | 30. jun. 2024 | 31. dec. 2023 | 30. sep. 2023 | Sprememba glede na konec leta | | Letna sprememba | Sprememba v zadnjem četrletju | |
|---|---------------|---------------|---------------|---------------|-------------------------------|-----|-----------------|-------------------------------|------------|
| Neto krediti strankam | 4.503,1 | 3.818,9 | 3.694,2 | 3.637,6 | 808,9 | 22% | 865,5 | 24% | 18% |
| Bruto krediti strankam | 4.582,1 | 3.900,6 | 3.760,8 | 3.701,8 | 821,4 | 22% | 880,3 | 24% | 17% |
| Stanovanjski krediti | 2.595,2 | 2.537,2 | 2.483,5 | 2.465,3 | 111,7 | 4% | 129,9 | 5% | 2% |
| Obrestna mera na stanovanjske kredite ⁽ⁱⁱ⁾ | 3,19 % | 3,22 % | 3,07 % | 3,00 % | 0,12 o.t. | | 0,19 o.t. | | -0,03 o.t. |
| Potrošniški krediti | 931,4 | 892,9 | 818,5 | 791,5 | 112,9 | 14% | 140,0 | 18% | 4% |
| Obrestna mera na potrošniške kredite ⁽ⁱⁱ⁾ | 8,37 % | 8,38 % | 8,14 % | 8,11 % | 0,23 o.t. | | 0,26 o.t. | | -0,01 o.t. |
| Summit Leasing Slovenija | 553,6 | - | - | - | 553,6 | - | 553,6 | - | - |
| NLB Lease&Go, leasing, Ljubljana | 127,6 | 120,2 | 98,2 | 89,3 | 29,5 | 30% | 38,4 | 43% | 6% |
| Ostalo | 374,2 | 350,3 | 360,6 | 355,8 | 13,7 | 4% | 18,4 | 5% | 7% |
| Depoziti strank | 9.705,5 | 9.590,2 | 9.357,8 | 9.226,0 | 347,7 | 4% | 479,5 | 5% | 1% |
| Obrestna mera na depozite ⁽ⁱⁱ⁾ | 0,49 % | 0,49 % | 0,32 % | 0,29 % | 0,17 o.t. | | 0,20 o.t. | | 0,00 o.t. |
| Obseg slabih posojil (bruto) | 91,8 | 81,6 | 77,3 | 74,0 | 14,5 | 19% | 17,8 | 24% | 13% |

| | 1-9 2024 | 1-9 2023 | Letna sprememba |
|-------------------------------------|----------|----------|-----------------|
| Strošek tveganja (v b.t.) | 64 | 36 | 27 |
| CIR | 36,3 % | 41,2 % | -4,9 o.t. |
| Neto obrestna marža ⁽ⁱⁱ⁾ | 4,80 % | 3,93 % | 0,87 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 in pasive deljeno z 2.

Čisti obrestni prihodki so se glede na enako obdobje lani občutno povečali, in sicer za 31 %, predvsem zaradi višjih obsegov in relativno visoke ključne obrestne mere ECB, ki je pozitivno vplivala na prihodke segmenta iz depozitov strank. Povprečna obrestna mera za depozite se je glede na enako obdobje lani zvišala za 20 b. t. Banka je v zadnjem četrletju leta 2023 ponudila privlačnejše obrestne mere za vezane depozite in na varčevalnih računih prebivalstva, kar so stranke pozitivno sprejele.

Čiste opravnine so se glede na enako obdobje lani povečale za 12 %, k čemur so prispevali povečane opravnine iz naslova investicijskih skladov, bančno zavarovalništvo, sprememba nadomestil za vodenje računov in sprememba pogojev, dogovorjenih s ponudniki plačilnih transakcij in kartičnih storitev.

Stroški segmenta so se glede na enako obdobje lani zvišali za 11 % predvsem zaradi višjih stroškov dela in vključitve dela Summit Leasing Slovenija, Ljubljana, ki vključuje poslovanje s prebivalstvom, v segment.

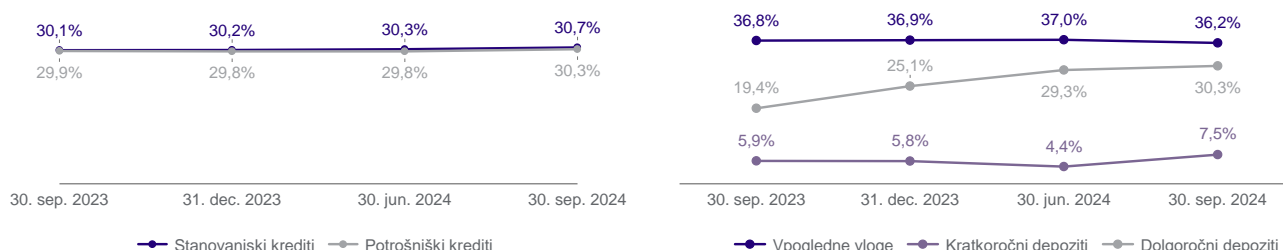
Oslabitve in rezervacije so bile neto oblikovane za kreditna tveganja zaradi razvoja kreditnega portfelja.

Kreditni portfelj segmenta se je glede na konec preteklega leta povečal za 821,4 mio EUR, od tega 553,6 mio EUR iz naslova vključitve Summit Leasing Slovenija, Ljubljana. Poleg tega je bila glede na konec prejšnjega leta zabeležena tudi rast stanovanjskih in potrošniških kreditov, katerih portfelj se je povečal za 4 % oziroma 14 %. Nova prodaja teh kreditov je bila izjemna, saj je bilo odobrenih 341,9 mio EUR novih stanovanjskih kreditov in 389,2 mio EUR novih potrošniških kreditov, kar predstavlja 15- oziroma 38-odstotno rast glede na enako obdobje lani. Poleg tega je bil tržni delež nove prodaje stanovanjskih in potrošniških kreditov v tretjem četrtletju impresiven, saj je znašal 37,9 % oziroma 35,7 % (v primerjavi s 33,6 % oziroma 33,3 % v drugem četrtletju 2024).

Tržni deleži segmenta so se opazno povečali, pri kreditih prebivalstva na 29,9 % (v primerjavi s 29,5 % na dan 30. septembra 2023) in pri depozitih prebivalstva na 34,2 % (v primerjavi s 33,3 % na dan 30. septembra 2023). Poslovanje s prebivalstvom v NLB Lease&Go, leasing, Ljubljana je še naprej enakomerno raslo in zabeležilo 43-odstotno letno povečanje portfelja v zadnjem letu. Prevzem družbe Summit Leasing Slovenija, Ljubljana je v tretjem četrtletju dodatno povečal lizing portfelj segmenta.

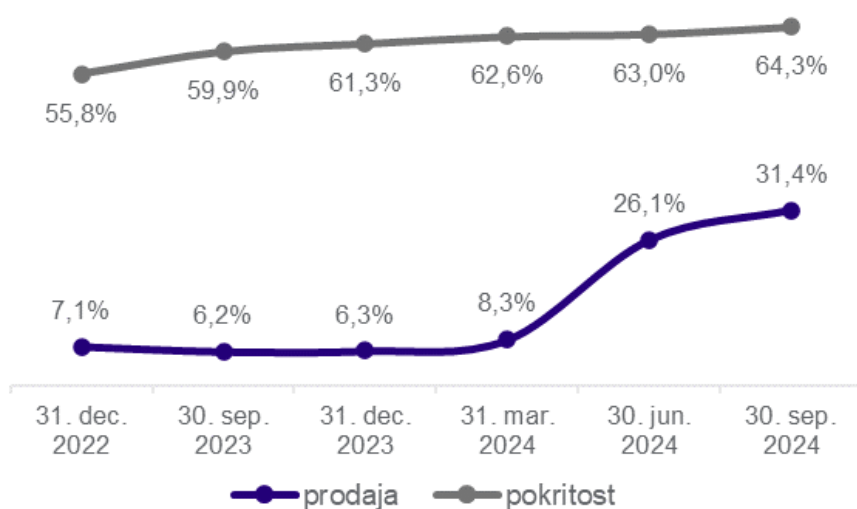
Tržni delež stanovanjskih in potrošniških kreditov segmenta se je prav tako povečal in je dosegel 30,7 % oziroma 30,3 % v primerjavi s 30,1 % oziroma 29,9 % na dan 30. septembra 2023. Oglaševalska akcija stanovanjskih kreditov »Tvoja priložnost za hitro selitev«, v kateri bo Banka 100 mladim kreditojemalcem povrnila tri obroke v skupni vrednosti do 1.000 EUR, teče do konca leta. Banka je uvedla novo ponudbo stanovanjskega kredita brez stroškov odobritve, v primeru da je zagotovljena ocena nepremičnine in energetska izkaznica. S tem je Banka poudarila svojo zavezanost trajnosti, hkrati pa poenostavila proces za boljše uporabniško izkušnjo.

Slika 27: Tržni deleži poslovanja s prebivalstvom v Sloveniji



Depoziti strank so se glede na enako obdobje lani in glede na konec leta povečali. Povišanje obrestne mere vezanih depozitov se je odrazilo v povečanju dolgoročnih depozitov za 288,0 mio EUR v prvih devetih mesecih leta, z opaznim premikom od vpoglednih vlog na vezane depozite. Delež vezanih depozitov in varčevalnih računov v skupnih depozitih prebivalstva se je povečal na 50 % konec septembra v primerjavi s 46 % konec septembra 2023.

V maju 2024 je bila odprta **nova poslovalnica**, v kateri Banka nudi napredne in kakovostne bančne storitve, namenjene zagotavljanju najboljših uporabniških izkušenj. Kljub temu je **prehod na digitalno in samopostrežno bančništvo** vse bolj izrazit, saj stranke aktivno uporabljajo NLB Klik in bankomate kot primarni kanal za izvajanje plačilnih transakcij. Večkanalna rešitev NLB Klik ponuja večino produktov dnevnega bančništva, vključno s sklenitvijo potrošniškega kredita, spremembo limita na kreditni kartici in na osebnem računu, naročilo kreditne kartice in odprtje varčevalnega računa. Z uvedbo diferencirane cene z znižanimi stroški odobritve za kredite, sklenjene v NLB Kliku, je bilo doseženo opazno povečanje deleža digitalne prodaje. Dodane funkcionalnosti pa so doprinesle k povečanju deleža digitalne prodaje v vseh primerljivih produktivnih skupinah, še posebej pri spremembah limita na kreditnih karticah in osebnem računu, ki ju stranke dojemajo kot manj zapletene. Poleg tega je Banka dosegla povečanje števila aktivnih digitalnih uporabnikov, ki se je glede na enako obdobje lani povečalo za 8 %, ter rast digitalne pokritosti aktivnih uporabnikov v primerjavi z enakim obdobjem lani za 4,5 o. t..

Slika 28: Digitalna prodaja⁽ⁱ⁾ in pokritost⁽ⁱⁱ⁾

(i) Delež obsega digitalno prodanih produktov v skupnem obsegu prodaje primerljivih produktov.

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

Kontaktni center (KC) je nedavno zabeležil trideseto obletnico delovanja kot kontaktna točka za stranke Banke, ki je dosegljiv 24 ur na dan, vse dni v tednu. V preteklih letih se je KC do strank dokazal kot prilagodljiv na njihove razvijajoče potrebe, prav tako je uvedel nove rešitve, ki predstavljajo prednost na trgu. To je bilo ključno pri izboljšanju izkušenj strank na vseh stopnjah razvoja storitev Banke. Danes KC predstavlja tudi virtualno banko pri sklepanju novih poslov, saj je bilo v prvih devetih mesecih leta 2024 11 % prodaje glavnih produktov za prebivalstvo, sklenjenih prek KC, s čimer ta dokazuje svojo pomembnost v strategiji Banke pri zagotavljanju večkanalnosti.

Mobilna denarnica Skupine **NLB Pay** je z vključitvijo Google Pay v letu 2023 ter Apple Pay in Garmin Pay v letu 2024 postala aplikacija, ki jo stranka mora imeti. Strankam omogoča enostavno potrjevanje spletnih nakupov in izvajanje plačil Flik. S preusmeritvijo SMS obvestil o nakupu na potisna sporočila v sami aplikaciji je NLB Pay še bolj priročen za uporabo. Pri pridobivanju novih **prodajnih mest** teče v Banki pilotno sodelovanje z Lab4Pay (Elly POS) s poudarkom na Billy POS.

Sredstva v upravljanju **Privatnega bančništva** so presegla 2 mrd EUR ter so se podvojila v zgolj štirih letih. Takšen dosežek odraža uspešen pristop in prilagojen nabor produktov. Poleg tega je Privatno bančništvo vključeno v pridobivanje novih investorjev preko novega alternativnega investicijskega sklada »NLB Skladi Zeleni prehod I«.

NLB Skladi, Ljubljana, največja slovenska družba za upravljanje sredstev, je dosegla 40,2-odstotni tržni delež sredstev v upravljanju v vzajemnih skladih, obseg neto prilivov pa je v prvih devetih mesecih leta 2024 znašal 189,5 mio EUR, kar predstavlja 52,3 % vseh neto prilivov na trgu. Bruto vplačila v vzajemne sklade so v enakem obdobju znašala 270,9 mio EUR, kar predstavlja povečanje za 47 % glede na enako obdobje lani. Skupna sredstva v upravljanju so se letno povečala za 27,2 % in znašajo 2.798,1 mio EUR, od tega je 2.322,3 mio EUR v vzajemnih skladih in 475,8 mio EUR v sredstvih gospodarjenja s finančnimi instrumenti. NLB Skladi, Ljubljana so uvedli novo storitev upravljanja investicijskih skladov in zaključili prevzem Generali Investments, Skopje. S prenosom lastništva srbske družbe za upravljanje sredstev KomBank Invest, Beograd pa je družba vstopila še na en strateško pomemben trg Skupine. Obe družbi, ki delujeta v regiji Skupine, Generali Investments, Skopje in KomBank Invest, Beograd, sta se preimenovali v NLB Fondovi, Skopje in NLB Fondovi, Beograd.

Poslovanje s podjetji in investicijsko bančništvo v Sloveniji

Poudarki

- Rast čistih obrestnih prihodkov zaradi višjega obsega kreditov in višjih marž na depozite strank.
- Povečanje kreditnega portfelja, del poročane rasti volumna tudi zaradi prevzema družbe Summit Leasing Slovenija, Ljubljana.
- Dvig tržnega deleža na področju kreditov in depozitov v tretjem četrtletju ter ohranitev visokega tržnega deleža na področju garancij.
- Aktivna vloga Banke pri ozaveščanju in podpori strank pri ESG razvoju in trajnostnem financiranju, ki se odraža v povečanem obsegu trajnostnega financiranja.
- Področje trgovskega bančništva je ostalo stabilno, kar Banki omogoča ohranjanje visokega tržnega deleža.

Finančna in poslovna uspešnost

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

| v mio EUR na konsolidirani osnovi | | | | | | | | | |
|---|--------------|--------------|-----------------|------------|-------------|-------------|-------------|--------------------------------|--|
| | 1-9 2024 | 1-9 2023 | Letna sprememba | | Q3 2024 | Q2 2024 | Q3 2023 | Sprememba v zadnjem četrtletju | |
| Čisti obrestni prihodki | 97,8 | 74,4 | 23,4 | 31% | 32,5 | 32,9 | 29,2 | -1% | |
| Čisti obrestni prihodki iz sredstev ⁽ⁱ⁾ | 57,8 | 44,7 | 13,1 | 29% | 20,4 | 19,6 | 16,3 | 4% | |
| Čisti obrestni prihodki iz obveznosti ⁽ⁱⁱ⁾ | 40,0 | 29,7 | 10,3 | 35% | 12,1 | 13,3 | 12,9 | -3% | |
| Čisti neobrestni prihodki | 36,6 | 32,9 | 3,7 | 11% | 12,8 | 11,4 | 11,3 | 13% | |
| od tega čiste opravnine | 31,3 | 30,6 | 0,7 | 2% | 11,0 | 9,6 | 11,0 | 15% | |
| Skupaj čisti prihodki | 134,4 | 107,3 | 27,1 | 25% | 45,3 | 44,3 | 40,5 | 2% | |
| Stroški skupaj | -52,0 | -51,6 | -0,4 | -1% | -17,4 | -18,9 | -17,3 | 8% | |
| Rezultat pred oslavitvami in rezervacijami | 82,4 | 55,7 | 26,7 | 48% | 27,9 | 25,4 | 23,2 | 10% | |
| Oslavitve in rezervacije | 12,3 | 8,6 | 3,7 | 43% | 3,2 | 6,3 | 1,7 | -50% | |
| Rezultat pred davki | 94,7 | 64,3 | 30,4 | 47% | 31,1 | 31,7 | 25,0 | -2% | |

| | 30. sep. 2024 | 30. jun. 2024 | 31. dec. 2023 | 30. sep. 2023 | Sprememba glede na konec leta | | Letna sprememba | | Sprememba v zadnjem četrtletju |
|---|---------------|---------------|---------------|---------------|-------------------------------|-----|-----------------|-----|--------------------------------|
| Neto krediti strankam | 3.770,3 | 3.440,9 | 3.360,2 | 3.472,1 | 410,2 | 12% | 298,2 | 9% | 10% |
| Bruto krediti strankam | 3.824,9 | 3.492,6 | 3.413,2 | 3.524,4 | 411,7 | 12% | 300,5 | 9% | 10% |
| Gospodarstvo | 3.686,5 | 3.392,2 | 3.306,7 | 3.426,3 | 379,8 | 11% | 260,2 | 8% | 9% |
| Ključna/srednja/mala podjetja in področje čezmejnega poslovanja | 3.186,5 | 3.106,1 | 3.049,5 | 3.177,0 | 137,0 | 4% | 9,5 | 0% | 3% |
| Obrestna mera na kredite ključnih/srednjih/malih podjetij in področja čezmejnega poslovanja ⁽ⁱⁱ⁾ | 5,14 % | 5,21 % | 4,54 % | 4,31 % | 0,60 o.t. | | 0,83 o.t. | | -0,07 o.t. |
| Investicijsko bančništvo | 0,1 | 0,1 | 0,1 | 0,1 | 0,0 | -1% | 0,0 | -1% | 0 % |
| Prestrukturiranje in upravljanje problematičnih naložb | 118,5 | 112,8 | 97,7 | 97,2 | 20,8 | 21% | 21,4 | 22% | 5% |
| Summit Leasing Slovenija | 207,2 | | | | 207,2 | | 207,2 | | |
| NLB Lease&Go, leasing, Ljubljana | 174,2 | 173,2 | 159,4 | 152,0 | 14,8 | 9% | 22,1 | 15% | 1% |
| Država | 137,2 | 99,3 | 105,6 | 97,4 | 31,6 | 30% | 39,8 | 41% | 38% |
| Obrestna mera na kredite državi ⁽ⁱⁱ⁾ | 5,91 % | 6,01 % | 5,95 % | 5,87 % | -0,04 o.t. | | 0,04 o.t. | | -0,10 o.t. |
| Depoziti strank | 2.299,1 | 2.089,9 | 2.471,8 | 2.405,6 | -172,7 | -7% | -106,5 | -4% | 10% |
| Obrestna mera na depozite ⁽ⁱⁱ⁾ | 0,36 % | 0,36 % | 0,28 % | 0,24 % | 0,08 o.t. | | 0,12 o.t. | | 0,00 o.t. |
| Obseg slabih posojil (bruto) | 68,0 | 59,6 | 61,8 | 61,1 | 6,2 | 10% | 6,9 | 11% | 14% |

| | 1-9 2024 | 1-9 2023 | Letna sprememba |
|-------------------------------------|----------|----------|-----------------|
| Strošek tveganja (v b.t.) | -48 | -51 | 3 |
| CIR | 38,7 % | 48,1 % | -9,4 o.t. |
| Neto obrestna marža ⁽ⁱⁱ⁾ | 4,15 % | 3,37 % | 0,78 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 je izračunana kot razmerje med čistimi obrestnimi prihodki(i) in vsoto povprečne obrestnosne aktive in pasive deljeno z 2.

Segment Poslovanje s podjetji in investicijsko bančništvo sodeluje z več kot 11.000 poslovnimi strankami in ima 31,7-odstotni tržni delež na področju kreditov in 23,4-odstotni delež na področju depozitov. Ključno vodilo poslovanja Banke je osredotočenost na stranke in njihove dejanske potrebe, s ponudbo široke palete celovitih in po meri prilagojenih finančnih rešitev za podporo gospodarstvu.

Čisti obrestni prihodki so se glede na enako obdobje lani močno povečali, in sicer za 31 %, predvsem zaradi povečanega obsega kreditov in dviga ključne obrestne mere ECB, ki je pozitivno vplivala na čiste obrestne prihodke iz depozitov strank. Depozitne obrestne mere, ki so manj občutljive na volatilnost tržnih obrestnih mer, so prispevale k višjim prihodkom segmenta.

Čiste opravnine so se glede na enako obdobje lani povečale za 2 % predvsem zaradi provizij iz izdaje prve Ljudske obveznice RS, posredniških storitev in garancij.

Oslabitve in rezervacije so bile neto sproščene v višini 12,3 mio EUR zaradi spremenjenih parametrov tveganja in razvoja portfelja.

Obseg bruto kreditov se je glede na konec leta 2023 povečal za 411,7 mio EUR, polovico od tega zaradi prevzetega podjetniškega dela kreditnega portfelja Summit Leasing Slovenija, Ljubljana. Poslovna dejavnost je v drugem in tretjem četrtletju pokazala močan zagon z močno novo produkcijo.

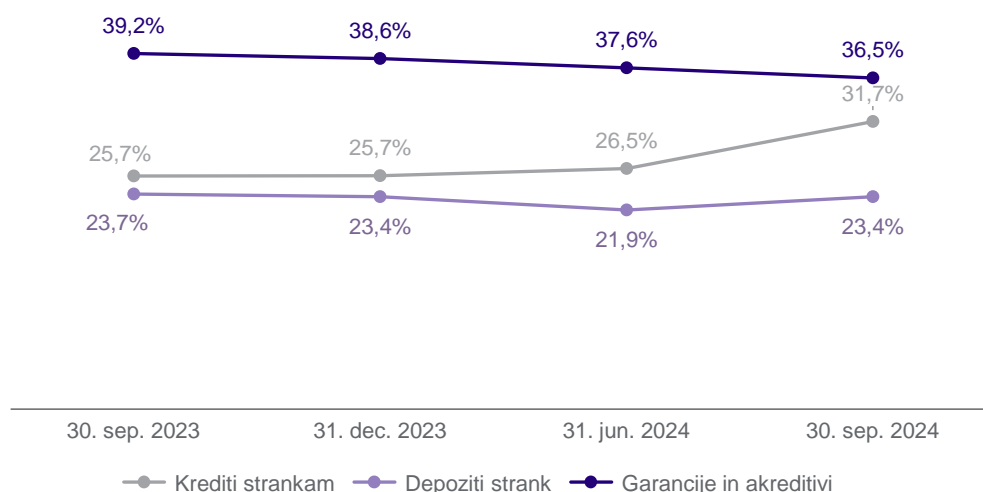
Banka kot ključni in pomembni sistemski igralec na finančnem trgu s svojim proaktivnim pristopom in svetovalnimi storitvami ozavešča in podpira stranke pri **razvoju ESG in trajnostnega financiranja** v regiji. Na ta način povečuje svoj delež pri financiranju zelene preobrazbe slovenskih podjetij in širše regije. Financira predvsem obnovljive vire energije, širitev elektrodistribucijskih omrežij, trajnostno gradnjo in prenavo stavb ter trajnostno mobilnost.

Ob koncu tretjega četrtletja 2024 je obseg stanja kreditov **čezmejnega financiranja** znašal 487,0 mio EUR, dodatno pa je bilo v istem obdobju odobrenih in še nečrpanih kreditov za 106,7 mio EUR. Pomemben del teh finančnih aktivnosti je bil osredotočen na spodbujanje zelenih in trajnostnih projektov v celotni regiji ob hkratni podpori drugih ključnih panog, kot so telekomunikacije, energetika in nepremičnine. Dejavnosti zunaj domače regije so še vedno osredotočene na kredite Schuldschein, odobrena velikim mednarodnim podjetjem z bonitetno oceno investicijskega razreda predvsem iz nordijskih držav in zahodne Evrope. Nadaljnji poudarek je na raziskovanju možnosti za sodelovanje v mednarodnih sindiciranih poslih, zlasti na področju tranzicijskega financiranja.

Po padcu **depozitov** v prvi polovici leta 2024, je v tretjem četrtletju prišlo do ponovnega vzpona, zabeležena je bila 10-odstotna rast.

Področje **trgovinskega bančništva** je ostalo stabilno, z visokim 36,5-odstotnim tržnim deležem. Velik poudarek je namenjen slovenskim izvoznikom in različnim načinom njihovega financiranja.

Slika 29: Tržni delež v segmentu Poslovanje s podjetji v Sloveniji



Banka ostaja med vodilnimi slovenskimi ponudniki na področju skrbniških storitev za slovenske in mednarodne stranke. Skupna vrednost **sredstev v skrbništvu** se je od začetka leta povečala za 9 % in je konec tretjega četrtletja 2024 znašala 20,35 mrd EUR.

Borznoposredniške storitve so se znatno povečale glede na enako obdobje lani znatno povečale. Banka je v obdobju 1-9 2024 izvršila nakupna in prodajna naročila strank v skupni višini 2,1 mrd EUR, kar predstavlja 238-odstotno povečanje v primerjavi s preteklim letom. Na področju trgovanja s finančnimi instrumenti so se valutni posli skoraj podvojili in znašali 1,379 mrd EUR, medtem ko so se posli z izvedenimi finančnimi instrumenti povečali za 13 % in znašali 132,3 mio EUR.

Banka je bila aktivna na področju **finančnega svetovanja podjetjem**. Poleg združitve in prevzemov (M&A) ter svetovanja je sodelovala pri organizaciji izdaje obveznice (kot glavni ali skupni glavni organizator) v nominalni višini 1,166 mrd EUR. NLB je bila tudi skupni glavni organizator in distributer prve Ljudske obveznice RS v nominalnem znesku 258 mio EUR.

Na področju poslovanja s prodajnimi mesti je bil pripravljen razvojni načrt za leto 2025 s poudarkom na NLB Smart POS za razvoj novih funkcionalnosti, vključno s Flik P2M, plačili s karticami Diners, takojšnjo poravnavo plačil TIPS, obročnim odplačevanjem in poenostavljenim poročanjem na nivoju posameznega trgovca. Partnerstvo z Lab4Pay (Elly POS) in zlasti z Billy POS za pridobitev novih trgovcev je v teku, pilotno sodelovanje pa je podaljšano do 31. decembra 2024.

Posredniški posli za hčerinsko družbo **Lease&Go, leasing, Ljubljana** so del ključnih komercialnih aktivnosti Banke, s čimer strankam omogočamo najboljše možne finančne rešitve pri financiranju vozil in opreme. S prevzemom družbe Summit Leasing Slovenija, Ljubljana, se je lizinski portfelj v tem segmentu v tretjem četrtletju občutno povečal, kar je še dodatno okrepilo osredotočenost na dejavnost lizinga.

Finančni trgi v Sloveniji

Poudarki

- Banka je uspešno izdala podrejene obveznice Tier 2 v višini 300 mio EUR in senior preferred obveznice v višini 500 mio EUR.
- Za namen stabilizacije čistih obrestnih prihodkov je Banka povečala portfelj obveznic bančne knjige, ki je bil financiran predvsem na račun znižanja stanj pri centralni banki.
- Z nadaljnjo diverzifikacijo portfelja obveznic bančne knjige je bil dosežen višji delež vrednostnih papirjev ESG.
- Negativni rezultat ALM v letu 2024 je posledica prilagoditve politike ITC, ki bremeni rezultat ALM za presežke MREL in instrumentov Tier 2 nad optimalnim nivojem.

Finančna in poslovna uspešnost

Tabela 12: Rezultati segmenta Finančni trgi v Sloveniji

| v mio EUR na konsolidirani osnovi | | | | | | | | |
|---|--------------|-------------|-----------------|----------|-------------|-------------|-------------------------------|------------|
| | 1-9 2024 | 1-9 2023 | Letna sprememba | Q3 2024 | Q2 2024 | Q3 2023 | Sprememba v zadnjem četrletju | |
| Čisti obrestni prihodki | -4,2 | 34,1 | -38,4 | - | -3,3 | -3,0 | 6,4 | -9% |
| Čisti obrestni prihodki brez ALM ⁽ⁱ⁾ | 19,7 | 17,5 | 2,2 | 12% | 6,8 | 5,2 | 6,2 | 32% |
| ALM | -23,9 | 16,7 | -40,5 | - | -10,1 | -8,2 | 0,2 | -24% |
| Čisti neobrestni prihodki | 1,1 | -1,2 | 2,3 | - | 0,8 | -2,6 | -1,2 | - |
| Skupaj čisti prihodki | -3,1 | 33,0 | -36,1 | - | -2,5 | -5,6 | 5,2 | 55% |
| Stroški skupaj | -11,4 | -7,1 | -4,3 | -6% | -5,1 | -3,5 | -2,4 | -45% |
| Rezultat pred oslabitvami in rezervacijami | -14,5 | 25,9 | -40,4 | - | -7,6 | -9,1 | 2,8 | 17% |
| Oslabitve in rezervacije | -0,7 | 4,8 | -5,5 | - | 0,1 | -0,3 | 0,6 | - |
| Rezultat pred davki | -15,2 | 30,7 | -45,9 | - | -7,5 | -9,4 | 3,4 | 21% |

| | 30. sep. 2024 | 30. jun. 2024 | 31. dec. 2023 | 30. sep. 2023 | Sprememba glede na konec leta | | Letna sprememba | Sprememba v zadnjem četrletju | |
|--|---------------|---------------|---------------|---------------|-------------------------------|------|-----------------|-------------------------------|------------|
| Stanje na računih CB | 2.227,5 | 3.335,2 | 4.153,2 | 3.976,7 | -1.925,7 | -46% | -1.749,2 | -44% | -3% |
| Vrednostni papirji bančne knjige | 4.261,8 | 4.143,7 | 2.981,1 | 2.994,8 | 1.280,7 | 43% | 1.267,0 | 42% | 3% |
| Obrestna mera ⁽ⁱⁱ⁾ | 1,97% | 1,87% | 1,17% | 1,07% | 0,80 o.t. | | 0,90 o.t. | | 0,10 o.t. |
| Kreditni | 51,2 | 56,4 | 82,8 | 73,3 | -31,6 | -38% | -22,1 | -34% | -8% |
| Obrestne mere ⁽ⁱⁱ⁾ | 2,39% | 2,36% | 1,66% | 2,05% | 0,73 o.t. | | 0,34 o.t. | | 0,03 o.t. |
| Podrejene obveznosti (dodatni kapital) | 583,4 | 558,7 | 509,4 | 529,0 | 74,0 | 15% | 54,4 | 10% | 4% |
| Obrestna mera ⁽ⁱⁱ⁾ | 8,21% | 8,04% | 6,89% | 6,87% | 1,32 o.t. | | 1,34 o.t. | | 0,17 o.t. |
| Ostali izdani vrednostni papirji | 1.034,8 | 1.315,3 | 828,8 | 810,0 | 205,9 | 25% | 224,7 | 28% | -2% |
| Obrestna mera ⁽ⁱⁱ⁾ | 6,39% | 6,66% | 6,56% | 6,46% | -0,17 o.t. | | -0,07 o.t. | | -0,27 o.t. |

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

(ii) Obrestne mere le za NLB.

Glavno poslanstvo segmenta so še naprej aktivnosti Skupine na mednarodnih finančnih trgih, vključno z zakladniškimi posli. Trg se nenehno spremlja, tako z namenom investiranja kot tudi financiranja na nivoju Skupine. Cilj prvega je zmanjšanje nadaljnjih možnih neplačil izdajateljev, ki so vključeni v portfelj obveznic bančne knjige, in upravljanje portfelja glede na tržna gibanja (gibanje donosov) / ekonomske podatke (inflacija, recesija), cilj drugega pa je omogočiti Skupini pregled nad tržnimi razmerami za prihodnje izdaje obveznic.

Čisti obrestni prihodki so bili za 38,4 mio EUR nižji glede na enako obdobje lani zaradi obremenitve ALM rezultata s stroški instrumentov MREL in Tier 2 nad optimalnimi ravnmi.

Banka je januarja uspešno izdala podrejene obveznice **Tier 2** z ročnostjo 10NC5 v višini 300 mio EUR z namenom optimizacije in krepitev kapitala ter maja **senior preferred obveznice** z ročnostjo 6NC5 v višini 500 mio EUR. Obe izdaji se upoštevata pri izpolnjevanju zahteve MREL.

Stanje na računih pri centralni banki se je znižalo za 1.925,7 mio EUR glede na konec preteklega leta deloma zaradi prenosa sredstev v **portfelj obveznic bančne knjige**, kar se je odrazilo v povečanju le-tega za 1.280,7 mio EUR. Ta prenos je bil narejen s ciljem stabilizacije čistih obrestnih prihodkov v letu 2024. Preostali del je bil namenjen za prevzem Skupine SLS, pri čemer so bila sredstva prenesena v kreditni portfelj.

Približno 14,2 % (ali 601 mio EUR) portfelja obveznic sestavljajo **dolžniški vrednostni papirji ESG**, izdani s strani držav, multilateralnih organizacij ali finančnih institucij, od katerih je bilo 319 mio EUR kupljenih v letošnjem letu.

Ob koncu tretjega četrtega je imel portfelj obveznic Banke trajanje 3,88 let in doseženo povprečno donosnost 1,97 % v treh četrletjih leta 2024. Negativno vrednotenje portfelja FVOCI je 30. septembra 2024 znašalo 16 mio EUR (znižano za učinke obračunavanja varovanja pred tveganjem in povezanim odloženim davkom).

Strateški tuji trgi

Poudarki

- Trajna rast in dobri finančni obeti.
- Vse bančne članice Skupine so zelo dobičkonosne in presegajo stroške kapitala (CoC), pri čemer je NLB Komercialna Banka, Beograd prispevala 49 % k dobičku segmenta pred obdavčitvijo.
- Dvomestna rast čistih obrestnih prihodkov in višja neto obrestna marža v vseh bančnih članicah.
- Obseg posojil prebivalstvu se je močno povečal in presegel večino lokalnih tržnih dinamik.
- Povečanje obsega depozitov kaže na splošno zaupanje v bančne članice.
- Lizinski portfelj v Srbiji je zabeležil izjemno rast in presegel 100 mio EUR portfelja finančnega lizinga.
- Stalno trajnostno financiranje in poslovanje izboljšujeta ogljični odtis bank.
- Spremembe predpisov regionalnih centralnih bank – nov skupni kapitalski blažilnik (CBR) v državah, v katerih posluje Skupina.
- Hrvaška podružnica Skupine SLS, Mobil Leasing, Zagreb, s 3,1-odstotnim tržnim deležem, je bila vključena v segment po uspešnem prevzemu Skupine SLS.
- Agencija S&P Global Ratings je izboljšala bonitetno oceno Srbije, s čimer je država prešla v območje investicijskega razreda.

Finančna in poslovna uspešnost

Tabela 13: Rezultati segmenta Strateški tuji trgi

| v mio EUR na konsolidirani osnovi | | | | | | | | |
|---|--------------|--------------|-----------------|------------|--------------|--------------|-------------------------------|------------|
| | 1-9 2024 | 1-9 2023 | Letna sprememba | Q3 2024 | Q2 2024 | Q3 2023 | Sprememba v zadnjem četrletju | |
| Čisti obrestni prihodki | 360,1 | 307,5 | 52,5 | 17% | 122,2 | 119,0 | 111,2 | 3% |
| Obrestni prihodki | 420,2 | 340,1 | 80,1 | 24% | 143,4 | 139,0 | 124,5 | 3% |
| Obrestni odhodki | -60,1 | -32,6 | -27,5 | -85% | -21,2 | -20,0 | -13,3 | -8% |
| Čisti neobrestni prihodki | 106,4 | 97,9 | 8,5 | 9% | 39,1 | 38,1 | 33,3 | 3% |
| od tega čiste opravnine | 106,6 | 91,2 | 15,4 | 17% | 37,4 | 38,5 | 32,4 | -3% |
| Skupaj čisti prihodki | 466,5 | 405,4 | 61,1 | 15% | 161,3 | 157,1 | 144,5 | 3% |
| Stroški skupaj | -202,6 | -179,5 | -23,2 | -13% | -70,5 | -68,2 | -61,5 | -3% |
| Rezultat pred oslabitvami in rezervacijami | 263,9 | 226,0 | 37,9 | 17% | 90,8 | 88,9 | 82,9 | 2% |
| Oslabitve in rezervacije | 13,6 | 15,5 | -1,8 | -16% | -4,4 | 20,6 | -1,5 | - |
| Rezultat pred davki | 277,5 | 241,4 | 36,0 | 15% | 86,4 | 109,6 | 81,5 | -2% |
| od tega Rezultat manjšinskih lastnikov | 12,3 | 9,6 | 2,7 | 28% | 3,7 | 5,2 | 2,8 | -2% |

| | 30. sep. 2024 | 30. jun. 2024 | 31. dec. 2023 | 30. sep. 2023 | Sprememba glede na konec leta | Letna sprememba | Sprememba v zadnjem četrletju | |
|--|---------------|---------------|---------------|---------------|-------------------------------|-----------------|-------------------------------|------------|
| Neto krediti strankam | 7.438,1 | 7.110,6 | 6.648,1 | 6.524,3 | 790,0 | 12% | 913,8 | 5% |
| Bruto krediti strankam | 7.620,2 | 7.288,3 | 6.839,8 | 6.712,2 | 780,4 | 11% | 908,0 | 5% |
| Prebivalstvo | 3.947,1 | 3.788,9 | 3.525,6 | 3.461,2 | 421,5 | 12% | 485,9 | 4% |
| <i>Obrestna mera na kredite prebivalstva</i> | 6,98 % | 7,02 % | 6,63 % | 6,53 % | 0,35 o.t. | | 0,45 o.t. | -0,04 o.t. |
| Gospodarstvo | 3.377,9 | 3.222,0 | 3.042,9 | 3.005,4 | 335,0 | 11% | 372,5 | 5% |
| <i>Obrestna mera na kredite podjetij</i> | 5,87 % | 5,90 % | 5,37 % | 5,20 % | 0,50 o.t. | | 0,67 o.t. | -0,03 o.t. |
| Država | 295,2 | 277,4 | 271,4 | 245,6 | 23,8 | 9% | 49,6 | 6% |
| <i>Obrestna mera na kredite državi</i> | 7,70 % | 7,78 % | 7,13 % | 6,90 % | 0,57 o.t. | | 0,80 o.t. | -0,08 o.t. |
| Depoziti strank | 9.346,3 | 8.981,0 | 8.878,3 | 8.614,9 | 468,0 | 5% | 731,4 | 4% |
| <i>Obrestna mera na depozite</i> | 0,64 % | 0,64 % | 0,38 % | 0,33 % | 0,26 o.t. | | 0,31 o.t. | 0,00 o.t. |
| Obseg slabih posojil (bruto) | 136,5 | 136,9 | 134,0 | 148,9 | 2,5 | 2% | -12,4 | 0% |

| | 1-9 2024 | 1-9 2023 | Letna sprememba |
|---------------------------|----------|----------|-----------------|
| Strošek tveganja (v b.t.) | -33 | -36 | 3 |
| CIR | 43,4 % | 44,3 % | -0,8 o.t. |
| Neto obrestna marža | 4,40 % | 4,12 % | 0,28 o.t. |

V tretjem četrletju leta 2024 je regija JVE doživela obdobje trajne rasti in dobrih finančnih obetov. Ključni dejavniki, ki so prispevali k pozitivnemu gospodarskemu rezultatu, so povečane neposredne tuje naložbe (NTI), močna rast izvoza, zmerna inflacija in pomembne izboljšave v poslovnem okolju. V državah, v katerih deluje NLB Skupina, je razviden trend rasti, z rastjo zasebne potrošnje in investicij. V času dobrih finančnih obetov za regijo JVE se bančno okolje sooča s pritiskom znižanja obrestnih mer.

Oktober zvišanje bonitetne ocene Srbije nakazuje na večjo stabilnost in manjše tveganje, s čimer bo mogoče pritegniti večje število neposrednih tujih investicij, omogočiti nižje stroške zadolževanja, ustvariti široke priložnosti za povečanje lokalnih infrastrukturnih projektov in spodbujanje regionalne rasti.

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

Tržni deleži bančnih članic glede na bilančno vsoto dosegajo ali presegajo 10 % na petih od šestih trgov. Večina članic Skupine je realizirala višjo rast kreditov prebivalstvu v primerjavi z rastjo lokalnega bančnega sektorja in dosegla dobre rezultate v tretjem četrtletju 2024.

V tretjem četrtletju 2024 je bil zaznan pozitiven trend povpraševanja po kreditih kot odraz splošne gospodarske rasti in povečane gospodarske aktivnosti v regiji. Bančne članice Skupine so zabeležile močno, 14-odstotno rast kreditov glede na enako obdobje lani, medtem ko so v primerjavi s koncem leta zabeležile 11-odstotno rast. Največjo letno rast bruto kreditov strankam sta dosegli NLB Banka, Priština (16 %) in NLB Banka, Podgorica (15 %). Doseganje visokih rezultatov pri prodaji novih kreditov se je nadaljevalo tako v segmentu poslovanja s podjetji kot poslovanja s prebivalstvom, tudi s pomočjo ponudbe izboljšanih produktov in storitev, ki vključuje poenostavitve in posodobitve poslovne mreže ter izboljšane digitalne rešitve za stranke.

NLB Lease&Go Leasing Beograd je dosegel izjemno rast in presegel 100 mio EUR portfelja finančnega lizinga. Z družbo Mobil Leasing, Zagreb z bilančno vsoto 120 mio EUR, NLB vidi velik potencial za rast na hrvaškem trgu.

Na vedenje strank je vplivalo okolje višjih obrestnih mer. Kljub temu je splošno zaupanje v bančne članice ostalo močno, tako je prišlo do 8-odstotnega letnega povečanja obsega **depozitov strank**.

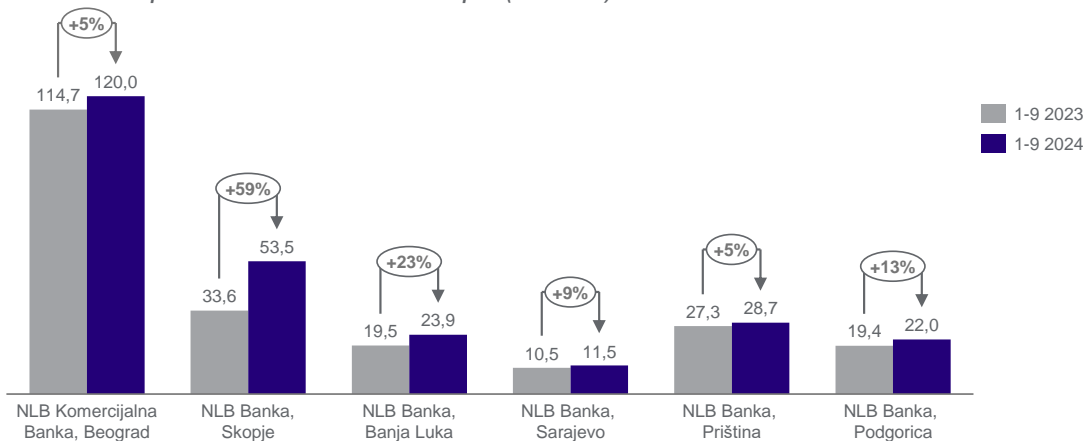
V razmerah še vedno visokih obrestnih mer so se **čisti obrestni prihodki** segmenta glede na enako obdobje lani zaradi višjih obsegov povečali za 17 %. Vse bančne članice so dosegle dvomestno rast čistih obrestnih prihodkov v primerjavi z enakim obdobjem lani, pri tem je bil največji absolutni skok dosežen v NLB Komercialni Banki, Beograd, in sicer 24 mio EUR več kot v enakem obdobju lani.

Čisti neobrestni prihodki so se povečali za 15,4 mio EUR, kar je posledica pozitivnega vpliva okrepljene gospodarske aktivnosti, večjega obsega plačil in kartičnega poslovanja ter tudi doseženih boljših pogojev pri ponudnikih storitev, kar je vodilo do višjih čistih opravil v plačilnem prometu in kartičnem poslovanju.

Skupni stroški so se medletno povečali za 23,2 mio EUR zaradi povečanja vseh stroškovnih kategorij. Kazalnik CIR se je medletno izboljšal za 0,8 b.t. na 43,4 %.

Oslabitve in rezervacije so bile neto sproščene v višini 13,6 mio EUR, zaradi spremembe parametrov tveganja in stabilnega okolja.

Slika 30: Rezultat po davkih strateških bank NLB Skupine (v mio EUR)⁽ⁱ⁾



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

Kljub vse nižjim obrestnim meram in močnemu pritisku konkurence na obrestne mere, tako na strani sredstev kot na strani obveznosti, so bančne članice v prvih devetih mesecih 2024 dosegle **neto obrestno maržo** v razponu od 3,2 % (NLB Banka, Sarajevo) do 5,1 % (NLB Banka, Podgorica).

Poslovanje s prebivalstvom

Bančne članice so dosegle močno rast novih kreditov prebivalstvu, tako glede na stanje konec leta kot glede na enako lansko obdobje. Povečanje kreditnega portfelja prebivalstvu je razvidno pri vseh bančnih članicah. Rast prodaje novih kreditov je občutno presegla rast na večini lokalnih trgov, zlasti pri potrošniških kreditih. Bruto krediti prebivalstvu so zabeležili 13-odstotno rast glede na enako obdobje lani in 11-odstotno rast v primerjavi s koncem leta. Najvišjo medletno rast so dosegle NLB Banka, Priština (27 %), NLB Banka, Podgorica (16 %) in NLB Banka, Banja Luka (15 %).

Večina bank v Skupini je povečala svoj tržni delež pri kreditih prebivalstvu v različnih podsegmentih v razponu od 10 do 150 b. t. glede na stanje konec leta. Najbolj se je povečal tržni delež kreditov prebivalstvu glede na konec leta v NLB Banki, Priština, in sicer za 150 b. t. Obseg novih ESG kreditov se je tekom letošnjega leta povečal zaradi ponudbe različnih NLB Zelenih kreditov prek partnerjev – Eko stanovanjski kredit prek poslovnih partnerjev, Eko kredit za belo tehniko, električna in hibridna vozila ipd.

Glede na dinamiko depozitnega poslovanja so banke Skupine ohranile zaupanje strank, saj so se skupni depoziti prebivalstva v JVE bankah povečali za 5 % od začetka leta in 9 % glede na enako obdobje lani.

Poslovanje s podjetji

Bančne članice so ohranile pozitiven trend pri odobranju novega financiranja in privabljanju novih strank – podjetij. V segmentu poslovanja s podjetji so banke zabeležile 8-odstotno letno rast in 7-odstotno rast v primerjavi s koncem preteklega leta. Najvišjo letno rast sta dosegli NLB Banka, Podgorica (11 %) in NLB Komercialna Banka, Beograd (10 %). Bančne članice so nadaljevale načrtano pot trajnostnega financiranja s podporo zelenih naložb, s poudarkom na sončnih elektrarnah in energetske učinkovitosti.

Skupni obseg depozitov podjetij v bančnih članicah v JVE se je letno povečal za 10 %.

Nestrateske članice¹²

Poudarki

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

Finančna in poslovna uspešnost

Tabela 14: Rezultati segmenta Nestrateske članice

| v mio EUR na konsolidirani osnovi | | | | | | | | |
|---|-------------|--------------|-----------------|------------|-------------|-------------|--------------------------------|------------|
| | 1-9 2024 | 1-9 2023 | Letna sprememba | Q3 2024 | Q2 2024 | Q3 2023 | Sprememba v zadnjem četrtletju | |
| Čisti obrestni prihodki | 0,7 | 0,7 | 0,1 | 13% | 0,2 | 0,2 | 0,2 | 13% |
| Čisti neobrestni prihodki | 0,3 | -2,8 | 3,1 | - | -0,1 | -0,1 | -0,9 | 3% |
| Skupaj čisti prihodki | 1,0 | -2,2 | 3,2 | - | 0,1 | 0,1 | -0,7 | 24% |
| Stroški skupaj | -6,2 | -9,9 | 3,7 | 38% | -3,8 | -0,4 | -3,5 | - |
| Rezultat pred oslabitvami in rezervacijami | -5,2 | -12,1 | 6,9 | 57% | -3,7 | -0,3 | -4,3 | - |
| Oslabitve in rezervacije | 1,7 | 1,9 | -0,2 | -13% | 0,2 | 0,3 | 0,3 | -13% |
| Rezultat pred davki | -3,5 | -10,2 | 6,7 | 66% | -3,4 | 0,0 | -4,0 | - |

| | 30. sep. 2024 | 30. jun. 2024 | 31. dec. 2023 | 30. sep. 2023 | Sprememba glede na konec leta | | Letna sprememba | Sprememba v zadnjem četrtletju | |
|--|---------------|---------------|---------------|---------------|-------------------------------|-------------|-----------------|--------------------------------|-----------|
| Sredstva segmenta | 31,3 | 29,5 | 47,1 | 44,3 | -15,7 | -33% | -12,9 | -29% | 6% |
| Neto krediti strankam | 8,7 | 9,0 | 10,9 | 10,3 | -2,2 | -20% | -1,6 | -18% | -33% |
| Bruto krediti strankam | 25,0 | 25,3 | 28,6 | 30,0 | -3,6 | -12% | -5,0 | -17% | -11% |
| Naložbene nepremičnine in opredmetena osnovna sredstva prejeta za poplačilo terjatev | 5,5 | 5,7 | 20,1 | 19,5 | -14,6 | -73% | -14,0 | -73% | -33% |
| Ostala aktiva | 17,1 | 14,8 | 16,0 | 14,5 | 1,1 | 7% | 2,6 | 18% | 15% |
| Obseg slabih posojil (bruto) | 25,0 | 25,3 | 27,4 | 28,5 | -2,4 | -9% | -3,5 | -14% | -11% |

Zmanjševanje portfelja je ostal glavni cilj nestrateskega segmenta v vseh nestrateskih portfeljih. Načrt odprodaje se izvaja z učinkovitimi postopki izterjave in premišljenim upravljanjem stroškov. Skupna sredstva segmenta so 30. septembra 2024 znašala 31,3 mio EUR.

¹² Članice REAM so od leta 2024 dalje del Strateškega segmenta.

Dejavniki tveganja in napoved

Dejavniki tveganja

| | |
|--|--|
| Dejavniki tveganja, ki vplivajo na obete poslovanja, so (med drugim): | <ul style="list-style-type: none"> • občutljivost gospodarstva na potencialno upočasnitev v evrskem območju ali globalno, • potencialni odlivi likvidnosti, • povečevanje kreditnih razmikov, • poslabšanje obetov glede obrestnih mer / vztrajna visoka inflacija, • nestanovitne cene energentov in blaga, • naraščajoča brezposelnost, • geopolitične negotovosti, • morebitni kibernetiski napadi, • tveganja v sodnih postopkih, • regulativni, drugi zakonodajni in davčni ukrepi, ki vplivajo na banke. |
|--|--|

V letu 2024 se pričakuje, da bo gospodarska rast v regiji Skupine ostala na dokaj zmerni ravni, pri čemer naj bi pričakovano znižanje obrestnih mer in proces dezinflacije pozitivno prispevali k rasti posojil. Dodatne geopolitične negotovosti predstavljajo tveganja, ki lahko potencialno povzročijo upočasnitev, ta pa bi vplivala na rast investicij in zasebno potrošnjo.

V času upočasnitve gospodarske rasti se kreditno tveganje običajno bistveno poveča. V luči inflacijskih pritiskov in morebitnega zmanjšanja gospodarske rasti je Skupina temeljito analizirala in prilagodila morebitne vplive na kreditni portfelj. Pričakuje se, da bo rast kreditiranja podjetij in prebivalstva zabeležena okoli visoke enomestne stopnje. 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. Omenjena neugodna gibanja in geopolitične negotovosti bi lahko vplivali na prihodnje 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 oslavitve 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. Glede na pričakovano zniževanje tržnih obrestnih mer se Skupina osredotoča na stabilizacijo čistih obrestnih prihodkov in zmanjšanje njihove občutljivosti. 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 kibernetiskih napadov in morebitnih prevar. Skupina je vzpostavila notranje kontrole in druge ukrepe, ki omogočajo njihovo ustrezno upravljanje. Vendar ti ukrepi ne morejo vedno v celoti preprečiti morebitnih škodljivih učinkov.

V zvezi s tveganji v sodnih postopkih je Banka v zadnjih letih, še zlasti v zadnjem obdobju, zabeležila premik v sodni praksi, ki je praviloma bolj ugodna za potrošnike. Banka je zaznala povečano število postopkov zoper Banko na področju varstva potrošnikov, kar je bilo pričakovano. Trenutni sodni postopki proti Banki v zvezi s švicarskimi franki niso materialni, vendar Banka pozorno spremlja njihov potek.

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 in spremembami v razlagi. Primerljivo raven uresničitve teh tveganj je mogoče pričakovati tudi v prihodnjih obdobjih.

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

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

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

V prvi polovici leta 2024 je Skupina redno 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 zniževanje inflacije zaradi zmanjšanja vpliva energentov na cene blaga in storitev, nekoliko manj tesen trg dela, rast BDP, podprto s padajočimi obrestnimi merami in močno zasebno potrošnjo na podlagi rasti realnih plač, odporen trg dela in pozitivna pričakovanja, pospešitev industrijske in izvozne dejavnosti ter omejene učinke prelivanja napetosti na finančnih trgih / upočasnitev rasti glavnih trgovinskih partnerjev na realno gospodarstvo.

Alternativna makroekonomska scenarija temeljita na možnih učinkih na ekonomski razvoj v naslednjih treh letih. Optimistični scenarij temelji na pozitivnih dejavnikih na strani ponudbe. Oskrbovalne verige se hitro prilagajajo in podpirajo optimistično gospodarsko naravnost, zaradi česar obvladujejo inflacijske pritiske. Neustrezna usposobljenost delovne sile se odpravlja z izbranimi usmerjenimi programi usposabljanja. Avtomatizacija in uvajanje tehnologije ustvarjata nove priložnosti za zaposlitev, kar izravnava morebitne premestitve. Na kratek rok se s tem pogoji financiranja izboljšajo in okrepi se poslovno zaupanje. Potrošnja kupcev se krepi, kar prispeva k splošni rasti. ECB pri določanju obrestnih mer upošteva dejavnike povpraševanja in ponudbe. V tem scenariju ECB ohranja spodbujevalno stališče, saj intenzivno znižuje obrestne mere, dokler se inflacija ne vrne na želeno raven ECB.

Zaostreni alternativni scenarij prikazuje sliko neugodnega gospodarskega razvoja, kjer pomanjkanje ponudbe, geopolitične napetosti, tehnološki premiki in pretresi na trgu dela ovirajo gospodarsko okrevanje. Poleg tega visok javni dolg odvrta vlaganja v produktivne naložbe. Odločevalci se morajo spoprijeti z izzivi, da bi zagotovili stabilnost in trajnostno rast. Posledica tega neugodnega scenarija je dolgotrajna svetovna recesija, rast pa je precej nižja od ravni, potrebne za

doseganje ciljev trajnostnega razvoja v srednjeročnem obdobju. ECB pri določanju obrestnih mer skrbno upošteva dejavnike povpraševanja in ponudbe, da bi preprečila nenadne gospodarske spremembe.

Banka 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 2024. Dodeljene uteži so bile 20 %-60 %-20 % (alternativna scenarija imata vsak utež po 20 %, izhodiščni pa utež 60 %).

Skupina je vzpostavila obsežen okvir stresnega testiranja in sisteme zgodnjega opozarjanja za različna področja tveganj z vgrajenimi dejavniki tveganja, ki so relevantni za poslovni model Skupine. Okvir stresnega testiranja je vključen v pripravljenost na prevzemanje tveganj, proces ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala (ICAAP), proces ocenjevanja ustrezne notranje likvidnosti (ILAAP) in načrt sanacije, da se določi, kako lahko hude in nepričakovane spremembe v poslovnem in makro okolju vplivajo na kapitalsko ustreznost ali likvidnost Skupine. Tako okvir stresnega testiranja kot kazalniki načrta okrevanja prispevajo k proaktivnemu upravljanju skupnega profila tveganja Skupine v teh okoliščinah, vključno s kapitalskim in likvidnostnim položajem s pogledom v prihodnost.

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

Napoved

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

Pričakujemo, da se bo rast BDP v letu 2024 povečala v primerjavi z letom 2023, zahvaljujoč okrevanju domačega povpraševanja in izvoza. Sredstva za obnovo po poplavih naj bi zagotovila dodatno podporo. Kljub temu bodo naložbe v osnovna sredstva izgubile zagon, saj bodo omejene s še vedno strogimi finančnimi pogoji. Svetovno povpraševanje po vozilih in hitrost zniževanja obrestnih mer ECB predstavljata dvostranska tveganja. Pričakujemo, da se bo BDP povečal za 2,0 % v letu 2024 in za 2,5 % v letu 2025. ECB naj bi letos še dvakrat znižala ključne obrestne mere (oktobra in decembra), kar bo znižalo obrestno mero za depozite na približno 3,0 % ob koncu leta, s čimer se bo zmanjšal pritisk denarne politike in znižale se bodo obrestne mere, ki jih ponujajo banke. V letu 2025 naj bi prišlo do dodatnih znižanj, kar bo znižalo obrestno mero za depozite na nevtralni nivo. Naraščajoče realne plače in umirjanje inflacije naj bi podprli potrošnje gospodinjstev v regiji Skupine NLB. Poleg tega bo javna poraba še naprej podpirala gospodarstva, izvoz pa naj bi se okreplil ob hitrejši rasti v Zahodnem Balkanu. Etnonacionalistične napetosti in strukturne reforme, povezane s pristopom k EU, so ključni dejavniki, ki jih je treba spremljati, skupaj z vplivom zaostrovanja na Bližnjem vzhodu na ceno nafte. Pričakuje se, da bo regija Skupine rasla za 2,9 % v letu 2024 in za 3,2 % v letu 2025.

Tabela 15: Gibanje ključnih makroekonomskih kazalnikov v evrskem območju in v regiji NLB Skupine

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

Opomba: Napovedi NLB so označene s sivo.

Vir: Statistični uradi držav, Focus Economics.

Prvih devet mesecev v letu 2024 je postavilo temelje za dober zaključek leta, ki bo omogočil, da bodo predhodno revidirani obeti v celoti izpolnjeni, nekateri ključni kazalniki uspešnosti pa celo preseženi. Močna rast kreditov v letu 2024 bi se lahko odrazila v nizki dvomestni organski (brez upoštevanja prispevka Skupine SLS) stopnji rasti, torej bistveno višji od smernice »visoko enomestne« stopnje rasti. Ob predvidevanju običajne sezonskosti v stroških v četrtem četrtletju, ki jo je mogoče pripisati letnim bonusom in drugim stroškom, bi moral biti CIR v letu 2024 okoli napovedane ravni.

Kljub močni rasti kreditov, predvideni za celotno leto 2024, Banka ohranja smernice glede prihodkov za leti 2024 in 2025. Tržna pričakovanja glede obrestnih mer v evrskem območju so se nedavno znižala, zardi česar je Banka prilagodila svojo napoved krivulje donosnosti navzdol.

Banka je maja objavila Strategijo 2030, v kateri je na splošno predstavila cilj, da bi dosegla več kot 1 mrd EUR rednega dobička, več kot 2 mrd EUR rednih prihodkov in več kot 50 mrd EUR bilančne vsote. Na bolj podrobnem nivoju je bilo ugotovljenih veliko izboljšav in nadgradenj obstoječega poslovnega modela. Poleg tega je Banka opredelila več strateških potez, ki bi morale povečati prihodke v časovnem okviru strategije. Slednje lahko označimo kot pobudo za »preobrazbo banke«, prvo pa kot pobudo za »delovanje banke« in naj bi v naslednjih obdobjih vodili do višje dobičkonosnosti.

Banka je oktobra objavila sklic 43. Skupščine delničarjev NLB, ki bo potekala 9. decembra 2024. Na skupščini bodo delničarji odločali o delitvi preostanka bilančnega dobička za preteklo leto, tudi v obliki izplačila dividend. Uprava in Nadzorni svet predlagata drugo izplačilo dividende v višini 110 mio EUR, kar znaša 5,5 EUR bruto na delnico, ki bo delničarjem izplačano 17. decembra 2024. To izplačilo sledi prvemu izplačilu dividend v enakem znesku, s čimer bodo skupne dividende za leto 2024 znašale 220 mio EUR. Predlagana druga tranša izplačila dividend ni vključena v kapitalsko osnovo. Izplačilo torej ne bo vplivalo na kapitalске količnike NLB Skupine, ki bodo po izplačilu dividend ostali stabilni in visoko nad regulatornimi zahtevami.

Z upoštevanjem stroškovne osnove Skupine SLS, najnovejše pridobitve NLB Skupine, skupaj s prilagojeno napovedjo obrestnih mer in digitalno preobrazbo, se pričakuje, da bo CIR v letu 2025 prehodno okoli 48 %.

Banka razmišlja, da bi leta 2025 izdala senior preferred obveznice v referenčni višini, odvisno od razmer na trgu. Izdaja bo Banki omogočila izpolnjevanje zahteve MREL in hkrati tudi vnaprejšnje financiranje ambicioznih načrtov rasti v letu 2025.

Banka pričakuje, da bodo vsi ostali cilji za napovedane ključne kazalnike uspešnosti za leto 2025 izpolnjeni.

Tabela 16: Uspešnost na trgu in napovedi za obdobje 2024–2025

| | Napoved za leto 2024 | Popravljen napoved za leto 2025 |
|--|--|---|
| Redni prihodki | ~ 1.200 mio EUR | ~ 1.200 mio EUR |
| Delež stroškov v čistih prihodkih (CIR) | ~ 45 % | ~ 48 % |
| Strošek tveganja | Pod 20 b. t. | 30-50 b. t. |
| Rast kreditov | Visoko enomestno število | Visoko enomestno število |
| Dividende | 220 mio EUR (40 % dobička iz leta 2023) | Več kot 40 % dobička leta 2024 |
| ROE po davkih | > 15 % | ~ 15 % |
| Normalizirani ROE po davkih ⁽ⁱ⁾ | > 20 % | > 20 % |
| Zmogljivost za združitve in prevzeme | | Zmogljivost za združitve in prevzeme do 4 mrd EUR tveganju prilagojene aktive ⁽ⁱⁱ⁾ |

(i) 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.

(ii) Možnost iz naslova kapitala iz izdaj obveznic AT1 in/ali sprememb smernic izplačila dividend.

Upravljanje tveganj

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

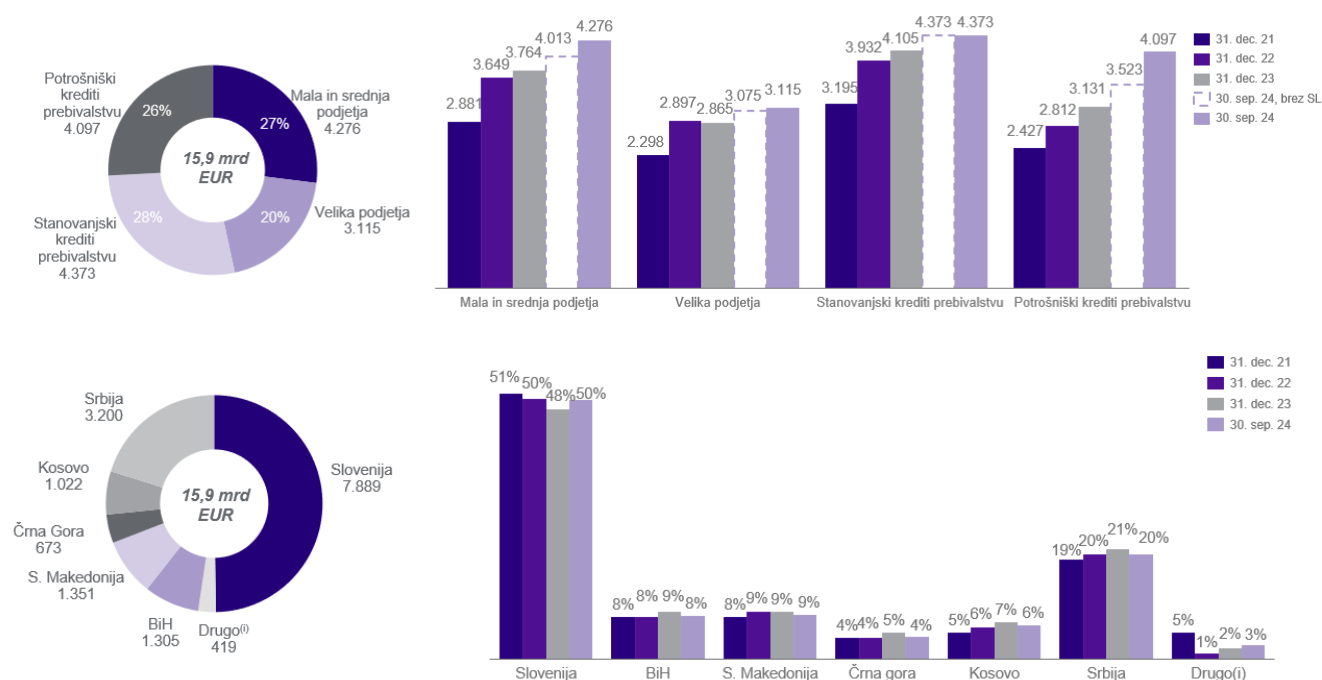
Področje upravljanja tveganj v Skupini je pristojno za upravljanje, ocenjevanje in spremljanje izpostavljenosti tveganjem v Banki, ki je matična družba v Sloveniji, obenem pa tudi kompetenčni center za vse odvisne bančne in lizing družbe. Upravljanje tveganj in kontrola se izvajata prek jasne organizacijske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

Skupina je bila, kot sistemsko pomembna institucija, vključena tudi v dve vaji stresnega testiranja ECB – 2024 EBA Fit-for-55 Climate Risk Scenario Analysis in 2024 ECB Cyber Resilience Stress Test Exercise. Z izvedbo teh vaj je ECB ocenila, kako so banke pripravljene na potencialne finančne in gospodarske šoke, ki izhajajo iz podnebnih in kibernetičnih tveganj.

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

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

Slika 31: Struktura kreditnega portfelja podjetij in prebivalstva NLB Skupine (bruto krediti) po segmentih in državah (v mio EUR)



(i) Največji del predstavljajo države članice EU.

V obstoječi strukturi kreditnega portfelja (bruto posojila oz. krediti, ki so dani nefinančnim strankam) naložbe prebivalstvu predstavljajo 53,4 %, delež naložb velikim podjetjem 19,6 %, delež naložb MSP in mikro družbam pa 27,0 %. Po prevzemu Skupine SLS kreditni portfelj ostaja dobro razpršen in v nobeni panogi ali segmentu komitentov ni visoke koncentracije. Delež posojil prebivalstvu v celotnem kreditnem portfelju je precejšen. V primerjavi z nižjo rastjo portfelja v letu 2023 se je v prvih devetih mesecih leta 2024 aktivnost novega financiranja izboljšala, ta trend pa naj bi se nadaljeval tudi v zadnjem trimesečju leta 2024. Večina kreditnega portfelja (82,9 %) je denominirana v evrih, medtem ko preostali del izhaja iz lokalnih valut bančnih članic JVE.

Tabela 17: Struktura kreditnega portfelja NLB Skupine, odobrenega podjetjem po dejavnosti na dan 30. september 2024

| Segment podjetij po panogah | Kreditni portfelj | | v tisoč EUR | |
|--|-------------------|-------------|----------------|----------------|
| | NLB Skupina | % | Δ Q3 2024 | Δ YTD 2024 |
| Storitve - Gostinstvo, Hoteli | 191.678 | 3% | 1.363 | -7.151 |
| Dejavnost eksteritorialnih organizacij in teles | 3 | 0% | 0 | 0 |
| Druge raznovrstne poslovne dejavnosti | 146.867 | 2% | 27.693 | 35.555 |
| Kmetijstvo, gozdarstvo in ribolov | 367.152 | 5% | 17.898 | 22.470 |
| Kulturne, razvedrilne in rekreacijske dejavnosti | 21.694 | 0% | 1.779 | 1.663 |
| Gradbeništvo | 750.105 | 10% | 83.033 | 193.166 |
| Izobraževanje | 18.058 | 0% | 2.744 | 3.103 |
| Oskrba z elektriko, plinom, paro in klima | 560.591 | 8% | 5.909 | 17.292 |
| Finance | 170.186 | 2% | 26.686 | 25.818 |
| Zdravstvo in socialno varstvo | 47.996 | 1% | 7.734 | 10.626 |
| Informacijske in komunikacijske dejavnosti | 257.877 | 3% | 5.661 | -33.744 |
| Industrija | 1.739.685 | 24% | 123.939 | 214.828 |
| Rudarstvo in pridobivanje kamnin | 43.802 | 1% | -1.069 | -2.269 |
| Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti | 270.152 | 4% | 44.235 | 35.280 |
| Javna uprava in obramba, dejavnost obvezne socialne varnosti | 203.276 | 3% | 11.973 | 3.770 |
| Poslovanje z nepremičninami | 392.837 | 5% | 16.208 | 15.417 |
| Storitve | 14.308 | 0% | 2.651 | 358 |
| Promet in skladiščenje | 629.942 | 9% | 26.015 | 10.900 |
| Oskrba z vodo | 66.528 | 1% | 3.975 | 9.386 |
| Trgovina na debelo in drobno | 1.497.973 | 20% | 93.129 | 207.723 |
| Drugo | 113 | 0% | 36 | -2.681 |
| Skupaj podjetja | 7.390.822 | 100% | 501.591 | 761.509 |

| Glavne proizvodne dejavnosti | Kreditni portfelj | | v tisoč EUR | |
|--|-------------------|------------|----------------|----------------|
| | NLB Skupina | % | Δ Q3 2024 | Δ YTD 2024 |
| Proizvodnja prehrabnih izdelkov | 282.516 | 4% | 19.553 | 511 |
| Proizvodnja električne opreme | 211.465 | 3% | -9.697 | 20.678 |
| Proizvodnja kovinskih izdelkov, razen strojev in opreme | 206.951 | 3% | 15.934 | 13.606 |
| Proizvodnja kovin | 179.089 | 2% | 16.339 | 23.075 |
| Proizvodnja drugih nekovinskih mineralnih izdelkov | 117.862 | 2% | 390 | 19.930 |
| Proizvodnja motornih vozil, prikolic in polprikljopnikov | 95.328 | 1% | 4.006 | 9.353 |
| Proizvodnja drugih strojev in naprav | 93.058 | 1% | 7.200 | 13.622 |
| Proizvodnja izdelkov iz gume in plastičnih mas | 83.445 | 1% | 9.717 | 8.615 |
| Proizvodnja farmacevtskih surovin in preparatov | 74.957 | 1% | 49.263 | 48.186 |
| Ostale proizvodne dejavnosti | 395.015 | 5% | 11.236 | 30.481 |
| Skupaj industrija | 1.739.685 | 24% | 123.939 | 214.828 |

| Glavne dejavnosti trgovine na debelo in drobno | Kreditni portfelj | | v tisoč EUR | |
|---|-------------------|------------|---------------|----------------|
| | NLB Skupina | % | Δ Q3 2024 | Δ YTD 2024 |
| Trgovina na debelo, razen z motornimi vozili | 789.558 | 11% | 19.043 | 71.121 |
| Trgovina na drobno, razen z motornimi vozili | 476.362 | 6% | 13.910 | 48.109 |
| Trgovina na debelo in drobno ter popravila motornih vozil in motornih koles | 232.052 | 3% | 60.176 | 88.492 |
| Skupaj trgovina na debelo in drobno | 1.497.973 | 20% | 93.129 | 207.723 |

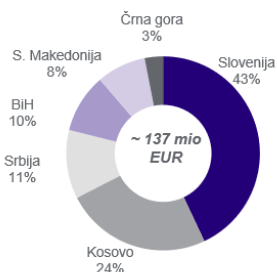
Kreditni portfelj podjetij je dobro razpršen, v nobeni panogi ni velike koncentracije. Slednje je še posebej pomembno ohranjanje, saj lahko geopolitične napetosti, zeleni prehod in drugi makro dejavniki povzročijo težave v določenih gospodarskih sektorjih.

Nemška avtomobilska industrija, ki močno vpliva na evropski trg, se trenutno sooča z neugodnimi trendi. Ti izzivi lahko vplivajo na slovensko gospodarstvo, saj je slovenska avtomobilska industrija izvozno usmerjena in del evropske dobavne verige. NLB Skupina je preučila svoj portfelj in ne ocenjuje večjih nevarnosti za podjetja, ki se ukvarjajo s proizvodnjo

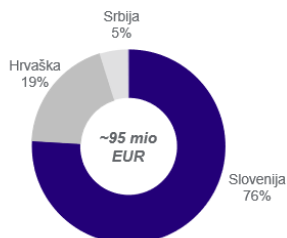
avtomobilskih komponent ali so povezana s prodajo avtomobilov in storitvami vzdrževanja. Financiranje obeh področij avtomobilске industrije kaže, da proizvodnja predstavlja 2 % in prodaja 3 % podjetniškega sektorja NLB Skupine.

Slika 32: Izpostavljenost NLB Skupine do avtomobilске industrije na dan 30. september 2024

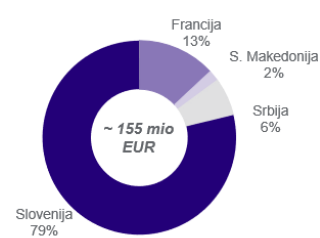
**Prodaja in vzdrževanje avtomobilov
v bankah NLB Skupine**



**Prodaja in vzdrževanje avtomobilov
v lizing družbah NLB Skupine**



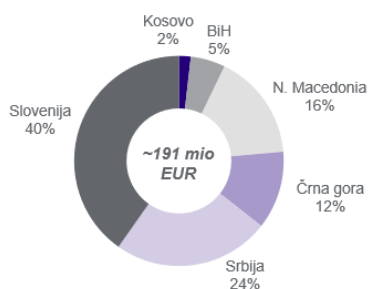
**Proizvodnja avtomobilskih komponent
v NLB Skupini**



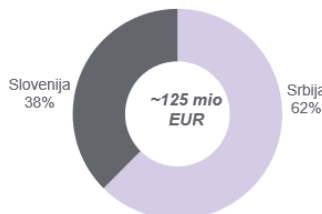
Financiranje podjetij vključuje tudi financiranje nepremičninskih projektov, ki predstavljajo manjši del portfelja. Vsaka gradbena faza projekta je skrbno nadzorovana. Pri podjetjih, ki ustvarjajo dohodek iz poslovnih nepremičnin in so v operativni fazi, je količnik servisiranja dolga (DSCR) med 1,2 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 tem portfelju financiranja nepremičninskih projektov ni bilo opaziti poslabšanja stopnje zasedenosti in višine najemnin.

Slika 33: Financiranje specifičnih poslovnih nepremičnin na dan 30. september 2024

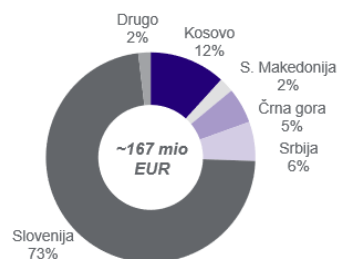
Maloprodajni nakupovalni centri



Pisarne in kongresni centri



Hoteli



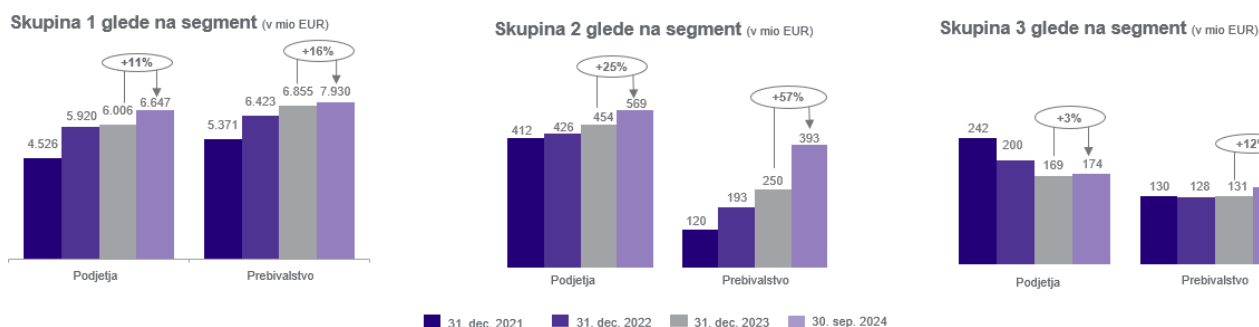
Konec septembra 2024 je večina financiranja specifičnih poslovnih nepremičnin v operativni fazi (90 % maloprodajnih nakupovalnih centrov, 89 % hotelov ter vse pisarne in kongresni centri).

V trenutnem makroekonomskem okolju kakovost sredstev Skupine ostaja stabilna. Večina kreditnega portfelja Skupine je razporejena v 1. skupino (93,6 %), majhen delež pa v 2. skupino (4,8 %) in v 3. skupino (1,6 %). Obseg izpostavljenosti v 2. skupini se je rahlo povečal pri segmentu podjetij in v segmentu prebivalstva. Na povišanje obsega 2. skupine je pri podjetjih vplivalo poslabšanje finančnega položaja telekomunikacijskih podjetij. Višji obseg v 2. skupini v segmentu prebivalstva je rezultat izboljšane procesa in spremenjene metodologije za zgodnejše odkrivanje poslabšanja kreditnega tveganja komitenta. Vendar pa je povečanje v primerjavi s celotnim obsegom portfelja zanemarljivo; 72.1 % izpostavljenosti v 2. skupini ne beleži zamud. Krediti v skupinah od 1 do 3 se vrednotijo po odplačni vrednosti, medtem ko preostali manjši del (0,002 %) predstavljajo krediti, merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida. Odliv na segmentu države in institucij je posledica prerazporeditve likvidnih sredstev v visokokakovostne državne obveznice in financiranja novo prevzetih lizingških družb, ki jih je nadomestil portfelj v segmentu prebivalstva in podjetij.

Tabela 18: Struktura kreditnega portfelja NLB Skupine po skupinah na dan 30. september 2024 (v mio EUR)

| | Kreditni portfelj | | | | | | | | | Oslabitev in spremembe poštenih vrednosti (PV) za kreditni portfelj | | | | | |
|---------------------------|-------------------|-------------------|------------------|-------------------|-------------------|------------------|------------------------|-------------------|------------------|---|------------------------|-----------------|------------------------|--------------------------------|--|
| | Skupina 1 | | | Skupina 2 | | | Skupina 3 & PV krediti | | | Skupina 1 | | Skupina 2 | | Skupina 3 & PV krediti | |
| | Kreditni portfelj | Delež v portfelju | Sprememba v letu | Kreditni portfelj | Delež v portfelju | Sprememba v letu | Kreditni portfelj | Delež v portfelju | Sprememba v letu | Obseg oslabitev | Pokritje z oslabitvami | Obseg oslabitev | Pokritje z oslabitvami | Obseg oslabitev in sprememb PV | Pokritje z oslabitvami in spremembami PV |
| Skupaj NLB Skupina | 18.834,8 | 93,6% | -404,4 | 961,9 | 4,8% | 257,8 | 321,1 | 1,6% | 20,5 | 79,9 | 0,4% | 49,3 | 5,1% | 204,1 | 63,6% |
| od tega podjetja | 6.647,4 | 89,9% | 641,8 | 569,3 | 7,7% | 115,0 | 174,2 | 2,4% | 4,7 | 36,1 | 0,5% | 17,5 | 3,1% | 106,6 | 61,2% |
| od tega prebivalstvo | 7.929,8 | 93,6% | 1.075,1 | 392,6 | 4,6% | 143,0 | 146,7 | 1,7% | 15,7 | 41,6 | 0,5% | 31,8 | 8,1% | 97,3 | 66,3% |
| od tega država | 3.911,4 | 100,0% | -2.016,7 | 0,0 | 0,0% | 0,0 | 0,0 | 0,0% | 0,0 | 2,1 | 0,1% | 0,0 | 6,3% | 0,0 | 82,2% |
| od tega institucije | 346,2 | 99,9% | -104,6 | 0,0 | 0,0% | -0,3 | 0,2 | 0,0% | 0,0 | 0,1 | 0,0% | 0,0 | 0,0% | 0,2 | 100,0% |

Slika 34: Struktura kreditnega portfelja podjetij in prebivalstva NLB Skupine po skupinah na dan 30. september 2024



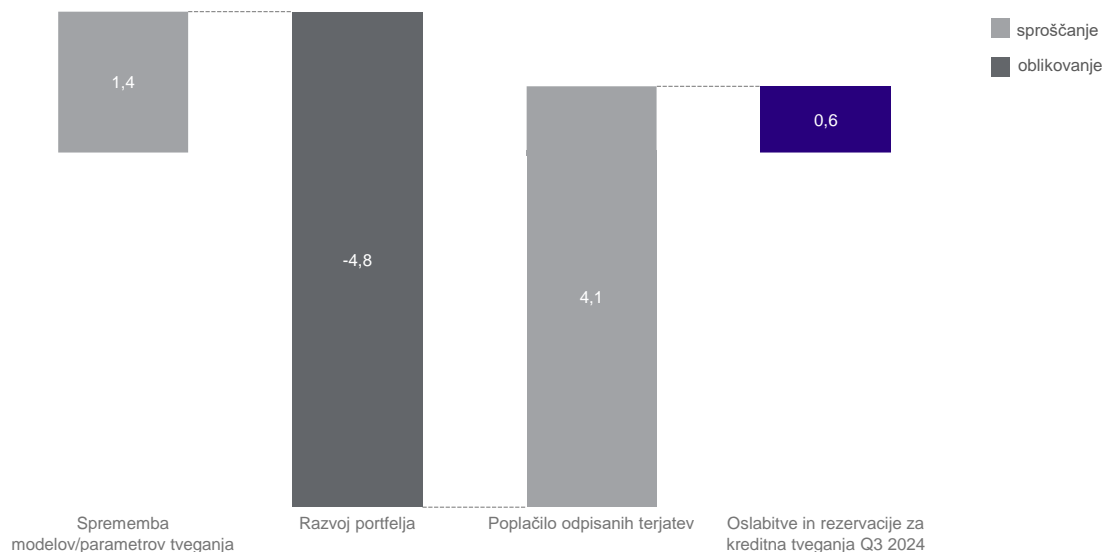
Kakovost portfelja ostaja stabilna z naraščajočimi izpostavljenostmi v 1. skupini in relativno nizkim odstotkom slabih posojil. Prezem Skupine SLS je povečal izpostavljenost do nefinančnega sektorja v 1. skupini, in sicer v podjetjih za 404 mio EUR in pri prebivalstvu za 562 mio EUR. Kljub temu se je odstotek portfelja posojil v 1. skupini v primerjavi z 31. decembrom 2023 nekoliko znižal, vendar ostaja relativno visok, in sicer v segmentu prebivalstva pri 93,6 %, v segmentu podjetij pa 89,9 %.

Slika 35: Portfelj kreditov podjetjem in prebivalstvu NLB Skupine (v %) po obrestnih merah na dan 30. september 2024



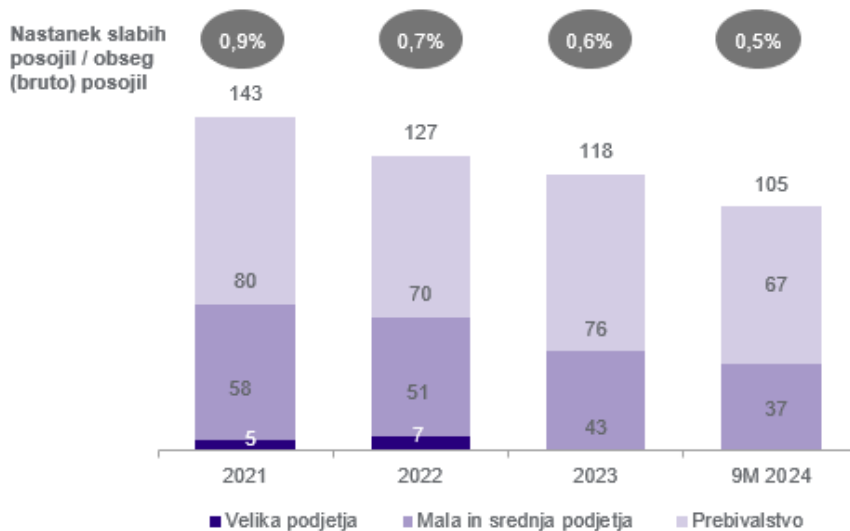
56,2 % portfelja kreditov podjetjem in prebivalstvu je obrestovanega po fiksnih obrestnih merah, preostali del portfelja pa po spremenljivih obrestnih merah (večinoma Euribor kot referenčna mera). V segmentu podjetij prevladujejo spremenljive obrestne mere. V segmentu prebivalstva je 71,3 % portfelja kreditov prebivalstvu vezanega na fiksno obrestno mero, v segmentu stanovanjskih posojil pa je ta odstotek še višji (74,1 %), kar omejuje občutljivost prebivalstva na morebitne spremembe referenčnih obrestnih mer.

Slika 36: Četrtletne neto dodatne oslabitve in rezervacije za kreditna tveganja v NLB Skupini (v mio EUR)

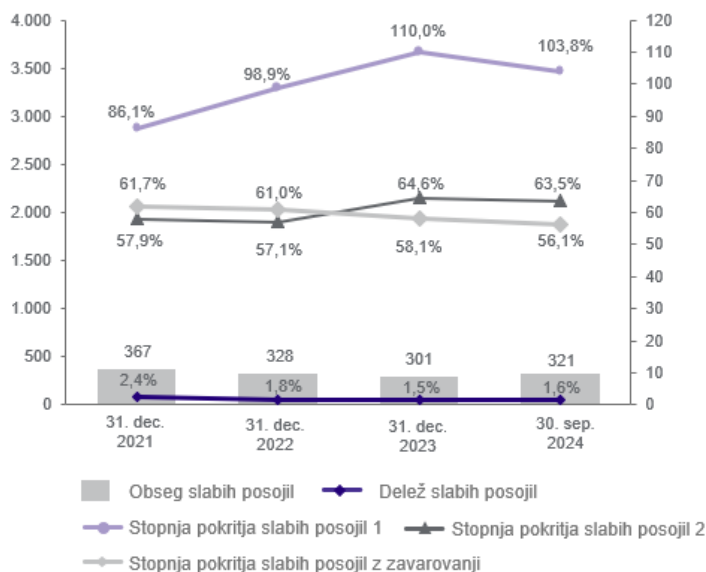


Konec tretjega četrtrletja leta 2024 je bil strošek tveganja negativen in je znašal -12 b. t. (kumulativno sproščanje neto oslabitev in rezervacij za kreditna tveganja v višini 12,3 mio EUR). V tretjem četrtrletju so se sproščale neto oslabitve in rezervacije za kreditna tveganja v višini 0,6 mio EUR kot rezultat poplačil odpisanih terjatev v višini 4,1 mio EUR in sproščanja oslabitev in rezervacij zaradi spremenjenih modelov/parametrov tveganja v bančnih članicah v višini 1,4 mio EUR. Na drugi strani pa so bile oblikovane dodatne rezervacije v višini 4,8 mio EUR zaradi razvoja portfelja, predvsem v segmentu prebivalstva, ki se nanašajo na izpostavljenosti v Skupini 2 in Skupini 3.

Slika 37: Prirast bruto slabih posojil v NLB Skupini (v mio EUR)

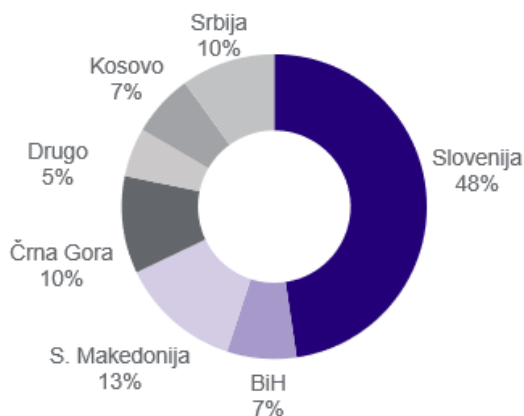


Spodbuden makroekonomski razvoj se je odrazil v razmeroma nizkem kumulativnem obsegu novih NPL v prvih devetih mesecih v višini 104,6 mio EUR, kar predstavlja 0,5 % kreditnega portfelja. Kljub temu ostaja kakovost kreditnega portfelja Skupine visoka zaradi preudarnih posojilnih standardov in učinkovitih sistemov zgodnjega opozarjanja.

Slika 38: Obseg in delež nedonosnih posojil NLB Skupine in stopnja pokritja z rezervacijami in zavarovanji⁽ⁱ⁾

(i) Po interni definiciji.

Slika 39: Nedonosna posojila NLB Skupine po državah



Pristop upravljanja slabih posojil v Skupini daje velik poudarek prestrukturiranju in uporabi drugih orodij za upravljanje slabih posojil, kot so prodaja ali zablamba zavarovanj ter prodaja terjatev in zastavljenih sredstev. Večletni trend upadanja obsega nedonosnega kreditnega portfelja se je v letu 2024 ustavil, predvsem pri prebivalstvu, saj je rast novih slabih posojil preseгла poplačila in izterjavo pri obstoječih slabih posojilih. K povečanju slabih posojil je septembra prispeval tudi prevzem Skupine SLS, katere posojila so bila pripoznana po pošteni vrednosti. Obseg nedonosnega kreditnega portfelja v Skupini se je v primerjavi s koncem leta 2023 rahlo povečal na 321,3 mio EUR (v primerjavi s 300,5 mio EUR na dan 31. december 2023), pri čemer pa 124,6 mio EUR slabih posojil ne izkazuje zamud. Skupni učinki rahlega povečanja portfelja slabih posojil in zmanjšanja kakovostnejšega kreditnega portfelja zaradi spremenjene strukture likvidnih sredstev so se odrazili v manjšem povečanju deleža slabih posojil na 1,6 %. Na podlagi metodologije EBA je po mednarodno bolj primerljivem razmerju ta delež NPE znašal 1,1 %. Kazalnik deleža bruto slabih posojil, ki ga opredeljuje EBA, je stabilen in je konec tretjega četrtletja znašal 2,0 %.

Zaradi bogatih izkušenj, pridobljenih v zadnjih nekaj letih pri poslovanju s strankami s finančnimi težavami, ki so posledica predvsem podedovanih portfeljev, je Skupina pridobila obsežno znanje tako pri preprečevanju nastanka finančnih težav komitentov s prestrukturiranjem terjatev kot tudi z uspešno izterjavo izpostavljenosti, ki niso imele realnih možnosti poplačila. To obsežno znanje je na voljo v celotni Skupini, v enotah za tveganja, prestrukturiranje in izterjavo pa imajo usposobljene zaposlene, ki so zmožni strokovno in učinkovito obravnavati povečan obseg strank s finančnimi težavami, če bo treba. Zaradi tega dejstva, kot tudi zaradi vgrajenih orodij za zgodnje opozarjanje ter učinkovitih mehanizmov za analizo in poročanje, lahko Skupina proaktivno zazna in sodeluje s strankami, ki bodo morda soočene s finančnimi težavami.

Skupina pozorno spremlja makroekonomske in geopolitične razmere ter tesno komunicira s ključnimi strankami, da bi zaznala morebitne spremembe poslovnih okoliščin.

Pomembna prednost Skupine je stopnja pokritja slabih posojil 1 (stopnja pokritja bruto slabih posojil z oslavitvami za vsa posojila), ki ostaja visoka in znaša 103,8 %. Stopnja pokritja slabih posojil 2 (stopnja pokritja bruto slabih posojil z oslavitvami za slaba posojila) znaša 63,5 %, kar je precej nad povprečjem bančnega sistema EU, ki ga je objavila EBA (v primerjavi z 42,0 % za junij 2024). Poleg tega so slaba posojila pokrita tudi z zavarovanji, ki služijo kot sekundarni vir odplačil slabih posojil. Ob koncu tretjega četrtletja znaša pokritost zavarovanj 56,1 %, kar skupaj z oslavitvami predstavlja skupno pokritost slabih posojil v višini 159,9 %. To omogoča dodatno zmanjševanje obsega slabih posojil brez pomembnega vpliva na višino stroškov tveganja v naslednjih letih. Manjše znižanje stopenj pokritja je posledica knjiženja poštenih vrednosti portfelja Skupine SLS.

Skupina si prizadeva v večini primerov zagotoviti najboljše možno zavarovanje za dana dolgoročna posojila, predvsem v obliki hipoteke. Tako je hipoteka na nepremičnini najpogostejša oblika zavarovanja posojil za pravne in fizične osebe. Pri posojilih podjetjem sledijo garancije, ki jih izda država, in garancije podjetij.

Likvidnostni položaj Skupine je ostal stabilen. Geopolitične negotovosti in s tem povezana dogajanja v bančnem sistemu niso povzročila bistvenih odливov. Skupina izkazuje zelo dober likvidnostni položaj na konsolidirani ravni in na ravni posameznih bančnih članic, kar se odraža tudi v preseganju mejne vrednosti kazalnika količnika likvidnostnega kritja (LCR), ki znaša 213,9 % (251,8 % v NLB), ter višini razpoložljivih rezerv, ki znašajo 9.473,7, mio EUR (7.003,5 mio EUR v NLB), predvsem v obliki plasmajev pri ECB in prvovrstnih dolžniških vrednostnih papirjev. Veliko pozornosti je bilo namenjene strukturi in koncentraciji likvidnostnih rezerv, vključno s sistemom zgodnjega obveščanja. Financiranje Skupine in posameznih bank članic temelji pretežno na nebančnih depozitih, predvsem v segmentu prebivalstva, ki predstavlja zelo stabilen vir s tendenco stalne rasti. To se odraža v zelo ugodni ravni kazalnika LTD, ki znaša 73,6 % in daje Skupini potencial za nadaljnje povečanje obsega kreditiranja.

Neto odprta devizna pozicija Skupine iz naslova transakcijskega valutnega tveganja je na nizki ravni, ob koncu prvega polletja je znašala 0,58 % kapitala. Po drugi strani pa strukturne devizne pozicije, pripoznane v drugem vseobsegajočem donosu na konsolidirani ravni, ki izhajajo iz naložb v hčerinske družbe izven evrskega območja, vplivajo na RWA za tržno tveganje Skupine.

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

Izpostavljenost obrestnemu tveganju se meri z vidika vpliva na kapital (EVE) in vpliva na neto obrestne prihodke (občutljivost neto obrestnih prihodkov). Za ocenjevanje občutljivosti ekonomske vrednosti lastniškega kapitala (EVE) in neto obrestnih prihodkov Skupina uporablja različne scenarije. Z ekonomskega vidika občutljivost kapitala pri najslabšem regulatornem scenariju znaša -2,94 % kapitala T1 Skupine.

Večino kreditnega portfelja, vezanega na Euribor, v višini 6.125 mio EUR predstavljajo krediti, vezani na 6M Euribor (43 %), sledijo 3M Euribor (41 %), 1M Euribor (13 %) in 12M Euribor (4 %).

Na področju upravljanja operativnega tveganja, kjer je Skupina vzpostavila trdno kulturo upravljanja tveganj, se glavne aktivnosti kvalitativnega pristopa nanašajo na poročanje škodnih dogodkov ter identifikacijo, oceno in upravljanje operativnih tveganj. Na tej podlagi se stalno izboljšujejo kontrolni mehanizmi, postopki in/ali organizacija. Poleg tega se Skupina osredotoča tudi na proaktivno ublažitev, preprečevanje in minimiziranje potencialne škode. Kljub temu bi lahko v prihodnjem obdobju razvijajoča se pravna praksa v zvezi z ureditvijo varstva potrošnikov pomembno vplivala na materialnost operativnega tveganja.

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

Skupina prispeva k trajnostnemu poslovanju z vključevanjem tveganj na področju ESG v svoje poslovne strategije, okvir upravljanja tveganj in ureditev notranjega upravljanja. Skupina integrira in obvladuje ta tveganja znotraj vzpostavljenega okvira za obvladovanje kreditnega, likvidnostnega, tržnega in operativnega tveganja. Upravljanje tveganj ESG tako sledi smernicam organov ECB in EBA ter stremljeva k celostni vključenosti v vse relevantne procese.

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

Trajnostni razvoj

V skladu s svojimi strateškimi usmeritvami, je Skupina nadaljevala z udejanjanjem trajnostnega razvoja v treh stebrih: trajnostno poslovanje, trajnostno financiranje in prispevek k družbi. Pri tem Skupina sledi zakonodaji, smernicam ECB, EBA, UNEP FI, EBRD in najboljšim bančnim praksam. V tretjem četrtletju, je Skupina ohranila osredotočenost na implementacijo trajnostnosti v strategijo Skupine, upravljanje, notranje kontrole in okvir upravljanja tveganj, prav tako pa tudi na pripravo strategije ESG podatkov, katere cilj je ustrezno upravljanje ESG podatkovnih točk, njihovo lastništvo, zbiranje podatkov in poročanje. Skupina je nadaljevala tudi z implementacijo procesa poročanja v skladu z direktivo EU glede poročanja podjetij o trajnostnosti (CSRD), povezanimi evropskimi standardi poročanja o trajnostnosti (ESRS) ter standardi ISSB v skladu s priporočili Finančnega nadzornega organa (FCA). Prvo poročilo, pripravljeno v skladu z novo direktivo EU, ki bo prenesena v slovensko zakonodajo kasneje v tem letu, bo objavljeno za poslovno leto 2024.

Trajnostno financiranje

- Skupina je nadaljevala z ukrepi za zmanjšanje izpustov, povezanih s financiranjem. Po določitvi ciljev za zmanjšanje financiranih izpustov v prvih štirih ogljeno intenzivnih sektorjih (proizvodnja električne energije, železarstvo in jeklarstvo, poslovne nepremičnine, stanovanjske nepremičnine) in objavi [Poročila o razkritju prizadevanj k podnebni nevtralnosti](#) decembra 2023, Skupina nadaljuje svojo pot do neto ničelnih izpustov. V tretjem četrtletju 2024, je Skupina naredila napredek pri razvoju načrta za prehod in njegovo implementacijo za sektorje, ki so predmet prvega kroga razkritih ciljev, ter razvijala smernice za odločanje na ravni transakcij. Poleg tega, je Skupina začela s pripravami za določitev dodatnih ciljev na ravni sektorjev v vseh oz. v večini drugih sektorjev z visokimi emisijami ogljika. Skupina načrtuje, te cilje objaviti v drugem četrtletju leta 2025, v skladu z zavezo NZBA.
- Skupina še naprej zagotavlja celovito podporo strankam pri prehodu v nizkoogljeno gospodarstvo in družbo. Realizacija zelenega financiranja za podjetja in prebivalstvo je v tretjem četrtletju sledila letnim poslovnim ciljem in zavezi, da se do leta 2030 mobilizira 1,9 mrd EUR trajnostnega (zelenega) financiranja. Skupina je nadaljevala z dejavnostmi za krepitev kompetenc in znanj zaposlenih, kot so redna regionalna usposabljanja, in ozaveščevalni dogodki, namenjeni učinkovitemu odkrivanju verodostojnih ESG strategij strank, ter deljenju dobrih praks. V skladu z letnimi načrti so številne banke v Skupini uvedle obsežne tržno komunikacijske kampanje za trajnostna posojila.
- Od začetka leta pa do konca tretjega četrtletja 2024, delež sredstev v upravljanju NLB Skladov, ki se uvrščajo med ESG (v skladu s SFDR, člen 8.), in delež ESG dolžniških vrednostnih papirjev v portfelju NLB Skupine beleži stalno rast.
- V skladu s strateškimi usmeritvami in letnimi načrti s področja upravljanja tveganj, je Skupina nadaljevala z ustrezno implementacijo tveganj ESG v okvir upravljanja tveganj ter procesom sprejemanja odločitev na strateški in operativni ravni, vključno z implementacijo v kreditni proces in skrbne preglede komitentov oz. projektov. Med drugim je Skupina izvedla letno oceno pomembnosti podnebnih in okoljskih tveganj, vključila neto-ničelne cilje v strategijo prevzemanja tveganj, ter nadgradila stresno testiranje podnebnih in okoljskih tveganj in procesa ICAAP in ILAAP. Skupina je nadgradila tudi okvir za upravljanje tveganj ESG z dopolnitvami toplotnih zemljevidov (»heat maps«) in politik na področju tveganj.

Trajnostno poslovanje

- V tretjem četrtletju 2024 je NLB sprejela Standard o preprečevanju zelenega zavajanja ter uskladila Politiko o trajnostnem razvoju in pravilnika za upravljanje trajnosti v strateških finančnih članicah (banke, družbe za upravljanje premoženja, lizing družbe).
- Skladno s Politiko NLB Skupine o spoštovanju človekovih pravic, se je nadaljeval razvoj postopkov in mehanizmov za obvladovanje tveganj in preprečitev kršitev človekovih pravic. V tretjem četrtletju 2024 ni bila potrjena nobena kršitev človekovih pravic.
- Skupina je nadaljevala z razvojem operativne podnebne nevtralne strategije, ki bo zaključena v letu 2024, njena implementacija pa se bo pričela v začetku 2025. V tretjem četrtletju je Skupina dodatno znižala izpuste iz lastnega poslovanja, kar je rezultat več ukrepov, med njimi optimizacija porabe energije in virov, preoblikovanje voznega parka in zmanjšanje porabe papirja z digitalizacijo in avtomatizacijo procesov.
- NLB je imetnica mednarodnega certifikata Top Employer (9. leto zapovrstjo) in redno vključuje trajnostne vsebine in ESG dejavnike v upravljanje kadrov. V tretjem četrtletju so se nadaljevale redne dejavnosti na področju razvoja človeškega kapitala (pridobivanje in razvoj talentov, načrtovanje nasledstva, spodbujanje lokalnega in mednarodnega kariernega razvoja, razvoj vodstvenih sposobnosti, usposabljanje in izobraževanje, zamenjava karierni poti),

vključevanju raznolikosti, enakosti in vključenosti v Kadrovske strategije in procese NLB Skupine ter povečanju zavzetosti zaposlenih. Članice Skupine so izvedle tudi več dejavnosti za zagotavljanje dobrega počutja in ravnovesja med poklicnim in zasebnim življenjem ter nadaljevale s pobudami v skladu s certifikatom Družini prijazno podjetje.

- Kot aktivna ambasadorica pobude **Chapter Zero Slovenia** je Skupina sodelovala pri številnih aktivnostih, ki članom nadzornih svetov in uprav članic Skupine omogoča ustrezno krepitev kompetenc za soočanje s podnebnimi spremembami v poslovnem modelu Skupine.

Prispevek k družbi

- Glavna strateška usmeritev Skupine na področju družbeno-odgovornih aktivnosti je prispevati k ciljem ZN za trajnostni razvoj. V tej luči je Skupina oktobra donirala 1 mio EUR za odpravo posledic uničujočih poplav v Bosni in Hercegovini.
- NLB je začela z razvojem svojih prvih družbenih ciljev, izhajajočih iz zaveze UNEP FI PRB, in se bodo osredotočali na finančno vključenost in finančno pismenost. Cilji bodo objavljeni v prihajajočem letnem poročilu za leto 2024.
- Septembra se je začel 10. projekt Šport mladim, ki spodbuja mlade k telesni dejavnosti in aktivnemu življenju ter tako prispeva k razvoju zdrave in odgovorne družbe. Skupina je nadaljevala tudi z vključevanjem dejavnosti in zahtev, povezanih z trajnostjo, v sponzorske in partnerske projekte.

Korporativno upravljanje

Uprava

Skladno z določili Statuta NLB ima lahko Uprava od tri do sedem članov (predsednika Uprave in do šest članov), ki jih imenuje in razrešuje Nadzorni svet. Predsednik in člani Uprave so imenovani za obdobje petih let, lahko so ponovno imenovani, lahko pa so tudi predčasno odpoklicani skladno z zakonom in Statutom.

Sestava Uprave v prvih devetih mesecih 2024 je ostala nespremenjena in je naslednja: Blaž Brodnjak, predsednik Uprave (CEO), Archibald Kremser, namestnik predsednika in član Uprave, odgovoren za finančno področje (CFO), Peter Andreas Burkhardt, član Uprave, odgovoren za področje upravljanja tveganj (CRO), Hedvika Usenik, članica Uprave, odgovorna za bančništvo na drobno in privatno bančništvo (CMO), Antonio Argir, član Uprave, odgovoren za upravljanje Skupine, plačilni promet in inovacije, ter Andrej Lasič, član Uprave, odgovoren za korporativno in investicijsko bančništvo (CMO).

Nadzorni svet

Na dan izdaje tega poročila je Nadzorni svet sestavljen iz devetih članov, od tega sedem članov zastopa interese delničarjev, dva člana pa zastopata interese delavcev. Člane Nadzornega sveta, ki zastopajo interese delničarjev, izvoli in odpokliče Skupščina izmed oseb, ki jih predlagajo delničarji ali Nadzorni svet. Člane Nadzornega sveta, ki zastopajo interese delavcev, izbere in imenuje Svet delavcev, pri čemer upošteva s predpisi in Statutom NLB določene pogoje za člane Nadzornega sveta.

Na 42. seji Skupščine delničarjev, ki je potekala 17. junija 2024, so bili imenovani trije člani Nadzornega sveta NLB. Skupščina delničarjev NLB je ponovno imenovala Primoža Karpeta, imenovana pa sta bila tudi dva nova člana: Natalia Olegovna Ansell, izkušena bančnica z globalnimi izkušnjami in podrobnim poznavanjem vseh tehničnih vidikov korporativnega poslovanja, poslovanja s prebivalstvom, upravljanja premoženja ter predvsem plačilnih in kartičnih sistemov, in Luka Vesnaver, predsednik Upravnega odbora Britansko-slovenske gospodarske zbornice z bogatim znanjem in izkušnjami na področju korporativnih financ v regiji.

Julija so člani Nadzornega sveta NLB že tretjič zapored za svojega predsednika izvolili Primoža Karpeta.

Luka Vesnaver je 30. septembra 2024 prevzel funkcijo člana Nadzornega sveta NLB, potem ko je ECB odobrila njegovo imenovanje. Imenovanje Natalie Olegovne Ansell v Nadzorni svet NLB čaka na soglasje ECB, njen mandat pa se bo začel, takoj ko bo pridobila vsa potrebna regulatorna dovoljenja.

Nadzorni svet poleg omenjenih članov sestavljajo še namestnik predsednika Shrenik Dhirajlal Davda, Islam Osama Zekry, André-Marc Prudent-Toccanier, Mark William Lane Richards in Cvetka Selšek ter predstavnici zaposlenih Tadeja Žbontar Rems ter Sergeja Kočar. Slednji je prav tako letos iztekel mandat, vendar jo je Svet delavcev Banke ponovno imenoval za članico v Nadzornem svetu z novim mandatom.

Skupščina

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

Delničarji Skupščine bodo na 43. Skupščini delničarjev NLB, ki je sklicana za 9. december 2024, odločali o sprejetju sklepa o razporeditvi preostalega bilančnega dobička preteklega leta.

Dogodki po 30. septembru 2024

NLB Skupina je namenila 1 mio EUR za pomoč pri odpravljanju posledic uničujočih oktobrskih poplav v Bosni in Hercegovini. Donacija bo namenjena humanitarnim organizacijam, Društvu Rdečega križa Bosne in Hercegovine in Pomozi.ba, da bo pomoč prišla do tistih, ki jo najbolj potrebujejo.

Dne 10. oktobra 2024 se je srbska družba za upravljanje KomBank Invest, Beograd preimenovala v NLB Fondovi, Beograd.

NLB je 24. oktobra 2024 objavila sklic 43. Skupščine delničarjev NLB, ki bo potekala 9. decembra 2024. Na skupščini bodo delničarji odločali o delitvi preostanka bilančnega dobička za preteklo leto. Uprava in Nadzorni svet predlagata drugo izplačilo dividende v višini 110 mio EUR oziroma 5,5 EUR bruto na delnico, kar bo delničarjem izplačano 17. decembra 2024. To bo drugo izplačilo dividend letos, potem ko so bile 26. junija 2024 izplačane dividende v enakem znesku. V 2024 bosta skupaj obe izplačili skupaj znašali 220 mio EUR, kar predstavlja 100-odstotno povečanje glede na razdelitev prejšnjega leta. Predlagana druga tranša izplačila dividend ni vključena v kapitalsko osnovo. Izplačilo torej ne bo vplivalo na kapitalske količnike NLB Skupine, ki bodo po izplačilu dividend ostali stabilni in visoko nad regulatornimi zahtevami. Uprava in Nadzorni svet NLB delničarjem predlagata tudi, da preostali del bilančnega dobička ostane nerazporejen in predstavlja zadržani dobiček.

Alternativni kazalniki uspešnosti poslovanja

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

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

| v mio EUR | | | | | |
|--|------------|------------|-----------|-----------|------------|
| NLB Skupina | | | | | |
| | 1-9 2024 | 1-6 2024 | 1-3 2024 | 1-12 2023 | 1-9 2023 |
| Števec | | | | | |
| Kreditne oslabitve in rezervacije ⁽ⁱ⁾ | -16,9 | -24,5 | 13,5 | -8,8 | -31,2 |
| Imenovalec | | | | | |
| Povprečni neto krediti strankam ⁽ⁱⁱ⁾ | 14.270,0 | 13.962,7 | 13.775,1 | 13.432,3 | 13.334,3 |
| Strošek tveganja (b.t.) | -12 | -18 | 10 | -7 | -23 |

(i) Interni podatki NLB. Kreditne oslabitve in rezervacije so anualizirane, izračunane kot vse oblikovane in sproščane oslabitve posojil in rezervacije za zunajbilanco (iz izkaza poslovnega izida) v obdobju, deljene s številom mesecev v poročevalskem obdobju in pomnožene z 12. Neto oblikovane kreditne oslabitve in rezervacije so prikazane s pozitivnim predznakom, neto sproščene 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)⁽ⁱ⁾ – Pokazatelj stroškovne učinkovitosti, izračunan kot razmerje med stroški in čistimi prihodki.

| v mio EUR | | | | | |
|--|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| NLB Skupina | | | | | |
| | 1-9 2024 | 1-6 2024 | 1-3 2024 | 2023 | 1-9 2023 |
| Števec | | | | | |
| Stroški skupaj | 399,2 | 258,8 | 124,3 | 501,9 | 361,6 |
| Imenovalec | | | | | |
| Skupaj čisti prihodki | 924,0 | 604,0 | 298,1 | 1.093,3 | 800,8 |
| Delež stroškov v čistih prihodkih (CIR) | 43,2 % | 42,8 % | 41,7 % | 45,9 % | 45,2 % |

(i) Za leto 2024 je iz izračuna NLB Skupine in NLB izključen davek na bilančno vsoto.

v mio EUR

NLB

1-9 2024

195,9

638,9

30,7 %

| v mio EUR | | | | | | |
|--|--|----------------------|--------------------------|------------------------|------------------------|-------------------------|
| | NLB Komerčijalna Banka, Beograd | NLB Banka, Skopje | NLB Banka, Banja Luka | NLB Banka, Sarajevo | NLB Banka, Priština | NLB Banka, Podgorica |
| | 1-9 2024 | 1-9 2024 | 1-9 2024 | 1-9 2024 | 1-9 2024 | 1-9 2024 |
| Števec | | | | | | |
| Stroški skupaj | 88,5 | 29,2 | 16,4 | 16,4 | 13,0 | 17,4 |
| Imenovalec | | | | | | |
| Čisti prihodki | 223,4 | 75,7 | 42,7 | 31,0 | 44,6 | 41,3 |
| Delež stroškov v čistih prihodkih (CIR) | 39,6 % | 38,5 % | 38,3 % | 53,0 % | 29,2 % | 42,1 % |

Skupni povprečni strošek virov financiranja (četrtni) – izračunan kot razmerje med analiziranimi obrestnimi odhodki in povprečno obrestonosno pasivo

| v mio EUR | | | | | |
|--|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | NLB Skupina | | | | |
| | Q3 2024 | Q2 2024 | Q1 2024 | Q4 2023 | Q3 2023 |
| Števec | | | | | |
| Obrestni odhodki ⁽ⁱ⁾ | 240,4 | 235,6 | 219,7 | 194,1 | 173,8 |
| Imenovalec | | | | | |
| Povprečna obrestonosna pasiva ⁽ⁱⁱ⁾ | 23.080,1 | 22.552,6 | 22.361,8 | 22.083,7 | 21.828,0 |
| Skupni povprečni strošek virov financiranja (četrtni) | 1,04 % | 1,04 % | 0,98 % | 0,88 % | 0,80 % |

(i) Obrestni odhodki so analizirani, izračunani kot vsota obrestnih odhodkov v četrtnju, deljena s številom dni v četrtnju in pomnožena 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 NLB Skupino je izračunana kot vsota mesečnih stanj (t) v obravnavanem četrtnju in zadnjega mesečnega stanja predhodnega četrtnja deljena s (t+1).

Povprečni strošek grosističnih virov financiranja⁽ⁱⁱⁱ⁾ (četrtni) – izračunan kot razmerje med analiziranimi obrestnimi odhodki iz grosističnih virov financiranja in povprečjem grosističnih virov financiranja

| v mio EUR | | | | | |
|--|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | NLB Skupina | | | | |
| | Q3 2024 | Q2 2024 | Q1 2024 | Q4 2023 | Q3 2023 |
| Števec | | | | | |
| Čisti obrestni odhodki iz grosističnih virov financiranja ⁽ⁱ⁾ | 122,0 | 119,2 | 107,8 | 96,9 | 94,4 |
| Imenovalec | | | | | |
| Povprečje grosističnih virov financiranja ⁽ⁱⁱ⁾ | 2.000,7 | 1.999,4 | 1.756,9 | 1.674,7 | 1.665,8 |
| Povprečni strošek grosističnih virov financiranja (četrtni) | 6,10 % | 5,96 % | 6,13 % | 5,78 % | 5,66 % |

(i) Obrestni odhodki iz grosističnih virov financiranja so analizirani, izračunani kot vsota obrestni odhodkov iz grosističnih virov financiranja v četrtnju, deljena s številom dni v četrtnju in pomnožena s številom dni v letu.

(ii) Interni podatki NLB. Povprečje grosističnih virov financiranja (četrtno) za NLB Skupino je izračunano kot vsota mesečnih stanj (t) v obravnavanem četrtnju in zadnjega mesečnega stanja predhodnega četrtnja deljena s (t+1).

(iii) Grosistični viri financiranja vključujejo depozite bank in centralnih bank, najete kredite, dolžniške inštrumente in podrejene obveznosti.

Povprečna obrestna mera na kredite strank (četrtna) – izračunana kot razmerje med anualiziranimi obrestnimi prihodki na kredite strank in povprečjem kreditov strank.

| v mio EUR | | | | | |
|--|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| NLB Skupina | | | | | |
| | Q3 2024 | Q2 2024 | Q1 2024 | Q4 2023 | Q3 2023 |
| Števec | | | | | |
| Obrestni prihodki na kredite strank ⁽ⁱ⁾ | 891,5 | 857,4 | 838,2 | 815,5 | 783,7 |
| Imenovalec | | | | | |
| Povprečje kreditov strank ⁽ⁱⁱ⁾ | 15.170,9 | 14.458,2 | 14.108,0 | 14.059,7 | 13.888,8 |
| Povprečna obrestna mera na kredite strank (četrtna) | 5,88 % | 5,93 % | 5,94 % | 5,80 % | 5,64 % |

(i) Obrestni prihodki na kredite strank so anualizirani, izračunani kot vsota obrestni prihodkov na kredite strank v četrtnju, deljena s številom dni v kvartalu in pomnoženo s številom dni v letu.

(ii) Interni podatki NLB. Povprečje kreditov strank (četrtno) za NLB Skupino je izračunano kot vsota mesečnih stanj (t) v obravnavanem četrtnju in zadnjega mesečnega stanja predhodnega četrtnja, deljena s (t+1).

| v mio EUR | | | | | |
|--|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| NLB | | | | | |
| | Q3 2024 | Q2 2024 | Q1 2024 | Q4 2023 | Q3 2023 |
| Števec | | | | | |
| Obrestni prihodki na kredite strank ⁽ⁱ⁾ | 395,7 | 389,1 | 377,4 | 373,2 | 333,3 |
| Imenovalec | | | | | |
| Povprečje kreditov strank ⁽ⁱⁱ⁾ | 7.736,9 | 7.347,6 | 7.193,6 | 7.249,4 | 6.673,4 |
| Povprečna obrestna mera na kredite strank (četrtna) | 5,11 % | 5,29 % | 5,25 % | 5,15 % | 4,99 % |

(i) Obrestni prihodki na kredite strank so anualizirani, izračunani kot vsota obrestni prihodkov na kredite strank v četrtnju, deljena s številom dni v kvartalu in pomnoženo s številom dni v letu.

(ii) Interni podatki NLB. Povprečje kreditov strank (četrtno) za NLB je izračunano kot vsota dnevnih stanj posameznega kvartala, deljena s številom dni v posameznem kvartalu.

| v mio EUR | | | | | |
|--|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| JVE banke ⁽ⁱⁱⁱ⁾ | | | | | |
| | Q3 2024 | Q2 2024 | Q1 2024 | Q4 2023 | Q3 2023 |
| Števec | | | | | |
| Obrestni prihodki na kredite strank ⁽ⁱ⁾ | 469,8 | 458,3 | 451,2 | 434,3 | 415,5 |
| Imenovalec | | | | | |
| Povprečje kreditov strank ⁽ⁱⁱ⁾ | 7.287,0 | 7.030,4 | 6.825,1 | 6.711,0 | 6.621,2 |
| Povprečna obrestna mera na kredite strank (četrtna) | 6,45 % | 6,52 % | 6,61 % | 6,47 % | 6,28 % |

(i) Obrestni prihodki na kredite strank so anualizirani, izračunani kot vsota obrestni prihodkov na kredite strank v četrtnju, deljena s številom dni v kvartalu in pomnoženo s številom dni v letu.

(ii) Interni podatki NLB. Povprečje kreditov strank (četrtno) za JVE banke je izračunano kot vsota mesečnih stanj (t) v obravnavanem četrtnju in zadnjega mesečnega stanja predhodnega četrtnja, deljena s (t+1).

(iii) Seštevek podatkov bank na samostojni podlagi, kot so vključeni v konsolidirane finančne izkaze NLB Skupine.

Povprečna obrestna mera na depozite strank (četrtna) – izračunana kot razmerje med anualiziranimi obrestnimi odhodki na depozite strank in povprečjem depozitov strank.

| v mio EUR | | | | | |
|---|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| NLB Skupina | | | | | |
| | Q3 2024 | Q2 2024 | Q1 2024 | Q4 2023 | Q3 2023 |
| Števec | | | | | |
| Obrestni odhodki na depozite strank ⁽ⁱ⁾ | 116,7 | 113,9 | 110,0 | 94,7 | 77,2 |
| Imenovalec | | | | | |
| Povprečje depozitov strank ⁽ⁱⁱ⁾ | 21.079,4 | 20.553,2 | 20.604,9 | 20.409,0 | 20.162,2 |
| Povprečna obrestna mera na depozite strank (četrtna) | 0,55 % | 0,55 % | 0,53 % | 0,46 % | 0,38 % |

(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 (četrtno) za NLB Skupino je izračunano kot vsota mesečnih stanj (t) v obravnavanem četrtnju in zadnjega mesečnega stanja predhodnega četrtnja, deljena s (t+1).

| v mio EUR | | | | | |
|---|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| NLB | | | | | |
| | Q3 2024 | Q2 2024 | Q1 2024 | Q4 2023 | Q3 2023 |
| Števec | | | | | |
| Obrestni odhodki na depozite strank ⁽ⁱ⁾ | 57,8 | 55,8 | 54,4 | 49,7 | 42,4 |
| Imenovalec | | | | | |
| Povprečje depozitov strank ⁽ⁱⁱ⁾ | 11.906,8 | 11.651,0 | 11.773,5 | 11.714,4 | 11.294,3 |
| Povprečna obrestna mera na depozite strank (četrtna) | 0,49 % | 0,48 % | 0,46 % | 0,42 % | 0,38 % |

(i) Obrestni odhodki na depozite strank so anualizirani, izračunani kot vsota obrestnih odhodkov na depozite strank v četrtnju, deljena s številom dni v kvartalu in pomnoženo s številom dni v letu.

(ii) Interni podatki NLB. Povprečje depozitov strank (četrtno) za NLB je izračunana kot vsota dnevnih stanj posameznega kvartala, deljena s številom dni v posameznem kvartalu.

| v mio EUR | | | | | |
|---|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| JVE banke ⁽ⁱⁱⁱ⁾ | | | | | |
| | Q3 2024 | Q2 2024 | Q1 2024 | Q4 2023 | Q3 2023 |
| Števec | | | | | |
| Obrestni odhodki na depozite strank ⁽ⁱ⁾ | 59,5 | 58,8 | 56,2 | 45,6 | 37,1 |
| Imenovalec | | | | | |
| Povprečje depozitov strank ⁽ⁱⁱ⁾ | 9.212,8 | 8.953,3 | 8.900,5 | 8.734,8 | 8.544,1 |
| Povprečna obrestna mera na depozite strank (četrtna) | 0,65 % | 0,66 % | 0,63 % | 0,52 % | 0,43 % |

(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 (četrtno) za JVE banke je izračunano kot vsota mesečnih stanj (t) v obravnavanem četrtnju in zadnjega mesečnega stanja predhodnega četrtnja, deljena s (t+1).

(iii) Seštevek podatkov bank na samostojni podlagi, kot so vključeni v konsolidirane finančne izkaze NLB Skupine.

Depozitna beta – izračunana kot razmerje med spremembo obrestnih mer na depozite strank in spremembo mejne depozitne obrestne mere ECB v izbranem obdobju.

| | v %, bt | | |
|---|-------------|---------|------------|
| | NLB Skupina | | |
| | Q2 2022 | Q3 2024 | Δ (v bt) |
| Števec | | | |
| Obrestna mera na depozite strank ⁽ⁱ⁾ | 0,09% | 0,55% | 46 |
| Imenovalec | | | |
| Mejna depozitna obrestna mera ECB ⁽ⁱⁱ⁾ | -0,5% | 3,5% | 400 |
| Depozitna beta | | | 12% |

(i) Interni podatki NLB. Obrestna mera na depozite strank (povprečje četrtertletja).

(ii) Podatki ECB. Mejna depozitna obrestna mera (povprečje četrtertletja).

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

MSRP 9 razvrščanje v skupine za portfelj kreditov:

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

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

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

Kreditni portfelj vključuje kredite bankam, kredite drugim strankam, kredite, ki so merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (FVTPL), ter stanja pri centralnih bankah in drugih bankah. Večina kreditnega portfelja je razvrščena v skupine skladno s pravili MSRP 9. Preostali manjši del (0,002 % konec tretjega četrtertletja 2024) predstavlja finančna sredstva, merjena po FVTPL. Razvrstitev v posamezno skupino je odvisna od izračuna na podlagi internega vira podatkov, s katerim Skupina meri kakovost kreditnega portfelja, in je tudi objavljen v Letnem in Medletnih poročilih.

| v mio EUR | | |
|---|---------------|---------------|
| NLB Skupina | | |
| | 30. sep. 2024 | 31. dec. 2023 |
| Števec | | |
| Skupni obseg kreditov (merjenih po odplačni vrednosti) v 1. skupini | 18.834,8 | 19.240,8 |
| Imenovalec | | |
| Skupni bruto obseg kreditov | 20.117,8 | 20.245,5 |
| Razvrstitev po MSRP 9 v 1. skupino | 93,6 % | 95,0 % |

| v mio EUR | | |
|---|---------------|---------------|
| NLB Skupina | | |
| | 30. sep. 2024 | 31. dec. 2023 |
| Števec | | |
| Skupni obseg kreditov (merjenih po odplačni vrednosti) v 2. skupini | 961,9 | 704,1 |
| Imenovalec | | |
| Skupni bruto obseg kreditov | 20.117,8 | 20.245,5 |
| Razvrstitev po MSRP 9 v 2. skupino | 4,8 % | 3,5 % |

| v mio EUR | | |
|--|---------------|---------------|
| NLB Skupina | | |
| | 30. sep. 2024 | 31. dec. 2023 |
| Števec | | |
| Skupni obseg kreditov (merjenih po odplačni in pošteni vrednosti) v 3. skupini | 321,1 | 300,5 |
| Imenovalec | | |
| Skupni bruto obseg kreditov | 20.117,8 | 20.245,5 |
| Razvrstitev po MSRP 9 v 3. skupino | 1,6 % | 1,5 % |

| v mio EUR | | |
|---|---------------|---------------|
| NLB Skupina | | |
| | 30. sep. 2024 | 31. dec. 2023 |
| Števec | | |
| Skupni obseg kreditov podjetjem (merjenih po odplačni vrednosti) v 1. skupini | 6.647,4 | 6.005,6 |
| Imenovalec | | |
| Skupni bruto obseg kreditov podjetjem | 7.390,8 | 6.629,3 |
| Podjetja - Razvrstitev po MSRP 9 v 1. skupino | 89,9 % | 90,6 % |

| v mio EUR | | |
|---|---------------|---------------|
| NLB Skupina | | |
| | 30. sep. 2024 | 31. dec. 2023 |
| Števec | | |
| Skupni obseg kreditov podjetjem (merjenih po odplačni vrednosti) v 2. skupini | 569,3 | 454,3 |
| Imenovalec | | |
| Skupni bruto obseg kreditov podjetjem | 7.390,8 | 6.629,3 |
| Podjetja - Razvrstitev po MSRP 9 v 2. skupino | 7,7 % | 6,9 % |

| v mio EUR | | |
|--|---------------|---------------|
| NLB Skupina | | |
| | 30. sep. 2024 | 31. dec. 2023 |
| Števec | | |
| Skupni obseg kreditov podjetjem (merjenih po odplačni in pošteni vrednosti) v 3. skupini | 174,2 | 169,4 |
| Imenovalec | | |
| Skupni bruto obseg kreditov podjetjem | 7.390,8 | 6.629,3 |
| Podjetja - Razvrstitev po MSRP 9 v 3. skupino | 2,4 % | 2,6 % |

| v mio EUR | | |
|--|---------------|---------------|
| NLB Skupina | | |
| | 30. sep. 2024 | 31. dec. 2023 |
| Števec | | |
| Skupni obseg kreditov prebivalstvu (merjenih po odplačni vrednosti) v 1. skupini | 7.929,8 | 6.854,7 |
| Imenovalec | | |
| Skupni bruto obseg kreditov prebivalstvu | 8.469,2 | 7.235,3 |
| Prebivalstvo - Razvrstitev po MSRP 9 v 1. skupino | 93,6 % | 94,7 % |

| v mio EUR | | |
|--|---------------|---------------|
| NLB Skupina | | |
| | 30. sep. 2024 | 31. dec. 2023 |
| Števec | | |
| Skupni obseg kreditov prebivalstvu (merjenih po odplačni vrednosti) v 2. skupini | 392,6 | 249,6 |
| Imenovalec | | |
| Skupni bruto obseg kreditov prebivalstvu | 8.469,2 | 7.235,3 |
| Prebivalstvo - Razvrstitev po MSRP 9 v 2. skupino | 4,6 % | 3,4 % |

| v mio EUR | | |
|--|---------------|---------------|
| NLB Skupina | | |
| | 30. sep. 2024 | 31. dec. 2023 |
| Števec | | |
| Skupni obseg kreditov prebivalstvu (merjenih po odplačni vrednosti) v 3. skupini | 146,7 | 131,0 |
| Imenovalec | | |
| Skupni bruto obseg kreditov prebivalstvu | 8.469,2 | 7.235,3 |
| Prebivalstvo - Razvrstitev po MSRP 9 v 3. skupino | 1,7 % | 1,8 % |

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

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

| | NLB Skupina | | | | | NLB | v mio EUR |
|--------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|---------------|-----------|
| | 30. sep. 2024 | 30. jun. 2024 | 31. mar. 2023 | 31. dec. 2023 | 30. sep. 2023 | 30. sep. 2024 | |
| Števec | | | | | | | |
| Likvidnostni blažilnik | 6.230,4 | 7.270,4 | 7.197,2 | 7.011,7 | 6.687,7 | 5.070,8 | |
| Imenovalec | | | | | | | |
| Neto likvidnostni odliv | 2.913,5 | 2.839,2 | 2.865,6 | 2.853,9 | 2.799,8 | 2.013,7 | |
| LCR⁽ⁱ⁾ | 213,9 % | 256,1 % | 251,2 % | 245,7 % | 238,9 % | 251,8% | |

(i) Na podlagi delegiranega akta EK o LCR.

Količnik neto stabilnih virov financiranja (NSFR) – NSFR primerja razpoložljivo stabilno financiranje banke (ASF) z zahtevanim stabilnim financiranjem (RSF). Namen razmerja je zagotoviti, da banke ohranijo stabilen profil financiranja glede na njihova sredstva in dejavnosti. Razmerje 100 % ali več pomeni, da stabilno financiranje banke zadostuje za kritje njenih dolgoročnejših sredstev in dejavnosti. Parametri so opredeljeni v skladu s smernicami Basel III.

| | NLB Skupina | | | | | NLB | v mio EUR |
|--|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|---------------|-----------|
| | 30. sep. 2024 | 30. jun. 2024 | 31. mar. 2023 | 31. dec. 2023 | 30. sep. 2023 | 30. sep. 2024 | |
| Števec | | | | | | | |
| Razpoložljivi znesek stabilnega financiranja | 22.607,0 | 22.412,0 | 21.717,8 | 21.868,5 | 21.155,5 | 13.951,9 | |
| Imenovalec | | | | | | | |
| Zahtevani znesek stabilnega financiranja | 13.473,5 | 12.356,1 | 11.902,6 | 11.677,6 | 11.499,2 | 9.060,5 | |
| NSFR | 167,8 % | 181,4 % | 182,5 % | 187,3 % | 184,0 % | 154,0% | |

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

| | v mio EUR | | | |
|--|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | NLB Skupina | | | NLB |
| | 30. sep. 2024 | 30. jun. 2024 | 30. sep. 2023 | 30. sep. 2024 |
| Števec | | | | |
| Neto krediti strankam | 15.739,3 | 14.399,3 | 13.666,1 | 8.465,3 |
| Imenovalec | | | | |
| Depoziti strank | 21.373,9 | 20.693,8 | 20.289,1 | 12.096,3 |
| Razmerje med neto krediti in depoziti (LTD) | 73,6 % | 69,6 % | 67,4 % | 70,0 % |

| | v mio EUR | | | | | |
|--|---|----------------------|--------------------------|------------------------|------------------------|-------------------------|
| | NLB Komerzialna Banka, Beograd | NLB Banka, Skopje | NLB Banka, Banja Luka | NLB Banka, Sarajevo | NLB Banka, Priština | NLB Banka, Podgorica |
| | 30. sep. 2024 | 30. sep. 2024 | 30. sep. 2024 | 30. sep. 2024 | 30. sep. 2024 | 30. sep. 2024 |
| Števec | | | | | | |
| Neto krediti strankam | 3.126,8 | 1.277,2 | 617,2 | 618,5 | 948,7 | 640,7 |
| Imenovalec | | | | | | |
| Depoziti strank | 4.258,3 | 1.540,3 | 909,0 | 791,0 | 1.039,0 | 834,6 |
| Razmerje med neto krediti in depoziti (LTD) | 73,4 % | 82,9 % | 67,9 % | 78,2 % | 91,3 % | 76,8 % |

Količnik finančnega vzvoda – v izračunu se v števcu uporablja temeljni kapital, v imenovalcu pa skupna izpostavljenost vseh aktivnih bilančnih in zunajbilančnih postavk po opravljenih prilagoditvah, v okviru katerih so posebej poudarjene izpostavljenosti iz izvedenih finančnih instrumentov, izpostavljenosti iz poslov financiranja vrednostnih papirjev ter preostale zunajbilančne postavke. Količnik finančnega vzvoda ne temelji na tveganju v primerjavi s kapitalskimi zahtevami, ki temeljijo na tveganju. Minimalna kapitalska zahteva za finančni vzvod znaša 3 %. Namen količnika finančnega vzvoda je omejitev velikosti bančnih bilanc s posebnim poudarkom na izpostavljenostih, ki niso tehtane v okviru obstoječih izračunov kapitalskih zahtev.

| | v mio EUR |
|-----------------------------------|---------------|
| | NLB Skupina |
| | 30. sep. 2024 |
| Števec | |
| Temeljni kapital | 2.631,7 |
| Imenovalec | |
| Mera skupne izpostavljenosti | 28.253,7 |
| Količnik finančnega vzvoda | 9,3% |

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

| v mio EUR | | | | | |
|---|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| NLB Skupina | | | | | |
| | 1-9 2024 | 1-6 2024 | 1-3 2024 | 1-12 2023 | 1-9 2023 |
| Števec | | | | | |
| Čisti obrestni prihodki ⁽ⁱ⁾ | 927,3 | 925,9 | 933,9 | 833,3 | 804,1 |
| Imenovalec | | | | | |
| Povprečna obrestonosna aktiva ⁽ⁱⁱ⁾ | 25.376,1 | 25.155,2 | 25.011,7 | 23.782,7 | 23.524,9 |
| Neto obrestna marža na obrestonosno aktivo | 3,65 % | 3,68 % | 3,73 % | 3,50 % | 3,42 % |

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

(ii) Interni podatki NLB. Povprečna obrestonosna aktiva za 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).

| v mio EUR | | | | | | | |
|---|--------------|----------------------------------|----------------------|--------------------------|------------------------|------------------------|-------------------------|
| | NLB | NLB | | | | | |
| | | Komercialna Banka, Beograd | NLB Banka, Skopje | NLB Banka, Banja Luka | NLB Banka, Sarajevo | NLB Banka, Priština | NLB Banka, Podgorica |
| | 1-9 2024 | 1-9 2024 | 1-9 2024 | 1-9 2024 | 1-9 2024 | 1-9 2024 | 1-9 2024 |
| Števec | | | | | | | |
| Čisti obrestni prihodki ⁽ⁱ⁾ | 434,8 | 236,7 | 76,7 | 38,5 | 28,4 | 51,4 | 46,0 |
| Imenovalec | | | | | | | |
| Povprečna obrestonosna aktiva ⁽ⁱⁱ⁾ | 14.972,0 | 4.907,3 | 1.882,3 | 1.040,9 | 894,1 | 1.227,7 | 897,5 |
| Neto obrestna marža na obrestonosno aktivo | 2,90% | 4,82% | 4,08% | 3,69% | 3,17% | 4,19% | 5,13% |

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

(ii) Interni podatki NLB. Povprečna obrestonosna aktiva za NLB je izračunana kot vsota dnevni stanj posameznega obdobja, deljena s številom dni v posameznem obdobju. Povprečna obrestonosna aktiva za posamezno bančno članic 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.

| v mio EUR | | | | | |
|---|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| NLB Skupina | | | | | |
| | Q3 2024 | Q2 2024 | Q1 2024 | Q4 2023 | Q3 2023 |
| Števec | | | | | |
| Čisti obrestni prihodki ⁽ⁱ⁾ | 929,9 | 918,0 | 933,9 | 920,0 | 878,7 |
| Imenovalec | | | | | |
| Povprečna obrestonosna aktiva ⁽ⁱⁱ⁾ | 25.822,0 | 25.277,9 | 25.011,7 | 24.582,1 | 24.127,6 |
| Neto obrestna marža na obrestonosno aktivo (četrtna) | 3,60 % | 3,63 % | 3,73 % | 3,74 % | 3,64 % |

(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 NLB Skupino je izračunana kot vsota mesečnih stanj (t) v obravnavanem četrtnju in zadnjega mesečnega stanja predhodnega četrtnja, deljena s (t+1).

| v mio EUR | | | | | |
|---|---------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| NLB | | | | | |
| | Q3 2024 | Q2 2024 | Q1 2024 | Q4 2023 | Q3 2023 |
| Števec | | | | | |
| Čisti obrestni prihodki ⁽ⁱ⁾ | 426,5 | 430,5 | 447,4 | 450,2 | 394,5 |
| Imenovalec | | | | | |
| Povprečna obrestonosna aktiva ⁽ⁱⁱ⁾ | 15.191,2 | 14.895,8 | 14.826,4 | 14.570,3 | 13.870,2 |
| Neto obrestna marža na obrestonosno aktivo (četrtna) | 2,81 % | 2,89% | 3,02% | 3,09% | 2,84% |

(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 NLB je izračunana kot vsota dnevni stanj posameznega četrtnja, deljena s številom dni v posameznem četrtnju.

| v mio EUR | | | | | |
|---|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| JVE banke ⁽ⁱⁱⁱ⁾ | | | | | |
| | Q3 2024 | Q2 2024 | Q1 2024 | Q4 2023 | Q3 2023 |
| Števec | | | | | |
| Čisti obrestni prihodki ⁽ⁱ⁾ | 482,0 | 476,1 | 475,0 | 456,9 | 439,9 |
| Imenovalec | | | | | |
| Povprečna obrestonosna aktiva ⁽ⁱⁱ⁾ | 11.053,7 | 10.789,0 | 10.692,1 | 10.426,6 | 10.159,5 |
| Neto obrestna marža na obrestonosno aktivo (četrtna) | 4,36 % | 4,41 % | 4,44 % | 4,38 % | 4,33 % |

(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 JVE banke je izračunana kot vsota mesečnih stanj (t) v obravnavanem četrtnju in zadnjega mesečnega stanja predhodnega četrtnja, deljena s (t+1).

(iii) Seštevek podatkov bank na samostojni podlagi, kot so vključeni v konsolidirane finančne izkaze NLB Skupine.

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

| v mio EUR | | |
|--|---------------|---------------|
| NLB Skupina | | |
| | 1-9 2024 | 1-9 2023 |
| Števec | | |
| Čisti obrestni prihodki ⁽ⁱ⁾ | 927,3 | 804,1 |
| Imenovalec | | |
| Povprečna aktiva ⁽ⁱⁱ⁾ | 26.378,3 | 24.448,2 |
| Neto obrestna marža na celotno aktivo | 3,52 % | 3,29 % |

(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 poročnega meseca t, deljena s (t+1).

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

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

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

V nadaljevanju predstavljamo izračune na podlagi notranjega vira podatkov.

| v mio EUR | | | | | | |
|---|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| NLB Skupina | | | | | | |
| | 30. sep. 2024 | 30. jun. 2024 | 31. dec. 2023 | 30. sep. 2023 | 31. dec. 2022 | 31. dec. 2021 |
| Števec | | | | | | |
| Skupen obseg nedonosne bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti v Finrep18 | 350,8 | 337,7 | 333,8 | 345,4 | 373,6 | 415,5 |
| Imenovalec | | | | | | |
| Skupen obseg bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti vključene v poročilo Finrep18 | 31.448,5 | 30.863,4 | 30.122,3 | 29.299,3 | 28.133,2 | 24.328,0 |
| Odstotek nedonosne izpostavljenosti (EBA definicija) | 1,1 % | 1,1 % | 1,1 % | 1,2 % | 1,3 % | 1,7 % |

Slaba posojila (NPL) – NPL vključujejo posojila do komitentov z bonitetno oceno D in E; posojila z zamudo nad 90 dni ali posojila, za katera je malo verjetno, da bodo poplačana brez unovčenja zavarovanj (pred znižanjem za popravke vrednosti za pričakovane kreditne izgube oziroma oslabitve).

Odstotek slabih posojil – Delež slabih posojil v vseh posojilih: slaba posojila so izražena kot odstotek vseh posojil komitentom pred znižanjem vrednosti za popravke vrednosti za pričakovane kreditne izgube oziroma oslabitve; kazalnik izraža bruto vrednost. Slaba posojila vključujejo posojila do komitentov z bonitetno oceno D in E, posojila z zapadlostjo najmanj 90 dni ali posojila, za katera je malo verjetno, da bodo poplačana brez unovčenja zavarovanj (pred znižanjem za popravke vrednosti za pričakovane kreditne izgube oziroma oslabitve). Delež slabih posojil je izračunan na podlagi notranjega vira podatkov, s katerim Skupina spremlja kakovost portfelja.

| v mio EUR | | | | | | |
|--------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| NLB Skupina | | | | | | |
| | 30. sep. 2024 | 30. jun. 2024 | 31. dec. 2023 | 30. sep. 2023 | 31. dec. 2022 | 31. dec. 2021 |
| Števec | | | | | | |
| Skupen obseg slabih posojil | 321,3 | 303,4 | 300,5 | 312,5 | 328,3 | 367,4 |
| Imenovalec | | | | | | |
| Skupen obseg bruto kreditov | 20.117,8 | 19.799,7 | 20.245,5 | 19.862,3 | 18.403,9 | 15.541,8 |
| Odstotek slabih posojil | 1,6 % | 1,5 % | 1,5 % | 1,6 % | 1,8 % | 2,4 % |

| v mio EUR | | | | | | | |
|--------------------------------|-------------------|---|--------------------------|------------------------|------------------------|-------------------------|----------------------|
| | NLB, Ljubljana | NLB, Komerčijalna Banka, Beograd | NLB Banka, Banja Luka | NLB Banka, Sarajevo | NLB Banka, Priština | NLB Banka, Podgorica | NLB Banka, Skopje |
| | 30. sep. 2024 | 30. sep. 2024 | 30. sep. 2024 | 30. sep. 2024 | 30. sep. 2024 | 30. sep. 2024 | 30. sep. 2024 |
| Števec | | | | | | | |
| Skupen obseg slabih posojil | 133,5 | 26,5 | 7,4 | 16,0 | 21,3 | 19,3 | 41,1 |
| Imenovalec | | | | | | | |
| Skupen obseg bruto kreditov | 10.970,1 | 4.151,1 | 882,1 | 826,7 | 1.151,3 | 837,0 | 1.615,4 |
| Odstotek slabih posojil | 1,2 % | 0,6 % | 0,8 % | 1,9 % | 1,9 % | 2,3 % | 2,5 % |

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

| v mio EUR | | | | | | |
|---|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| NLB Skupina | | | | | | |
| | 30. sep. 2024 | 30. jun. 2024 | 31. dec. 2023 | 30. sep. 2023 | 31. dec. 2022 | 31. dec. 2021 |
| Števec | | | | | | |
| Oslabitve za vsa posojila | 333,3 | 328,9 | 330,5 | 324,8 | 324,8 | 316,5 |
| Imenovalec | | | | | | |
| Skupen obseg slabih posojil | 321,3 | 303,4 | 300,5 | 312,5 | 328,3 | 367,4 |
| Stopnja pokritja slabih posojil 1 (NPL CR 1) | 103,8 % | 108,4 % | 110,0 % | 103,9 % | 98,9 % | 86,1 % |

Stopnja pokritja slabih posojil 2 – Pokritje portfelja bruto slabih posojil z oslabitvami za portfelj slabih posojil. Kazalnik stopnje pokritja slabih posojil 2 je izračunan na podlagi notranjega vira podatkov, s katerim Skupina spremlja kakovost kreditnega portfelja.

| v mio EUR | | | | | | |
|---|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| NLB Skupina | | | | | | |
| | 30. sep. 2024 | 30. jun. 2024 | 31. dec. 2023 | 30. sep. 2023 | 31. dec. 2022 | 31. dec. 2021 |
| Števec | | | | | | |
| Oslabitve za slaba posojila | 204,1 | 202,3 | 194,2 | 196,9 | 187,4 | 212,9 |
| Imenovalec | | | | | | |
| Skupen obseg slabih posojil | 321,3 | 303,4 | 300,5 | 312,5 | 328,3 | 367,4 |
| Stopnja pokritja slabih posojil 2 (NPL CR 2) | 63,5 % | 66,7 % | 64,6 % | 63,0 % | 57,1 % | 57,9 % |

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

| v mio EUR | | | | | | |
|--|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| NLB Skupina | | | | | | |
| | 30. sep. 2024 | 30. jun. 2024 | 31. dec. 2023 | 30. sep. 2023 | 31. dec. 2022 | 31. dec. 2021 |
| Števec | | | | | | |
| Neto obseg slabih posojil | 117,2 | 101,0 | 106,4 | 115,6 | 140,9 | 154,5 |
| Imenovalec | | | | | | |
| Skupen obseg neto kreditov | 19.784,5 | 19.470,7 | 19.914,9 | 19.537,6 | 18.079,1 | 15.225,4 |
| Neto odstotek količnika slabih posojil (% neto NPL) | 0,6 % | 0,5 % | 0,5 % | 0,6 % | 0,8 % | 1,0 % |

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

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

| v mio EUR | | | | | | |
|---|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| NLB Skupina | | | | | | |
| | 30. sep. 2024 | 30. jun. 2024 | 31. dec. 2023 | 30. sep. 2023 | 31. dec. 2022 | 31. dec. 2021 |
| Števec | | | | | | |
| Bruto znesek slabih posojil brez kratkoročnih sredstev v posesti za prodajo, denarnih sredstev pri centralnih bankah ter drugih vpoglednih vlog | 333,9 | 315,5 | 310,8 | 322,6 | 337,2 | 375,1 |
| Imenovalec | | | | | | |
| Bruto znesek posojil iz poročila Finrep18 brez kratkoročnih sredstev v posesti za prodajo, denarnih sredstev pri centralnih bankah ter drugih vpoglednih vlog | 16.659,8 | 15.314,9 | 14.780,1 | 14.637,3 | 13.796,0 | 11.128,8 |
| Delež NPL (EBA definicija) | 2,0 % | 2,1 % | 2,1 % | 2,2 % | 2,4 % | 3,4 % |

Ekonomska vrednost lastniškega kapitala (EVE) – Metoda ekonomske vrednosti lastniškega kapitala se uporablja za merjenje vpliva sprememb tržnih obrestnih mer na ekonomsko vrednost finančnih instrumentov. EVE predstavlja sedanjo vrednost prihodnjih neto denarnih tokov ter zagotavlja celosten pogled na potencialne dolgoročne učinke sprememb obrestnih mer na osnovi šestih standardnih scenarijev šoka tržnih obrestnih mer ali več, če je treba glede na stanje na finančnih trgih. V izračun so vključene tako vedenjske kot tudi avtomatske opcije ter razporeditev stabilnega dela vpoglednih depozitov.

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

| v tisoč EUR | |
|---|---------------|
| NLB Skupina | |
| 30. sep. 2024 | |
| Števec | |
| Obrestno tveganje v bančni knjigi – ekonomska vrednost lastniškega kapitala (EVE) | -77.406,8 |
| Imenovalec | |
| Kapital (Temeljni - Tier I) | 2.633.258,0 |
| EVE v % od kapitala | -2,94% |

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

| | | v mio EUR | | | | |
|---|--|--------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | | NLB Skupina | | | | |
| | | 1-9 2024 | 1-6 2024 | 1-3 2024 | 1-12 2023 | 1-9 2023 |
| Števec | | | | | | |
| Operativni poslovni čisti prihodki ⁽ⁱ⁾ | | 1.313,9 | 1.303,1 | 1.292,5 | 1.174,7 | 1.141,8 |
| Imenovalec | | | | | | |
| Povprečna sredstva ⁽ⁱⁱ⁾ | | 26.378,3 | 26.132,7 | 25.972,0 | 24.706,3 | 24.448,2 |
| MOP (kumulativna) | | 4,98 % | 4,99 % | 4,98 % | 4,75 % | 4,67 % |

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

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

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

| v mio EUR | | | | | |
|---|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| NLB Skupina | | | | | |
| | Q3 2024 | Q2 2024 | Q1 2024 | Q4 2023 | Q3 2023 |
| Števec | | | | | |
| Operativni poslovni čisti prihodki ⁽ⁱ⁾ | 1.335,1 | 1.313,8 | 1.292,5 | 1.272,4 | 1.223,6 |
| Imenovalec | | | | | |
| Povprečna sredstva ⁽ⁱⁱ⁾ | 26.866,8 | 26.266,6 | 25.972,0 | 25.494,3 | 25.037,1 |
| MOP (četrtna) | 4,97 % | 5,00 % | 4,98 % | 4,99 % | 4,89 % |

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

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

| v mio EUR | | | | | |
|---|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| NLB | | | | | |
| | Q3 2024 | Q2 2024 | Q1 2024 | Q4 2023 | Q3 2023 |
| Števec | | | | | |
| Operativni poslovni čisti prihodki ⁽ⁱ⁾ | 631,1 | 622,1 | 637,5 | 629,2 | 559,6 |
| Imenovalec | | | | | |
| Povprečna sredstva ⁽ⁱⁱ⁾ | 16.765,6 | 16.383,4 | 16.159,7 | 15.831,9 | 14.995,9 |
| MOP (četrtna) | 3,76 % | 3,80 % | 3,94 % | 3,97 % | 3,73 % |

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

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

| v mio EUR | | | | | |
|---|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| JVE banke ⁽ⁱⁱⁱ⁾ | | | | | |
| | Q3 2024 | Q2 2024 | Q1 2024 | Q4 2023 | Q3 2023 |
| Števec | | | | | |
| Operativni poslovni čisti prihodki ⁽ⁱ⁾ | 655,2 | 654,9 | 620,3 | 610,7 | 592,1 |
| Imenovalec | | | | | |
| Povprečna sredstva ⁽ⁱⁱ⁾ | 11.515,9 | 11.209,9 | 11.101,8 | 10.850,6 | 10.603,8 |
| MOP (četrtna) | 5,69 % | 5,84 % | 5,59 % | 5,63 % | 5,58 % |

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

(ii) Interni podatki NLB. Povprečna sredstva (četrtna) za JVE banke so izračunana kot vsota mesečnih stanj (t) v obravnavanem četrtnju in zadnjega mesečnega stanja predhodnega četrtnja, deljena s (t+1).

(iii) Seštevek podatkov bank na samostojni podlagi, kot so vključeni v konsolidirane finančne izkaze NLB Skupine.

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

| | | | | | | v mio EUR |
|-----------------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| NLB Skupina | | | | | | NLB |
| | 1-9 2024 | 1-6 2024 | 1-3 2024 | 1-12 2023 | 1-9 2023 | 1-9 2024 |
| Števec | | | | | | |
| Rezultat po davkih ⁽ⁱ⁾ | 570,0 | 584,1 | 560,1 | 550,7 | 515,9 | 499,1 |
| Imenovalec | | | | | | |
| Povprečni kapital ⁽ⁱⁱ⁾ | 3.069,5 | 3.017,0 | 2.959,9 | 2.623,0 | 2.558,9 | 2.379,7 |
| ROE po davkih | 18,6 % | 19,4 % | 18,9 % | 21,0 % | 20,2 % | 21,0 % |

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

(ii) Interni podatki NLB. 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).

| | | | | | | | v mio EUR |
|--|---|---------------|----------------------|--------------------------|------------------------|------------------------|-------------------------|
| | NLB Komerijalna Banka, Beograd | | NLB Banka, Skopje | NLB Banka, Banja Luka | NLB Banka, Sarajevo | NLB Banka, Priština | NLB Banka, Podgorica |
| | 1-9 2024 | 1-9 2024 | 1-9 2024 | 1-9 2024 | 1-9 2024 | 1-9 2024 | 1-9 2024 |
| Števec | | | | | | | |
| Rezultat po davkih ⁽ⁱ⁾ | 160,0 | 71,3 | 31,9 | 15,3 | 38,2 | 29,3 | |
| Imenovalec | | | | | | | |
| Povprečni kapital skupaj ⁽ⁱⁱ⁾ | 859,0 | 289,0 | 115,6 | 100,8 | 150,5 | 123,7 | |
| ROE po davkih | 18,6 % | 24,7 % | 27,6 % | 15,2 % | 25,4 % | 23,7 % | |

(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).

Donos na kapital po davkih (ROE po davkih) normaliziran⁽ⁱⁱⁱ⁾ – izračunan kot razmerje med anualiziranim rezultatom po davkih in povprečnim tveganju prilagojenim kapitalom.

| | | | v mio EUR |
|---|---------------|---------------|-----------|
| NLB Skupina | | | |
| | 1-9 2024 | 1-9 2023 | |
| Števec | | | |
| Rezultat po davkih ⁽ⁱ⁾ | 570,1 | 515,9 | |
| Imenovalec | | | |
| Povprečni tveganju prilagojen kapital ⁽ⁱⁱ⁾ | 1.966,8 | 1.872,1 | |
| ROE po davkih | 29,0 % | 27,6 % | |

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

(ii) Interni podatki NLB. Povprečni tveganju prilagojen kapital je izračunan kot vsota stanja tveganju prilagojene aktive (RWA) konec prejšnjega leta (31. december) in mesečnih stanj tveganju prilagojene aktive (RWA) na zadnji dan posameznega meseca od januarja do poročanega meseca t deljena s (t+1), pomnožena z regulatorno zahtevo za temeljni kapital in znižana za kapital, ki pripada manjšinskim delničarjem.

(iii) Rezultat po davkih ne vključuje negativnega dobrega imena in je deljen s povprečnim tveganju prilagojenim kapitalom. Povprečni tveganju prilagojeni kapital vključuje temeljni kapital tveganju prilagojene aktive zmanjšan za kapitalski prispevek manjšinskih lastnikov.

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

| v mio EUR | | |
|------------------------------------|--------------|--------------|
| NLB Skupina | | |
| | 1-9 2024 | 1-9 2023 |
| Števec | | |
| Rezultat po davkih ⁽ⁱ⁾ | 570,0 | 515,9 |
| Imenovalec | | |
| Povprečna sredstva ⁽ⁱⁱ⁾ | 26.378,3 | 24.448,2 |
| ROA po davkih | 2,2 % | 2,1 % |

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

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

Količnik skupne izpostavljenosti tveganjem (RWA) skozi skupna sredstva – Količnik skupne izpostavljenosti tveganjem skozi skupna sredstva je izračunan kot razmerje med skupno izpostavljenostjo tveganjem in skupnimi sredstvi (bilančno vsoto)

| v mio EUR | | | | |
|---|------------------|------------------|------------------|------------------|
| NLB Skupina | | | | |
| | 30. sep. 2024 | 31. dec. 2023 | 31. dec. 2022 | 31. dec. 2021 |
| Števec | | | | |
| Skupna izpostavljenost tveganju (RWA) | 17.064,0 | 15.337,2 | 14.653,1 | 12.667,4 |
| Imenovalec | | | | |
| Skupna sredstva (bilančna vsota) | 27.243,4 | 25.942,0 | 24.160,2 | 21.577,5 |
| RWA skozi skupna sredstva (bilančna vsota) | 63 % | 59 % | 61 % | 59 % |

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

| v mio EUR | | | | | | |
|-----------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| NLB Skupina | | | | | | |
| | 30. sep. 2024 | 30. jun. 2024 | 31. mar. 2024 | 31. dec. 2023 | 30. sep. 2023 | 30. jun. 2023 |
| Števec | | | | | | |
| Skupni kapital | 3.168,7 | 3.158,5 | 3.199,4 | 3.109,2 | 2.791,4 | 2.780,1 |
| Imenovalec | | | | | | |
| Skupna izpostavljenost tveganju | 17.064,0 | 16.017,2 | 15.427,8 | 15.337,2 | 14.919,0 | 14.838,4 |
| Količnik skupnega kapitala | 18,6 % | 19,7 % | 20,7 % | 20,3 % | 18,7 % | 18,7 % |

v mio EUR

NLB

30. sep.
2024

2.514,9

10.796,5

23,3 %

Uskladitev računovodskih izkazov v Poslovnem in Finančnem poročilu

Tabela 19: Nerevidirani zgoščeni izkaz poslovnega izida NLB Skupine za obdobje, končano 30. septembra 2024

| Poslovno poročilo | v mio EUR | Finančno poročilo | v tisoč EUR | Pojasnila |
|--|----------------|---|--------------------------------------|--------------|
| Čisti obrestni prihodki | 694,2 | Prihodki iz obresti in podobni prihodki Odhodki za obresti in podobni odhodki | 890.859 (196.682) | 4.1. 4.1. |
| Čiste opravnine | 231,9 | Prihodki iz opravnin (provizij) Odhodki za opravnine (provizije) | 321.690 (89.801) | 4.3. 4.3. |
| Prejete dividende | 0,1 | Prihodki iz dividend | 99 | 4.2. |
| | | Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po poštenu vrednosti prek poslovnega izida | 904 | 4.4. |
| | | Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje | 20.655 | 4.5. |
| | | Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po poštenu vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje | 1.520 | 4.6. |
| Čisti prihodki iz finančnih poslov | 21,3 | Čisti dobički/(izgube) iz finančnih obveznosti, merjenih po poštenu vrednosti prek poslovnega izida Spremembe poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji Čisti dobički/(izgube) iz tečajnih razlik Čisti dobički/(izgube) ob spremembi pogojev odplačevanja finančnih sredstev | (2.880) (1.274) 2.689 (285) | |
| | | Čisti dobički/(izgube) iz odprave pripoznanja nefinančnih sredstev | 2.308 | |
| | | Drugi čisti poslovni dobički/(izgube) | 6.569 | 4.8. |
| Čisti drugi prihodki | (23,5) | Vplačila v sklad za reševanje in sistem zajamčenih vlog Čisti dobički/(izgube) iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo Čisti dobički/(izgube) iz odprave pripoznanja naložb v kapital odvisnih, pridruženi družbi in skupnih podvigo | (32.710) 322 - | 4.10. |
| Čisti neobrestni prihodki | 229,8 | | 229.806 | |
| Skupaj čisti prihodki | 924,0 | | 923.983 | |
| Stroški dela | (226,5) | | | |
| Drugi administrativni stroški | (154,9) | Administrativni stroški | (381.402) | 4.9. |
| Amortizacija | (42,3) | Amortizacija | (42.324) | 4.11. |
| Stroški skupaj | (423,7) | | (423.726) | |
| Rezultat pred oslavitvami in rezervacijami | 500,3 | | 500.257 | |
| | | Rezervacije za kreditne izgube | 12.796 | 4.12. |
| Oslabitev in rezervacije za kreditna tveganja | 12,3 | Oslabitev finančnih sredstev | (490) | 4.13. |
| | | Druge rezervacije | (1.258) | 4.12. |
| Druge oslavitve in rezervacije | (4,5) | Oslabitev nefinančnih sredstev | (3.215) | 4.13. |
| Oslabitev in rezervacije | 7,8 | | 7.833 | |
| Drugi čisti dobički iz naložb v kapital odvisnih, pridruženih družb in skupnih podvigo | 2,3 | Pripadajoči dobički/(izgube) iz naložb v pridružene družbe in skupne podvige (obračunani z uporabo kapitalske metode) | 2.277 | |
| Rezultat pred davki | 510,4 | Dobiček iz rednega poslovanja | 510.367 | |
| Davek iz dohodka | (70,6) | Davek iz dohodka | (70.567) | 4.14. |
| Rezultat manjšinskih lastnikov | 12,3 | Manjšinskih lastnikov | 12.266 | |
| Rezultat po davkih | 427,5 | Lastnikov obvladujoče banke | 427.534 | |

Tabela 20: Nerevidirani zgoščeni izkaz finančnega položaja NLB Skupine na dan 30. septembra 2024

| Poslovno poročilo | v mio EUR | Finančno poročilo | v tisoč EUR | Pojasnila |
|---|-----------------|---|-------------------|-----------|
| SREDSTVA | | | | |
| Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah | 4.137,9 | Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah | 4.137.858 | 5.1. |
| Kreditni bankam | 433,4 | Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti - kreditni bankam | 433.398 | 5.5.b) |
| Neto kreditni strankam | 15.739,3 | Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti - kreditni strankam, ki niso banke | 15.739.317 | 5.5.c) |
| Finančna sredstva | 6.106,9 | | 6.106.869 | |
| - trgovalna knjiga | 15,8 | Finančna sredstva v posesti za trgovanje | 14.817 | 5.2.a) |
| | | Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje - del (brez kreditov) | 12.934 | 5.3.a) |
| - bančna knjiga | 6.091,1 | Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa | 2.683.399 | 5.4. |
| | | Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti - dožniški vrednostni papirji | 3.395.719 | 5.5.a) |
| Dolgoročne naložbe v odvisne družbe, pridružene družbe in skupne podvige | 13,9 | Naložbe v kapital pridruženih družb in skupnih podvigov | 13.929 | |
| Opremetena osnovna sredstva | 300,0 | Opremetena osnovna sredstva | 300.026 | 5.7. |
| Naložbene nepremičnine | 24,6 | Naložbene nepremičnine | 24.596 | 5.8. |
| Neopremetena sredstva | 86,9 | Neopremetena sredstva | 86.912 | |
| | | Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti - druga finančna sredstva | 147.666 | 5.5.d) |
| | | Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju | 68.548 | |
| | | Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem | (6.629) | |
| Druga sredstva | 400,5 | Terjatve za davek iz dohodka | 872 | |
| | | Terjatve za odloženi davek | 113.687 | 5.14. |
| | | Druga sredstva | 65.094 | 5.10. |
| | | Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo | 11.228 | 5.6. |
| SKUPAJ SREDSTVA | 27.243,4 | Skupaj sredstva | 27.243.371 | |
| OBVEZNOSTI | | | | |
| Depoziti strank | 21.373,9 | Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti - depoziti strank, ki niso banke | 21.373.898 | 5.12. |
| Depoziti bank in centralnih bank | 139,5 | Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti - depoziti bank in centralnih bank | 139.528 | 5.12. |
| | | Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti - kreditni bank in centralnih bank | 107.853 | 5.12. |
| Kreditni | 210,1 | Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti - kreditni strank, ki niso banke | 102.288 | 5.12. |
| Podrejene obveznosti | 583,4 | Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti - izdani vrednostni papirji | 1.618.131 | 5.12. |
| Ostali izdani vrednostni papirji | 1.034,8 | | | |
| | | Finančne obveznosti v posesti za trgovanje | 8.852 | 5.2.b) |
| | | Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti prek poslovnega izida | 9.607 | 5.3.b) |
| | | Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti - druge finančne obveznosti | 335.286 | 5.12.c) |
| Druge obveznosti | 590,9 | Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju | 3.302 | |
| | | Rezervacije | 92.988 | 5.13. |
| | | Obveznosti za davek iz dohodka | 23.532 | |
| | | Obveznosti za odloženi davek | 13.825 | 5.14. |
| | | Druge obveznosti | 103.537 | 5.16. |
| Kapital | 3.242,1 | Delniški kapital | 3.242.092 | |
| Kapital manjšinskih lastnikov | 68,7 | Kapital manjšinskih lastnikov | 68.652 | |
| SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL | 27.243,4 | Skupaj obveznosti in kapital | 27.243.371 | |



Nerevidirani zgoščeni medletni računovodski izkazi NLB Skupine in NLB

na dan 30. septembra 2024

Pripravljene v skladu z Mednarodnim računovodskim standardom 34 »Medletno računovodsko poročanje«

Kazalo

| | |
|--|-----|
| Zgoščeni izkaz poslovnega izida za obdobje, končano 30. septembra | 91 |
| Zgoščeni izkaz poslovnega izida za 3. četrletje | 92 |
| Zgoščeni izkaz drugega vseobsegajočega donosa za obdobje, končano na dan 30. septembra | 93 |
| Zgoščeni izkaz drugega vseobsegajočega donosa za 3. četrletje | 93 |
| Zgoščeni izkaz finančnega položaja na dan 30. septembra in 31. decembra | 94 |
| Zgoščeni izkaz sprememb lastniškega kapitala za obdobje, končano na dan 30. septembra | 95 |
| Zgoščeni izkaz denarnih tokov za obdobje, končano na dan 30. septembra | 96 |
| Izjava o odgovornosti posloводства | 97 |
| Pojasnila k zgoščenim medletnim računovodskim izkazom | 98 |
| 1. Osnovni podatki | 98 |
| 2. Povzetek pomembnejših informacij o računovodskih usmeritvah | 98 |
| 2.1. Izjava o skladnosti | 98 |
| 2.2. Računovodske usmeritve | 98 |
| 3. Spremembe v sestavi NLB Skupine | 99 |
| 4. Razkritja k zgoščenemu izkazu poslovnega izida | 101 |
| 4.1. Obrestni prihodki in odhodki | 101 |
| 4.2. Prihodki iz dividend | 101 |
| 4.3. Prihodki in odhodki pri opravninah | 101 |
| 4.4. Realizirani čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida | 102 |
| 4.5. Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje | 102 |
| 4.6. Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje | 102 |
| 4.7. Prodaja odvisnih družb | 102 |
| 4.8. Drugi čisti poslovni dobički/(izgube) | 103 |
| 4.9. Administrativni stroški | 104 |
| 4.10. Vplačila v sklad za reševanje in sistem zajamčenih vlog | 104 |
| 4.11. Amortizacija | 104 |
| 4.12. Rezervacije | 104 |
| 4.13. Oslabitve | 105 |
| 4.14. Davek iz dohodka | 105 |
| 5. Razkritja k zgoščenemu izkazu finančnega položaja | 106 |
| 5.1. Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah | 106 |
| 5.2. Finančni instrumenti v posesti za trgovanje | 106 |
| 5.3. Finančni instrumenti, merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje | 106 |
| 5.4. Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa | 107 |
| 5.5. Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti | 107 |
| 5.6. Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo | 108 |
| 5.7. Opredmetena osnovna sredstva | 108 |
| 5.8. Naložbene nepremičnine | 108 |
| 5.9. Pridobitev odvisnih družb | 108 |
| 5.10. Druga sredstva | 110 |
| 5.11. Gibanje popravkov vrednosti finančnih sredstev | 111 |
| 5.12. Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti | 112 |
| 5.13. Rezervacije | 114 |
| 5.14. Odloženi davek | 115 |
| 5.15. Davek iz dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa | 115 |
| 5.16. Druge obveznosti | 115 |
| 5.17. Izdani drugi kapitalski instrumenti | 116 |
| 5.18. Knjigovodska vrednost delnice | 116 |
| 5.19. Kapitalska ustreznost | 117 |
| 5.20. Zunajbilančne obveznosti | 118 |
| 5.21. Ravni poštenih vrednosti finančnih in nefinančnih sredstev in obveznosti | 118 |
| 6. Segmentna analiza | 126 |
| 7. Razkritja glede povezanih oseb | 128 |
| 8. Odvisne družbe | 130 |
| 9. Dogodki po končanem obdobju poročanja | 131 |

Zgoščeni izkaz poslovnega izida za obdobje, končano 30. septembra

| | | v tisoč EUR | | | |
|---|-----------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| | | NLB Skupina | | NLB | |
| | | 1. 1. - 30. 9. 2024 | 1. 1. - 30. 9. 2023 | 1. 1. - 30. 9. 2024 | 1. 1. - 30. 9. 2023 |
| | Pojasnila | nerevidirani | nerevidirani | nerevidirani | nerevidirani |
| Prihodki iz obresti, izračunani z uporabo metode efektivnih obresti | | 836.969 | 682.674 | 453.038 | 329.463 |
| Drugi prihodki iz obresti in podobni prihodki | | 53.890 | 25.316 | 27.149 | 12.901 |
| Prihodki iz obresti in podobni prihodki | 4.1. | 890.859 | 707.990 | 480.187 | 342.364 |
| Odhodki za obresti, izračunani z uporabo metode efektivnih obresti | | (172.961) | (99.465) | (130.911) | (78.089) |
| Drugi odhodki za obresti in podobni odhodki | | (23.721) | (7.071) | (23.766) | (5.191) |
| Odhodki za obresti in podobni odhodki | 4.1. | (196.682) | (106.536) | (154.677) | (83.280) |
| Čiste obresti | | 694.177 | 601.454 | 325.510 | 259.084 |
| Prihodki iz dividend | 4.2. | 99 | 151 | 204.960 | 130.181 |
| Prihodki iz opravnin (provizij) | 4.3. | 321.690 | 295.284 | 141.212 | 124.720 |
| Odhodki za opravnine (provizije) | 4.3. | (89.801) | (89.705) | (34.205) | (30.739) |
| Čiste opravnine (provizije) | | 231.889 | 205.579 | 107.007 | 93.981 |
| Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida | 4.4. | 904 | (697) | 2.503 | (789) |
| Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje | 4.5. | 20.655 | 24.009 | 4.718 | 368 |
| Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje | 4.6. | 1.520 | 1.135 | 2.110 | 1.423 |
| Čisti dobički/(izgube) iz finančnih obveznosti, merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida | | (2.880) | (685) | (1.534) | (328) |
| Spremembe poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji | | (1.274) | 305 | (1.369) | (41) |
| Čisti dobički/(izgube) iz tečajnih razlik | | 2.689 | (3.968) | 804 | 298 |
| Čisti dobički/(izgube) iz odprave pripoznanja naložb v kapital odvisnih, pridruženih družb in skupnih podvigor | 4.7. | - | (766) | - | (105) |
| Čisti dobički/(izgube) iz odprave pripoznanja nefinančnih sredstev | | 2.308 | 414 | (174) | 21 |
| Drugi čisti poslovni dobički/(izgube) | 4.8. | 6.569 | 761 | 5.002 | 312 |
| Administrativni stroški | 4.9. | (381.402) | (326.123) | (202.693) | (154.187) |
| Vplačila v sklad za reševanje in sistem zajamčenih vlog | 4.10. | (32.710) | (32.363) | (10.793) | (11.383) |
| Amortizacija | 4.11. | (42.324) | (35.520) | (17.757) | (13.119) |
| Čisti dobički/(izgube) ob spremembi pogojev odplačevanja finančnih sredstev | | (285) | (514) | - | - |
| Rezervacije za kreditne izgube | 4.12. | 12.796 | 9.716 | 8.536 | 4.176 |
| Druge rezervacije | 4.12. | (1.258) | (12.357) | (686) | (5.985) |
| Oslabitev finančnih sredstev | 4.13. | (490) | 17.050 | (15.252) | (1.764) |
| Oslabitev nefinančnih sredstev | 4.13. | (3.215) | (469) | (1) | 4.099 |
| Pripadajoči dobički/(izgube) iz naložb v pridružene družbe in skupne podvige (obračunani z uporabo kapitalne metode) | | 2.277 | 1.316 | - | - |
| Čisti dobički/(izgube) iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo | | 322 | 5.994 | 198 | 156 |
| Dobiček iz rednega poslovanja | | 510.367 | 454.422 | 411.089 | 306.398 |
| Davek iz dohodka | 4.14. | (70.567) | (57.880) | (36.775) | (23.548) |
| Čisti dobiček obdobja | | 439.800 | 396.542 | 374.314 | 282.850 |
| Lastnikov obvladujoče banke | | 427.534 | 386.938 | 374.314 | 282.850 |
| Manjšinskih lastnikov | | 12.266 | 9.604 | - | - |
| Dobiček na delnico (v EUR na delnico) | | 21,38 | 19,35 | 18,72 | 14,14 |
| Popravljen dobiček na delnico (v EUR na delnico) | | 21,38 | 19,35 | 18,72 | 14,14 |

Zgoščeni izkaz poslovnega izida za 3. četrletje

| v tisoč EUR | | | | | |
|---|-----------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | Pojasnila | NLB Skupina | | NLB | |
| | | 3. četrletje 2024 | 3. četrletje 2023 | 3. četrletje 2024 | 3. četrletje 2023 |
| | | nerevidirani | nerevidirani | nerevidirani | nerevidirani |
| Prihodki iz obresti, izračunani z uporabo metode efektivnih obresti | | 280.959 | 256.743 | 151.928 | 130.514 |
| Drugi prihodki iz obresti in podobni prihodki | | 25.206 | 10.995 | 12.395 | 5.657 |
| Prihodki iz obresti in podobni prihodki | 4.1. | 306.165 | 267.738 | 164.323 | 136.171 |
| Odhodki za obresti, izračunani z uporabo metode efektivnih obresti | | (60.239) | (43.482) | (44.925) | (34.749) |
| Drugi odhodki za obresti in podobni odhodki | | (12.192) | (2.767) | (12.188) | (1.984) |
| Odhodki za obresti in podobni odhodki | 4.1. | (72.431) | (46.249) | (57.113) | (36.733) |
| Čiste obresti | | 233.734 | 221.489 | 107.210 | 99.438 |
| Prihodki iz dividend | 4.2. | 66 | 56 | 127.739 | 13 |
| Prihodki iz opravnin (provizij) | 4.3. | 115.599 | 105.139 | 49.560 | 43.348 |
| Odhodki za opravnine (provizije) | 4.3. | (33.712) | (34.205) | (11.579) | (11.786) |
| Čiste opravnine (provizije) | | 81.887 | 70.934 | 37.981 | 31.562 |
| Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po poštenu vrednosti prek poslovnega izida | 4.4. | (435) | (1) | (67) | (1) |
| Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje | 4.5. | 7.946 | 10.143 | 227 | (1.867) |
| Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po poštenu vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje | 4.6. | 270 | 80 | 495 | 47 |
| Čisti dobički/(izgube) iz finančnih obveznosti, merjenih po poštenu vrednosti prek poslovnega izida | | (966) | (237) | (536) | (100) |
| Spremembe poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji | | 68 | 362 | 41 | 291 |
| Čisti dobički/(izgube) iz tečajnih razlik | | 1.643 | (5.340) | 1.962 | (3.005) |
| Čisti dobički/(izgube) iz odprave pripoznanja naložb v kapital odvisnih, pridruženih družb in skupnih podvrgov | 4.7. | - | (299) | - | - |
| Čisti dobički/(izgube) iz odprave pripoznanja nefinančnih sredstev | | 1.382 | 297 | (295) | 1 |
| Drugi čisti poslovni dobički/(izgube) | 4.8. | 2.075 | (2.520) | 2.112 | (3.171) |
| Administrativni stroški | 4.9. | (133.069) | (108.891) | (69.124) | (52.714) |
| Vplačila v sklad za reševanje in sistem zajamčenih vlog | 4.10. | (7.458) | (6.407) | - | - |
| Amortizacija | 4.11. | (15.628) | (12.041) | (6.396) | (4.746) |
| Čisti dobički/(izgube) ob spremembi pogojev odplačevanja finančnih sredstev | | (11) | (312) | - | - |
| Rezervacije za kreditne izgube | 4.12. | 5.765 | 2.514 | 4.766 | 2.088 |
| Druge rezervacije | 4.12. | 138 | (550) | - | (243) |
| Oslabitev finančnih sredstev | 4.13. | (5.118) | (5.661) | (3.448) | (6.156) |
| Oslabitev nefinančnih sredstev | 4.13. | (3.360) | (142) | (1) | 4.099 |
| Pripadajoči dobički/(izgube) iz naložb v pridružene družbe in skupne podvige (obračunani z uporabo kapitalske metode) | | 611 | 716 | - | - |
| Čisti dobički/(izgube) iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo | | (246) | 910 | (283) | 33 |
| Dobiček iz rednega poslovanja | | 169.294 | 165.100 | 202.383 | 65.569 |
| Davek iz dohodka | 4.14. | (30.074) | (18.035) | (20.968) | (6.024) |
| Čisti dobiček obdobja | | 139.220 | 147.065 | 181.415 | 59.545 |
| Lastnikov obvladujoče banke | | 135.501 | 144.238 | 181.415 | 59.545 |
| Manjšinskih lastnikov | | 3.719 | 2.827 | - | - |

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

| | | v tisoč EUR | | | |
|--|-----------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| | Pojasnila | NLB Skupina | | NLB | |
| | | 1. 1. - 30. 9. 2024 | 1. 1. - 30. 9. 2023 | 1. 1. - 30. 9. 2024 | 1. 1. - 30. 9. 2023 |
| | | nerevidirani | nerevidirani | nerevidirani | nerevidirani |
| Čisti dobiček obdobja po obdavčitvi | | 439.800 | 396.542 | 374.314 | 282.850 |
| Drugi vseobsegajoči donos po obdavčitvi | | 49.811 | 45.505 | 26.497 | 17.249 |
| <i>Postavke, ki ne bodo preračunane v poslovni izid</i> | | | | | |
| Dobički/(izgube) v zvezi s spremembami poštene vrednosti naložb v lastniške instrumente, merjenih po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa | | 3.353 | 3.559 | 1.739 | 809 |
| Davek iz dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa | 5.15. | (609) | (541) | (383) | (154) |
| <i>Postavke, ki so bile ali bodo lahko pozneje preračunane v poslovni izid</i> | | | | | |
| Pretvorba v tujo valuto | | 3.141 | 1.586 | - | - |
| Dobički/(izgube), pripoznane v presežku iz prevrednotenja | | 3.141 | 1.586 | - | - |
| Dobički/(izgube) v zvezi z naložbami v dolžniške finančne instrumente, merjenih po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa | | 53.826 | 43.012 | 31.967 | 14.718 |
| Dobički/(izgube), pripoznani v presežku iz prevrednotenja | | 52.763 | 48.884 | 31.483 | 18.901 |
| Prenos (dobičkov)/izgub iz presežka iz prevrednotenja v poslovni izid | | 1.063 | (5.872) | 484 | (4.183) |
| Davek iz dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa | 5.15. | (9.900) | (2.111) | (6.826) | 1.876 |
| Skupaj drugi vseobsegajoči donos obdobja po obdavčitvi | | 489.611 | 442.047 | 400.811 | 300.099 |
| Lastnikov obvladujoče banke | | 477.213 | 432.240 | 400.811 | 300.099 |
| Manjšinskih lastnikov | | 12.398 | 9.807 | - | - |

Zgoščeni izkaz drugega vseobsegajočega donosa za 3. četrletje

| | | v tisoč EUR | | | |
|--|-----------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | Pojasnila | NLB Skupina | | NLB | |
| | | 3. četrletje 2024 | 3. četrletje 2023 | 3. četrletje 2024 | 3. četrletje 2023 |
| | | nerevidirani | nerevidirani | nerevidirani | nerevidirani |
| Čisti dobiček obdobja po obdavčitvi | | 139.220 | 147.065 | 181.415 | 59.545 |
| Drugi vseobsegajoči donos po obdavčitvi | | 33.589 | 12.562 | 21.549 | 5.100 |
| <i>Postavke, ki ne bodo preračunane v poslovni izid</i> | | | | | |
| Dobički/(izgube) v zvezi s spremembami poštene vrednosti naložb v lastniške instrumente, merjenih po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa | | 1.682 | 437 | 1.105 | 299 |
| Davek iz dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa | | (368) | (90) | (243) | (57) |
| <i>Postavke, ki so bile ali bodo lahko pozneje preračunane v poslovni izid</i> | | | | | |
| Pretvorba v tujo valuto | | 1.948 | 435 | - | - |
| Dobički/(izgube), pripoznane v presežku iz prevrednotenja | | 1.948 | 435 | - | - |
| Dobički/(izgube) v zvezi z naložbami v dolžniške finančne instrumente, merjenih po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa | | 37.345 | 12.317 | 26.257 | 4.339 |
| Dobički/(izgube), pripoznani v presežku iz prevrednotenja | | 37.493 | 12.811 | 26.259 | 4.582 |
| Prenos (dobičkov)/izgub iz presežka iz prevrednotenja v poslovni izid | | (148) | (494) | (2) | (243) |
| Davek iz dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa | | (7.018) | (537) | (5.570) | 519 |
| Vseobsegajoči donos obdobja po obdavčitvi | | 172.809 | 159.627 | 202.964 | 64.645 |
| Lastnikov obvladujoče banke | | 168.810 | 156.745 | 202.964 | 64.645 |
| Manjšinskih lastnikov | | 3.999 | 2.882 | - | - |

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

| | | v tisoč EUR | | | |
|---|-----------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | | NLB Skupina | | NLB | |
| | | 30. 9. 2024 | 31. 12. 2023 | 30. 9. 2024 | 31. 12. 2023 |
| | Pojasnila | nerevidirani | revidirani | nerevidirani | revidirani |
| Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah | 5.1. | 4.137.858 | 6.103.561 | 2.416.530 | 4.318.032 |
| Finančna sredstva, namenjena trgovanju | 5.2.a) | 14.817 | 15.718 | 17.503 | 17.957 |
| Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje | 5.3.a) | 12.934 | 14.175 | 19.235 | 16.643 |
| Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa | 5.4. | 2.683.399 | 2.251.556 | 1.708.153 | 1.023.012 |
| Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti | | | | | |
| - dolžniški vrednostni papirji | 5.5.a) | 3.395.719 | 2.522.229 | 2.574.414 | 1.966.169 |
| - krediti bankam | 5.5.b) | 433.398 | 547.640 | 160.491 | 149.011 |
| - krediti strankam, ki niso banke | 5.5.c) | 15.739.317 | 13.734.601 | 8.457.104 | 7.148.283 |
| - druga finančna sredstva | 5.5.d) | 147.666 | 165.962 | 168.644 | 101.596 |
| Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju | | 68.548 | 47.614 | 68.548 | 47.614 |
| Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem | | (6.629) | (10.207) | (9.257) | (12.514) |
| Naložbe v kapital odvisnih družb | | - | - | 1.122.903 | 975.757 |
| Naložbe v kapital pridruženih družb in skupnih podvigov | | 13.929 | 12.519 | 4.823 | 4.823 |
| Opredmetena sredstva | | | | | |
| Opredmetena osnovna sredstva | 5.7. | 300.026 | 278.034 | 85.025 | 85.970 |
| Naložbene nepremičnine | 5.8. | 24.596 | 31.116 | 5.438 | 7.640 |
| Neopredmetena sredstva | | 86.912 | 62.117 | 42.429 | 37.379 |
| Terjatve za davek iz dohodka | | 872 | 42 | - | - |
| Terjatve za odloženi davek | 5.14. | 113.687 | 111.305 | 102.302 | 109.449 |
| Druge sredstva | 5.10. | 65.094 | 49.154 | 17.247 | 13.907 |
| Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo | 5.6. | 11.228 | 4.849 | 2.933 | 4.048 |
| Skupaj sredstva | | 27.243.371 | 25.941.985 | 16.964.465 | 16.014.776 |
| Finančne obveznosti, namenjene trgovanju | 5.2.b) | 8.852 | 13.217 | 12.905 | 17.510 |
| Finančne obveznosti, merjene po pošteni vrednosti prek poslovnega izida | 5.3.b) | 9.607 | 4.482 | 5.637 | 3.210 |
| Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti | | | | | |
| - depoziti bank in centralnih bank | 5.12. | 139.528 | 95.283 | 298.796 | 147.002 |
| - krediti bank in centralnih bank | 5.12. | 107.853 | 140.419 | 113.258 | 82.797 |
| - depoziti strank, ki niso banke | 5.12. | 21.373.898 | 20.732.722 | 12.096.259 | 11.881.563 |
| - krediti strank, ki niso banke | 5.12. | 102.288 | 99.718 | - | - |
| - izdani vrednostni papirji | 5.12. | 1.618.131 | 1.338.235 | 1.618.131 | 1.338.235 |
| - druge finančne obveznosti | 5.12.c) | 335.286 | 357.116 | 180.061 | 198.020 |
| Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju | | 3.302 | 3.540 | 869 | 1.420 |
| Rezervacije | 5.13. | 92.988 | 113.305 | 35.753 | 48.456 |
| Obveznosti za davek iz dohodka | | 23.532 | 35.879 | 10.215 | 14.762 |
| Obveznosti za odloženi davek | 5.14. | 13.825 | 1.426 | - | - |
| Druge obveznosti | 5.16. | 103.537 | 58.653 | 60.290 | 32.350 |
| Skupaj obveznosti | | 23.932.627 | 22.993.995 | 14.432.174 | 13.765.325 |
| Delniški kapital | | | | | |
| Osnovni kapital | | 200.000 | 200.000 | 200.000 | 200.000 |
| Kapitalske rezerve | | 871.378 | 871.378 | 871.378 | 871.378 |
| Drugi kapitalski instrumenti | 5.17. | 82.175 | 84.178 | 82.175 | 84.178 |
| Akumulirani drugi vseobsegajoči donos | | (26.497) | (76.118) | (9.819) | (36.316) |
| Rezerve iz dobička | | 186.332 | 13.522 | 186.332 | 13.522 |
| Zadržani dobiček | | 1.928.704 | 1.789.890 | 1.202.225 | 1.116.689 |
| | | 3.242.092 | 2.882.850 | 2.532.291 | 2.249.451 |
| Kapital manjšinskih lastnikov | | 68.652 | 65.140 | - | - |
| Skupaj kapital | | 3.310.744 | 2.947.990 | 2.532.291 | 2.249.451 |
| Skupaj obveznosti in kapital | | 27.243.371 | 25.941.985 | 16.964.465 | 16.014.776 |

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

| v tisoč EUR | | | | | | | | | | | |
|---|---------------------------------------|--------------------|------------------------------|--|-----------------|----------------|--------------------|------------------|-------------------------------------|-------------------------------|------------------|
| NLB Skupina | Akumulirani drugi vseobsegajoči donos | | | | | | | | | | |
| | Osnovni kapital | Kapitalske rezerve | Drugi kapitalski instrumenti | Presežek iz prevrednotenja za finančna sredstva merjena po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa | Tečajne razlike | Drugo | Rezerve iz dobička | Zadržani dobiček | Kapital lastnikov obvladujoče banke | Kapital manjšinskih lastnikov | Skupaj kapital |
| Pojasnilo | 5.17. | | | | | | | | | | |
| Stanje 1. januarja 2024 | 200.000 | 871.378 | 84.178 | (60.019) | (14.588) | (1.511) | 13.522 | 1.789.890 | 2.882.850 | 65.140 | 2.947.990 |
| - Čisti dobiček obdobja | - | - | - | - | - | - | - | 427.534 | 427.534 | 12.266 | 439.800 |
| - Drugi vseobsegajoči donos | - | - | - | 46.534 | 3.145 | - | - | - | 49.679 | 132 | 49.811 |
| Vseobsegajoči donos obdobja po obdavčitvi | - | - | - | 46.534 | 3.145 | - | - | - | 477.213 | 12.398 | 489.611 |
| Dividende | - | - | - | - | - | - | - | (110.000) | (110.000) | (8.886) | (118.886) |
| Razporeditev v rezerve iz dobička | - | - | - | - | - | - | 172.810 | (172.810) | - | - | - |
| Prenos presežka iz prevrednotenja | - | - | - | (58) | - | - | - | 58 | - | - | - |
| Drugo | - | - | (2.003) | - | - | - | - | (5.968) | (7.971) | - | (7.971) |
| Stanje 30. septembra 2024 | 200.000 | 871.378 | 82.175 | (13.543) | (11.443) | (1.511) | 186.332 | 1.928.704 | 3.242.092 | 68.652 | 3.310.744 |

| v tisoč EUR | | | | | | | | | | | |
|---|---------------------------------------|--------------------|------------------------------|--|-----------------|----------------|--------------------|------------------|-------------------------------------|-------------------------------|------------------|
| NLB Skupina | Akumulirani drugi vseobsegajoči donos | | | | | | | | | | |
| | Osnovni kapital | Kapitalske rezerve | Drugi kapitalski instrumenti | Presežek iz prevrednotenja za finančna sredstva merjena po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa | Tečajne razlike | Drugo | Rezerve iz dobička | Zadržani dobiček | Kapital lastnikov obvladujoče banke | Kapital manjšinskih lastnikov | Skupaj kapital |
| Pojasnilo | 5.17. | | | | | | | | | | |
| Stanje 1. januarja 2023 | 200.000 | 871.378 | 84.184 | (142.909) | (16.485) | (1.194) | 13.522 | 1.357.089 | 2.365.585 | 56.740 | 2.422.325 |
| - Čisti dobiček obdobja | - | - | - | - | - | - | - | 386.938 | 386.938 | 9.604 | 396.542 |
| - Drugi vseobsegajoči donos | - | - | - | 43.677 | 1.625 | - | - | - | 45.302 | 203 | 45.505 |
| Vseobsegajoči donos obdobja po obdavčitvi | - | - | - | 43.677 | 1.625 | - | - | 386.938 | 432.240 | 9.807 | 442.047 |
| Dividende | - | - | - | - | - | - | - | (55.000) | (55.000) | (4.615) | (59.615) |
| Prenos presežka iz prevrednotenja | - | - | - | (63) | - | - | - | 63 | - | - | - |
| Transakcije z manjšinskimi lastniki | - | - | - | - | - | - | - | 8 | - | (8) | - |
| Drugo | - | - | (2.010) | - | - | - | - | (5.966) | (7.976) | - | (7.976) |
| Stanje 30. septembra 2023 | 200.000 | 871.378 | 82.174 | (99.295) | (14.860) | (1.194) | 13.522 | 1.683.132 | 2.734.857 | 61.924 | 2.796.781 |

| v tisoč EUR | | | | | | | | | | |
|---|---------------------------------------|--------------------|------------------------------|--|----------------|--------------------|------------------|------------------|--|--|
| NLB | Akumulirani drugi vseobsegajoči donos | | | | | | | | | |
| | Osnovni kapital | Kapitalske rezerve | Drugi kapitalski instrumenti | Presežek iz prevrednotenja za finančna sredstva merjena po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa | Drugo | Rezerve iz dobička | Zadržani dobiček | Skupaj kapital | | |
| Pojasnilo | 5.17. | | | | | | | | | |
| Stanje 1. januarja 2024 | 200.000 | 871.378 | 84.178 | (35.111) | (1.205) | 13.522 | 1.116.689 | 2.249.451 | | |
| - Čisti dobiček obdobja | - | - | - | - | - | - | 374.314 | 374.314 | | |
| - Drugi vseobsegajoči donos | - | - | - | 26.497 | - | - | - | 26.497 | | |
| Vseobsegajoči donos obdobja po obdavčitvi | - | - | - | 26.497 | - | - | 374.314 | 400.811 | | |
| Dividende | - | - | - | - | - | - | (110.000) | (110.000) | | |
| Razporeditev v rezerve iz dobička | - | - | - | - | - | 172.810 | (172.810) | - | | |
| Drugo | - | - | (2.003) | - | - | - | (5.968) | (7.971) | | |
| Stanje 30. septembra 2024 | 200.000 | 871.378 | 82.175 | (8.614) | (1.205) | 186.332 | 1.202.225 | 2.532.291 | | |

| v tisoč EUR | | | | | | | | | | |
|---|---------------------------------------|--------------------|------------------------------|--|----------------|--------------------|------------------|------------------|--|--|
| NLB | Akumulirani drugi vseobsegajoči donos | | | | | | | | | |
| | Osnovni kapital | Kapitalske rezerve | Drugi kapitalski instrumenti | Presežek iz prevrednotenja za finančna sredstva merjena po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa | Drugo | Rezerve iz dobička | Zadržani dobiček | Skupaj kapital | | |
| Pojasnilo | 5.17. | | | | | | | | | |
| Stanje 1. januarja 2023 | 200.000 | 871.378 | 84.184 | (79.743) | (1.934) | 13.522 | 515.463 | 1.602.870 | | |
| - Čisti dobiček obdobja | - | - | - | - | - | - | 282.850 | 282.850 | | |
| - Drugi vseobsegajoči donos | - | - | - | 17.249 | - | - | - | 17.249 | | |
| Vseobsegajoči donos obdobja po obdavčitvi | - | - | - | 17.249 | - | - | 282.850 | 300.099 | | |
| Dividende | - | - | - | - | - | - | (55.000) | (55.000) | | |
| Izdani drugi kapitalski instrumenti | - | - | - | (2.890) | 173 | - | 204.904 | 202.187 | | |
| Drugo | - | - | (2.010) | - | - | - | (5.961) | (7.971) | | |
| Stanje 30. septembra 2023 | 200.000 | 871.378 | 82.174 | (65.384) | (1.761) | 13.522 | 942.256 | 2.042.185 | | |

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

| | Pojasnila | v tisoč EUR | | | |
|--|-----------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| | | NLB Skupina | | NLB | |
| | | 1. 1. - 30. 9. 2024 | 1. 1. - 30. 9. 2023 | 1. 1. - 30. 9. 2024 | 1. 1. - 30. 9. 2023 |
| DENARNI TOKOVI PRI POSLOVANJU | | nerevidirani | nerevidirani | nerevidirani | nerevidirani |
| Prejete obresti | | 864.181 | 713.992 | 463.473 | 333.367 |
| Plačane obresti | | (168.453) | (76.669) | (134.579) | (64.546) |
| Prejete dividende | | 948 | 125 | 134.586 | 124.093 |
| Prejete provizije | | 319.045 | 294.246 | 135.600 | 120.676 |
| Plačane provizije | | (92.074) | (88.877) | (34.681) | (30.576) |
| Realizirani dobički iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida | | 301 | 92 | - | - |
| Čisti dobički/(izgube) iz trgovanja | | 20.882 | 22.397 | 4.722 | 2.865 |
| Plačila zaposlencem in dobaviteljem | | (368.651) | (353.290) | (183.491) | (159.161) |
| Drugi prejemki | | 14.536 | 19.480 | 9.033 | 9.830 |
| Drugi izdatki | | (42.329) | (47.035) | (15.443) | (18.029) |
| (Plačani)/vrnjeni davek iz dohodka pravnih oseb | | (72.284) | (27.678) | (30.797) | (6.781) |
| Denarni tokovi pri poslovanju pred spremembami poslovnih sredstev in obveznosti (Povečanja)/zmanjšanja poslovnih sredstev | | 476.102 | 456.783 | 348.423 | 311.738 |
| (2.240.778) | | 22.956 | (1.974.987) | (128.558) | |
| Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, namenjenih trgovanju | | (30.049) | 200 | (30.049) | 200 |
| Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje | | 3.522 | (92) | (700) | (90) |
| Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa | | (375.369) | 703.737 | (640.903) | 319.275 |
| Čisto (povečanje)/zmanjšanje kreditov merjenih po odplačni vrednosti | | (1.830.352) | (683.736) | (1.302.140) | (447.281) |
| Čisto (povečanje)/zmanjšanje drugih sredstev | | (8.530) | 2.847 | (1.195) | (662) |
| Povečanja/(zmanjšanja) poslovnih obveznosti | | 607.431 | 370.828 | 389.823 | 215.695 |
| Čisto povečanje/(zmanjšanje) vlog in najetih kreditov, merjenih po odplačni vrednosti | | 601.610 | 363.504 | 384.719 | 209.310 |
| Čisto povečanje/(zmanjšanje) drugih obveznosti | | 5.821 | 7.324 | 5.104 | 6.385 |
| Neto denarni tokovi pri poslovanju | | (1.157.245) | 850.567 | (1.236.741) | 398.875 |
| DENARNI TOKOVI PRI NALOŽBENJU | | | | | |
| Prejemki pri naložbenju | | 499.864 | 267.009 | 117.578 | 135.587 |
| Prejemki pri prodaji opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin | | 6.662 | 4.015 | 2.506 | 89 |
| Prejemki pri prodaji naložb v kapital odvisnih družb, zmanjšani za denarne ustreznike | 3., 4.7. | - | 12.776 | - | 20.068 |
| Prejemki iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo | | 1.341 | 16.624 | 1.312 | 860 |
| Prejemki ob dospelosti/prodaji dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti | | 491.861 | 233.594 | 113.760 | 114.570 |
| Izdatki pri naložbenju | | (1.496.474) | (671.569) | (871.042) | (451.495) |
| Izdatki pri nakupu opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin | | (22.851) | (17.228) | (9.484) | (5.650) |
| Izdatki pri nakupu neopredmetenih sredstev | | (22.311) | (12.755) | (16.826) | (8.451) |
| Izdatki pri nakupu naložb v kapital odvisnih družb, zmanjšani za denarne ustreznike in dokapitalizacija odvisnih družb | 3., 5.9. | (103.926) | - | (127.216) | - |
| Izdatki pri nakupu dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti | | (1.347.386) | (641.586) | (717.516) | (437.394) |
| Neto denarni tokovi pri naložbenju | | (996.610) | (404.560) | (753.464) | (315.908) |
| DENARNI TOKOVI PRI FINANCIRANJU | | | | | |
| Prejemki pri financiranju | | 795.958 | 497.708 | 795.958 | 497.708 |
| Prejemki od izdanih podrejenih obveznic | 5.12.b) | 298.611 | - | 298.611 | - |
| Prejemki od izdanih senior preferred obveznic | 5.12.b) | 497.347 | 497.708 | 497.347 | 497.708 |
| Izdatki pri financiranju | | (685.642) | (65.557) | (691.780) | (55.867) |
| Plačane dividende | | (118.654) | (59.626) | (110.000) | (55.000) |
| Odplačila podrejenih obveznosti | 5.12.b) | (260.759) | - | (260.759) | - |
| Prejemki od izdanih senior preferred obveznic | 5.12.b) | (300.000) | - | (300.000) | - |
| Izdatki iz najemov | | (6.229) | (5.931) | (1.091) | (867) |
| Druga izplačila, povezana s financiranjem | | - | - | (19.930) | - |
| Neto denarni tokovi pri financiranju | | 110.316 | 432.151 | 104.178 | 441.841 |
| Učinki spremembe deviznih tečajev na denarna sredstva in njihove ustreznike | | 4.166 | (1.182) | (694) | (89) |
| Čisto povečanje/(zmanjšanje) denarnih sredstev in denarnih ustreznikov | | (2.043.539) | 878.158 | (1.886.027) | 524.808 |
| Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na začetku obdobja | | 6.637.139 | 5.500.222 | 4.323.499 | 3.494.435 |
| Denarna sredstva in njihovi ustrezniki pripojene banke na dan pripojitve | | - | - | - | 118.158 |
| Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na koncu obdobja | | 4.597.766 | 6.377.198 | 2.436.778 | 4.137.312 |

| | Pojasnila | v tisoč EUR | | | |
|--|-----------|---------------------|-------------------|---------------------|-------------------|
| | | NLB Skupina | | NLB | |
| | | 30. 9. 2024 | 31. 12. 2023 | 30. 9. 2024 | 31. 12. 2023 |
| Denar in denarni ustrezniki obsegajo: | | nerevidirani | revidirani | nerevidirani | revidirani |
| Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah | 5.1. | 4.138.939 | 6.104.851 | 2.416.778 | 4.318.499 |
| Kreditni bankam z originalno zapadlostjo do treh mesecev | | 432.712 | 506.266 | 20.000 | 5.000 |
| Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, z originalno zapadlostjo do treh mesecev | | 26.115 | 26.022 | - | - |
| Skupaj | | 4.597.766 | 6.637.139 | 2.436.778 | 4.323.499 |

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



Peter Andreas Burkhardt
član



Antonio Argir
član



Blaž Brodnjak
predsednik



Hedvika Usenik
članica



Andrej Lasič
član



Archibald Kremser
član

Ljubljana, 7. november 2024

Pojasnila k zgoščenim medletnim 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 njene odvisne družbe v devetih državah. Sestava NLB Skupine je razkrita v pojasnilu 8. Druge informacije v zvezi s povezanimi osebami so razkrite v pojasnilu 7.

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

Na dan 30. septembra 2024 in 31. decembra 2023 je največji delničar Banke, ki ima pomemben vpliv, Republika Slovenija, ki ima v lasti 25,00 % plus eno delnico Banke.

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

2. Povzetek pomembnejših informacij o računovodskih usmeritvah

2.1. Izjava o skladnosti

Medletni zgoščeni računovodski izkazi so pripravljani v skladu z Mednarodnim računovodskim standardom 34 – Medletno računovodsko poročanje. Medletne zgoščene računovodske izkaze je zato treba brati v povezavi z revidiranimi letnimi računovodskimi izkazi za NLB Skupino in NLB za leto, končano na dan 31. decembra 2023, ki so bili pripravljani v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja (v nadaljevanju MSRP), kot jih je sprejela Evropska unija (v nadaljevanju EU).

2.2. Računovodske usmeritve

Za pripravo zgoščenih medletnih računovodskih izkazov so uporabljene enake računovodske usmeritve kot pri sestavi računovodskih izkazov za leto 2023, razen računovodskih standardov in drugih sprememb, ki veljajo od vključno 1. januarja 2024 in jih je potrdila EU.

Računovodski standardi ter dopolnitve in pojasnila k obstoječim standardom, ki veljajo od vključno 1. januarja 2024 ter jih je EU potrdila in NLB Skupina vpeljala

- MRS 1 (dopolnitev in odlog datuma uveljavitve) – Predstavljanje računovodskih izkazov (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2024 ali pozneje):
 - razvrščanje obveznosti med kratkoročne ali nekratkoročne (dopolnitev in odlog datuma uveljavitve);
 - nekratkoročne obveznosti z zavezami (dopolnitev);
- MSRP 16 (dopolnitev) – Najemi: obveznost iz najema pri prodaji s povratnim najemom (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2024 ali pozneje);
- MRS 7 in MSRP 7 (dopolnitev) – Dopolnitve MRS 7 - Izkaz denarnih tokov in MSRP 7 - Finančni instrumenti: razkritja: Dobaviteljski finančni dogovori (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2024 ali pozneje).

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

- MRS 21 (dopolnitev) – Vplivi sprememb deviznih tečajev: pomanjkanje zamenljivosti valute (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2025 ali pozneje);
- MSRP 9 in MSRP 7 (dopolnitev) – Dopolnitev Razvrstitev in merjenja finančnih instrumentov (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2026 ali pozneje);
- MSRP 18 (nov standard) – Predstavitve in razkritja v računovodskih izkazih (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2027 ali pozneje);
- MSRP 19 (nov standard) – Odvisne družbe, ki niso subjekti javnega interesa: Razkritja (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2027 ali pozneje).

3. Spremembe v sestavi NLB Skupine

Spremembe v obdobju, končanem na dan 30. septembra 2024

Spremembe kapitala:

- V maju 2024 so NLB Skladi d.o.o., Ljubljana postali 100-odstotni lastnik finančne družbe Generali Investments a.d., Skopje. Kupnina za družbo je znašala 2.515 tisoč EUR in je bila v celoti plačana v denarju (pojasnilo 5.9.). V avgustu 2024 je bila družba preimenovana v NLB Fondovi a.d. Skopje.
- V septembru 2024 je NLB d.d., Ljubljana zaključila nakup 100-odstotnega deleža v družbi SLS HOLDCO d.o.o., ki ima v lasti družbo Summit Leasing Slovenija d.o.o., Ljubljana in njene hčerinske družbe Mobil Leasing d.o.o., Zagreb. Kupnina za družbo je znašala 127.216 tisoč EUR in je bila v celoti plačana v denarju (note 5.9).

Druge spremembe:

- V januarju 2024, so bile skladno z novo Politiko upravljanja NLB Skupine, tri družbe za upravljanje z nepremičninami S-REAM d.o.o., Ljubljana, REAM d.o.o., Beograd in REAM d.o.o., Podgorica, prenesene iz nestrategskih družb na strateške družbe.
- V maju 2024, je bila družba S-REAM d.o.o., Ljubljana preimenovana v NLB Real Estate d.o.o., Ljubljana, družba REAM d.o.o., Podgorica je bila preimenovana v NLB Real Estate d.o.o., Podgorica in družba REAM d.o.o., Beograd je bila preimenovana v NLB Real Estate d.o.o., Beograd.
- S 1. julijem 2024, po združitvi z NLB Lease&Go, leasing, d.o.o., Ljubljana, je odvisna družba NLB Leasing d.o.o. Ljubljana – v likvidaciji prenehala obstajati. Vsa njena sredstva in obveznosti so se prenesla na družbo NLB Lease&Go, leasing, d.o.o., Ljubljana, ki je po združitvi postala njena pravna naslednica.
- S 1. julijem 2024, po združitvi z NLB Real Estate d.o.o., Ljubljana, je odvisna družba Privatinvest d.o.o., Ljubljana prenehala obstajati. Vsa njena sredstva in obveznosti so se prenesla na družbo NLB Real Estate d.o.o., Ljubljana, ki je po združitvi postala njena pravna naslednica.
- V septembru 2024 je NLB Komercialna banka a.d. Beograd zaključila prodajo svoje odvisne družbe KomBank Invest a.d. Beograd družbi NLB Skladi, upravljanje premoženja, d.o.o. Ljubljana. V oktobru 2024 je bila družba KomBank Invest a.d. Beograd preimenovana v NLB Fondovi a.d., Beograd.

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.
- 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.
- V avgustu 2023 je NLB prejela dovoljenje ECB 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.

- 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.

4. Razkritja k zgoščenemu izkazu poslovnega izida

4.1. Obrestni prihodki in odhodki

Razčlenitev po vrstah sredstev in obveznosti

| v tisoč EUR | | | | | | | | | | |
|---|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|-------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|-------------|
| | NLB Skupina | | | | | NLB | | | | |
| | 1. 7. - 30. 9. 2024 | 1. 7. - 30. 9. 2023 | 1. 1. - 30. 9. 2024 | 1. 1. - 30. 9. 2023 | sprememba | 1. 7. - 30. 9. 2024 | 1. 7. - 30. 9. 2023 | 1. 1. - 30. 9. 2024 | 1. 1. - 30. 9. 2023 | sprememba |
| Prihodki iz obresti in podobni prihodki | | | | | | | | | | |
| <i>Prihodki iz obresti, izračunani z uporabo metode efektivnih obrestí</i> | 280.959 | 256.743 | 836.969 | 682.674 | 23 % | 151.928 | 130.514 | 453.038 | 329.463 | 38 % |
| Kreditni strankam, ki niso banke, merjeni po odplačni vrednosti | 211.227 | 192.248 | 618.738 | 525.546 | 18 % | 99.360 | 83.474 | 289.712 | 217.481 | 33 % |
| Vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti | 22.493 | 10.337 | 59.677 | 23.706 | 152 % | 14.378 | 6.968 | 37.124 | 15.611 | 138 % |
| Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa | 15.043 | 9.211 | 40.814 | 29.130 | 40 % | 7.785 | 2.205 | 18.094 | 7.121 | 154 % |
| Kreditni bankam, merjeni po odplačni vrednosti | 3.842 | 5.867 | 13.698 | 15.560 | -12 % | 3.328 | 863 | 8.195 | 6.918 | 18 % |
| Vpogledne vloge pri bankah in centralnih bankah | 28.354 | 39.080 | 104.042 | 88.732 | 17 % | 27.077 | 37.004 | 99.913 | 82.332 | 21 % |
| <i>Drugi prihodki iz obresti in podobni prihodki</i> | 25.206 | 10.995 | 53.890 | 25.316 | 113 % | 12.395 | 5.657 | 27.149 | 12.901 | 110 % |
| Finančna sredstva, namenjena trgovanju | 1.476 | 1.783 | 4.573 | 4.509 | 1 % | 1.579 | 1.715 | 5.031 | 4.628 | 9 % |
| Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje | 2 | 13 | 16 | 37 | -57 % | 106 | 117 | 326 | 301 | 8 % |
| Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju | 10.811 | 3.905 | 22.152 | 8.066 | 175 % | 10.710 | 3.825 | 21.792 | 7.972 | 173 % |
| Finančni najemi | 12.917 | 5.294 | 27.149 | 12.704 | 114 % | - | - | - | - | - |
| Skupaj | 306.165 | 267.738 | 890.859 | 707.990 | 26 % | 164.323 | 136.171 | 480.187 | 342.364 | 40 % |
| Odhodki za obresti in podobni odhodki | | | | | | | | | | |
| <i>Odhodki za obresti, izračunani z uporabo metode efektivnih obrestí</i> | 60.239 | 43.482 | 172.961 | 99.465 | 74 % | 44.925 | 34.749 | 130.911 | 78.089 | 68 % |
| Depoziti strank, ki niso banke | 29.264 | 19.470 | 85.003 | 44.937 | 89 % | 14.523 | 10.193 | 41.920 | 23.762 | 76 % |
| Kreditni bankam in centralnih bank | 1.945 | 492 | 3.116 | 1.187 | 163 % | 679 | 184 | 1.970 | 526 | - |
| Kreditni strank, ki niso banke | 934 | 429 | 1.645 | 1.065 | 54 % | - | - | - | - | - |
| Podrejene obveznosti | 11.758 | 9.007 | 34.495 | 26.210 | 32 % | 11.758 | 9.007 | 34.495 | 26.210 | 32 % |
| Izdani vrednostni papirji | 15.832 | 13.423 | 45.390 | 22.983 | 97 % | 15.832 | 13.423 | 45.390 | 22.983 | 97 % |
| Depoziti bank in centralnih bank | 623 | 476 | 2.564 | 2.606 | -2 % | 2.105 | 1.899 | 7.013 | 4.519 | 55 % |
| Obveznosti iz najema | 283 | 195 | 748 | 477 | 57 % | 28 | 43 | 123 | 89 | 38 % |
| <i>Drugi odhodki za obresti in podobni odhodki</i> | 12.192 | 2.767 | 23.721 | 7.071 | - | 12.188 | 1.984 | 23.766 | 5.191 | - |
| Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju | 10.605 | 790 | 18.754 | 1.400 | - | 10.605 | 790 | 18.754 | 1.374 | - |
| Finančne obveznosti, namenjene trgovanju | 1.394 | 1.660 | 4.296 | 4.054 | 6 % | 1.489 | 1.097 | 4.734 | 3.528 | 34 % |
| Odhodki za obresti za ugodnosti zaposlenih | 187 | 183 | 554 | 545 | 2 % | 88 | 88 | 264 | 265 | 0 % |
| Drugo | 6 | 134 | 117 | 1.072 | -89 % | 6 | 9 | 14 | 24 | -42 % |
| Skupaj | 72.431 | 46.249 | 196.682 | 106.536 | 85 % | 57.113 | 36.733 | 154.677 | 83.280 | 86 % |
| Čiste obresti | 233.734 | 221.489 | 694.177 | 601.454 | 15 % | 107.210 | 99.438 | 325.510 | 259.084 | 26 % |

4.2. Prihodki iz dividend

| v tisoč EUR | | | | | | | | | | |
|---|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|--------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|-------------|
| | NLB Skupina | | | | | NLB | | | | |
| | 1. 7. - 30. 9. 2024 | 1. 7. - 30. 9. 2023 | 1. 1. - 30. 9. 2024 | 1. 1. - 30. 9. 2023 | sprememba | 1. 7. - 30. 9. 2024 | 1. 7. - 30. 9. 2023 | 1. 1. - 30. 9. 2024 | 1. 1. - 30. 9. 2023 | sprememba |
| Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa | 51 | 43 | 55 | 112 | -51 % | - | - | - | - | - |
| Naložbe v odvisne družbe | - | - | - | - | - | 127.724 | - | 204.050 | 130.142 | 57 % |
| Naložbe v pridružene družbe in skupne podvige | - | - | - | - | - | - | - | 866 | - | - |
| Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje | 15 | 13 | 44 | 39 | 13 % | 15 | 13 | 44 | 39 | 13 % |
| Skupaj | 66 | 56 | 99 | 151 | -34 % | 127.739 | 13 | 204.960 | 130.181 | 57 % |

4.3. Prihodki in odhodki pri opravninah

| v tisoč EUR | | | | | | | | | | |
|---|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|-------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|-------------|
| | NLB Skupina | | | | | NLB | | | | |
| | 1. 7. - 30. 9. 2024 | 1. 7. - 30. 9. 2023 | 1. 1. - 30. 9. 2024 | 1. 1. - 30. 9. 2023 | sprememba | 1. 7. - 30. 9. 2024 | 1. 7. - 30. 9. 2023 | 1. 1. - 30. 9. 2024 | 1. 1. - 30. 9. 2023 | sprememba |
| Prihodki iz opravnin | | | | | | | | | | |
| <i>Prihodki iz opravnin iz finančnih instrumentov, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida</i> | | | | | | | | | | |
| Kartično in bankomatsko poslovanje | 39.673 | 37.127 | 104.889 | 97.560 | 8 % | 14.925 | 13.064 | 41.278 | 36.667 | 13 % |
| Transakcijski računi strank | 25.556 | 23.349 | 73.882 | 69.345 | 7 % | 14.763 | 13.121 | 42.225 | 39.693 | 6 % |
| <i>Drugi prihodki iz opravnin</i> | | | | | | | | | | |
| Plačilni promet | 23.579 | 21.740 | 66.307 | 65.249 | 2 % | 6.409 | 6.154 | 19.368 | 18.129 | 7 % |
| Upravljanje pooblaščenih investicijskih družb | 10.132 | 8.627 | 30.970 | 24.180 | 28 % | 3.113 | 2.564 | 9.607 | 7.025 | 37 % |
| Investicijsko bančništvo | 4.380 | 3.704 | 11.191 | 9.001 | 24 % | 3.618 | 3.073 | 9.076 | 7.221 | 26 % |
| Posredovanje zavarovalnih produktov | 4.813 | 3.336 | 13.358 | 9.496 | 41 % | 2.926 | 2.410 | 8.818 | 6.949 | 27 % |
| Druge storitve | 2.667 | 2.813 | 7.070 | 7.230 | -2 % | 1.049 | 627 | 2.762 | 2.252 | 23 % |
| Skupaj prihodki iz opravnin iz pogodb s kupci | 110.800 | 100.696 | 307.667 | 282.061 | 9 % | 46.803 | 41.013 | 133.134 | 117.936 | 13 % |
| Dana jamstva | 4.799 | 4.443 | 14.023 | 13.223 | 6 % | 2.757 | 2.335 | 8.078 | 6.784 | 19 % |
| Skupaj | 115.599 | 105.139 | 321.690 | 295.284 | 9 % | 49.560 | 43.348 | 141.212 | 124.720 | 13 % |
| Odhodki za opravnine | | | | | | | | | | |
| <i>Odhodki za opravnine iz finančnih instrumentov, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida</i> | | | | | | | | | | |
| Kartično in bankomatsko poslovanje | 25.139 | 26.954 | 66.440 | 68.339 | -3 % | 8.933 | 9.593 | 26.732 | 24.585 | 9 % |
| <i>Drugi odhodki iz opravnin</i> | | | | | | | | | | |
| Plačilni promet | 3.496 | 3.159 | 9.684 | 9.899 | -2 % | 422 | 291 | 1.151 | 870 | 32 % |
| Zavarovanje imetnikov osebnih računov in zlatih kartic | 567 | 360 | 1.285 | 1.219 | 5 % | 237 | 191 | 773 | 690 | 12 % |
| Investicijsko bančništvo | 2.779 | 2.170 | 7.558 | 5.837 | 29 % | 1.355 | 1.132 | 3.639 | 2.964 | 23 % |
| Prejeta jamstva | 425 | 431 | 1.295 | 1.257 | 3 % | 417 | 414 | 1.262 | 1.180 | 7 % |
| Druge storitve | 1.306 | 1.131 | 3.539 | 3.154 | 12 % | 215 | 165 | 648 | 450 | 44 % |
| Skupaj | 33.712 | 34.205 | 89.801 | 89.705 | 0 % | 11.579 | 11.786 | 34.205 | 30.739 | 11 % |
| Čiste opravnine | 81.887 | 70.934 | 231.889 | 205.579 | 13 % | 37.981 | 31.562 | 107.007 | 93.981 | 14 % |

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

| | NLB Skupina | | | | NLB | | | |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | 1.7. - 30.9. 2024 | | 1.7. - 30.9. 2023 | | 1.7. - 30.9. 2024 | | 1.7. - 30.9. 2023 | |
| | 1.7. - 30.9. 2024 | 1.7. - 30.9. 2023 | 1.1. - 30.9. 2024 | 1.1. - 30.9. 2023 | 1.7. - 30.9. 2024 | 1.7. - 30.9. 2023 | 1.1. - 30.9. 2024 | 1.1. - 30.9. 2023 |
| Dolžniški instrumenti, merjeni po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa | (435) | (1) | (1.978) | (697) | (67) | (1) | (210) | (789) |
| Dolžniški instrumenti, merjeni po odplačni vrednosti | - | - | 169 | - | - | - | - | - |
| Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti | - | - | 2.713 | - | - | - | 2.713 | - |
| Skupaj | (435) | (1) | 904 | (697) | (67) | (1) | 2.503 | (789) |

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

| | NLB Skupina | | | | NLB | | | |
|-------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | 1.7. - 30.9. 2024 | | 1.7. - 30.9. 2023 | | 1.7. - 30.9. 2024 | | 1.7. - 30.9. 2023 | |
| | 1.7. - 30.9. 2024 | 1.7. - 30.9. 2023 | 1.1. - 30.9. 2024 | 1.1. - 30.9. 2023 | 1.7. - 30.9. 2024 | 1.7. - 30.9. 2023 | 1.1. - 30.9. 2024 | 1.1. - 30.9. 2023 |
| Nakup in prodaja tujih valut | 8.203 | 6.971 | 23.128 | 20.695 | 1.686 | 1.048 | 4.802 | 3.418 |
| Dolžniški vrednostni papirji | 147 | 36 | 234 | 106 | 147 | 35 | 233 | 54 |
| Izvedeni finančni instrumenti | (404) | 3.136 | (2.707) | 3.208 | (1.606) | (2.950) | (317) | (3.104) |
| Skupaj | 7.946 | 10.143 | 20.655 | 24.009 | 227 | (1.867) | 4.718 | 368 |

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

| | NLB Skupina | | | | NLB | | | |
|----------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | 1.7. - 30.9. 2024 | | 1.7. - 30.9. 2023 | | 1.7. - 30.9. 2024 | | 1.7. - 30.9. 2023 | |
| | 1.7. - 30.9. 2024 | 1.7. - 30.9. 2023 | 1.1. - 30.9. 2024 | 1.1. - 30.9. 2023 | 1.7. - 30.9. 2024 | 1.7. - 30.9. 2023 | 1.1. - 30.9. 2024 | 1.1. - 30.9. 2023 |
| Lastniški vrednostni papirji | 261 | 69 | 1.476 | 1.095 | 262 | 1 | 1.460 | 627 |
| Dolžniški vrednostni papirji | 9 | 11 | 44 | 16 | - | - | - | - |
| Kreditni strankam, ki niso banke | - | - | - | 24 | 233 | 46 | 650 | 796 |
| Skupaj | 270 | 80 | 1.520 | 1.135 | 495 | 47 | 2.110 | 1.423 |

4.7. Prodaja odvisnih družb

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

V septembru 2023 je NLB Skupina prodala svojo odvisno družbo Optima Leasing d.o.o. – u likvidaciji. 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, namenjena trgovanju | |
| - druga finančna sredstva | 4 |
| Druga sredstva | 104 |
| Skupaj sredstva | 821 |
| Rezervacije | 30 |
| Druge obveznosti | 22 |
| Skupaj obveznosti | 52 |
| Neto sredstva odvisne družbe | 769 |
| Skupaj kupnina od prodaje | 470 |
| Denar in denarni ustrezniki odvisne družbe | (713) |
| Denarni odlivi pri prodaji | (243) |
| Kupnina od prodaje odvisne družbe | 470 |
| Knjižgovodska vrednost neto odtujenih sredstev | 769 |
| Izguba od prodaje odvisne družbe v konsolidiranih računovodskih izkazih | (299) |

S prodajo Optima Leasing d.o.o. – u likvidaciji je NLB Skupina realizirala izgubo v višini 299 tisoč EUR.

b) Prodaja odvisne družbe Tara Hotel d.o.o., Budva

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

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

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

c) Pripojitev N Banke d.d., Ljubljana

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

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

NLB je za pripojitev uporabila sledečo računovodsko politiko:

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

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

4.8. Drugi čisti poslovni dobički/(izgube)

| | NLB Skupina | | | | | NLB | | | | |
|--|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|--------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|--------------|
| | 1. 7. - 30. 9. 2024 | 1. 7. - 30. 9. 2023 | 1. 1. - 30. 9. 2024 | 1. 1. - 30. 9. 2023 | sprememba | 1. 7. - 30. 9. 2024 | 1. 7. - 30. 9. 2023 | 1. 1. - 30. 9. 2024 | 1. 1. - 30. 9. 2023 | sprememba |
| Drugi poslovni prihodki | | | | | | | | | | |
| Prihodki od nebančnih storitev | 2.788 | 2.123 | 7.220 | 5.896 | 22 % | 1.771 | 1.752 | 5.235 | 5.075 | 3 % |
| Najemnine od naložbenih nepremičnin | 308 | 442 | 961 | 1.353 | -29 % | 73 | 64 | 218 | 222 | -2 % |
| Vrednotenje naložbenih nepremičnin na pošteno vrednost | 57 | 121 | 57 | 278 | -79 % | 57 | 121 | 57 | 223 | -74 % |
| Prodaja naložbenih nepremičnin | 95 | 380 | 719 | 380 | 89 % | - | - | 259 | - | - |
| Drugi poslovni prihodki | 1.145 | 1.980 | 3.696 | 4.519 | -18 % | 662 | 457 | 2.104 | 1.966 | 7 % |
| Skupaj | 4.393 | 5.046 | 12.653 | 12.426 | 2 % | 2.563 | 2.394 | 7.873 | 7.486 | 5 % |
| Drugi poslovni odhodki | | | | | | | | | | |
| Donacije | 275 | 5.017 | 908 | 5.809 | -84 % | 195 | 4.841 | 1.067 | 5.686 | -81 % |
| Odhodki, povezani z izdajo storitvenih garancij | 1 | 521 | 1 | 546 | -100 % | 1 | 521 | 1 | 546 | -100 % |
| Vrednotenje naložbenih nepremičnin na pošteno vrednost | 1.194 | 9 | 1.194 | 50 | - | 32 | - | 32 | 41 | -22 % |
| Drugi poslovni odhodki | 848 | 2.019 | 3.981 | 5.260 | -24 % | 223 | 203 | 1.771 | 901 | 97 % |
| Skupaj | 2.318 | 7.566 | 6.084 | 11.665 | -48 % | 451 | 5.565 | 2.871 | 7.174 | -60 % |
| Drugi čisti poslovni dobički/(izgube) | 2.075 | (2.520) | 6.569 | 761 | - | 2.112 | (3.171) | 5.002 | 312 | - |

4.9. Administrativni stroški

| | NLB Skupina | | | | | NLB | | | | |
|------------------------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|-------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|-------------|
| | 1. 7. - 30. 9. 2024 | 1. 7. - 30. 9. 2023 | 1. 1. - 30. 9. 2024 | 1. 1. - 30. 9. 2023 | sprememba | 1. 7. - 30. 9. 2024 | 1. 7. - 30. 9. 2023 | 1. 1. - 30. 9. 2024 | 1. 1. - 30. 9. 2023 | sprememba |
| | in tisoč EUR | | | | | | | | | |
| Stroški dela | 76.956 | 70.042 | 226.495 | 207.432 | 9 % | 37.453 | 33.029 | 113.106 | 95.933 | 18 % |
| Splošni in administrativni stroški | 56.113 | 38.849 | 154.907 | 118.691 | 31 % | 31.671 | 19.685 | 89.587 | 58.254 | 54 % |
| Skupaj | 133.069 | 108.891 | 381.402 | 326.123 | 17 % | 69.124 | 52.714 | 202.693 | 154.187 | 31 % |

S 1. januarjem 2024 se je v Sloveniji za obdobje pet let uvedel davek na bilančno vsoto bank. Odhodki iz naslova davka na bilančno vsoto bank za NLB Skupino in NLB so v prvih devetih mesecih, ki so se končali 30. septembra 2024, znašali 24.560 tisoč EUR in so vključeni v vrstično postavko »Splošni in administrativni stroški«.

4.10. Vplačila v sklad za reševanje in sistem zajamčenih vlog

| | NLB Skupina | | | | | NLB | | | | |
|-----------------------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|-------------|
| | 1. 7. - 30. 9. 2024 | 1. 7. - 30. 9. 2023 | 1. 1. - 30. 9. 2024 | 1. 1. - 30. 9. 2023 | sprememba | 1. 7. - 30. 9. 2024 | 1. 7. - 30. 9. 2023 | 1. 1. - 30. 9. 2024 | 1. 1. - 30. 9. 2023 | sprememba |
| | in tisoč EUR | | | | | | | | | |
| Vplačila v sistem zajamčenih vlog | 7.400 | 6.356 | 32.523 | 30.267 | 7 % | - | - | 10.793 | 9.686 | 11 % |
| Vplačila v sklad za reševanje | 58 | 51 | 187 | 2.096 | -91 % | - | - | - | 1.697 | - |
| Skupaj | 7.458 | 6.407 | 32.710 | 32.363 | 1 % | - | - | 10.793 | 11.383 | -5 % |

Banka Slovenije je v februarju 2024 objavila odločitev Odbora enotnega sklada za reševanje, da se v letu 2024 ne bodo zbirali redni letni prispevki v enotni sklad za reševanje, saj je bila dosežena ciljna raven vsaj 1 % kritih vlog v državah članicah, ki sodelujejo v enotnem mehanizmu za reševanje. Skladno s tem, NLB ni bila zavezana k plačilu rednega vplačila v sklad za reševanje za leto 2024.

4.11. Amortizacija

| | NLB Skupina | | | | | NLB | | | | |
|---|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|-------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|-------------|
| | 1. 7. - 30. 9. 2024 | 1. 7. - 30. 9. 2023 | 1. 1. - 30. 9. 2024 | 1. 1. - 30. 9. 2023 | sprememba | 1. 7. - 30. 9. 2024 | 1. 7. - 30. 9. 2023 | 1. 1. - 30. 9. 2024 | 1. 1. - 30. 9. 2023 | sprememba |
| | in tisoč EUR | | | | | | | | | |
| Amortizacija neopredmetenih sredstev | 5.715 | 3.794 | 14.898 | 11.162 | 33 % | 3.387 | 1.657 | 8.513 | 4.406 | 93 % |
| Amortizacija opredmetenih osnovnih sredstev | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| - lastna opredmetena osnovna sredstva | 7.687 | 6.157 | 21.766 | 18.151 | 20 % | 2.623 | 2.610 | 8.090 | 7.711 | 5 % |
| - pravica do uporabe sredstev | 2.226 | 2.090 | 5.660 | 6.207 | -9 % | 386 | 479 | 1.154 | 1.002 | 15 % |
| Skupaj | 15.628 | 12.041 | 42.324 | 35.520 | 19 % | 6.396 | 4.746 | 17.757 | 13.119 | 35 % |

4.12. Rezervacije

| | NLB Skupina | | | | | NLB | | | | |
|------------------------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|----------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|-----------|
| | 1. 7. - 30. 9. 2024 | 1. 7. - 30. 9. 2023 | 1. 1. - 30. 9. 2024 | 1. 1. - 30. 9. 2023 | sprememba | 1. 7. - 30. 9. 2024 | 1. 7. - 30. 9. 2023 | 1. 1. - 30. 9. 2024 | 1. 1. - 30. 9. 2023 | sprememba |
| | v tisoč EUR | | | | | | | | | |
| Rezervacije za kreditne izgube | (5.765) | (2.514) | (12.796) | (9.716) | (4.766) | (2.088) | (8.536) | (4.176) | (4.176) | |
| Rezervacije za prevzete obveznosti | (5.765) | (2.514) | (12.796) | (9.716) | (4.766) | (2.088) | (8.536) | (4.176) | (4.176) | |
| Druge rezervacije | (138) | 550 | 1.258 | 12.357 | - | 243 | 686 | 5.985 | | |
| Rezervacije za reorganizacijo | - | (352) | - | (352) | - | - | - | - | - | |
| Rezervacije za pravna tveganja | (138) | 902 | 1.258 | 1.718 | - | 243 | 686 | (3.315) | | |
| Druge rezervacije | - | - | - | 10.991 | - | - | - | 9.300 | | |
| Skupaj | (5.903) | (1.964) | (11.538) | 2.641 | (4.766) | (1.845) | (7.850) | 1.809 | | |

4.13. Oslabitve

| v tisoč EUR | | | | | | | | |
|---|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| | NLB Skupina | | | | NLB | | | |
| | 1. 7. - 30. 9. 2024 | 1. 7. - 30. 9. 2023 | 1. 1. - 30. 9. 2024 | 1. 1. - 30. 9. 2023 | 1. 7. - 30. 9. 2024 | 1. 7. - 30. 9. 2023 | 1. 1. - 30. 9. 2024 | 1. 1. - 30. 9. 2023 |
| Oslabitve finančnih sredstev | | | | | | | | |
| Stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah | (131) | (495) | (212) | (578) | (126) | 19 | (219) | 89 |
| Kreditni strankam, ki niso banke, merjeni po odplačni vrednosti (pojasnilo 5.10.a) | 5.476 | 3.998 | 223 | (13.723) | 3.619 | 6.108 | 15.700 | 5.710 |
| Kreditni bankam, merjeni po odplačni vrednosti (pojasnilo 5.10.a) | (124) | (3) | (90) | 31 | (14) | (88) | 17 | (50) |
| Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa (pojasnilo 5.10.b) | (583) | (495) | (915) | (6.569) | (69) | (244) | 274 | (4.972) |
| Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti (pojasnilo 5.10.b) | (85) | 297 | 1.679 | 1.559 | 102 | 128 | 575 | 577 |
| Druška finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti (pojasnilo 5.10.a) | 565 | 2.359 | (195) | 2.230 | (64) | 233 | (1.095) | 410 |
| Skupaj oslabitve finančnih sredstev | 5.118 | 5.661 | 490 | (17.050) | 3.448 | 6.156 | 15.252 | 1.764 |
| Oslabitve naložb v kapital odvisnih družb, pridruženih družb in skupnih podvigor | | | | | | | | |
| Naložbe v kapital odvisnih družb | - | - | - | - | - | (4.094) | - | (4.094) |
| Skupaj | - | - | - | - | - | (4.094) | - | (4.094) |
| Oslabitve drugih sredstev | | | | | | | | |
| Opremetena osnovna sredstva | 3.106 | - | 3.106 | - | - | - | - | - |
| Druška sredstva | 254 | 142 | 109 | 469 | 1 | (5) | 1 | (5) |
| Skupaj | 3.360 | 142 | 3.215 | 469 | 1 | (5) | 1 | (5) |
| Skupaj oslabitve nefinančnih sredstev | 3.360 | 142 | 3.215 | 469 | 1 | (4.099) | 1 | (4.099) |
| Oslabitve skupaj | 8.478 | 5.803 | 3.705 | (16.581) | 3.449 | 2.057 | 15.253 | (2.335) |

4.14. Davek iz dohodka

| v tisoč EUR | | | | | | | | | | |
|---|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|-------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|-------------|
| | NLB Skupina | | | | | NLB | | | | |
| | 1. 7. - 30. 9. 2024 | 1. 7. - 30. 9. 2023 | 1. 1. - 30. 9. 2024 | 1. 1. - 30. 9. 2023 | sprememba | 1. 7. - 30. 9. 2024 | 1. 7. - 30. 9. 2023 | 1. 1. - 30. 9. 2024 | 1. 1. - 30. 9. 2023 | sprememba |
| Iz rednega poslovanja | 31.904 | 18.245 | 67.251 | 54.946 | 22 % | 19.851 | 5.979 | 33.528 | 22.337 | 50 % |
| Minimalni davek multinacionalk | 1.103 | - | 3.309 | - | - | 1.103 | - | 3.309 | - | - |
| Odloženi davek (pojasnilo 5.14.) | (2.933) | (210) | 7 | 2.934 | -100 % | 14 | 45 | (62) | 1.211 | - |
| Skupaj | 30.074 | 18.035 | 70.567 | 57.880 | 22 % | 20.968 | 6.024 | 36.775 | 23.548 | 56 % |
| Efektivna davčna stopnja v % (Davek iz dohodka/Dobiček iz rednega poslovanja) | 17,76 | 10,92 | 13,83 | 12,74 | 9 % | 10,36 | 9,19 | 8,95 | 7,69 | 16 % |

Davek iz dohodka iz rednega poslovanja NLB v prvih devetih mesecih, ki so se končali 30. septembra 2024, vključuje 9.265 tisoč EUR davčnega odtegljaja, plačanega v drugih državah, ki ga ni mogoče odbiti od davčnih obveznosti v Sloveniji (2023: 5.770 tisoč EUR). Glavnino zneska v prvih devetih mesecih, ki so se končali 30. septembra 2024, predstavlja davčni odtegljaj na razdeljene dividende.

NLB Skupina je od leta 2024 zavezanec za minimalni davek multinacionalk. Matična družba NLB bo dolžna plačati povrhni 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. NLB Skupina je na podlagi prvih ocen za leto 2024, v prvih devetih mesecih, ki so se končali 30. septembra 2024 evidentirala 3.309 tisoč EUR odhodkov iz naslova minimalnega davka.

NLB Skupina je uporabila obvezno začasno izjemo pri obračunavanju odloženega davka za učinke povrhnjega davka in ga je ob nastanku obračunala kot davek iz dohodka iz rednega poslovanja.

5. Razkritja k zgoščenemu izkazu finančnega položaja

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

| | v tisoč EUR | | | | | |
|--|------------------|------------------|--------------|------------------|------------------|--------------|
| | NLB Skupina | | | NLB | | |
| | 30. 9. 2024 | 31. 12. 2023 | sprememba | 30. 9. 2024 | 31. 12. 2023 | sprememba |
| Stanje na računih in obvezne rezerve pri centralnih bankah | 3.481.716 | 5.435.460 | -36 % | 2.176.175 | 4.077.399 | -47 % |
| Blagajna | 526.147 | 470.902 | 12 % | 207.604 | 181.735 | 14 % |
| Vpogledne vloge pri bankah | 131.076 | 198.489 | -34 % | 32.999 | 59.365 | -44 % |
| | 4.138.939 | 6.104.851 | -32 % | 2.416.778 | 4.318.499 | -44 % |
| Popravki vrednosti | (1.081) | (1.290) | 16 % | (248) | (467) | 47 % |
| Skupaj | 4.137.858 | 6.103.561 | -32 % | 2.416.530 | 4.318.032 | -44 % |

5.2. Finančni instrumenti v posesti za trgovanje

a) Finančna sredstva v posesti za trgovanje

| | v tisoč EUR | | | | | |
|---|---------------|---------------|--------------|---------------|---------------|--------------|
| | NLB Skupina | | | NLB | | |
| | 30. 9. 2024 | 31. 12. 2023 | sprememba | 30. 9. 2024 | 31. 12. 2023 | sprememba |
| Izvedeni finančni instrumenti | | | | | | |
| Zamenjave | 9.546 | 13.867 | -31 % | 12.243 | 16.135 | -24 % |
| Opcijske pogodbe | 680 | 1.249 | -46 % | 680 | 1.249 | -46 % |
| Terminski posli | 388 | 602 | -36 % | 377 | 573 | -34 % |
| Skupaj izvedeni finančni instrumenti | 10.614 | 15.718 | -32 % | 13.300 | 17.957 | -26 % |
| Vrednostni papirji | | | | | | |
| Obveznice | 4.203 | - | - | 4.203 | - | - |
| Skupaj vrednostni papirji | 4.203 | - | - | 4.203 | - | - |
| Skupaj | 14.817 | 15.718 | -6 % | 17.503 | 17.957 | -3 % |

b) Finančne obveznosti v posesti za trgovanje

| | v tisoč EUR | | | | | |
|--------------------------------------|--------------|---------------|--------------|---------------|---------------|--------------|
| | NLB Skupina | | | NLB | | |
| | 30. 9. 2024 | 31. 12. 2023 | sprememba | 30. 9. 2024 | 31. 12. 2023 | sprememba |
| Izvedeni finančni instrumenti | | | | | | |
| Zamenjave | 7.478 | 11.139 | -33 % | 11.535 | 15.440 | -25 % |
| Opcijske pogodbe | 862 | 1.573 | -45 % | 862 | 1.573 | -45 % |
| Terminski posli | 512 | 505 | 1 % | 508 | 497 | 2 % |
| Skupaj | 8.852 | 13.217 | -33 % | 12.905 | 17.510 | -26 % |

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 | | |
| | 30. 9. 2024 | 31. 12. 2023 | sprememba | 30. 9. 2024 | 31. 12. 2023 | sprememba |
| Sredstva | | | | | | |
| Delnice | 7.045 | 6.300 | 12 % | 7.045 | 6.300 | 12 % |
| Investicijski skladi | 4.903 | 2.658 | 84 % | 3.951 | 2.558 | 54 % |
| Obveznice | 986 | 5.217 | -81 % | - | - | - |
| Kreditni podjetjem | - | - | - | 8.239 | 7.785 | 6 % |
| Skupaj | 12.934 | 14.175 | -9 % | 19.235 | 16.643 | 16 % |

b) Finančne obveznosti, merjene po pošteni vrednosti prek poslovnega izida

| | v tisoč EUR | | | | | |
|---------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|-------------|
| | NLB Skupina | | | NLB | | |
| | 30. 9. 2024 | 31. 12. 2023 | sprememba | 30. 9. 2024 | 31. 12. 2023 | sprememba |
| Obveznosti | | | | | | |
| Kreditni podjetjem | - | - | - | 716 | 1.234 | -42 % |
| Druge finančne obveznosti | 9.607 | 4.482 | 114 % | 4.921 | 1.976 | 149 % |
| Skupaj | 9.607 | 4.482 | 114 % | 5.637 | 3.210 | 76 % |

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

| | v tisoč EUR | | | | | |
|---------------------------------------|------------------|------------------|-------------|------------------|------------------|-------------|
| | NLB Skupina | | | NLB | | |
| | 30. 9. 2024 | 31. 12. 2023 | sprememba | 30. 9. 2024 | 31. 12. 2023 | sprememba |
| Obveznice | 2.351.761 | 1.836.604 | 28 % | 1.645.432 | 962.084 | 71 % |
| Delnice | 28.149 | 26.467 | 6 % | 370 | 303 | 22 % |
| Sklad za reševanje bank | 62.351 | 60.625 | 3 % | 62.351 | 60.625 | 3 % |
| Zakladne menice | 210.224 | 301.838 | -30 % | - | - | - |
| Komercialni zapisi | 30.914 | 26.022 | 19 % | - | - | - |
| Skupaj | 2.683.399 | 2.251.556 | 19 % | 1.708.153 | 1.023.012 | 67 % |
| Popravki vrednosti (pojasnilo 5.11.b) | (6.415) | (7.329) | 12 % | (2.722) | (2.448) | -11 % |

5.5. Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti Razčlenitev po vrstah

| | v tisoč EUR | | | | | |
|----------------------------------|-------------------|-------------------|-------------|-------------------|------------------|-------------|
| | NLB Skupina | | | NLB | | |
| | 30. 9. 2024 | 31. 12. 2023 | sprememba | 30. 9. 2024 | 31. 12. 2023 | sprememba |
| Dolžniški vrednostni papirji | 3.395.719 | 2.522.229 | 35 % | 2.574.414 | 1.966.169 | 31 % |
| Kreditni bankam | 433.398 | 547.640 | -21 % | 160.491 | 149.011 | 8 % |
| Kreditni strankam, ki niso banke | 15.739.317 | 13.734.601 | 15 % | 8.457.104 | 7.148.283 | 18 % |
| Druga finančna sredstva | 147.666 | 165.962 | -11 % | 168.644 | 101.596 | 66 % |
| Skupaj | 19.716.100 | 16.970.432 | 16 % | 11.360.653 | 9.365.059 | 21 % |

a) Dolžniški vrednostni papirji

| | v tisoč EUR | | | | | |
|---------------------------------------|------------------|------------------|-------------|------------------|------------------|-------------|
| | NLB Skupina | | | NLB | | |
| | 30. 9. 2024 | 31. 12. 2023 | sprememba | 30. 9. 2024 | 31. 12. 2023 | sprememba |
| Država | 2.511.846 | 1.898.725 | 32 % | 1.693.948 | 1.347.161 | 26 % |
| Gospodarstvo | 83.433 | 79.679 | 5 % | 76.187 | 72.458 | 5 % |
| Banke | 776.800 | 536.096 | 45 % | 776.800 | 536.096 | 45 % |
| Finančne organizacije | 30.850 | 13.251 | 133 % | 30.850 | 13.251 | 133 % |
| | 3.402.929 | 2.527.751 | 35 % | 2.577.785 | 1.968.966 | 31 % |
| Popravki vrednosti (pojasnilo 5.11.b) | (7.210) | (5.522) | -31 % | (3.371) | (2.797) | -21 % |
| Skupaj | 3.395.719 | 2.522.229 | 35 % | 2.574.414 | 1.966.169 | 31 % |

b) Krediti bankam

| | v tisoč EUR | | | | | |
|---------------------------------------|----------------|----------------|--------------|----------------|----------------|------------|
| | NLB Skupina | | | NLB | | |
| | 30. 9. 2024 | 31. 12. 2023 | sprememba | 30. 9. 2024 | 31. 12. 2023 | sprememba |
| Kreditni | 382 | 623 | -39 % | 118.848 | 119.914 | -1 % |
| Vezane vloge | 210.250 | 249.765 | -16 % | 41.307 | 25.865 | 60 % |
| Začasno kupljeni vrednostni papirji | 222.372 | 294.069 | -24 % | - | - | - |
| Odkupljene terjatve | 617 | 3.482 | -82 % | 617 | 3.482 | -82 % |
| | 433.621 | 547.939 | -21 % | 160.772 | 149.261 | 8 % |
| Popravki vrednosti (pojasnilo 5.11.a) | (223) | (299) | 25 % | (281) | (250) | -12 % |
| Skupaj | 433.398 | 547.640 | -21 % | 160.491 | 149.011 | 8 % |

c) Krediti strankam, ki niso banke

| | v tisoč EUR | | | | | |
|---------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------|------------------|------------------|-------------|
| | NLB Skupina | | | NLB | | |
| | 30. 9. 2024 | 31. 12. 2023 | sprememba | 30. 9. 2024 | 31. 12. 2023 | sprememba |
| Kreditni | 14.182.042 | 13.117.311 | 8 % | 8.216.525 | 6.946.199 | 18 % |
| Okvirni krediti | 528.647 | 449.145 | 18 % | 286.644 | 236.792 | 21 % |
| Terjatve iz finančnega najema | 1.199.059 | 337.610 | - | - | - | - |
| Posojilne kartice | 151.908 | 154.664 | -2 % | 81.252 | 82.457 | -1 % |
| Terjatve iz danih jamstev | 9.376 | 4.498 | 108 % | 6.630 | 2.403 | 176 % |
| | 16.071.032 | 14.063.228 | 14 % | 8.591.051 | 7.267.851 | 18 % |
| Popravki vrednosti (pojasnilo 5.11.a) | (331.715) | (328.627) | -1 % | (133.947) | (119.568) | -12 % |
| Skupaj | 15.739.317 | 13.734.601 | 15 % | 8.457.104 | 7.148.283 | 18 % |

d) Druga finančna sredstva

| | v tisoč EUR | | | | | |
|--|----------------|----------------|--------------|----------------|----------------|-------------|
| | NLB Skupina | | | NLB | | |
| | 30. 9. 2024 | 31. 12. 2023 | sprememba | 30. 9. 2024 | 31. 12. 2023 | sprememba |
| Terjatve v obračunu in drugi začasni računi | 58.138 | 43.608 | 33 % | 34.096 | 20.207 | 69 % |
| Terjatve iz kartičnega poslovanja | 15.667 | 54.748 | -71 % | 7.941 | 42.753 | -81 % |
| Terjatve do kupcev | 11.145 | 9.265 | 20 % | 524 | 2.013 | -74 % |
| Terjatve za opravnine | 10.624 | 9.734 | 9 % | 982 | 2.924 | -66 % |
| Terjatve do poravnalnega računa, borznoposredniških družb in drugih za prodajo vrednostnih papirjev in skrbniških poslov | 15.984 | - | - | 25.911 | - | - |
| Razmejeni prihodki | 15.491 | 7.171 | 116 % | 12.076 | 6.247 | 93 % |
| Terjatve za dividende | - | - | - | 61.141 | - | - |
| Terjatve za dane finančne predujme | 7.657 | 2.176 | - | - | - | - |
| Druga finančna sredstva | 26.389 | 50.065 | -47 % | 27.083 | 29.066 | -7 % |
| | 161.095 | 176.767 | -9 % | 169.754 | 103.210 | 64 % |
| Popravki vrednosti (pojasnilo 5.11.a) | (13.429) | (10.805) | -24 % | (1.110) | (1.614) | 31 % |
| Skupaj | 147.666 | 165.962 | -11 % | 168.644 | 101.596 | 66 % |

5.6. Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo

Na dan 30. septembra 2024 »Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo« vključujejo poslovne objekte in sredstva, prejeta za poplačilo terjatev, ki so v postopku prodaje in na NLB Skupini znašajo 11.228 tisoč EUR (31. decembra 2023: 4.849 tisoč EUR), na NLB pa 2.933 tisoč EUR (31. decembra 2023: 4.048 tisoč EUR).

5.7. Opredmetena osnovna sredstva

Razčlenitev po vrstah

| | v tisoč EUR | | | | | |
|-------------------------------------|----------------|----------------|------------|---------------|---------------|-------------|
| | NLB Skupina | | | NLB | | |
| | 30. 9. 2024 | 31. 12. 2023 | sprememba | 30. 9. 2024 | 31. 12. 2023 | sprememba |
| Lastna opredmetena osnovna sredstva | 264.446 | 249.920 | 6 % | 79.512 | 80.240 | -1 % |
| Pravica do uporabe sredstev | 35.580 | 28.114 | 27 % | 5.513 | 5.730 | -4 % |
| Skupaj | 300.026 | 278.034 | 8 % | 85.025 | 85.970 | -1 % |

5.8. Naložbene nepremičnine

| | v tisoč EUR | | | | | |
|------------------|---------------|---------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| | NLB Skupina | | | NLB | | |
| | 30. 9. 2024 | 31. 12. 2023 | sprememba | 30. 9. 2024 | 31. 12. 2023 | sprememba |
| Gradbeni objekti | 24.305 | 30.711 | -21 % | 5.243 | 7.496 | -30 % |
| Zemljišča | 291 | 405 | -28 % | 195 | 144 | 35 % |
| Skupaj | 24.596 | 31.116 | -21 % | 5.438 | 7.640 | -29 % |

5.9. Pridobitev odvisnih družb

a) Pridobitev odvisne družbe NLB Fondovi a.d. Skopje

V maju 2024 so NLB Skladi d.o.o., Ljubljana postali 100-odstotni lastniki finančne družbe Generali Investments a.d. Skopje. Generali Investments a.d. Skopje je tretja največja družba za upravljanje premoženja na severnomakedonskem trgu z 18-odstotnim tržnim deležem. Družba je na dan 30. junija 2024 upravljala približno 53 mio EUR sredstev strank v različnih investicijskih skladih in portfeljih.

V avgustu 2024 je bila družba Generali Investments a.d. Skopje preimenovana v NLB Fondovi a.d. Skopje.

Kupnina za družbo je znašala 2.515 tisoč EUR in je bila v celoti plačana v denarju. Dogovorov o pogojnih plačilih ni. Denarna sredstva v pridobljeni družbi so na dan prevzema znašala 173 tisoč EUR. Neto odliv denarnih sredstev je znašal 2.342 tisoč EUR (vključeno v izkaz denarnih tokov med Izdatke pri naložbenju).

Sredstva in obveznosti, pripoznana v računovodskih izkazih NLB Skupine ob pridobitvi, so naslednja:

| | v tisoč EUR |
|---|--------------|
| Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah | 173 |
| Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje | 857 |
| Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti | |
| - druga finančna sredstva | 2 |
| Opredmetena sredstva | |
| Opredmetena osnovna sredstva | 4 |
| Neopredmetena sredstva | 34 |
| Terjatve za davek iz dohodka | 15 |
| Druga sredstva | 83 |
| Skupaj sredstva | 1.168 |
| Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti | |
| - druge finančne obveznosti | 39 |
| Druge obveznosti | 17 |
| Skupaj obveznosti | 56 |
| Pridobljena neto opredeljiva sredstva | 1.112 |
| Dano nadomestilo | 2.515 |
| Dobro ime | 1.403 |

Rezultat pridobitve NLB Fondovi a.d. Skopje je dobro ime v višini 1.403 tisoč EUR, ki je pripoznana v izkazu finančnega položaja v postavki »Neopredmetena sredstva«. Glavni dejavniki, ki sestavljajo dobro ime so sinergije znotraj NLB Skupine, obstoječi distribucijski kanali in prisotnost na strateško pomembnem trgu NLB Skupine. Stroški v zvezi s prevzemom so bili nematerialni.

b) Pridobitev odvisne družbe SLS HOLDCO d.o.o, Ljubljana

11. septembra 2024 je NLB zaključila nakup 100-odstotnega deleža v družbi SLS HOLDCO d.o.o., Ljubljana, ki ima v lasti družbo Summit Leasing Slovenija d.o.o., Ljubljana in njeno hčerinsko družbo Mobil Leasing d.o.o., Zagreb.

Kupnina za družbo je znašala 127.216 tisoč EUR in je bila v celoti plačana v denarju. Dogovorov o pogojnih plačilih ni. Denarna sredstva v pridobljeni družbi so na dan prevzema znašala 25.632 tisoč EUR. Neto odliv denarnih sredstev je znašal 101.584 tisoč EUR (vključeno v izkaz denarnih tokov med izdatke pri naložbenju).

Sredstva in obveznosti, pripoznana v računovodskih izkazih NLB Skupine ob pridobitvi, so naslednja:

| | v tisoč EUR |
|---|----------------|
| Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah | 25.632 |
| Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti | |
| - krediti bankam | 69 |
| - krediti strankam, ki niso banke | 881.285 |
| - druga finančna sredstva | 3.877 |
| Opredmetena sredstva | |
| Opredmetena osnovna sredstva | 23.596 |
| Neopredmetena sredstva | 17.133 |
| Terjatve za davek iz dohodka | 522 |
| Terjatve za odloženi davek | 475 |
| Druga sredstva | 8.406 |
| Skupaj sredstva | 960.995 |
| Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti | |
| - krediti bank in centralnih bank | 809.939 |
| - druge finančne obveznosti | 15.271 |
| Rezervacije | 2.002 |
| Druge obveznosti | 8.949 |
| Skupaj obveznosti | 836.161 |
| Pridobljena neto opredeljiva sredstva | 124.834 |
| Dano nadomestilo | 127.216 |
| Dobro ime | 2.382 |

Rezultat pridobitve SLS HOLDCO d.o.o, Ljubljana je dobro ime v višini 2.382 tisoč EUR, ki je pripoznana v izkazu finančnega položaja v postavki »Neopredmetena sredstva«. Dobro ime je sestavljeno iz poštenih vrednosti pričakovanih sinergij in drugih koristi iz združitve čistih sredstev in poslovanja prevzemnika in prevzetega podjetja. Dobro ime ne bo

odbitno za namene davka od dobička. Stroški v zvezi s prevzemom so v letu 2024 znašali 1.900 tisoč EUR in so vključeni v postavki administrativni stroški (2023: 1.100 tisoč EUR).

S pridobitvijo so se zunajbilančne obveznosti na NLB Skupini povečale za 1.868 tisoč EUR.

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

| Pridobljena sredstva | Tehnika vrednotenja |
|------------------------|---|
| Donosna posojila | Poštena vrednost portfelja za donosna posojila je bila določena z uporabo metode diskontiranih denarnih tokov, pri čemer so bili bodoči denarni tokovi diskontirani na sedanjo vrednost po trenutnih tržnih obrestnih merah. Pogodbeni denarni tokovi so bili prilagojeni za preteklo stopnjo predplačil. V odsotnosti javno dostopne tržne obrestne mere za finančne najeme so bile tržne obrestne mere ocenjene na podlagi tehtane povprečne obrestne mere finančnih najemov, sklenjenih v zadnjih treh mesecih s strani Summit Leasing Slovenija in Mobil Leasing. |
| Nedonosna posojila | Tržna vrednost nedonosnih posojil je bila določena na podlagi tržne vrednosti osnovnega zavarovanja. Finančni najemi so zavarovani s sredstvi v najemu. Tržna vrednost se povrne v povprečju kot dobiček od prodaje teh sredstev zmanjšana za ustrezne odbitke. Potrošniška posojila so zavarovana z zavarovanjem zavarovalnice in se povrnejo v 100 % višini izpostavljenosti. |
| Distributerske pogodbe | Za vrednotenje distribucijskih pogodb je bila uporabljena metoda več obdobjnega presežnega dobička (MEEM) po dohodkovnem pristopu. Ta metoda temelji na načelu, da je vrednost neopredmetenih sredstev enaka sedanji vrednosti presežnih zaslužkov, ki jih je mogoče pripisati samo zadevnemu neopredmetenemu sredstvu po odbitku prispevkov za sredstva, kot so osnovna sredstva in obstoječa delovna sila. |

Poštena vrednost pridobljenih kreditov strankam, ki niso banke, znaša 881.285 tisoč EUR, od tega se 855.107 tisoč EUR nanaša na donosni portfelj in 26.178 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 857.488 tisoč EUR in za te kredite so bile pripoznane 12-mesečne pričakovane kreditne izgube v višini 1.596 tisoč EUR v izkazu poslovnega izida. Bruto pogodbeni znesek nedonosnih kreditov strankam, ki niso banke, znaša 38.952 tisoč EUR. Ob tem je pričakovati, da približno 6 mio EUR pogodbenih denarnih tokov ne bo zbranih.

Ker je bila transakcija zaključena 11. septembra 2024, je bila v izkaz poslovnega izida za september vključena izguba v višini 1.977 tisoč EUR, pripoznane so bile 12-mesečne pričakovane kreditne izgube za finančna sredstva v skupini 1 v višini 1.661 tisoč EUR in pripadajoči odloženi davki v višini 358 tisoč EUR. Če bi se pridobitev zgodila 1. januarja 2024, poslovodstvo ocenjuje, da bi bili konsolidirani prihodki višji za približno 50 mio EUR. Konsolidirani dobiček obdobja se ne bi materialno spremenil.

Novo identificirana neopredmetena sredstva v zvezi z distributerskimi pogodbami so bila pripoznana na datum prevzema po pošteni vrednosti in so znašala 15 mio EUR. Poštena vrednost je bila ocenjena z uporabo dohodkovnega pristopa.

Izračun dobrega imena, povezanega s prevzemom SLS HOLDCO d.o.o., Ljubljana temelji na začasnih poštenih vrednostih pridobljenih identificiranih sredstev, obveznosti in pogojnih obveznosti. Te poštene vrednosti so predmet prilagoditev v obdobju do 12 mesecev od datuma prevzema, v skladu z MSRP 3. Vse prilagoditve, ki bodo izhajale iz dokončne določitve teh vrednosti, bodo vključene v prihodnja poročevalska obdobja.

5.10. Druga sredstva

| | v tisoč EUR | | | | | |
|---|---------------|---------------|-------------|---------------|---------------|-------------|
| | NLB Skupina | | | NLB | | |
| | 30. 9. 2024 | 31. 12. 2023 | sprememba | 30. 9. 2024 | 31. 12. 2023 | sprememba |
| Sredstva, prejeta za poplačilo terjatev | 25.948 | 27.637 | -6 % | 1.556 | 3.129 | -50 % |
| Nevračunani stroški | 18.460 | 12.313 | 50 % | 11.641 | 6.915 | 68 % |
| Zaloge | 13.116 | 5.825 | 125 % | 3.709 | 2.943 | 26 % |
| Terjatve za davke | 4.092 | 1.599 | 156 % | 173 | 531 | -67 % |
| Terjatve za dane predujme | 3.478 | 1.780 | 95 % | 168 | 389 | -57 % |
| Skupaj | 65.094 | 49.154 | 32 % | 17.247 | 13.907 | 24 % |

5.11. Gibanje popravkov vrednosti finančnih sredstev

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

| v tisoč EUR | | | | | | | | | |
|---|--|--|--|--|---|--|--|---|--|
| | NLB Skupina | | | | | | | | |
| | Kreditni bankam | | | Kreditni strankam, ki niso banke | | | Druga finančna sredstva | | |
| | 12-mesečne pričakovane kreditne izgube | Vseživljenske pričakovane kreditne izgube - nekreditno oslabiljene | Vseživljenske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslabiljene | 12-mesečne pričakovane kreditne izgube | Vseživljenske pričakovane kreditne izgube - ne kreditno oslabiljene | Vseživljenske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslabiljene | 12-mesečne pričakovane kreditne izgube | Vseživljenske pričakovane kreditne izgube - ne kreditno oslabiljene | Vseživljenske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslabiljene |
| Stanje 1. januarja 2024 | 213 | - | 86 | 90.755 | 44.829 | 193.043 | 624 | 40 | 10.141 |
| Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb | - | - | - | 98 | 31 | (74) | (4) | - | 6 |
| Prenosi | - | - | - | 32.401 | (26.194) | (6.207) | 46 | 16 | (62) |
| Povečanja/(Zmanjšanja) (pojasnilo 4.13.) | (119) | - | 2 | (14.563) | 28.654 | 17.823 | 27 | 15 | (115) |
| Odpisi | - | - | - | (99) | (54) | (29.224) | (22) | (11) | (603) |
| Spremembe modelov/parametrov tveganja (pojasnilo 4.13.) | (1) | - | 28 | (29.811) | 4.184 | 7.965 | (85) | (3) | 127 |
| Tečajne razlike in druga gibanja | - | - | 14 | 10 | (10) | 18.158 | (30) | 1 | 3.321 |
| Stanje 30. septembra 2024 | 93 | - | 130 | 78.791 | 51.440 | 201.484 | 556 | 58 | 12.815 |
| Poplačila odpisanih terjatev (pojasnilo 4.13.) | - | - | - | - | - | 14.029 | - | - | 161 |

| v tisoč EUR | | | | | | | | | |
|---|--|--|--|--|---|--|--|---|--|
| | NLB Skupina | | | | | | | | |
| | Kreditni bankam | | | Kreditni strankam, ki niso banke | | | Druga finančna sredstva | | |
| | 12-mesečne pričakovane kreditne izgube | Vseživljenske pričakovane kreditne izgube - nekreditno oslabiljene | Vseživljenske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslabiljene | 12-mesečne pričakovane kreditne izgube | Vseživljenske pričakovane kreditne izgube - ne kreditno oslabiljene | Vseživljenske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslabiljene | 12-mesečne pričakovane kreditne izgube | Vseživljenske pričakovane kreditne izgube - ne kreditno oslabiljene | Vseživljenske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslabiljene |
| Stanje 1. januarja 2023 | 161 | - | 108 | 91.225 | 45.812 | 186.961 | 1.246 | 38 | 7.750 |
| Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb | 1 | - | - | (32) | (13) | 197 | (1) | 3 | (3) |
| Prenosi | - | - | - | 23.292 | (21.221) | (2.071) | 27 | (31) | 4 |
| Povečanja/(Zmanjšanja) (pojasnilo 4.13.) | 58 | - | (27) | (15.950) | 18.698 | 7.487 | (339) | 75 | 2.875 |
| Odpisi | - | - | - | (33) | (17) | (25.235) | (29) | (12) | (589) |
| Spremembe modelov/parametrov tveganja (pojasnilo 4.13.) | - | - | - | (12.705) | 5.614 | 716 | (118) | (26) | (13) |
| Tečajne razlike in druga gibanja | - | - | 1 | 2 | 7 | 21.085 | (106) | (3) | 43 |
| Prodaja odvisne družbe | - | - | - | - | - | - | (20) | - | (271) |
| Stanje 30. septembra 2023 | 220 | - | 82 | 85.799 | 48.880 | 189.140 | 660 | 44 | 9.796 |
| Poplačila odpisanih terjatev (pojasnilo 4.13.) | - | - | - | - | - | 17.583 | - | - | 224 |

| v tisoč EUR | | | | | | | | | |
|---|--|--|--|--|---|--|--|---|--|
| | NLB | | | | | | | | |
| | Kreditni bankam | | | Kreditni strankam, ki niso banke | | | Druga finančna sredstva | | |
| | 12-mesečne pričakovane kreditne izgube | Vseživljenske pričakovane kreditne izgube - nekreditno oslabiljene | Vseživljenske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslabiljene | 12-mesečne pričakovane kreditne izgube | Vseživljenske pričakovane kreditne izgube - ne kreditno oslabiljene | Vseživljenske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslabiljene | 12-mesečne pričakovane kreditne izgube | Vseživljenske pričakovane kreditne izgube - ne kreditno oslabiljene | Vseživljenske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslabiljene |
| Stanje 1. januarja 2024 | 164 | - | 86 | 21.555 | 14.042 | 83.971 | 98 | 2 | 1.514 |
| Prenosi | - | - | - | 14.948 | (8.576) | (6.372) | 5 | 15 | (20) |
| Povečanja/(Zmanjšanja) (pojasnilo 4.13.) | (13) | - | 2 | (10.969) | 14.349 | 14.239 | (42) | (13) | (976) |
| Odpisi | - | - | - | (94) | (50) | (9.963) | (6) | (1) | (297) |
| Spremembe modelov/parametrov tveganja (pojasnilo 4.13.) | - | - | - | (4.796) | 101 | 6.190 | (16) | (1) | (7) |
| Tečajne razlike in druga gibanja | - | - | 14 | (11) | (11) | 5.394 | - | - | 855 |
| Stanje 30. septembra 2024 | 151 | - | 130 | 20.633 | 19.855 | 93.459 | 39 | 2 | 1.069 |
| Poplačila odpisanih terjatev (pojasnilo 4.13.) | - | - | - | - | - | 3.414 | - | - | 40 |

| v tisoč EUR | | | | | | | | | |
|---|--|--|--|--|---|--|--|---|--|
| | NLB | | | | | | | | |
| | Kreditni bankam | | | Kreditni strankam, ki niso banke | | | Druga finančna sredstva | | |
| | 12-mesečne pričakovane kreditne izgube | Vseživljenske pričakovane kreditne izgube - nekreditno oslabiljene | Vseživljenske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslabiljene | 12-mesečne pričakovane kreditne izgube | Vseživljenske pričakovane kreditne izgube - ne kreditno oslabiljene | Vseživljenske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslabiljene | 12-mesečne pričakovane kreditne izgube | Vseživljenske pričakovane kreditne izgube - ne kreditno oslabiljene | Vseživljenske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslabiljene |
| Stanje 1. januarja 2023 | 216 | - | - | 21.041 | 8.185 | 64.186 | 203 | 2 | 808 |
| Prenosi | - | - | - | 9.811 | (8.638) | (1.173) | (198) | (4) | 202 |
| Povečanja/(Zmanjšanja) (pojasnilo 4.13.) | (23) | - | (29) | (11.337) | 10.934 | 15.677 | (127) | 9 | 634 |
| Odpisi | - | - | - | (1) | (2) | (6.738) | (4) | (1) | (245) |
| Spremembe modelov/parametrov tveganja (pojasnilo 4.13.) | 2 | - | - | (4.225) | 1.683 | (12) | (34) | - | - |
| Tečajne razlike in druga gibanja | - | - | 1 | 8 | 6 | 1.484 | - | - | 1 |
| Pripojitev odvisne družbe | - | - | 110 | 7.090 | 4.436 | 4.178 | 222 | - | 26 |
| Stanje 30. septembra 2023 | 195 | - | 82 | 22.387 | 16.604 | 77.602 | 62 | 6 | 1.426 |
| Poplačila odpisanih terjatev (pojasnilo 4.13.) | - | - | - | - | - | 7.010 | - | - | 72 |

b) Gibanje popravkov vrednosti dolžniških vrednostnih papirjev

| v tisoč EUR | | | | | |
|---|---|--|--|---|--|
| | NLB Skupina | | | | |
| | Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti | | Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa | | |
| | 12-mesečne pričakovane kreditne izgube | Vseživljenske pričakovane kreditne izgube - nekreditno oslabiljene | 12-mesečne pričakovane kreditne izgube | Vseživljenske pričakovane kreditne izgube - ne kreditno oslabiljene | Vseživljenske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslabiljene |
| Stanje 1. januarja 2024 | 4.946 | 576 | 6.475 | 56 | 798 |
| Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb | 3 | 1 | 10 | - | - |
| Povečanja/(Zmanjšanja) (pojasnilo 4.13.) | 1.653 | 311 | (664) | (12) | - |
| Spremembe modelov/parametrov tveganja (pojasnilo 4.13.) | (100) | (185) | (230) | (9) | - |
| Tečajne razlike in druga gibanja | 5 | - | (7) | (2) | - |
| Stanje 30. septembra 2024 | 6.507 | 703 | 5.584 | 33 | 798 |

| v tisoč EUR | | | | | |
|---|--|---|--|--|---|
| NLB Skupina | | | | | |
| | Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti | | Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa | | |
| | 12-mesečne pričakovane kreditne izgube | Vseživljenske pričakovane kreditne izgube - nekreditno oslabljene | 12-mesečne pričakovane kreditne izgube | Vseživljenske pričakovane kreditne izgube - ne kreditno oslabljene | Vseživljenske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslabljene |
| Stanje 1. januarja 2023 | 3.519 | 265 | 9.029 | 70 | 6.777 |
| Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb | (4) | 1 | - | - | - |
| Prenosi | (52) | 52 | - | - | - |
| Povečanja/(Zmanjšanja) (pojasnilo 4.13.) | 1.133 | (98) | (1.995) | (11) | (4.483) |
| Odpisi | - | - | - | - | (1.537) |
| Spremembe modelov parametrov tveganja (pojasnilo 4.13.) | 9 | 515 | (80) | - | - |
| Tečajne razlike in druga gibanja | - | - | 2 | - | 41 |
| Stanje 30. septembra 2023 | 4.605 | 735 | 6.956 | 59 | 798 |

Oslabitev 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 | | | | | |
| | Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti | | Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa | | |
| | 12-mesečne pričakovane kreditne izgube | Vseživljenske pričakovane kreditne izgube - nekreditno oslabljene | 12-mesečne pričakovane kreditne izgube | Vseživljenske pričakovane kreditne izgube - ne kreditno oslabljene | Vseživljenske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslabljene |
| Stanje 1. januarja 2024 | 2.624 | 173 | 1.650 | - | 798 |
| Povečanja/(Zmanjšanja) (pojasnilo 4.13.) | 681 | (72) | 282 | - | - |
| Spremembe modelov parametrov tveganja (pojasnilo 4.13.) | (34) | - | (8) | - | - |
| Tečajne razlike in druga gibanja | (1) | - | - | - | - |
| Stanje 30. septembra 2024 | 3.270 | 101 | 1.924 | - | 798 |

| v tisoč EUR | | | | | |
|---|--|--|--|--|---|
| NLB | | | | | |
| | Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti | | Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa | | |
| | 12-mesečne pričakovane kreditne izgube | Vseživljenske pričakovane kreditne izgube - nekreditno oslabljene | 12-mesečne pričakovane kreditne izgube | Vseživljenske pričakovane kreditne izgube - ne kreditno oslabljene | Vseživljenske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslabljene |
| Stanje 1. januarja 2023 | 1.990 | - | 2.022 | - | 6.777 |
| Prenosi | (52) | 52 | - | - | - |
| Povečanja/(Zmanjšanja) (pojasnilo 4.13.) | 469 | 144 | (468) | - | (4.483) |
| Odpisi | - | - | - | - | (1.537) |
| Spremembe modelov parametrov tveganja (pojasnilo 4.13.) | (36) | - | (21) | - | - |
| Tečajne razlike in druga gibanja | - | 1 | 1 | - | 41 |
| Druge | 140 | - | 204 | - | - |
| Stanje 30. septembra 2023 | 2.511 | 197 | 1.738 | - | 798 |

Oslabitev 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.

5.12. Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti

Razčlenitev po vrstah

| | v tisoč EUR | | | | | |
|----------------------------------|-------------------|-------------------|------------|-------------------|-------------------|------------|
| | NLB Skupina | | | NLB | | |
| | 30. 9. 2024 | 31. 12. 2023 | sprememba | 30. 9. 2024 | 31. 12. 2023 | sprememba |
| Depoziti bank in centralnih bank | 139.528 | 95.283 | 46 % | 298.796 | 147.002 | 103 % |
| - Vloge na vpogled | 85.774 | 75.756 | 13 % | 243.516 | 127.726 | 91 % |
| - Prejeti depoziti | 53.754 | 19.527 | 175 % | 55.280 | 19.276 | 187 % |
| Kreditni bank in centralnih bank | 107.853 | 140.419 | -23 % | 113.258 | 82.797 | 37 % |
| Depoziti strank, ki niso banke | 21.373.898 | 20.732.722 | 3 % | 12.096.259 | 11.881.563 | 2 % |
| - Vloge na vpogled | 17.575.847 | 17.454.515 | 1 % | 10.529.383 | 10.674.541 | -1 % |
| - Prejeti depoziti | 3.798.051 | 3.278.207 | 16 % | 1.566.876 | 1.207.022 | 30 % |
| Kreditni strank, ki niso banke | 102.288 | 99.718 | 3 % | - | - | - |
| Izdani vrednostni papirji | 1.618.131 | 1.338.235 | 21 % | 1.618.131 | 1.338.235 | 21 % |
| Druge finančne obveznosti | 335.286 | 357.116 | -6 % | 180.061 | 198.020 | -9 % |
| Skupaj | 23.676.984 | 22.763.493 | 4 % | 14.306.505 | 13.647.617 | 5 % |

a) Dolžniški vrednostni papirji

| | | | | v tisoč EUR | | | |
|--|------------------|--|-----------------------|--------------------|-----------------------|--------------------|--|
| | | | | NLB Skupina in NLB | | | |
| | | | | 30. 9. 2024 | | 31. 12. 2023 | |
| Valuta | Datum zapadlosti | Obrestna mera | Knjigovodska vrednost | Nominalna vrednost | Knjigovodska vrednost | Nominalna vrednost | |
| Podrejene obveznice | | | | | | | |
| EUR | 06. 05. 2029 ** | 4,20 % do 6. 5. 2024, potem 5-letni MS + 4,159 % p.a. | - | - | 45.980 | 45.000 | |
| EUR | 19. 11. 2029 * | 3,65 % do 19. 11. 2024, potem 5-letni MS + 3,833 % p.a. | 10.160 | 9.900 | 119.781 | 120.000 | |
| EUR | 05. 02. 2030 * | 3,40 % do 5. 2. 2025, potem 5-letni MS + 3,658 % p.a. | 10.693 | 10.500 | 123.176 | 120.000 | |
| EUR | 28. 11. 2032 | 10,75 % do 28. 11. 2027, potem 5-letni MS + 8,298 % p.a. | 243.106 | 225.000 | 220.458 | 225.000 | |
| EUR | 24. 01. 2034 | 6,875 % do 24.1.2029, potem 5-letni MS + 4,230 % p.a. | 319.418 | 300.000 | - | - | |
| Skupaj podrejene obveznice | | | 583.377 | 545.400 | 509.395 | 510.000 | |
| Senior Preferred obveznice | | | | | | | |
| EUR | 19. 07. 2025 *** | 6 % do 19. 7. 2024, potem 1-letni MS + 4,835 % p.a. | - | - | 307.507 | 300.000 | |
| EUR | 27. 06. 2027 | 7,125 % do 27. 7. 2026, potem 1-letni MS + 3,606 % p.a. | 515.469 | 500.000 | 521.333 | 500.000 | |
| EUR | 29. 05. 2030 | 4,50 % do 29.5.2029, potem 1YMS + 1,650 % p.a. | 519.285 | 500.000 | - | - | |
| Skupaj Senior Preferred obveznice | | | 1.034.754 | 1.000.000 | 828.840 | 800.000 | |
| Skupaj dolžniški vrednostni papirji | | | 1.618.131 | 1.545.400 | 1.338.235 | 1.310.000 | |

*NLB je v januarju 2024 izvedla ukrep upravljanja obveznosti (LME), v okviru katerega je odkupila svoji dve nezapadli Tier 2 podrejene obveznice v skupni nominalni vrednosti 219.600 tisoč EUR, z bližajočima se datumoma odpoklica (ISIN koda XS2080776607 in XS2113139195).

**NLB je na podlagi pridobljenega dovoljenja Evropske centralne banke izplačala podrejene obveznice v skupni nominalni vrednosti 45.000 tisoč EUR, ki so bile izdane 6. maja 2019 in zapadejo 6. maja 2029 (ISIN koda SI0022103855), pred njihovo zapadlostjo. V skladu s pogoji obveznic je bilo predčasno izplačilo glavnice in še ne plačanih obresti izvedeno na peto obletnico od izdaje, in sicer dne 6. maja 2024.

***NLB je na podlagi pridobljenega dovoljenja Enotnega odbora za reševanje izplačala senior preferred obveznice v skupni nominalni vrednosti 300.000 tisoč EUR, ki so bile izdane 19. julija 2022 in zapadejo 19. julija 2025 (ISIN koda XS2498964209), pred njihovo zapadlostjo. V skladu s pogoji obveznic je bilo predčasno izplačilo glavnice ter natečenih in še neplačanih obresti izvedeno na drugo obletnico od izdaje, in sicer dne 19. julija 2024.

b) Gibanje dolžniških vrednostnih papirjev

| | | | | | | v tisoč EUR | | | |
|-----------------------------|--|--|--|--|--|---------------------|----------------|----------------------------|----------------|
| NLB Skupina in NLB | | | | | | Podrejene obveznice | | Senior Preferred obveznice | |
| | | | | | | 2024 | 2023 | 2024 | 2023 |
| Stanje 1. januarja | | | | | | 509.395 | 508.778 | 828.840 | 307.212 |
| Denarne postavke: | | | | | | 31.237 | (5.970) | 143.722 | 479.708 |
| - novo izdane | | | | | | 298.611 | - | 497.347 | 497.708 |
| - poplačila | | | | | | (260.759) | - | (300.000) | - |
| - poplačila obresti | | | | | | (6.615) | (5.970) | (53.625) | (18.000) |
| Nedelarne postavke: | | | | | | 42.745 | 26.211 | 62.192 | 23.118 |
| - razneje obresti | | | | | | 34.515 | 26.211 | 45.401 | 23.118 |
| - drugo | | | | | | 8.230 | - | 16.791 | - |
| Stanje 30. septembra | | | | | | 583.377 | 529.019 | 1.034.754 | 810.038 |

c) Druge finančne obveznosti

| | | | | | | | v tisoč EUR | | | | | |
|--|--|--|--|--|--|--|----------------|----------------|-------------|----------------|----------------|-------------|
| | | | | | | | NLB Skupina | | | NLB | | |
| | | | | | | | 30. 9. 2024 | 31. 12. 2023 | sprememba | 30. 9. 2024 | 31. 12. 2023 | sprememba |
| Obveznosti za neizvršena izplačila | | | | | | | 109.859 | 93.425 | 18 % | 37.520 | 17.957 | 109 % |
| Obveznosti po plačilnih karticah | | | | | | | 17.365 | 113.398 | -85 % | 13.707 | 90.495 | -85 % |
| Obveznosti iz najema | | | | | | | 36.357 | 28.944 | 26 % | 5.612 | 5.793 | -3 % |
| Vnaprej vračunani stroški | | | | | | | 43.966 | 35.628 | 23 % | 20.585 | 17.065 | 21 % |
| Obveznosti do borzno-posredniških družb in drugih za nakup vrednostnih papirjev in skrbniških poslov | | | | | | | 43.469 | 288 | - | 43.233 | 268 | - |
| Obveznosti do dobaviteljev | | | | | | | 12.602 | 22.872 | -45 % | 4.179 | 16.614 | -75 % |
| Obveznosti za opravnine | | | | | | | 229 | 1.242 | -82 % | 123 | 1.133 | -89 % |
| Druge finančne obveznosti | | | | | | | 71.439 | 61.319 | 17 % | 55.102 | 48.695 | 13 % |
| Skupaj | | | | | | | 335.286 | 357.116 | -6 % | 180.061 | 198.020 | -9 % |

5.13. Rezervacije

a) Razčlenitev po vrstah rezervacij

| | v tisoč EUR | | | | | |
|-------------------------------------|---------------|----------------|--------------|---------------|---------------|--------------|
| | NLB Skupina | | | NLB | | |
| | 30. 9. 2024 | 31. 12. 2023 | sprememba | 30. 9. 2024 | 31. 12. 2023 | sprememba |
| Rezervacije za prevzete obveznosti | 19.772 | 32.548 | -39 % | 9.405 | 17.941 | -48 % |
| Skupina 1 | 11.399 | 18.429 | -38 % | 4.160 | 7.653 | -46 % |
| Skupina 2 | 1.465 | 1.655 | -11 % | 167 | 319 | -48 % |
| Skupina 3 | 6.908 | 12.464 | -45 % | 5.078 | 9.969 | -49 % |
| Rezervacije za ugodnosti zaposlenih | 19.715 | 17.892 | 10 % | 12.386 | 11.795 | 5 % |
| Rezervacije za pravna tveganja | 40.851 | 44.833 | -9 % | 6.205 | 6.219 | 0 % |
| Rezervacije za reorganizacijo | 8.029 | 12.592 | -36 % | 3.817 | 7.198 | -47 % |
| Druge rezervacije | 4.621 | 5.440 | -15 % | 3.940 | 5.303 | -26 % |
| Skupaj | 92.988 | 113.305 | -18 % | 35.753 | 48.456 | -26 % |

b) Gibanje rezervacij za prevzete obveznosti

| | v tisoč EUR | | |
|---|--|---|--|
| | NLB Skupina | | |
| | 12-mesečne pričakovane kreditne izgube | Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - ne kreditno oslajljene | Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslajljene |
| Stanje 1. januarja 2024 | 18.429 | 1.655 | 12.464 |
| Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb | 8 | - | 6 |
| Prenosi | 1.452 | 341 | (1.793) |
| Povečanja/(Zmanjšanja) (pojasnilo 4.12.) | (1.465) | (525) | (4.330) |
| Spremembe modelov/parametrov tveganja (pojasnilo 4.12.) | (7.030) | (7) | 561 |
| Tečajne razlike in druga gibanja | 5 | 1 | - |
| Stanje 30. septembra 2024 | 11.399 | 1.465 | 6.908 |

| | v tisoč EUR | | |
|---|--|---|--|
| | NLB Skupina | | |
| | 12-mesečne pričakovane kreditne izgube | Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - ne kreditno oslajljene | Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslajljene |
| Stanje 1. januarja 2023 | 18.826 | 1.953 | 16.830 |
| Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb | (1) | - | 1 |
| Prenosi | 479 | (137) | (342) |
| Povečanja/(Zmanjšanja) (pojasnilo 4.12.) | (1.688) | (849) | (4.527) |
| Spremembe modelov/parametrov tveganja (pojasnilo 4.12.) | (3.507) | 851 | 4 |
| Tečajne razlike in druga gibanja | 5 | - | (7) |
| Stanje 30. septembra 2023 | 14.114 | 1.818 | 11.959 |

| | v tisoč EUR | | |
|---|--|---|--|
| | NLB | | |
| | 12-mesečne pričakovane kreditne izgube | Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - ne kreditno oslajljene | Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslajljene |
| Stanje 1. januarja 2024 | 7.653 | 319 | 9.969 |
| Prenosi | 557 | 1.093 | (1.650) |
| Povečanja/(Zmanjšanja) (pojasnilo 4.12.) | (1.210) | (1.220) | (3.638) |
| Spremembe modelov/parametrov tveganja (pojasnilo 4.12.) | (2.840) | (25) | 397 |
| Stanje 30. septembra 2024 | 4.160 | 167 | 5.078 |

| | v tisoč EUR | | |
|---|--|---|--|
| | NLB | | |
| | 12-mesečne pričakovane kreditne izgube | Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - ne kreditno oslajljene | Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslajljene |
| Stanje 1. januarja 2023 | 8.156 | 378 | 11.765 |
| Prenosi | 70 | 180 | (250) |
| Povečanja/(Zmanjšanja) (pojasnilo 4.12.) | (1.007) | (496) | (1.950) |
| Spremembe modelov/parametrov tveganja (pojasnilo 4.12.) | (1.142) | 387 | 32 |
| Pripojitev odvisne družbe | 627 | 23 | 66 |
| Stanje 30. septembra 2023 | 6.704 | 472 | 9.663 |

5.14. Odloženi davek

| | v tisoč EUR | | | |
|--|-----------------|----------------|----------------|----------------|
| | NLB Skupina | | NLB | |
| | 30. 9. 2024 | 31. 12. 2023 | 30. 9. 2024 | 31. 12. 2023 |
| Terjatve za odloženi davek | | | | |
| Vrednotenje finančnih instrumentov in kapitalskih naložb | 51.998 | 59.640 | 49.709 | 55.098 |
| Oslabitev finančnih sredstev | 13.813 | 9.704 | 1.340 | 1.153 |
| Rezervacije za obveznosti in stroške | 8.121 | 9.047 | 1.466 | 1.856 |
| Amortizacija in vrednotenje nefinančnih sredstev | 4.279 | 4.141 | 127 | 123 |
| Prilagoditve na pošteno vrednost finančnih instrumentov merjenih po odplačni vrednosti | 1.988 | 1.940 | 957 | 1.412 |
| Davčna izguba | 55.112 | 54.069 | 55.112 | 54.069 |
| Drugo | 538 | 248 | - | - |
| Skupaj terjatve za odloženi davek | 135.849 | 138.789 | 108.711 | 113.711 |
| Obveznosti za odloženi davek | | | | |
| Vrednotenje finančnih instrumentov | 9.918 | 7.218 | 5.644 | 3.556 |
| Amortizacija in vrednotenje nefinančnih sredstev | 1.321 | 1.304 | 166 | 168 |
| Oslabitev finančnih sredstev | 4.751 | 3.589 | 599 | 538 |
| Prilagoditve na pošteno vrednost finančnih sredstev merjenih po odplačni vrednosti | 8.076 | 6.651 | - | - |
| Nerazporejeni dobički odvisnih družb | 8.266 | 9.626 | - | - |
| Drugo | 3.655 | 522 | - | - |
| Skupaj obveznosti za odloženi davek | 35.987 | 28.910 | 6.409 | 4.262 |
| Neto terjatve za odloženi davek | 113.687 | 111.305 | 102.302 | 109.449 |
| Neto obveznosti za odloženi davek | (13.825) | (1.426) | - | - |

| | v tisoč EUR | | | |
|---|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| | NLB Skupina | | NLB | |
| | 1. 1. - 30. 9. 2024 | 1. 1. - 30. 9. 2023 | 1. 1. - 30. 9. 2024 | 1. 1. - 30. 9. 2023 |
| Vključeno v izkaz poslovnega izida | | | | |
| - vrednotenje finančnih instrumentov in kapitalskih naložb | (7) | (2.934) | 62 | (1.211) |
| - vrednotenje finančnih instrumentov | 206 | 594 | (329) | 191 |
| - oslabitev finančnih sredstev | (520) | (991) | 187 | (1.118) |
| - rezervacije za obveznosti in stroške | (1.258) | (1.668) | (390) | (292) |
| - amortizacija in vrednotenje nefinančnih sredstev | 109 | 398 | 6 | 13 |
| - prilagoditve na pošteno vrednost finančnih sredstev merjenih po odplačni vrednosti | (1.509) | (1.523) | (455) | (5) |
| - davčna izguba | 1.043 | - | 1.043 | - |
| - nerazporejeni dobički odvisnih družb | 1.360 | - | - | - |
| - drugo | 562 | 256 | - | - |
| Vključeno v drugi vseobsegajoči donos | (10.509) | (2.652) | (7.209) | 1.722 |
| - prevrednotenje in oslabitev finančnih sredstev, merjenih po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa | (10.509) | (2.652) | (7.209) | 1.722 |

NLB ima na dan 30. septembra 2024 pripoznanih 108.711 tisoč EUR terjatev za odloženi davek (31. decembra 2023: 113.711 tisoč EUR). Znesek nepripoznanih terjatev za odloženi davek v NLB znaša 100.290 tisoč EUR (31. decembra 2023: 127.686 tisoč EUR) in se nanaša na nepripoznane terjatve za odloženi davek iz naslova davčne izgube.

5.15. Davek iz dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa

| | v tisoč EUR | | | | | |
|---|---------------|-----------------|---------------|---------------|----------------|---------------|
| | NLB Skupina | | | NLB | | |
| | Pred davki | Davek | Po davkih | Pred davki | Davek | Po davkih |
| 1. 1. - 30. 9. 2024 | | | | | | |
| Finančna sredstva, merjena po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa | 57.179 | (10.509) | 46.670 | 33.706 | (7.209) | 26.497 |
| Skupaj | 57.179 | (10.509) | 46.670 | 33.706 | (7.209) | 26.497 |

| | v tisoč EUR | | | | | |
|---|---------------|----------------|---------------|---------------|--------------|---------------|
| | NLB Skupina | | | NLB | | |
| | Pred davki | Davek | Po davkih | Pred davki | Davek | Po davkih |
| 1. 1. - 30. 9. 2023 | | | | | | |
| Finančna sredstva, merjena po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa | 46.571 | (2.652) | 43.919 | 15.527 | 1.722 | 17.249 |
| Skupaj | 46.571 | (2.652) | 43.919 | 15.527 | 1.722 | 17.249 |

5.16. Druge obveznosti

| | v tisoč EUR | | | | | |
|-------------------------------------|----------------|---------------|-------------|---------------|---------------|-------------|
| | NLB Skupina | | | NLB | | |
| | 30. 9. 2024 | 31. 12. 2023 | sprememba | 30. 9. 2024 | 31. 12. 2023 | sprememba |
| Obveznosti za plače | 40.033 | 28.228 | 42 % | 24.129 | 19.461 | 24 % |
| Obveznosti za neizkoriščene dopuste | 7.685 | 7.657 | 0 % | 2.760 | 2.761 | 0 % |
| Obveznosti za davke | 31.808 | 7.015 | - | 28.211 | 4.895 | - |
| Odloženi prihodki | 11.722 | 11.376 | 3 % | 3.383 | 4.376 | -23 % |
| Obveznosti za prejete predujme | 12.289 | 4.377 | 181 % | 1.807 | 857 | 111 % |
| Skupaj | 103.537 | 58.653 | 77 % | 60.290 | 32.350 | 86 % |

5.17. Izdani drugi kapitalski instrumenti

NLB je 23. septembra 2022 izdala podrejene obveznice, ki se štejejo za instrumente dodatnega temeljnega kapitala v skupnem nominalnem znesku 82 mio EUR. Obveznice nimajo določenega datuma zapadlosti, pri čemer ima izdajatelj možnost odpoklica obveznic v obdobju med 23. septembrom 2027 in 23. marcem 2028 in nato na vsak datum izplačila obresti po 23. marcu 2028. Glavnica obveznic se bo do 23. marca 2028 obrestovala po obrestni meri 9,721 % letno, v vsakem naslednjem 5-letnem obdobju pa po obrestni meri, ki se ponastavi pred začetkom vsakega od teh obdobj (srednja vrednost obrestne zamenjave (MS) v evrih z ročnostjo 5 let + 7,20 % letno). Plačilo kuponov je diskrecijsko in nekumulativno. Pogoji obveznic vsebujejo možnost začasnega znižanja glavnice v primeru, če kapitalski količnik CET1 NLB Skupine in/ali NLB znaša(ta) manj kot 5,125 %. Prodajna cena obveznic je bila enaka 100 % njihove nominalne vrednosti. ISIN koda obveznic je SI0022104275. Knjigovodska vrednost na dan 30. septembra 2024 znaša 82.175 tisoč EUR (31. decembra 2023: 84.178 tisoč EUR).

5.18. Knjigovodska vrednost delnice

| | v tisoč EUR | | | |
|--|-------------|--------------|-------------|--------------|
| | NLB Skupina | | NLB | |
| | 30. 9. 2024 | 31. 12. 2023 | 30. 9. 2024 | 31. 12. 2023 |
| Kapital lastnikov obvladujoče banke | 3.242.092 | 2.882.850 | 2.532.291 | 2.249.451 |
| Drugi kapitalski instrumenti (pojasnilo 5.17.) | 82.175 | 84.178 | 82.175 | 84.178 |
| Kapital lastnikov obvladujoče banke brez izdanih drugih kapitalskih instrumentov | 3.159.917 | 2.798.672 | 2.450.116 | 2.165.273 |
| Število delnic (v tisočih) | 20.000 | 20.000 | 20.000 | 20.000 |
| Knjigovodska vrednost delnice (v EUR) | 158,0 | 139,9 | 122,5 | 108,3 |

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

5.19. Kapitalska ustreznost

| | v tisoč EUR | | | |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|------------------|
| | NLB Skupina | | NLB | |
| | 30. 9. 2024 | 31. 12. 2023 | 30. 9. 2024 | 31. 12. 2023 |
| 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 | 1.387.054 | 1.235.363 | 717.911 | 602.402 |
| Priznani dobiček tekočega leta | - | 327.398 | - | 159.833 |
| Akumulirani drugi vseobsegajoči donos | (26.051) | (75.662) | (9.819) | (36.316) |
| Druge rezerve | 186.332 | 13.522 | 186.332 | 13.522 |
| Manjšinski deleži | 29.800 | 28.798 | - | - |
| Bonitetni filtri - zaradi zahteve po preudarnem vrednotenju (AVA) | (2.720) | (2.295) | (1.750) | (1.067) |
| (-) Dobro ime | (7.313) | (3.529) | - | - |
| (-) Druga neopredmetena sredstva | (52.258) | (37.153) | (20.982) | (20.846) |
| (-) Odložene terjatve za davek | (47.061) | (47.002) | (51.862) | (54.069) |
| (-) Nezadostno krije za nedonosne izpostavljenosti | (3.872) | (907) | (452) | (246) |
| (-) Odbitna postavka zaradi kreditnih slabitev in rezervacij, ki niso vključene v kapital | - | - | (1.214) | - |
| NAVADNI LASTNIŠKI TEMELJNI KAPITAL (CET1) | 2.535.289 | 2.509.911 | 1.889.542 | 1.734.591 |
| Kapitalski instrumenti ustrezni za AT1 kapital | 82.000 | 82.000 | 82.000 | 82.000 |
| Manjšinski deleži | 4.022 | 5.907 | - | - |
| Dodatni temeljni kapital (AT1) | 86.022 | 87.907 | 82.000 | 82.000 |
| TEMELJNI KAPITAL (Tier 1) | 2.621.311 | 2.597.818 | 1.971.542 | 1.816.591 |
| Kapitalski instrumenti in podrejeni dolgovi ustrezni za Tier 2 kapital | 543.321 | 507.516 | 543.321 | 507.516 |
| Manjšinski deleži | 4.094 | 3.874 | - | - |
| DODATNI KAPITAL (Tier 2) | 547.415 | 511.390 | 543.321 | 507.516 |
| KAPITAL SKUPAJ | 3.168.726 | 3.109.208 | 2.514.863 | 2.324.107 |
| Skupna izpostavljenost kreditnemu tveganju | 13.821.738 | 12.168.121 | 8.948.441 | 7.449.829 |
| Skupna izpostavljenost tržnemu tveganju | 1.515.098 | 1.447.713 | 903.301 | 818.113 |
| Skupna izpostavljenost tveganju prilagoditve kreditnega vrednotenja | 20.063 | 14.200 | 20.850 | 15.613 |
| Skupna izpostavljenost operativnemu tveganju | 1.707.128 | 1.707.128 | 923.943 | 923.943 |
| SKUPNA IZPOSTAVLJENOST TVEGANJU (RWA) | 17.064.027 | 15.337.162 | 10.796.535 | 9.207.498 |
| Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala (CET1 količnik) | 14,9 % | 16,4 % | 17,5 % | 18,8 % |
| Količnik temeljnega kapitala (Tier 1 količnik) | 15,4 % | 16,9 % | 18,3 % | 19,7 % |
| Količnik skupnega kapitala | 18,6 % | 20,3 % | 23,3 % | 25,2 % |

Skupni kapitalski količnik NLB Skupine je 30. septembra 2024 znašal 18,6 % (znižanje za 1,7 o. t. glede na konec leta 2023), količnik CET1 NLB Skupine pa je znašal 14,9 % (znižanje za 1,5 o. t. glede na konec leta 2023), kar je precej nad zahtevano ravnjo. Nižja skupna kapitalska ustreznost izhaja iz povečanja tveganju prilagojene aktive (1.726,9 mio EUR glede na konec leta 2023), čeprav se je kapital povečal za 59,5 mio EUR glede na konec leta 2023. NLB Skupina je povečala svoj kapital predvsem z prevrednotenjem prek drugega vseobsegajočega donosa (49,6 mio EUR) in večjim obsegom T2 instrumentov (35,8 mio EUR), s prevzemom družb Summit Leasing pa so se povečale odbitne postavke neopredmetenih sredstev (-17,1 mio EUR).

V izračun skupnega kapitala ni vključen del izida za leto 2023 v višini 110 mio EUR, ki je še predviden za izplačilo dividend v letu 2024 (110 mio EUR je bilo že izplačano v juniju 2024), zato po izplačilu dividend ne bo vpliva na kapital.

V prvih devetih mesecih leta 2024 se je tveganju prilagojena aktiva (RWA) za kreditna tveganja NLB Skupine povišala za 1.653,6 mio EUR zaradi krepitve kreditne aktivnosti v segmentih pravnih oseb in prebivalstva ter zaradi nakupa Skupine SLS (RWA se je povečal za 698,0 mio EUR). Poleg tega se je RWA za visoko tvegane izpostavljenosti povečala zaradi novih posojil za financiranje projektov in črpanj posojil za financiranje projektov, odobrenih v prejšnjih obdobjih. Do znižanja RWA je prišlo tudi zaradi nižjih likvidnostnih sredstev.

Povečanje tveganju prilagojene aktive za tržna tveganja in prilagoditve kreditnega vrednotenja (CVA) v višini 73,2 mio EUR glede na konec leta 2023 je posledica višje tveganju prilagojene aktive za valutno tveganje v višini 71,9 mio EUR (zlasti zaradi več odprtih pozicij v domačih valutah bančnih članic v državah, kjer ne uporabljajo evra), višje tveganju prilagojene aktive za CVA v višini 5,9 mio EUR in nižje tveganju prilagojene aktive za tveganje dolžniških instrumentov, s katerimi se trguje (TDI), v višini 7,9 mio EUR (zaradi zapiranja neto pozicij izvedenih finančnih instrumentov (IRS)) in višje tveganju prilagojene aktive za pozicijsko tveganje lastniških instrumentov v višini 3,4 mio EUR (zaradi vključitve investicijskega sklada nove članice NLB Fondovi, Skopje).

5.20. Zunajbilančne obveznosti

| | v tisoč EUR | | | | | |
|---|------------------|------------------|------------|------------------|------------------|------------|
| | NLB Skupina | | | NLB | | |
| | 30. 9. 2024 | 31. 12. 2023 | spmemba | 30. 9. 2024 | 31. 12. 2023 | spmemba |
| Prevzete obveznosti iz odobrenih kreditov | 2.523.894 | 2.469.800 | 2 % | 1.806.369 | 1.822.847 | -1 % |
| Storitvene garancije | 1.060.919 | 963.321 | 10 % | 691.026 | 625.095 | 11 % |
| Finančne garancije | 690.417 | 668.292 | 3 % | 387.388 | 398.282 | -3 % |
| Nepokriti dokumentarni akreditivi | 29.545 | 41.026 | -28 % | 670 | 10.446 | -94 % |
| Drugo | 20.087 | 17.653 | 14 % | 8.438 | 7.904 | 7 % |
| | 4.324.862 | 4.160.092 | 4 % | 2.893.891 | 2.864.574 | 1 % |
| Rezervacije (pojasnilo 5.13.) | (19.772) | (32.548) | 39 % | (9.405) | (17.941) | 48 % |
| Skupaj | 4.305.090 | 4.127.544 | 4 % | 2.884.486 | 2.846.633 | 1 % |

Poleg instrumentov, predstavljenih v zgornji tabeli, imata NLB Skupina in NLB tudi določene zunajbilančne postavke nizkega tveganja, za katere se skladno z Uredbo o kapitalskih zahtevah uporabi kreditni konverzijski faktor 0 % (kreditne in druge linije, ki jih lahko banka nepreklicno odpove). Po stanju na dan 30. septembra 2024 stanje teh zunajbilančnih postavk na NLB Skupini znaša 992.062 EUR (31. decembra 2023: 915.450 tisoč EUR) in na NLB 367.791 tisoč EUR (31. decembra 2023: 412.330 tisoč EUR).

5.21. Ravni poštenih vrednosti finančnih in nefinančnih sredstev in obveznosti

Poštena vrednost je določena kot cena, ki bi bila dosežena ob prodaji sredstva ali plačana ob prenosu obveznosti v redni transakciji med udeleženci na glavnem ali najugodnejšem trgu na datum merjenja. NLB Skupina za določitev poštene vrednosti uporablja različne metode vrednotenja. MSRP 13 določa hierarhijo poštenih vrednosti glede na vhodne podatke in predpostavke, uporabljene pri merjenju finančnih in nefinančnih sredstev in obveznosti, merjenih po poštenu vrednosti. Tržni vhodni podatki izhajajo iz neodvisnih virov, netržni vhodni podatki pa so posledica predvidevanj NLB Skupine. V hierarhiji poštene vrednosti imajo največjo vrednost tržni vhodni podatki, kadar so na voljo, najmanjšo vrednost pa netržni vhodni podatki. NLB Skupina pri vrednotenju sredstev in obveznosti, merjenih po poštenu vrednosti, to zahtevo dosledno upošteva.

Hierarhija poštenih vrednosti ima naslednje ravni:

- 1. raven – tržne cene (neprilagojene) z delujočega trga. Ta raven vključuje na primer delnice, obveznice, zlato, izvedene finančne instrumente, ki kotirajo na aktivnih trgih, točke investicijskih skladov ter druge neprilagojene tržne cene sredstev in obveznosti. Kadar je sredstva in obveznosti mogoče izmenjati na več delujočih trgih, je treba določiti glavni trg za sredstva in obveznosti, če glavnega trga ni, pa najugodnejši trg.
- 2. raven – model vrednotenja, ki neposredno ali posredno temelji na tržnih podatkih. Vhodni podatki na tej ravni vključujejo na primer kotirane cene za podobna sredstva in obveznosti na delujočih trgih ter kotirane cene za enaka ali podobna sredstva na nedelujočih trgih. Vir drugih tržnih podatkov za finančne instrumente, kot so krivulje donosnosti, kreditni pribitki, valutni tečajji, volatilitnost obrestnih mer in tečajev, je sistem Bloomberg.
- 3. raven – model vrednotenja, ki ne temelji na tržnih podatkih. Netržni vhodni podatki se uporabljajo, kadar ustreznih tržnih vhodnih podatkov ni 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 takšne, kakršne bi upoštevali tudi drugi udeleženci na trgu.

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

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

| 30. 9. 2024 | NLB Skupina | | | | NLB | | | |
|---|-------------|----------|----------|-------------------------|-----------|----------|----------|-------------------------|
| | 1. raven | 2. raven | 3. raven | Skupaj poštena vrednost | 1. raven | 2. raven | 3. raven | Skupaj poštena vrednost |
| | vtisoč EUR | | | | | | | |
| Finančna sredstva | | | | | | | | |
| Finančni instrumenti v posesti za trgovanje | 4.203 | 10.591 | 23 | 14.817 | 4.203 | 13.277 | 23 | 17.503 |
| <i>Dožniški instrumenti</i> | 4.203 | - | - | 4.203 | 4.203 | - | - | 4.203 |
| <i>Izvedeni finančni instrumenti</i> | - | 10.591 | 23 | 10.614 | - | 13.277 | 23 | 13.300 |
| Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju | - | 68.548 | - | 68.548 | - | 68.548 | - | 68.548 |
| Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa | 2.123.989 | 558.142 | 1.268 | 2.683.399 | 1.645.432 | 62.351 | 370 | 1.708.153 |
| <i>Dožniški vrednostni papirji</i> | 2.123.680 | 469.219 | - | 2.592.899 | 1.645.432 | - | - | 1.645.432 |
| <i>Lastniški vrednostni papirji</i> | 309 | 88.923 | 1.268 | 90.500 | - | 62.351 | 370 | 62.721 |
| Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje | 1.938 | - | 10.996 | 12.934 | - | - | 19.235 | 19.235 |
| <i>Dožniški vrednostni papirji</i> | 986 | - | - | 986 | - | - | - | - |
| <i>Lastniški vrednostni papirji</i> | 952 | - | 10.996 | 11.948 | - | - | 10.996 | 10.996 |
| <i>Kreditii</i> | - | - | - | - | - | - | 8.239 | 8.239 |
| Finančne obveznosti | | | | | | | | |
| Finančni instrumenti v posesti za trgovanje | - | 8.852 | - | 8.852 | - | 12.905 | - | 12.905 |
| <i>Izvedeni finančni instrumenti</i> | - | 8.852 | - | 8.852 | - | 12.905 | - | 12.905 |
| Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju | - | 3.302 | - | 3.302 | - | 869 | - | 869 |
| Finančne obveznosti po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida | - | 9.607 | - | 9.607 | - | 4.921 | 716 | 5.637 |
| Nefinančna sredstva | | | | | | | | |
| Naložbene nepremičnine | - | 6.761 | 17.835 | 24.596 | - | 5.438 | - | 5.438 |
| Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo | - | 2.933 | 8.295 | 11.228 | - | 2.933 | - | 2.933 |

| 31. 12. 2023 | NLB Skupina | | | | NLB | | | |
|---|-------------|----------|----------|-------------------------|----------|----------|----------|-------------------------|
| | 1. raven | 2. raven | 3. raven | Skupaj poštena vrednost | 1. raven | 2. raven | 3. raven | Skupaj poštena vrednost |
| | vtisoč EUR | | | | | | | |
| Finančna sredstva | | | | | | | | |
| Finančni instrumenti v posesti 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 | 1.452.046 | 798.154 | 1.356 | 2.251.556 | 955.638 | 67.071 | 303 | 1.023.012 |
| <i>Dožniški vrednostni papirji</i> | 1.451.824 | 712.570 | 70 | 2.164.464 | 955.638 | 6.446 | - | 962.084 |
| <i>Lastniški vrednostni papirji</i> | 222 | 85.584 | 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>Dožniški vrednostni papirji</i> | 5.217 | - | - | 5.217 | - | - | - | - |
| <i>Lastniški vrednostni papirji</i> | 100 | - | 8.858 | 8.958 | - | - | 8.858 | 8.858 |
| <i>Kreditii</i> | - | - | - | - | - | - | 7.785 | 7.785 |
| Finančne obveznosti | | | | | | | | |
| Finančni instrumenti v posesti 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 | - | 1.976 | 1.234 | 3.210 |
| Nefinančna sredstva | | | | | | | | |
| 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) Pomembnejši prenosi finančnih instrumentov med ravnmi vrednotenja

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

| Raven hierarhije poštene vrednosti | Delnice | Kapitalski deleži | Zlato | Skladi | Dolžniški vrednostni papirji | Posojila | Izvedeni finančni instrumenti | | |
|---------------------------------------|--|-------------------|-------------------------------|---|---|-------------------|--|-------------------|-------------------|
| | | | | | | | Delnice, kapitalski deleži | Valutni | Obrestni |
| 1 | vrednotenje po tržnih tečajih | | vrednotenje po tržnih tečajih | tekoča objava vrednosti sklada od DZU | vrednotenje po tržnih tečajih | | | | |
| 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) | | |
| Prenosi | | | | | | | | | |
| | s 1. na 3. raven ko je delnica umaknjena z organiziranega trga | | | s 1. na 3. raven s prenehanjem tekoče objave vrednosti sklada | s 1. na 2. raven ko je dolžniški vrednostni papir umaknjen z organiziranega trga | | z 2. na 3. raven ko je osnovni instrument umaknjen z organiziranega trga | | |
| | s 1. na 3. raven v primeru začetka insolventnega postopka | | | s 3. na 1. raven z začetkom tekoče objave vrednosti sklada | s 1. na 2. raven ko dolžniški vrednostni papir postane nelikviden (ni trgovanja 6 mesecev) | | s 3. na 2. raven ko je osnovni instrument uvrščen na organizirani trg | | |
| | s 1. na 3. raven ko delnica postane nelikvidna (ni trgovanja 2 meseca) | | | | s 1. na 3. in z 2. na 3. raven v primeru začetka insolventnega postopka | | | | |
| | s 3. na 1. raven ko je delnica uvrščena na organizirani trg | | | | z 2. na 1. in s 3. na 1. raven ko se z dolžniškimi vrednostnimi papirjem začne aktivno trgovati na organiziranem trgu | | | | |
| | | | | | s 3. na 2. raven ob potrditvi predpostavk modela za vrednotenje na ALCO (najmanj kvartalno) | | | | |

V prvih devetih mesecih 2024 in 2023, NLB Skupina oziroma NLB pri finančnih instrumentih, ki so v računovodskih izkazih merjeni po poštene vrednosti, ni imela pomembnejših prenosov med ravnmi vrednotenja.

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

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

- dolžniški vrednostni papirji: večinoma obveznice, ki ne kotirajo na delujočih organiziranih trgih in se vrednotijo po modelu, ki temelji na tržnih podatkih;
- izvedeni finančni instrumenti: izvedeni finančni instrumenti, razen terminkih 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 ter pribitki nad krivuljo donosnosti (kreditni, likvidnostni in deželni).

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

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

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

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

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

- lastniški vrednostni papirji: lastniški vrednostni papirji pretežno finančnih družb, ki ne kotirajo na organiziranih trgih;
- dolžniški vrednostni papirji: obveznice, ki ne kotirajo na organiziranih trgih in se vrednotijo po modelu, ki ne temelji na tržnih podatkih;
- izvedeni finančni instrumenti: terminski posli in opcije na lastniške vrednostne papirje, ki ne kotirajo na delujočem organiziranem trgu. Poštena vrednost terminskih poslov se izračuna po modelu diskontiranih denarnih tokov. Za vrednotenje opcij se uporabljajo modeli za vrednotenje opcij (model Garman in Kohlhagen, binomski model in model Black-Scholes). Netržni vhodni podatek je poštena vrednost osnovnega instrumenta, ki je določena z modelom vrednotenja. Vir tržnih vhodnih podatkov je sistem Bloomberg;
- 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 na sredstvih zasnovan način ocenjevanja vrednosti.

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

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

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

Gibanje finančnih sredstev in obveznosti, uvrščenih v 3. raven

| v tisoč EUR | | | | | |
|----------------------------------|---|---|------------------------------|---|--------------------------|
| | Finančni instrumenti v posesti za trgovanje | Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa | | Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje | Skupaj finančna sredstva |
| | | Izvedeni finančni instrumenti | Dolžniški vrednostni papirji | Lastniški vrednostni papirji | |
| NLB Skupina | | | | | |
| Stanje 1. januarja 2024 | 20 | 70 | 1.286 | 8.858 | 10.234 |
| Vrednotenje: | | | | | |
| - v izkazu poslovnega izida | 3 | - | - | 1.534 | 1.537 |
| - v drugem vseobsegajočem donosu | - | - | (47) | - | (47) |
| Tečajne razlike | - | - | - | (96) | (96) |
| Povečanja | - | - | 54 | 700 | 754 |
| Zmanjšanja | - | (70) | (28) | - | (98) |
| Stanje 30. septembra 2024 | 23 | - | 1.268 | 10.996 | 12.287 |

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

| v tisoč EUR | | | | | | |
|----------------------------------|---|---|------------------------------|---|--------------|--------------------------|
| | Finančni instrumenti v posesti za trgovanje | Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa | | Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje | | Skupaj finančna sredstva |
| | | Izvedeni finančni instrumenti | Dolžniški vrednostni papirji | Lastniški vrednostni papirji | Kredit | |
| NLB | | | | | | |
| Stanje 1. januarja 2024 | 20 | - | 303 | 8.858 | 7.785 | 16.966 |
| Vrednotenje: | | | | | | |
| - v izkazu poslovnega izida | 3 | - | - | 1.534 | 132 | 1.669 |
| - v drugem vseobsegajočem donosu | - | - | 13 | - | - | 13 |
| Tečajne razlike | - | - | - | (96) | - | (96) |
| Povečanja | - | - | 54 | 700 | 328 | 1.082 |
| Zmanjšanja | - | - | - | - | (6) | (6) |
| Stanje 30. septembra 2024 | 23 | - | 370 | 10.996 | 8.239 | 19.628 |

| v tisoč EUR | | | | | | |
|----------------------------------|---|---|------------------------------|---|--------------|--------------------------|
| | Finančni instrumenti v posesti za trgovanje | Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa | | Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje | | Skupaj finančna sredstva |
| | | Izvedeni finančni instrumenti | Dolžniški vrednostni papirji | Lastniški vrednostni papirji | Kredit | |
| NLB | | | | | | |
| Stanje 1. januarja 2023 | 17 | 2.026 | 269 | 7.519 | 7.892 | 17.723 |
| Vrednotenje: | | | | | | |
| - v izkazu poslovnega izida | 4 | - | - | 552 | 589 | 1.145 |
| - v drugem vseobsegajočem donosu | - | 5.768 | 19 | - | - | 5.787 |
| Tečajne razlike | - | 21 | - | 74 | - | 95 |
| Povečanja | - | - | - | 150 | 376 | 526 |
| Zmanjšanja | - | (6.278) | - | - | (485) | (6.763) |
| Prenos v 3. raven vrednotenja | - | (1.537) | 15 | - | - | (1.522) |
| Stanje 30. septembra 2023 | 21 | - | 303 | 8.295 | 8.372 | 16.991 |

NLB Skupina in NLB sta v prvih devetih mesecih, ki so se končali 30. septembra 2024 in 2023, priznali naslednje nerealizirane dobičke ali izgube za finančne instrumente, ki so po stanju 30. septembra uvrščeni v 3. raven:

| v tisoč EUR | | | | |
|---|--|---|---|------------------------------|
| 1.1. - 30.9. 2024 | | | | |
| NLB Skupina | | | | |
| | Finančna sredstva v posesti za trgovanje | Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa | Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje | |
| | | | Izvedeni finančni instrumenti | Lastniški vrednostni papirji |
| Postavke izkaza poslovnega izida | | | | |
| Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje | 3 | - | - | - |
| Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje | - | - | - | 1.534 |
| Čisti dobički/(izgube) iz tečajnih razlik | - | - | - | (96) |
| Postavke drugega vseobsegajočega donosa | | | | |
| Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa | - | - | 17 | - |

| v tisoč EUR | | | | |
|---|--|---|---|------------------------------|
| 1.1. - 30.9. 2023 | | | | |
| NLB Skupina | | | | |
| | Finančna sredstva v posesti za trgovanje | Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa | Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje | |
| | | | Izvedeni finančni instrumenti | Lastniški vrednostni papirji |
| Postavke izkaza poslovnega izida | | | | |
| Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje | 4 | - | - | - |
| Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje | - | - | - | 552 |
| Čisti dobički/(izgube) iz tečajnih razlik | - | - | - | 74 |
| Postavke drugega vseobsegajočega donosa | | | | |
| Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa | - | - | 35 | - |

| v tisoč EUR | | | | | |
|---|--|---|---|------------------------------|---|
| 1.1. - 30.9. 2024 | | | | | |
| NLB | | | | | |
| | Finančna sredstva v posesti za trgovanje | Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa | Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje | | Finančne obveznosti, merjene po pošteni vrednosti prek poslovnega izida |
| | | | Izvedeni finančni instrumenti | Lastniški vrednostni papirji | |
| Postavke izkaza poslovnega izida | | | | | |
| Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje | 3 | - | - | - | - |
| Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje | - | - | 1.534 | 132 | 518 |
| Čisti dobički/(izgube) iz tečajnih razlik | - | - | (96) | - | - |
| Postavke drugega vseobsegajočega donosa | | | | | |
| Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa | - | 13 | - | - | - |

| v tisoč EUR | | | | | |
|---|--|---|---|------------------------------|---|
| 1.1. - 30.9. 2023 | | | | | |
| NLB | | | | | |
| | Finančna sredstva v posesti za trgovanje | Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa | Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje | | Finančne obveznosti, merjene po pošteni vrednosti prek poslovnega izida |
| | | | Izvedeni finančni instrumenti | Lastniški vrednostni papirji | |
| Postavke izkaza poslovnega izida | | | | | |
| Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje | 4 | - | - | - | - |
| Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje | - | - | 552 | 589 | 209 |
| Čisti dobički/(izgube) iz tečajnih razlik | - | - | 74 | - | - |
| Postavke drugega vseobsegajočega donosa | | | | | |
| Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa | - | 19 | - | - | - |

Gibanje nefinančnih sredstev, uvrščenih na 3. raven

| v tisoč EUR | | | | | |
|--|------------------------|--------|---|------|---------|
| NLB Skupina | Naložbene nepremičnine | | Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo | | |
| | 2024 | 2023 | 2024 | 2023 | |
| Stanje 1. januarja | 20.189 | 23.447 | 801 | | 11.201 |
| Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb | 60 | 36 | 4 | | 7 |
| Povečanja | - | 86 | 7.748 | | - |
| Zmanjšanja | (1.252) | (444) | (258) | | (5.989) |
| Vrednotenje | (1.162) | - | - | | - |
| Stanje 30. septembra | 17.835 | 23.125 | 8.295 | | 5.219 |

e) Poštene vrednosti finančnih instrumentov, ki v računovodskih izkazih niso merjeni po pošteni 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 | | | |
|--|---------------------------|---------------------|---------------------------|---------------------|---------------------------|---------------------|---------------------------|---------------------|
| | 30. 9. 2024 | | 31. 12. 2023 | | 30. 9. 2024 | | 31. 12. 2023 | |
| | Knjigovodsk a vrednost | Poštena vrednost | Knjigovodsk a vrednost | Poštena vrednost | Knjigovodsk a vrednost | Poštena vrednost | Knjigovodsk a vrednost | Poštena vrednost |
| Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti | | | | | | | | |
| - dolžniški vrednostni papirji | 3.395.719 | 3.384.194 | 2.522.229 | 2.440.596 | 2.574.414 | 2.544.222 | 1.966.169 | 1.889.481 |
| - krediti bankam | 433.398 | 432.913 | 547.640 | 547.555 | 160.491 | 150.111 | 149.011 | 149.011 |
| - krediti strankam, ki niso banke | 15.739.317 | 15.040.536 | 13.734.601 | 13.256.192 | 8.457.104 | 8.017.326 | 7.148.283 | 6.895.232 |
| - druga finančna sredstva | 147.666 | 147.666 | 165.962 | 165.962 | 168.644 | 168.644 | 101.596 | 101.596 |
| Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti | | | | | | | | |
| - depoziti bank in centralnih bank | 139.528 | 139.342 | 95.283 | 95.657 | 298.796 | 298.641 | 147.002 | 147.379 |
| - krediti bank in centralnih bank | 107.853 | 92.002 | 140.419 | 134.020 | 113.258 | 98.206 | 82.797 | 75.152 |
| - depoziti strank, ki niso banke | 21.373.898 | 21.360.524 | 20.732.722 | 20.746.603 | 12.096.259 | 12.096.206 | 11.881.563 | 11.892.641 |
| - krediti strank, ki niso banke | 102.288 | 104.736 | 99.718 | 101.649 | - | - | - | - |
| - izdani vrednostni papirji | 1.618.131 | 1.696.083 | 1.338.235 | 1.363.301 | 1.618.131 | 1.696.083 | 1.338.235 | 1.363.301 |
| - druge finančne obveznosti | 335.286 | 335.286 | 357.116 | 357.116 | 180.061 | 180.061 | 198.020 | 198.020 |

Kreditni bankam

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

Kreditni strankam, ki niso banke

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

Depoziti in krediti od strank, ki niso banke

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

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

Dolžniški vrednostni papirji merjeni po odplačni vrednosti in izdani vrednostni papirji

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

Prezete obveznosti iz odobrenih kreditov

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

Druge finančna sredstva in obveznosti

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

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

| 30. 9. 2024 | NLB Skupina | | | | NLB | | | | v tisoč EUR |
|--|--|------------|------------|-------------------------|-----------|------------|-----------|-------------------------|-------------|
| | 1. raven | 2. raven | 3. raven | Skupaj pošтена vrednost | 1. raven | 2. raven | 3. raven | Skupaj pošтена vrednost | |
| | Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti | | | | | | | | |
| - dolžniški vrednostni papirji | 2.794.353 | 582.595 | 7.246 | 3.384.194 | 2.428.399 | 115.823 | - | 2.544.222 | |
| - krediti bankam | - | 432.913 | - | 432.913 | - | 150.111 | - | 150.111 | |
| - krediti strankam, ki niso banke | - | - | 15.040.536 | 15.040.536 | - | - | 8.017.326 | 8.017.326 | |
| - druga finančna sredstva | - | - | 147.666 | 147.666 | - | - | 168.644 | 168.644 | |
| Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti | | | | | | | | | |
| - depoziti bank in centralnih bank | - | 139.342 | - | 139.342 | - | 298.641 | - | 298.641 | |
| - krediti bank in centralnih bank | - | 92.002 | - | 92.002 | - | 98.206 | - | 98.206 | |
| - depoziti strank, ki niso banke | - | 21.360.524 | - | 21.360.524 | - | 12.096.206 | - | 12.096.206 | |
| - krediti strank, ki niso banke | - | - | 104.736 | 104.736 | - | - | - | - | |
| - izdani vrednostni papirji | 1.696.083 | - | - | 1.696.083 | 1.696.083 | - | - | 1.696.083 | |
| - druge finančne obveznosti | - | - | 335.286 | 335.286 | - | - | 180.061 | 180.061 | |

| 31. 12. 2023 | NLB Skupina | | | | NLB | | | | v tisoč EUR |
|--|--|------------|------------|-------------------------|-----------|------------|-----------|-------------------------|-------------|
| | 1. raven | 2. raven | 3. raven | Skupaj pošтена vrednost | 1. raven | 2. raven | 3. raven | Skupaj pošтена 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 | |

6. Segmentna analiza

a) Segmenti¹³

| v tisoč EUR | | | | | | | | |
|--|--|---|---------------------|---------------------------|--------------------|-------------------|---------------|----------------|
| NLB Skupina | | | | | | | | |
| | Poslovanje s prebivalstvom v Sloveniji | Poslovanje s podjetji in investicijsko bančništvo v Sloveniji | Strateški tuji trgi | Finančni trgi v Sloveniji | Nestrateske družbe | Ostale dejavnosti | Nerazporejeno | Skupaj |
| 1.1. - 30.9.2024 | | | | | | | | |
| Celotni neto prihodki | 328.467 | 134.385 | 466.475 | (3.096) | 1.038 | 5.617 | - | 932.886 |
| <i>Eksterni neto prihodki</i> | 196.296 | 169.006 | 472.924 | 78.117 | 563 | 7.077 | - | 923.983 |
| <i>Neto prihodki med segmenti</i> | 132.171 | (34.621) | (6.449) | (81.213) | 475 | (1.460) | - | 8.903 |
| Celotni neto obrestni prihodki | 241.748 | 97.812 | 360.063 | (4.222) | 745 | (1.969) | - | 694.177 |
| <i>Eksterni neto obrestni prihodki</i> | 113.170 | 137.833 | 365.209 | 77.993 | 352 | (380) | - | 694.177 |
| <i>Neto obrestni prihodki med segmenti</i> | 128.578 | (40.021) | (5.146) | (82.215) | 393 | (1.589) | - | - |
| Administrativni stroški | (108.201) | (47.209) | (179.278) | (10.850) | (6.045) | (37.913) | - | (389.496) |
| Amortizacija | (10.943) | (4.808) | (23.345) | (574) | (166) | (3.297) | - | (43.133) |
| Dobiček/(izguba) segmenta pred oslavitvami in rezervacijami | 209.323 | 82.368 | 263.852 | (14.520) | (5.173) | (35.593) | - | 500.257 |
| Drugi čisti dobički/(izgube) iz naložb v kapital pridruženih družb in skupnih podvigov | 2.277 | - | - | - | - | - | - | 2.277 |
| Oslabitev in rezervacije | (18.394) | 12.287 | 13.639 | (681) | 1.662 | (680) | - | 7.833 |
| Dobiček/(izguba) iz rednega poslovanja | 193.206 | 94.655 | 277.491 | (15.201) | (3.511) | (36.273) | - | 510.367 |
| <i>Lastnikov obvladujoče banke</i> | 193.206 | 94.655 | 265.225 | (15.201) | (3.511) | (36.273) | - | 498.101 |
| <i>Manjšinskih lastnikov</i> | - | - | 12.266 | - | - | - | - | 12.266 |
| Davek iz dohodka | - | - | - | - | - | - | (70.567) | (70.567) |
| Dobiček poslovnega leta | | | | | | | | 427.534 |
| 30.9.2024 | | | | | | | | |
| Sredstva segmenta | 4.627.014 | 3.830.097 | 11.679.880 | 6.616.074 | 31.368 | 445.009 | - | 27.229.442 |
| Naložbe v pridružene družbe in skupne podvige | 13.929 | - | - | - | - | - | - | 13.929 |
| Obveznosti segmenta | 9.736.272 | 2.364.182 | 9.762.403 | 1.874.950 | 2.300 | 192.520 | - | 23.932.627 |

| v tisoč EUR | | | | | | | | |
|--|--|---|---------------------|---------------------------|--------------------|-------------------|---------------|----------------|
| NLB Skupina | | | | | | | | |
| | Poslovanje s prebivalstvom v Sloveniji | Poslovanje s podjetji in investicijsko bančništvo v Sloveniji | Strateški tuji trgi | Finančni trgi v Sloveniji | Nestrateske družbe | Ostale dejavnosti | Nerazporejeno | Skupaj |
| 1.1. - 30.9.2023 | | | | | | | | |
| Celotni neto prihodki | 260.011 | 107.303 | 405.421 | 32.965 | (2.170) | 4.469 | - | 807.999 |
| <i>Eksterni neto prihodki</i> | 183.484 | 148.902 | 405.136 | 61.483 | (2.507) | 4.311 | - | 800.809 |
| <i>Neto prihodki med segmenti</i> | 76.527 | (41.599) | 285 | (28.518) | 337 | 158 | - | 7.190 |
| Celotni neto obrestni prihodki | 185.018 | 74.409 | 307.541 | 34.137 | 662 | (313) | - | 601.454 |
| <i>Eksterni neto obrestni prihodki</i> | 110.613 | 115.469 | 312.130 | 63.090 | 549 | (397) | - | 601.454 |
| <i>Neto obrestni prihodki med segmenti</i> | 74.405 | (41.060) | (4.589) | (28.953) | 113 | 84 | - | - |
| Administrativni stroški | (98.773) | (47.459) | (158.745) | (6.614) | (9.599) | (12.848) | - | (334.038) |
| Amortizacija | (8.227) | (4.164) | (20.707) | (464) | (345) | (888) | - | (34.795) |
| Dobiček/(izguba) segmenta pred oslavitvami in rezervacijami | 153.011 | 55.680 | 225.969 | 25.887 | (12.114) | (9.267) | - | 439.166 |
| Drugi čisti dobički/(izgube) iz naložb v kapital pridruženih družb in skupnih podvigov | 1.316 | - | - | - | - | - | - | 1.316 |
| Oslabitev in rezervacije | (22.204) | 8.603 | 15.478 | 4.799 | 1.896 | 5.368 | - | 13.940 |
| Dobiček/(izguba) iz rednega poslovanja | 132.123 | 64.283 | 241.447 | 30.686 | (10.218) | (3.899) | - | 454.422 |
| <i>Lastnikov obvladujoče banke</i> | 132.123 | 64.283 | 231.843 | 30.686 | (10.218) | (3.899) | - | 444.818 |
| <i>Manjšinskih lastnikov</i> | - | - | 9.604 | - | - | - | - | 9.604 |
| Davek iz dohodka | - | - | - | - | - | - | (57.880) | (57.880) |
| Dobiček poslovnega leta | | | | | | | | 386.938 |
| 31.12.2023 | | | | | | | | |
| 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 |

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) 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 družbah NLB Lease&Go, leasing, Ljubljana in Summit Leasing Slovenija, ki se glede na področje poslovanja uvrščata v dva segmenta.

Segmenti NLB Skupine se delijo na strateške in nestrateske.

¹³ N Banka je v segmentno analizo za leto 2023 vključena kot samostojna pravna oseba do 1. septembra 2023, ko je bila uspešno zaključena pravna in operativna združitve N Banke in NLB.

Strateški segmenti so:

- Poslovanje s prebivalstvom v Sloveniji, ki zajema poslovanje s posamezniki in mikro podjetji, upravljanje premoženja (NLB Skladi, Ljubljana) in del družb NLB Lease&Go, leasing, Ljubljana in Summit Leasing Slovenija, 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 ter del družb NLB Lease&Go, leasing, Ljubljana in Summit Leasing Slovenija, 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 investicijski družbi NLB Fondovi, Skopje in NLB Fondovi, Beograd, NLB DigIT, Beograd ter leasing družbe NLB Lease&Go, Skopje, NLB Lease&Go leasing, Beograd in Mobil Leasing, Zagreb.
- Finančni trgi v Sloveniji pokrivajo aktivnosti zakladništva in trgovanja s finančnimi instrumenti, prikazujejo pa tudi rezultat upravljanja z bilanco banke (ALM).
- Segment Ostale dejavnosti vključuje kategorije, katerih poslovnih rezultatov ni mogoče razporediti v posamezne segmente, ter družbo NLB Zavod za upravljanje kulturne dediščine in članice Real Estate (slednje so bile v predhodnem obdobju vključene med nestrategske članice).

Nestrategske članice vključujejo poslovanje nestrategskih članic NLB Skupine, in sicer družbe v likvidaciji, NLB Srbijo, NLB Crno Goro in SLS HOLDCO, Ljubljana.

NLB Skupina je zlasti finančna skupina in glavnino njenih prihodkov predstavljajo neto obrestni prihodki. Glavno merilo uspešnosti poslovanja posameznega segmenta je dobiček pred davki. NLB Skupina ne ustvarja prihodkov, ki bi izhajali iz poslov z eno samo stranko in bi predstavljali 10 % ali več celotnih prihodkov NLB Skupine.

b) Informacije o geografskih območjih

| NLB Skupina | v tisoč EUR | | | | | | | |
|----------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|------------------------|----------------|-------------------|-------------------|
| | Prihodki | | Neto prihodki | | Nekratkoročna sredstva | | Skupaj sredstva | |
| | 1. 1. - 30. 9. 2024 | 1. 1. - 30. 9. 2023 | 1. 1. - 30. 9. 2024 | 1. 1. - 30. 9. 2023 | 30. 9. 2024 | 31. 12. 2023 | 30. 9. 2024 | 31. 12. 2023 |
| Slovenija | 640.977 | 521.940 | 450.328 | 400.074 | 206.086 | 160.574 | 15.532.520 | 14.851.067 |
| Jugovzhodna Evropa | 571.515 | 481.445 | 473.176 | 402.919 | 219.367 | 223.185 | 11.691.717 | 11.072.317 |
| Bosna in Hercegovina | 89.035 | 76.111 | 75.328 | 62.217 | 38.299 | 38.861 | 2.051.312 | 1.934.891 |
| Hrvaška | 747 | - | 778 | (558) | 2.640 | - | 121.006 | 1.194 |
| Kosovo | 57.877 | 49.806 | 45.947 | 41.481 | 13.681 | 13.810 | 1.300.867 | 1.229.426 |
| Črna gora | 51.870 | 46.277 | 43.029 | 36.466 | 22.184 | 23.163 | 934.573 | 928.913 |
| Severna Makedonija | 94.265 | 81.635 | 78.282 | 66.104 | 34.799 | 34.276 | 1.969.798 | 1.895.297 |
| Srbija | 277.721 | 227.616 | 229.812 | 197.209 | 107.764 | 113.075 | 5.314.161 | 5.082.596 |
| Zahodna Evropa | 156 | 40 | 479 | (2.184) | 10 | 27 | 19.134 | 18.601 |
| Nemčija | - | - | 28 | 48 | 10 | 27 | 654 | 552 |
| Švica | 156 | 40 | 451 | (2.232) | - | - | 18.480 | 18.049 |
| Skupaj | 1.212.648 | 1.003.425 | 923.983 | 800.809 | 425.463 | 383.786 | 27.243.371 | 25.941.985 |

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

7. Razkritja glede povezanih oseb

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

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

| v tisoč EUR | | | | | | | | |
|---|--|----------------------------|--|----------------------------|--|----------------------------|----------------------------|----------------------------|
| | Člani Uprave in ostalo ključno poslovdstvo | | Družinski člani Uprave in ostalega ključnega poslovdstva | | Podjetja, ki jih člani Uprave, ostalo ključno poslovdstvo ali njihovi družinski člani obvladujejo, skupno obvladujejo ali imajo pomemben vpliv | | Člani Nadzornega sveta | |
| | 30. 9. 2024 | 31. 12. 2023 | 30. 9. 2024 | 31. 12. 2023 | 30. 9. 2024 | 31. 12. 2023 | 30. 9. 2024 | 31. 12. 2023 |
| NLB Skupina | | | | | | | | |
| Dani krediti in depoziti | 1.971 | 1.855 | 470 | 444 | - | - | 34 | 24 |
| Prejeti depoziti | 2.729 | 2.367 | 1.081 | 1.153 | 481 | 272 | 477 | 417 |
| Druge finančne obveznosti | - | 1 | - | - | 9 | 12 | - | - |
| Druge finančne obveznosti, merjene po pošteni vrednosti prek poslovnega izida | 4.385 | 2.075 | - | - | - | - | - | - |
| Druge poslovne obveznosti | 15.075 | 11.066 | - | - | - | - | - | - |
| Izdane garancije, odobreni krediti in ostale finančne zaveze | 300 | 287 | 76 | 64 | - | - | 21 | 14 |
| NLB | | | | | | | | |
| Dani krediti in depoziti | 1.970 | 1.854 | 470 | 444 | - | - | 34 | 24 |
| Prejeti depoziti | 2.719 | 2.357 | 1.081 | 1.153 | 481 | 272 | 477 | 417 |
| Druge finančne obveznosti | - | 1 | - | - | 9 | 12 | - | - |
| Druge finančne obveznosti, merjene po pošteni vrednosti prek poslovnega izida | 4.385 | 1.975 | - | - | - | - | - | - |
| Druge poslovne obveznosti | 15.046 | 11.080 | - | - | - | - | - | - |
| Izdane garancije, odobreni krediti in ostale finančne zaveze | 288 | 279 | 76 | 64 | - | - | 21 | 14 |
| NLB Skupina | 1. 1. - 30. 9. 2024 | 1. 1. - 30. 9. 2023 | 1. 1. - 30. 9. 2024 | 1. 1. - 30. 9. 2023 | 1. 1. - 30. 9. 2024 | 1. 1. - 30. 9. 2023 | 1. 1. - 30. 9. 2024 | 1. 1. - 30. 9. 2023 |
| Prihodek iz obresti | 43 | 43 | 14 | 13 | - | - | 1 | 1 |
| Odhodek za obresti | (25) | (22) | (6) | (4) | - | - | (3) | (3) |
| Prihodek iz prejetih opravnin | 15 | 13 | 7 | 5 | 2 | 2 | - | 1 |
| Drugi prihodki | 14 | 11 | - | - | - | - | - | - |
| Drugi odhodki | - | - | - | - | (89) | (62) | - | - |
| NLB | 1. 1. - 30. 9. 2024 | 1. 1. - 30. 9. 2023 | 1. 1. - 30. 9. 2024 | 1. 1. - 30. 9. 2023 | 1. 1. - 30. 9. 2024 | 1. 1. - 30. 9. 2023 | 1. 1. - 30. 9. 2024 | 1. 1. - 30. 9. 2023 |
| Prihodek iz obresti | 43 | 43 | 14 | 13 | - | - | 1 | 1 |
| Odhodek za obresti | (25) | (22) | (6) | (4) | - | - | (3) | (3) |
| Prihodek iz prejetih opravnin | 15 | 13 | 7 | 5 | 2 | 2 | - | 1 |
| Drugi prihodki | 14 | 11 | - | - | - | - | - | - |
| Drugi odhodki | - | - | - | - | (89) | (62) | - | - |

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

| v tisoč EUR | | | | |
|----------------------------|---------------------|---------------------|--|---------------------|
| | Člani Uprave | | Zaposleni na osnovi individualne pogodbe | |
| | 1. 1. - 30. 9. 2024 | 1. 1. - 30. 9. 2023 | 1. 1. - 30. 9. 2024 | 1. 1. - 30. 9. 2023 |
| NLB Skupina in NLB | | | | |
| Kratkoročne ugodnosti | 2.741 | 2.293 | 5.579 | 4.927 |
| Povračila stroškov | 6 | 7 | 85 | 83 |
| Dolgoročne ugodnosti | - | - | - | - |
| - odpravnine | - | - | 185 | 120 |
| - druge ugodnosti | 13 | 14 | 134 | 121 |
| - variabilni del prejemkov | 951 | 299 | 2.361 | 1.252 |
| Skupaj | 3.711 | 2.613 | 8.344 | 6.503 |

Kratkoročne ugodnosti vključujejo:

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

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

Transakcije z odvisnimi družbami, pridruženimi družbami in skupnimi podvigi

| v tisoč EUR | | | | |
|--|----------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|
| | NLB Skupina | | | |
| | Pridružene družbe | | Skupni podvigi | |
| | 30. 9. 2024 | 31. 12. 2023 | 30. 9. 2024 | 31. 12. 2023 |
| Dani krediti in depoziti | 12 | 10 | - | - |
| Prejeti krediti in depoziti | 12.848 | 6.168 | 1.572 | 1.451 |
| Druge finančna sredstva | 3 | 7 | - | 1 |
| Druge finančne obveznosti | 332 | 1.460 | - | - |
| Izdane garancije, odobreni krediti in ostale finančne zaveze | 28 | 30 | - | - |
| NLB Skupina | 1. 1. - 30. 9. 2024 | 1. 1. - 30. 9. 2023 | 1. 1. - 30. 9. 2024 | 1. 1. - 30. 9. 2023 |
| Prihodki iz obresti | - | 48 | - | 1 |
| Odhodek za obresti | - | - | (35) | (26) |
| Prihodek iz prejetih opravnin | 6 | 5 | - | - |
| Odhodek za dane opravnine | (12.913) | (10.726) | - | - |
| Drugi prihodki | 31 | 32 | 3 | 4 |
| Drugi odhodki | (533) | (603) | - | - |

| v tisoč EUR | | | | | | |
|---|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| | NLB | | | | | |
| | Odvise družbe | | Pridružene družbe | | Skupni podvigi | |
| | 30. 9. 2024 | 31. 12. 2023 | 30. 9. 2024 | 31. 12. 2023 | 30. 9. 2024 | 31. 12. 2023 |
| Dani krediti in depoziti | 1.398.217 | 480.446 | 12 | 10 | - | - |
| Prejeti krediti in depoziti | 304.627 | 104.949 | 12.848 | 6.168 | 445 | 395 |
| Izvedeni finančni instrumenti | | | | | | |
| Poštena vrednost | 1.125 | 54 | - | - | - | - |
| Pogodbena vrednost | 257.366 | 298.290 | - | - | - | - |
| Druga finančna sredstva | 19.538 | 2.058 | 3 | 7 | - | - |
| Druge finančne obveznosti | 3.343 | 4.615 | 64 | 1.340 | - | - |
| Izdane garancije, odobreni krediti in ostale finančne zaveze | 45.587 | 87.094 | 28 | 30 | - | - |
| Prejeti odobreni krediti in finančne garancije | 11.023 | 10.741 | - | - | - | - |
| | | | | | | |
| | 1. 1. - 30. 9. 2024 | 1. 1. - 30. 9. 2023 | 1. 1. - 30. 9. 2024 | 1. 1. - 30. 9. 2023 | 1. 1. - 30. 9. 2024 | 1. 1. - 30. 9. 2023 |
| Prihodki iz obresti | 23.668 | 14.307 | - | 48 | - | 1 |
| Odhodek za obresti | (6.171) | (3.517) | - | - | - | - |
| Prihodek iz prejetih opravlin | 10.425 | 7.531 | 6 | 5 | - | - |
| Odhodek za dane opravnine | (4) | (3) | (10.177) | (8.193) | - | - |
| Drugi prihodka | 1.595 | 1.395 | 31 | 32 | 1 | 1 |
| Drugi odhodki | (4.454) | (3.413) | (530) | (566) | - | - |
| Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje | (2.970) | (2.009) | - | - | - | - |
| Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po poštenu vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje | 651 | 772 | - | - | - | - |

Transakcije z največjim delničarjem, ki ima pomemben vpliv

| v tisoč EUR | | | | | |
|--|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|--|
| | NLB Skupina | | NLB | | |
| | 30. 9. 2024 | 31. 12. 2023 | 30. 9. 2024 | 31. 12. 2023 | |
| | 1. 1. - 30. 9. 2024 | 1. 1. - 30. 9. 2023 | 1. 1. - 30. 9. 2024 | 1. 1. - 30. 9. 2023 | |
| Delničar banke | | | | | |
| Dani krediti in depoziti | 13.212 | 13.384 | 13.212 | 13.384 | |
| Naložbe v vrednostne papirje | 735.546 | 577.529 | 696.358 | 516.926 | |
| Druga finančna sredstva | 102 | 65 | 102 | 65 | |
| Druge finančne obveznosti | 24 | 20 | 24 | 20 | |
| Izdane garancije, odobreni krediti in ostale finančne zaveze | 1.700 | 1.466 | 1.700 | 1.466 | |
| | | | | | |
| | 1. 1. - 30. 9. 2024 | 1. 1. - 30. 9. 2023 | 1. 1. - 30. 9. 2024 | 1. 1. - 30. 9. 2023 | |
| Prihodki iz obresti | 9.122 | 5.935 | 8.293 | 4.865 | |
| Odhodek za obresti | - | (21) | - | (21) | |
| Prihodek iz prejetih opravlin | 1.017 | 501 | 1.017 | 501 | |
| Odhodek za dane opravnine | (19) | (18) | (19) | (18) | |
| Drugi prihodka | 183 | 205 | 183 | 205 | |
| Drugi odhodki | (2) | (4) | (2) | (4) | |
| Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po poštenu vrednosti prek poslovnega izida | - | (609) | - | (609) | |
| Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje | (19) | - | (19) | - | |

NLB Skupina razkriva vse transakcije z največjim delničarjem, ki ima pomemben vpliv. Za transakcije z drugimi, z državo povezanimi podjetji, NLB Skupina razkriva le posamično pomembne transakcije z izpostavljenostjo nad 40 mio EUR in stanja na njihovih poslovnih računih.

| v tisoč EUR | | | | |
|--|---|----------------------|--|----------------------|
| NLB Skupina in NLB | Znesek pomembnih transakcij, sklenjenih v obdobju | | Število pomembnih transakcij, sklenjenih v obdobju | |
| | 1. 1. - 30. 9. 2024 | 1. 1. - 31. 12. 2023 | 1. 1. - 30. 9. 2024 | 1. 1. - 31. 12. 2023 |
| Izdane garancije, odobreni krediti in ostale finančne zaveze | - | 50.000 | - | 1 |

| v tisoč EUR | | | | |
|--|--|--------------|--|--------------|
| NLB Skupina in NLB | Stanje vseh pomembnih poslov konec obdobja | | Število pomembnih poslov konec obdobja | |
| | 30. 9. 2024 | 31. 12. 2023 | 30. 9. 2024 | 31. 12. 2023 |
| Dani krediti in depoziti | 359.334 | 406.005 | 6 | 10 |
| Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti | 63.139 | 64.132 | 1 | 1 |
| Prejeti krediti, vezane vloge in poslovni računi | 32.555 | 30.399 | 2 | 3 |
| Izdane garancije, odobreni krediti in ostale finančne zaveze | 123.008 | 152.500 | 2 | 2 |

| v tisoč EUR | | |
|---|--|---------------------|
| NLB Skupina in NLB | Učinki v izkazu poslovnega izida v obdobju | |
| | 1. 1. - 30. 9. 2024 | 1. 1. - 30. 9. 2023 |
| Prihodki iz obresti od danih kreditov | 13.315 | 13.314 |
| Prihodki iz opravlin | 18 | 37 |
| Prihodki iz obresti od dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti in neto učinki vrednotenja pri računovodskemu obračunavanju varovani pred tveganji | 1.557 | 1.124 |

8. Odvisne družbe

Odvisne družbe NLB Skupine na dan 30. septembra 2024:

| | Dejavnost | Sedež | NLB Skupina | | NLB | |
|--|--------------------------------|----------------------|---------------------|--------------------------|---------------------|--------------------------|
| | | | Udeležba v kapitalu | Delež glasovalnih pravic | Udeležba v kapitalu | Delež glasovalnih pravic |
| | | | | | | |
| Strateške družbe | | | | | | |
| NLB Banka a.d., Skopje | Bančništvo | Severna Makedonija | 86,97 | 86,97 | 86,97 | 86,97 |
| NLB Banka a.d., Podgorica | Bančništvo | Črna gora | 99,87 | 99,87 | 99,87 | 99,87 |
| NLB Banka a.d., Banja Luka | Bančništvo | Bosna in Hercegovina | 99,85 | 99,85 | 99,85 | 99,85 |
| NLB Banka s.h.a., Priština | Bančništvo | Kosovo | 82,38 | 82,38 | 82,38 | 82,38 |
| NLB Banka d.d., Sarajevo | Bančništvo | Bosna in Hercegovina | 97,34 | 97,35 | 97,34 | 97,35 |
| NLB Komercijalna banka a.d. Beograd | Bančništvo | Srbija | 100 | 100 | 100 | 100 |
| NLB Skladi d.o.o., Ljubljana | Finance | Slovenija | 100 | 100 | 100 | 100 |
| NLB Fondovi a.d., Beograd | Finance | Srbija | 100 | 100 | - | - |
| NLB Fondovi a.d. Skopje | Finance | Severna Makedonija | 100 | 100 | - | - |
| NLB Lease&Go, leasing d.o.o., Ljubljana | Finance | Slovenija | 100 | 100 | 100 | 100 |
| NLB Lease&Go, d.o.o. Skopje* | Finance | Severna Makedonija | 100 | 100 | - | - |
| NLB Lease&Go leasing d.o.o. Beograd** | Finance | Srbija | 99,64 | 99,64 | - | - |
| Summit Leasing Slovenija d.o.o., Ljubljana**** | Finance | Slovenija | 100 | 100 | - | - |
| Mobil Leasing d.o.o., Zagreb | Finance | Hrvaška | 100 | 100 | - | - |
| NLB Zavod za upravljanje kulturne dediščine, Ljubljana | Upravljanje kulturne dediščine | Slovenija | 100 | 100 | 100 | 100 |
| NLB DigiT d.o.o., Beograd | IT storitve | Srbija | 100 | 100 | 100 | 100 |
| NLB Real Estate d.o.o., Podgorica | Nepremičnine | Črna gora | 100 | 100 | 100 | 100 |
| NLB Real Estate d.o.o., Beograd | Nepremičnine | Srbija | 100 | 100 | 100 | 100 |
| NLB Real Estate d.o.o., Ljubljana | Nepremičnine | Slovenija | 100 | 100 | 100 | 100 |
| Nestrategske družbe | | | | | | |
| NLB Crna Gora d.o.o., Podgorica | Finance | Črna gora | 100 | 100 | 100 | 100 |
| NLB InterFinanz AG, Zürich in Liquidation | Finance | Švica | 100 | 100 | 100 | 100 |
| NLB InterFinanz d.o.o., Beograd | Finance | Srbija | 100 | 100 | - | - |
| LHB AG, Frankfurt | Finance | Nemčija | 100 | 100 | 100 | 100 |
| PRO-REM d.o.o., Ljubljana - v likvidaciji*** | Nepremičnine | Slovenija | 100 | 100 | - | - |
| OL Nekretnine d.o.o., Zagreb - u likvidaciji | Nepremičnine | Hrvaška | 100 | 100 | - | - |
| NLB Srbija d.o.o., Beograd | Nepremičnine | Srbija | 100 | 100 | 100 | 100 |
| SLS HOLDCO, holdinška družba, d.o.o. Ljubljana | Finance | Slovenija | 100 | 100 | 100 | 100 |

*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.

***100% lastništvo NLB Real Estate d.o.o., Ljubljana.

****100% lastništvo SLS HOLDCO, holdinška družba, d.o.o. Ljubljana.

Odvisne družbe NLB Skupine na dan 31. decembra 2023:

| | Dejavnost | Sedež | NLB Skupina | | NLB | |
|--|--------------------------------|----------------------|---------------------|--------------------------|---------------------|--------------------------|
| | | | Udeležba v kapitalu | Delež glasovalnih pravic | Udeležba v kapitalu | Delež glasovalnih pravic |
| | | | | | | |
| Strateške družbe | | | | | | |
| NLB Banka a.d., Skopje | Bančništvo | Severna Makedonija | 86,97 | 86,97 | 86,97 | 86,97 |
| NLB Banka a.d., Podgorica | Bančništvo | Črna gora | 99,87 | 99,87 | 99,87 | 99,87 |
| NLB Banka a.d., Banja Luka | Bančništvo | Bosna in Hercegovina | 99,85 | 99,85 | 99,85 | 99,85 |
| NLB Banka s.h.a., Priština | Bančništvo | Kosovo | 82,38 | 82,38 | 82,38 | 82,38 |
| NLB Banka d.d., Sarajevo | Bančništvo | Bosna in Hercegovina | 97,34 | 97,35 | 97,34 | 97,35 |
| NLB Komercijalna banka a.d. Beograd | Bančništvo | Srbija | 100 | 100 | 100 | 100 |
| KomBank Invest a.d. Beograd | Finance | Srbija | 100 | 100 | - | - |
| NLB Skladi d.o.o., Ljubljana | Finance | Slovenija | 100 | 100 | 100 | 100 |
| NLB Lease&Go, leasing d.o.o., Ljubljana | Finance | Slovenija | 100 | 100 | 100 | 100 |
| NLB Lease&Go, d.o.o. Skopje** | Finance | Severna Makedonija | 100 | 100 | - | - |
| NLB Lease&Go leasing d.o.o. Beograd*** | Finance | Srbija | 99,64 | 99,64 | - | - |
| NLB Zavod za upravljanje kulturne dediščine, Ljubljana | Upravljanje kulturne dediščine | Slovenija | 100 | 100 | 100 | 100 |
| NLB DigiT d.o.o., Beograd | IT storitve | Srbija | 100 | 100 | 100 | 100 |
| Nestrategske družbe | | | | | | |
| NLB Leasing d.o.o., Ljubljana - v likvidaciji* | Finance | Slovenija | 100 | 100 | - | - |
| NLB Crna Gora d.o.o., Podgorica | Finance | Črna gora | 100 | 100 | 100 | 100 |
| NLB InterFinanz AG, Zürich in Liquidation | Finance | Švica | 100 | 100 | 100 | 100 |
| NLB InterFinanz d.o.o., Beograd | Finance | Srbija | 100 | 100 | - | - |
| LHB AG, Frankfurt | Finance | Nemčija | 100 | 100 | 100 | 100 |
| REAM d.o.o., Podgorica | Nepremičnine | Črna gora | 100 | 100 | 100 | 100 |
| REAM d.o.o., Beograd - Novi Beograd | Nepremičnine | Srbija | 100 | 100 | 100 | 100 |
| S-REAM d.o.o., Ljubljana | Nepremičnine | Slovenija | 100 | 100 | 100 | 100 |
| PRO-REM d.o.o., Ljubljana - v likvidaciji | Nepremičnine | Slovenija | 100 | 100 | - | - |
| OL Nekretnine d.o.o., Zagreb - u likvidaciji | Nepremičnine | Hrvaška | 100 | 100 | - | - |
| NLB Srbija d.o.o., Beograd | Nepremičnine | Srbija | 100 | 100 | 100 | 100 |
| Privatinvest d.o.o., Ljubljana | Nepremičnine | Slovenija | 100 | 100 | 100 | 100 |

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

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

**50,73 % lastništvo NLB Lease&Go, leasing, d.o.o., Ljubljana in 48,91 % lastništvo NLB Komercijalna banka a.d. Beograd.

9. Dogodki po končanem obdobju poročanja

NLB je 24. oktobra 2024 objavila sklic 43. Skupščine delničarjev NLB, ki bo potekala 9. decembra 2024. Na skupščini bodo delničarji odločali o delitvi preostanka bilančnega dobička za preteklo leto. Uprava in Nadzorni svet predlagata drugo izplačilo dividend v višini 110 mio EUR oziroma 5,5 EUR bruto na delnico, kar bo delničarjem izplačano 17. decembra 2024. To bo drugo izplačilo dividend letos, potem ko so bile 26. junija 2024 izplačane dividende v enakem znesku. V 2024 bosta skupaj obe izplačili skupaj znašali 220 mio EUR, kar predstavlja 100-odstotno povečanje glede na razdelitev prejšnjega leta. Predlagana druga tranša izplačila dividend ni vključena v kapitalsko osnovo. Izplačilo torej ne bo vplivalo na kapitalske količnike NLB Skupine, ki bodo po izplačilu dividend ostali stabilni in visoko nad regulatornimi zahtevami. Uprava in Nadzorni svet NLB delničarjem predlagata tudi, da preostali del bilančnega dobička ostane nerazporejen in predstavlja zadržani dobiček.

Opredelitev in slovar izbranih izrazov

| | |
|--------------|--|
| ALCO | Odbor za upravljanje bilance |
| ALM | Upravljanje bilance |
| AT1 | Dodatni temeljni kapital |
| BiH | Bosna in Hercegovina |
| BDP | Bruto domači proizvod |
| BS | Banka Slovenije |
| b.t. | Bazična točka |
| CBR | Skupni kapitalski blažilnik (angl. Combined Buffer Requirement) |
| CEO | Predsednik uprave |
| CET1 | Navadni lastniški temeljni kapital |
| CFO | Član uprave, zadolžen za finančno področje |
| CIR | Delež stroškov v čistih prihodkih |
| CMO | Član uprave, zadolžen za bančništvo na drobno in privatno bančništvo ter korporativno bančništvo |
| CoC | Stroški kapitala |
| CRR | Uredba o kapitalskih zahtevah |
| CRO | Član uprave, zadolžen za področje tveganj |
| CSRD | Direktiva o korporativnem trajnostnem poročanju |
| DSCR | Kazalnik servisiranja dolga |
| CVA | Prilagoditve kreditnega vrednotenja |
| DGS | Sistem zajamčenih vlog |
| DSPB | Blažilnik za druge sistemske pomembne institucije |
| EBA | Evropski bančni organ |
| EBRD | Evropska banka za obnovo in razvoj |
| ECB | Evropska centralna banka |
| ECL | Pričakovana kreditna izguba |
| ESI | Kazalnik gospodarskega razpoloženja (angl. Economic Sentiment Indicator) |
| ESG | Okoljska, družbena in upravljavka trajnostna merila |
| ESRS | Evropski standardi o trajnostnem poročanju |
| EVE | Ekonomska vrednost lastniškega kapitala |
| FVOCI | Poštена vrednost izkazana prek drugega vseobsegajočega donosa |
| FVTPL | Poštена vrednost izkazana prek izkaza poslovnega izida |
| GDR | Globalna potrdila o lastništvu |
| HICP | Harmonizirani indeksi cen življenjskih potrebščin (angl. Harmonised Index of Consumer Prices) |
| ICAAP | Proces ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala |
| ILAAP | Proces ocenjevanja ustrezne notranje likvidnosti |
| ITC | Interna transferna cena |
| JVE | Jugovzhodna Evropa |
| KC | Kontaktni center |
| LCR | Količnik likvidnostnega kritja |
| LME | Ukrep upravljanja obveznosti (angl. Liability Management Exercise) |
| LRE | Mera skupne izpostavljenosti (angl. Leverage Ratio Exposure) |
| LTD | Razmerje med krediti in depoziti |
| LTV | Razmerje med vrednostjo kredita in zavarovanjem |

| | |
|----------------------|---|
| MOP | Marža operativnega poslovanja |
| MREL | Minimalna višina kapitala in kvalificiranih obveznosti (angl. Minimum Requirement for Own Funds and Eligible Liabilities) |
| MRS | Mednarodni Računovodski Standard |
| MS | Srednja vrednost obrestne zamenjave (angl. Mid-Swap rate) |
| MSOV | Mednarodnimi standardi ocenjevanja vrednosti |
| MSP | Mala in srednje velika podjetja |
| MSRP | Mednarodni standard računovodskega poročanja |
| NSFR | Količnik neto stabilnih virov financiranja |
| NFC | Nefinančna družba |
| NLB ali Banka | NLB d.d. |
| NPE | Nedonosne izpostavljenosti |
| NPL | Slaba posojila |
| OCR | Celotna kapitalska zahteva |
| o. t. | Odstotna točka |
| P1R | Kapitalske zahteve v okviru prvega stebra |
| P2G | Kapitalske smernice v okviru drugega stebra |
| P2R | Kapitalske zahteve v okviru drugega stebra |
| PMI | Indeks nabavnih menedžerjev |
| ROA | Donos na sredstva |
| ROE | Donos na kapital |
| RS | Republika Slovenija |
| RWA | Tveganju prilagojena aktiva |
| Skupina | NLB Skupina |
| SREP | Proces nadzorniškega pregledovanja in vrednotenja |
| SRF | Enotni sklad za reševanje |
| TCR | Količnik skupnega kapitala |
| TDI | Finančni instrumenti, s katerimi se trguje |
| TREA | Znesek skupne izpostavljenosti tveganju (angl. Total Risk Exposure Amount) |
| TSCR | Skupna kapitalska zahteva SREP |
| UNEP FI | Finančna pobuda Programa Združenih narodov za okolje |

