369 poslovalnic
1,8 mio aktivnih strank
tržni vodja
moderne poslovalnice
stranke
novi produkti
rast
gradimo partnerstva
podjetja
stabilna banka
dobiček 92 mio EUR
rast tržnih deležev
jasna vizija
regijska banka
6.000 zaposlenih
dobiček 8 zaporednih četrtletij
digitalna banka
23-odstotni tržni delež v SLO
največja banka v SLO
življenjska zavarovanja
največji upravljavec skladov v Sloveniji

NLB Skupina

Letno poročilo
NLB Skupine 2015

Slovenija

NLB d.d., Ljubljana

121
Število poslovalnic

714.328
Število aktivnih strank

8.707
Bilančna vsota
(v mio EUR)

23,3 %
Tržni delež
po bilančni vsoti

43,9
Čisti dobiček
(v mio EUR)

NLB Skladi, Ljubljana

907
Sredstva v upravljanju
(v mio EUR)

24,8 %*
Tržni delež

*Tržni delež sredstev v upravljanju v vzajemnih skladih.

2,5
Čisti dobiček
(v mio EUR)

NLB Vita, Ljubljana

351
Vrednost naložb kritnih skladov brez lastnih virov
(v mio EUR)

10,8 %*
Tržni delež

*Tržni delež pri klasičnih življenjskih zavarovanjih.

7,1
Čisti dobiček
(v mio EUR)

Makedonija

NLB Tutunska banka, Skopje

50
Število poslovalnic

343.740
Število aktivnih strank

1.120
Bilančna vsota (v mio EUR)

16,6 %
Tržni delež po bilančni vsoti

13,1
Čisti dobiček (v mio EUR)

NLB Nov penziski fond, Skopje

311
Neto vrednost pokojninskih skladov (v mio EUR)

47,8 %
Tržni delež obveznega pokojninskega zavarovanja po številu zavarovancev

0,8
Čisti dobiček (v mio EUR)

39,5 %
Tržni delež prostovoljnega pokojninskega zavarovanja po številu zavarovancev

Bosna in Hercegovina

NLB Banka, Banja Luka

65
Število poslovalnic

226.842
Število aktivnih strank

612
Bilančna vsota (v mio EUR)

18,4 %*
Tržni delež po bilančni vsoti

*Tržni delež v Republiki Srbski.

9,9
Čisti dobiček (v mio EUR)

NLB Banka, Sarajevo

38
Število poslovalnic

134.764
Število aktivnih strank

476
Bilančna vsota (v mio EUR)

5,5 %*
Tržni delež po bilančni vsoti

*Tržni delež v Federaciji BiH.

4,2
Čisti dobiček (v mio EUR)

Črna gora

NLB Banka, Podgorica

18
Število poslovalnic

57.912
Število aktivnih strank

485
Bilančna vsota (v mio EUR)

14,0 %
Tržni delež po bilančni vsoti

6,2
Čisti dobiček (v mio EUR)

Kosovo

NLB Banka, Priština

46
Število poslovalnic

170.697
Število aktivnih strank

465
Bilančna vsota (v mio EUR)

14,5 %
Tržni delež po bilančni vsoti

8,2
Čisti dobiček (v mio EUR)

Srbija

NLB Banka, Beograd

31
Število poslovalnic

131.460
Število aktivnih strank

236
Bilančna vsota (v mio EUR)

1,0 %
Tržni delež po bilančni vsoti

1,2
Čisti dobiček (v mio EUR)

Preglednica 1: Ključni finančni in drugi podatki za NLB d.d. in NLB Skupino

	2015		2014		2013	
	NLB d.d.	NLB Skupina	NLB d.d.	NLB Skupina	NLB d.d.	NLB Skupina
Kazalci izkaza poslovnega izida (v mio EUR)						
Čiste obresti	208	340	227	330	157	234
Čisti neobrestni prihodki	105	143	137	181	-187	-173
Dividende in čisti dobički/izgube iz naložb v kapital odvisnih in pridruženih družb ter skupnih podvigov	14	4	5	3	2	-26
Stroški skupaj	187	298	193	304	212	333
Oslabitve in rezervacije	88	83	93	141	1.226	1.070
Rezultat po davkih	44	92	82	62	-1.540	-1.442
Rezultat manjšinskih lastnikov	-	3	-	3	-	-1
Kazalci izkaza finančnega položaja (v mio EUR)						
Bilančna vsota	8.707	11.822	8.886	11.909	9.507	12.490
Krediti nebančnemu sektorju (neto)	5.221	7.088	5.700	7.415	6.129	7.744
Depoziti nebančnega sektorja	6.298	9.026	6.300	8.949	5.748	8.261
Kapital	1.242	1.423	1.205	1.343	1.094	1.247
Oslabitve finančnih sredstev	-695	-1.263	-998	-1.638	-1.074	-1.764
Kapital manjšinskih lastnikov	-	28	-	26	-	24
Obseg zunajbilančnega poslovanja	2.779	3.181	3.607	3.915	3.768	4.124
Ključni finančni kazalci						
a) Kapital						
- kapitalska ustreznost	22,6%	16,2%	22,7%	17,6%	16,6%	15,2%
- količnik temeljnega kapitala (tier 1)	22,6%	16,2%	22,7%	17,6%	16,6%	14,9%
- CET 1 količnik	22,6%	16,2%	22,7%	17,6%	16,6%	14,9%
b) Kvaliteta aktive						
- bruto slaba posojila (v mio EUR)	1.101	1.896	1.536	2.623	1.620	2.838
- stopnja pokritja slabih posojil z oslabitvami na vsa posojila	67,9%	72,2%	70,4%	68,7%	72,6%	69,7%
- bruto slaba posojila/tvegani portfelj	12,5%	15,3%	15,8%	19,6%	15,5%	20,3%
- neto slaba posojila/skupaj neto posojila	7,6%	8,3%	10,1%	10,7%	11,5%	11,9%
c) Profitabilnost						
- obrestna marža*	2,4%	2,9%	2,5%	2,7%	1,4%	1,7%
- marža finančnega posredništva	3,8%	4,1%	4,1%	4,2%	-0,2%	0,5%
- donos na kapital pred davki (ROE b. t.)	4,2%	7,6%	7,2%	5,2%	-146,2%	-125,8%
- donos na sredstva pred davki (ROA b. t.)	0,6%	0,9%	0,9%	0,6%	-13,5%	-10,0%
- donos na kapital po davkih (ROE a. t.)	3,6%	6,6%	7,0%	4,8%	-153,6%	-135,5%
- donos na sredstva po davkih (ROA a. t.)	0,5%	0,8%	0,9%	0,5%	-14,2%	-10,5%
d) Stroški poslovanja						
- operativni stroški/povprečna aktiva	2,2%	2,5%	2,1%	2,5%	2,0%	2,4%
- stroški/neto prihodki (CIR)	57,2%	61,6%	52,4%	59,4%	-	-
e) Likvidnost						
- likvidna sredstva/kratkoročne finančne obveznosti do nebančnega sektorja	61,0%	57,3%	63,6%	57,2%	51,8%	54,4%
- likvidna sredstva/povprečna aktiva	41,4%	39,3%	44,0%	44,1%	39,8%	41,0%
f) Drugo						
- tržni delež po bilančni vsoti	23,3%	-	22,9%	-	23,5%	-
- krediti nebančnemu sektorju/depoziti nebančnega sektorja (LTD)**	78,0%	75,1%	80,7%	75,9%	95,8%	86,2%
Ključni kazalci na delnico						
Delničarji	1	-	1	-	1	-
Delnice	20.000.000	-	20.000.000	-	20.000.000	-
Pripadajoči znesek ene delnice (v EUR)	10,0	-	10,0	-	10,0	-
Knjigovodska vrednost (v EUR)	62,1	71,1	60,3	67,2	54,7	62,4
Čisti dobiček na delnico (v EUR)	2,19	4,60	4,08	3,12	-	-
Mednarodne bonitetne ocene						
Standard & Poor's	BB-	-	BB-	-	n.p.	-
Fitch	B+	-	BB-	-	BB-	-
Zaposleni						
Število zaposlenih	3.028	6.372	3.093	6.448	3.425	6.912

* Izračunana na podlagi povprečne aktive.
** Brez obveznice DUTB.

KAZALO

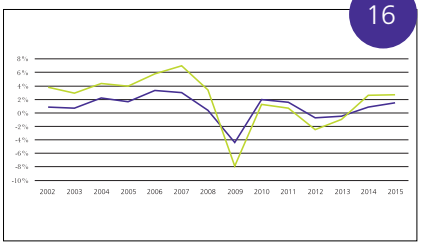
6 — 1.000 53
Ključni podatki in številke

9
Nagovor Uprave NLB d.d.

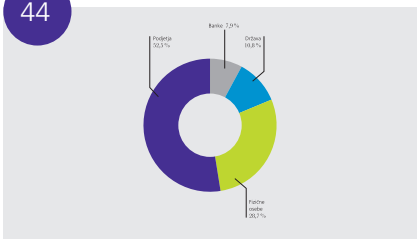
10 Poročilo Nadzornega sveta
Poročilo Nadzornega sveta NLB d.d.

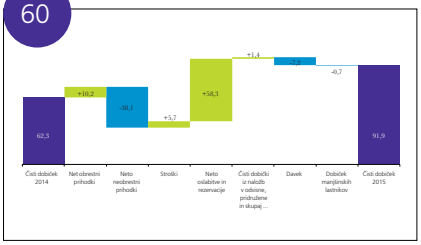
12 Jasna usmeritev na strateške trge
Ključni poudarki NLB Skupine

14 Strategija
Strategija NLB Skupine

16 
Makroekonomsko in regulatorno okolje

20
Poslovanje s strankami

44 
Kompetenčni centri

60 
Finančni pregled poslovanja NLB Skupine v letu 2015

76

Korporativno upravljanje

98
Družbena in okoljska politika

101 Računovodski izkazi
Revidirani računovodski izkazi NLB d.d. in NLB Skupine

241 Regulatorni del
Regulatorni del

251 Upravljanje s tveganji in kapitalom
Upravljanje s tveganji in kapitalom

Archibald Kremser
član uprave

Blaž Brodnjak
namestnik predsednika uprave

Andreas Burkhardt
član uprave

NAGOVOR *Uprave NLB d.d.*

NLB Skupina je v letu 2015 potrdila in dokazala, da je program preobrazbe, ki je bil opredeljen na začetku leta 2013 in se odtlej izvaja v okviru načrta prestrukturiranja, prinesel pričakovane rezultate.

Za ključne deležnike skupine je spoznanje, da so bili vsi glavni mejniki programa doseženi in preseženi, resnično spodbudno. Za nami je osem zaporednih pozitivnih četrtletij, leta 2015 pa so po mnogih letih vse strateške članice skupine in strateški segmenti ustvarili soliden dobiček, zato so obeti za prihodnost dobri. Poleg tega je dosledno izvajanje strukturiranega in ciljno usmerjenega akcijskega načrta za zmanjšanje slabih posojil, skupaj s postopnim zmanjševanjem nestrateških dejavnosti, pripomoglo k večjemu zagonu in napredku. Vzporedno s tem smo izpolnjevali zaveze, dane Evropski komisiji glede državne pomoči.

Vse navedeno omogoča bolj osredotočeno upravljanje, ob stalnih izboljšavah tako prodajnih dejavnosti, na podlagi novih proaktivnih rešitev, kot tudi praks upravljanja tveganj, kar je predpogoj za vzdržno in razmeroma donosno poslovanje.

V strateškem delu poslovanja smo se še naprej posvečali trem glavnim sklopom dejavnosti, in sicer smo nenehno osredotočeni na stranke, ki iskreno kažejo interes za sodelovanje, povečujemo učinkovitost prodajnega osebja ter pospešujemo razvoj prodajnih poti in novih rešitev za stranke. Na slovenskem trgu smo se ponovno uveljavili kot vodilni v razvoju rešitev na področju poslovanja s prebivalstvom ter obenem okrepili svoj status zanesljivega in odgovornega partnerja slovenskih podjetij. Večino sindiciranih posojil in izdaj vrednostnih papirjev je pripravila in izvedla ekipa strokovnjakov iz NLB d.d.

Posebno pozornost smo posvetili vzpostavitvi podpornega okolja za mikro in mala podjetja. Leta 2015 smo v prostorih NLB d.d. odprli Center inovativnega podjetništva, s katerim je banka izpolnila svoje dolgoročno poslanstvo. Ustvarjamo in spodbujamo skupnost, povezujemo podjetnike z vlagatelji in dobavitelje s kupci ter izkoriščamo druge sinergije znotraj skupnosti in zunaj nje.

Rezultat odločnega in izjemno odgovornega sodelovanja NLB d.d. v prestrukturiranju slovenskega gospodarstva je okrevanje sistemsko pomembnih skupin podjetij. To je po eni strani oživilo gospodarstvo, po drugi pa se je status teh podjetij v banki spremenil v »ozdravljeno podjetje«, s čimer se je zmanjšal obseg slabih posojil in začeli oblikovati donosni poslovni odnosi. Sočasno so naše dobro zasnovane aktivnosti izterjave, reševanja in dezinvestiranja privedle do precejšnjega zmanjšanja slabih posojil ter nestrateškega kreditnega in nepremičninskega portfelja. Te aktivnosti bomo v letu 2016 in nadaljnjih letih še okrepili.

Bančna skupina se je na vseh strateških trgih ponovno uveljavila kot proaktiven in ambiciozen ponudnik storitev. Strateške članice izven Slovenije poslujejo dobičkonosno, njihov prispevek k skupnemu rezultatu skupine ves čas narašča. Od leta 2016 naprej bodo vse hčerinske banke poslovale pod enotno blagovno znamko NLB Banka, s čimer bomo izboljšali prepoznavnost in učinkoviteje izkoriščali sinergije. Z vzpostavitvijo dejavnosti mednarodne pisarne v vseh bančnih članicah skupine bomo stranke servisirali bolj strukturirano in dosledno po vsej regiji. Tako bomo še okrepili svoj položaj največje bančne skupine s sedežem v JV Evropi, kjer naša skupina tudi izkazuje svoje strateške interese.

Navedeno nam potrjuje, da smo na dobri poti, vendar pa se močno zavedamo hitro spreminjajočega se poslovnega okolja tako v bančnem sistemu kot drugod. Visoka likvidnost bank ob še vedno razmeroma skromni naložbeni dejavnosti in šibki potrošnji prebivalstva je zaostrila že tako zelo ostro konkurenco. Poleg pritiskov na marže in obseg poslovanja v bančnem sistemu tudi digitalizacija, ki trg odpira novim konkurentom, predstavlja velik izziv za sedanji prevladujoči poslovni model.

Zaradi vseh teh dogodkov smo začeli s prenovo poslovne strategije in tako bomo v letu 2016 opredelili nov program digitalne preobrazbe, s katerim bomo posodobili ključne procese in upravljanje podatkov, uvedli nove rešitve za stranke in njihovo poslovanje prek več prodajnih poti, obenem pa poenostavili postopke in izboljšali učinkovitost.

To bo velik izziv za celotno skupino, vendar pa so vsi naši dosedanji dosežki, močna osredotočenost in predvsem predanost zastavljenim ciljem trdna podlaga za pripravo ambicioznega programa in dosledno spremljanje njegovega izvajanja.

Izkazano uspešno poslovanje v letih 2014 in 2015 bo ob nenehni predanosti zaposlenih NLB Skupine ter jasni in dosledni viziji in razvojnem programu za prihodnost predstavljalo trden temelj za načrtovani postopek privatizacije.

Uprava NLB d.d.

Archibald Kremser
član uprave

Andreas Burkhardt
član uprave

Blaž Brodnjak
namestnik predsednika uprave

POROČILO *Nadzornega sveta NLB d.d.*

Skladno z določili 2. odstavka 282. člena ZGD-1 (Uradni list RS, št. 55/2015), Kodeksa upravljanja javnih delniških družb (8. 12. 2009), Kodeksa korporativnega upravljanja družb s kapitalsko naložbo države (19. 12. 2014), Sklepa o skrbnosti članov uprave in nadzornega sveta bank in hranilnic (Uradni list RS, št. 62/2011 in 74/2013) in Sklepa o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala banke in hranilnice (Uradni list RS, št. 73/2015) je Nadzorni svet NLB d.d. pripravil pisno poročilo, ki natančno in verodostojno prikazuje aktivnosti nadzornega sveta med letom.

Nadzorni svet NLB d.d. spremlja in nadzoruje vodenje in poslovanje banke. Svoje naloge opravlja skladno z določili zakonov, ki urejajo poslovanje bank in gospodarskih družb ter Statutom NLB d.d., ki opredeljuje njegove pristojnosti. Nadzorni svet je imel v letu 2015 po statutu sedem članov, ki jih imenuje in razrešuje skupščina banke izmed oseb, ki jih predlagajo delničarji ali nadzorni svet.

V letu 2015 je nadzorni svet deloval v naslednji sestavi: Gorazd Podbevšek (predsednik), Miha Košak, (namestnik), Tit A. Erker, Uroš Ivanc, Peter Groznik (člani) in Sergeja Slapničar (članica). Glede na to, da je s 13. 12. 2014 prenehal mandat Goranu Katušinu, je bil na 25. redni skupščini delničarjev NLB d.d. dne 22. 6. 2015 za nadomestnega člana nadzornega sveta imenovan Andreas Klingen. Peter Groznik je dne 18. 8. 2015 podal odstopno izjavo z mesta člana Nadzornega sveta NLB d.d. Tako je na dan 31. 12. 2015 Nadzorni svet NLB d.d. štel šest članov. Na 26. redni skupščini delničarjev NLB d.d. dne 10. 2. 2016 je bil zaradi širšega obsega nalog in pričakovanj Evropske centralne banke razširjen na devet članov.

Skladno z določili zgoraj navedene zakonodaje in priporočili dobre korporativne prakse nadzorni svet podaja poročilo, kot sledi:

a) Poslovanje banke v letu 2015

Poslovanje NLB Skupine v letu 2015 je bilo stabilno, na kar kaže nad planom doseženi čisti dobiček v višini 91,9 mio EUR. Podrobneje je poslovanje banke prikazano v posameznih poglavjih letnega poročila, čigar sestavni del je tudi to poročilo.

b) Nadzorovanje dela uprave

V letu 2015 se je nadzorni svet sestal na desetih rednih in osmih korespondenčnih sejah, na katerih je obravnaval redna poročila o poslovanju NLB d.d. in NLB Skupine ter druge tekoče zadeve in pomembna vprašanja.

Nadzorni svet je:

- obravnaval in potrdil Letno poročilo NLB Skupine 2014, se seznanil s polletnim poročilom o poslovanju, sprejel poročilo o svojem delu za preteklo leto in v sodelovanju z upravo sestavil Izjavo o upravljanju banke za leto 2014,
- obravnaval gradiva in potrdil predloge za sprejemanje sklepov na skupščini delničarjev,
- redno obravnaval in razpravljal o trimesečnih poročilih o poslovanju banke in skupine,
- spremljal uresničevanje strategije NLB Skupine,
- potrdil finančni plan NLB Skupine in NLB d.d. za 2015 in se seznanil s projekcijo 2016–2019,
- tekoče spremljal potek aktivnosti za izvajanje strateških usmeritev banke in dajal upravi predloge glede možnih ukrepov na posameznih področjih, vključno s programom dezinvestiranja nestrateških naložb in prodaje zaseženih lastniških deležev v podjetjih ter s programom zniževanja stroškov,
- tekoče spremljal projekcije kapitalske ustreznosti in aktivnosti na področju upravljanja kapitala,
- redno obravnaval poročila o tveganjih v NLB d.d. in NLB Skupini, poročila Centra notranje revizije in Centra za skladnost poslovanja in krepitev integritete, podal pozitivno mnenje k Letnemu poročilu Centra notranje revizije, se tekoče seznanjal s pismi Banke Slovenije, Evropske centralne banke in zunanjih regulatorjev ter redno spremljal izvrševanje njihovih priporočil, redno in podrobno obravnaval poročila o komitentih v intenzivni obravnavi z ukrepi za aktivno obvladovanje tveganj ter poročila o odpisih terjatev, konverzijah in večjih kreditnih poslih,
- predlagal skupščini delničarjev, da se za revizorja za poslovna leta 2015, 2016 in 2017 imenuje revizorska družba Ernst & Young d.o.o., Ljubljana,
- skupaj z upravo sprejel spremembe in dopolnitve Politike upravljanja NLB d.d.,
- se seznanil s spremljanjem izpolnjevanja zavez v zvezi s postopkom državne pomoči NLB d.d.,
- izdajal soglasja k finančnemu prestrukturiranju družb ter prodaji in odpisom terjatev, kjer je bilo to potrebno,
- izdajal soglasja k sklenitvi poslov, s katerimi se preseže celotna izpostavljenost do družb v NLB Skupini, in soglasja k veliki izpostavljenosti do skupine povezanih oseb,
- izdajal soglasja za dokapitalizacijo članic NLB Skupine skladno z določili statuta,
- se seznanjal z materialno pomembnimi sodnimi postopki, v katerih je udeležena NLB d.d. oziroma članica NLB Skupine,
- se seznanil z delom komisij in potrdil merila uspešnosti nagrajevanja uprave ter ocenil uspešnost uprave na podlagi postavljenih ciljev za leto 2014,
- se seznanil z odstopno izjavo člana Nadzornega sveta NLB d.d. in skupščini delničarjev v izvolitev predlagal izvolitev nadomestnega člana Nadzornega sveta NLB d.d.

c) Sodelovanje z upravo in pooblaščenim revizorjem

Nadzorni svet NLB d.d. spremlja in nadzoruje vodenje in poslovanje banke. Uprava je nadzorni svet redno in celovito obveščala o vseh za banko relevantnih vprašanjih glede strategije, planiranja, razvoja, tveganj in upravljanja tveganj. Sodelovanje predsednika Nadzornega sveta NLB d.d. z Upravo NLB d.d. poteka kontinuirano, po potrebi tudi izven formalno sklicanih sej.

Na podlagi sklepa Skupščine delničarjev NLB d.d. je funkcijo zunanjega revizorja za pregled letnih računovodskih izkazov za poslovno leto 2015 opravljala družba Ernst & Young d.o.o., Ljubljana. Sodelovanje z zunanjim revizorjem je potekalo na način, da so predstavniki zunanjega revizorja redno poročali Komisiji za

revizijo, in sicer o poteku revizije in njenih ugotovitvah, kakor tudi o izvrševanju priporočil zunanjega revizorja.

d) Notranja organiziranost nadzornega sveta

Strokovno podporo delu nadzornega sveta so v prvi polovici leta 2015 nudile štiri komisije, in sicer Komisija za strategijo in razvoj, Komisija za tveganja, Komisija za revizijo ter Komisija za prejemke in imenovanja. Skladno z ZBan-2 se je 8. 5. 2015 Komisija za prejemke in imenovanja razdelila na Komisijo za prejemke in Komisijo za imenovanja. Člani komisij so bili člani nadzornega sveta.

Podrobneje so notranja organiziranost nadzornega sveta in članstva v omenjenih komisijah predstavljeni v poglavju Korporativno upravljanje letnega poročila.

e) Sestava nadzornega sveta z vidika neodvisnosti njegovih članov

Člani nadzornega sveta so podpisali Izjavo o neodvisnosti člana nadzornega sveta skladno z določili Kodeksa upravljanja javnih delniških družb. Vsak član nadzornega sveta enkrat letno, ob menjavi in vsaki spremembi, podpiše in predloži nadzornemu svetu izjavo, s katero se opredeli do obstoja posameznih konfliktov interesov. Prav tako nadzorni svet pri tem sledi drugim predpisom, ki urejajo obvladovanje morebitnih konfliktov interesov in potrebno dolžno ravnanje. Izjave o nasprotju interesov članov nadzornega sveta (priloga C Kodeksa upravljanja javnih delniških družb) so javno objavljene na spletnih straneh NLB d.d. (www.nlb.si/upravljanje-druzbe).

f) Morebitno nasprotje interesov in njihovo reševanje

Člani nadzornega sveta so pri odločanju o posameznih zadevah na sejah nadzornega sveta upoštevali splošna pravila korporacijskega upravljanja glede vprašanja konflikta interesov (ZGD-1, ZSDH-1, kodeksi upravljanja in bančni predpisi), na seji seznanili nadzorni svet z obstojem nasprotja interesov v konkretnem primeru ter se izločili iz razprave in odločanja o tej zadevi. Dva člana določenih gradiv nadzornega sveta, zaradi konflikta interesov, ne prejemata, na sejah pa se pri določeni točki izločita.

g) Rezultati samoocenjevanja

V skladu s priporočili dobre prakse in na osnovi predlagane metodologije Združenja nadzornikov Slovenije je nadzorni svet v decembru 2014 (leto kasneje pa ponovno v decembru 2015) izvedel postopek samoocenjevanja ter pripravil akcijski načrt za izboljšave. Nadzorni svet NLB d.d. je prepoznal določena področja, katerim bo v prihodnje posvetil veliko pozornosti, s čimer bo izboljšal svoje delovanje. V vmesnem obdobju je na podlagi rezultatov samoocenjevanja prišlo do številnih izboljšav in nadgradnje dela nadzornega sveta.

h) Konkreten prispevek dela vsakega posameznega člana in njegova pristojnost

Konkreten prispevek vsakega posameznega člana in njegova pristojnost v smislu njegovega delovanja in funkcij sta formalno opredeljena v poglavju Korporativno upravljanje letnega poročila.

i) Vsaka nova ocena banke glede primernosti članov nadzornega sveta (iz prvega odstavka 13.b člena Sklepa o skrbnosti članov uprave in nadzornega sveta bank in hranilnic in 61. člena Sklepa o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala banke in hranilnice)

Ocene primernosti članov nadzornih svetov so pripravljene skladno s Politiko ocenjevanja primernosti članov Uprave in Nadzornega sveta NLB d.d., ki je bila izdana 1. 2. 2014 ter dopolnjena 1. 5. 2014 in 17. 3. 2015. Oceno primernosti izdela Komisija za imenovanja (pred majem 2015 je bila to Komisija za prejemke in imenovanja) nadzornega sveta banke. V letu 2015 je bila narejena ocena primernosti za novo izvoljene člane nadzornega sveta (na skupščini dne 22. 6. 2015), prav tako je bila v decembru 2015 izdelana in potrjena ocena primernosti za tri kandidate za člane nadzornega sveta (od katerih je bi en kandidat izvoljen na skupščini dne 10. 2. 2016).

Preveritev in potrditev Letnega poročila NLB Skupine 2015

Uprava NLB d.d. je dne 21. 4. 2016 nadzornemu svetu predložila Letno poročilo NLB Skupine 2015, ki vključuje poslovno poročilo z revidiranimi računovodskimi izkazi NLB d.d. in konsolidiranimi računovodskimi izkazi NLB Skupine z mnenjem revizorja. Po mnenju revizorja računovodski izkazi s pojasnili resnično in verodostojno odražajo finančno stanje banke in NLB Skupine na dan 31. 12. 2015 ter so skladni z mednarodnimi standardi računovodskega poročanja. Na podlagi pregleda poslovnega poročila revizor ugotavlja vsebinsko skladnost informacij o poslovnem delu letnega poročila z računovodskimi izkazi banke in NLB Skupine.

Nadzorni svet ni imel pripomb k poročilu revizijske družbe Ernst & Young d.o.o., Ljubljana. Po skrbnem pregledu revidiranega letnega poročila za poslovno leto 2015 nadzorni svet k poročilu ni imel pripomb in ga je soglasno potrdil.

Zaključek

Nadzorni svet izreka strankam, vsem zaposlenim in upravi zahvalo za njihov prispevek in vloženi trud v poslovnem letu 2015. Posebej gre izpostaviti vse zaposlene v banki in NLB Skupini, ki so zavzeto in predano opravljali svoje naloge. Posebna zahvala gre tudi vsem strankam banke, ki kljub številnim novim izzivom in organizacijskim spremembam v banki še naprej ostajajo zvesti NLB Skupini in so zadovoljni z našimi storitvami ter verjamejo, da smo na pravi poti pri prestrukturiranju banke in premagovanju izzivov, ki so pred nami. Tudi v prihodnje so pred NLB Skupino veliki izzivi, s katerimi pa se je mogoče uspešno soočiti in na podlagi novih strateških usmeritev nadaljevati začrtani preobrat v poslovanju.

Nadzorni svet NLB d.d.

Primož Karpe
predsednik nadzornega sveta

Ključni poudarki NLB Skupine

Največja bančno-finančna skupina v Sloveniji ter hkrati tudi največja bančno-finančna skupina v JV Evropi, ki je osredotočena izključno na te trge. NLB Skupino sestavljajo glavna članica v Sloveniji NLB d.d., šest hčerinskih bank, več podjetij s področja dopolnilnih storitev (upravljanje premoženja, zavarovalništvo, IT storitve, upravljanje nepremičnin …) in številne nestrateške družbe, ki so vse v postopku nadzorovanega zapiranja. NLB d.d. je v 100-odstotni lasti Republike Slovenije.

Največja bančno-finančna skupina v Sloveniji

- NLB d.d. ima 121 poslovalnic in 23,3-odstotni tržni delež po bilančni vsoti v Sloveniji
- Največji ponudnik bančnih storitev v Sloveniji

Uspešno poslovanje

- Osem zaporednih dobičkonosnih četrtletij od začetka leta 2014
- Povečani prihodki in dobičkonosnost pri zmanjšanem obsegu poslovanja
- Stabilni in razpršeni viri financiranja
- Visoka kapitalska ustreznost v letu 2015, ki presega zahteve regulatorja
- Močno znižan obseg slabih posojil (19,3 %) pri izboljšani stopnji pokritosti slabih posojil z oslabitvami in rezervacijami

Pomemben igralec na izbranih trgih JV Evrope

- Skoraj 1,8 milijona aktivnih strank v NLB Skupini
- Razširjena poslovna mreža s 369 poslovalnicami
- Prisotnost na šestih trgih izven Slovenije, na katerih štiri hčerinske družbe presegajo 10-odstotni tržni delež
- Pozicionirana v regiji, kjer je pričakovana rast BDP precej nad povprečno rastjo evrskega območja

Jasna usmeritev na strateške trge

- Stremimo k vodilnemu položaju na izbranih bančnih trgih in segmentih
- Kontroliran in kontinuiran izstop iz nestrateških trgov in dejavnosti
- Popolna skladnost z zavezami Evropski komisiji glede načrta prestrukturiranja

Strategija NLB Skupine

Strategija obsega vizijo in poslanstvo, finančne cilje, strateške usmeritve in vrednote NLB Skupine ter opredelitev procesov, v katere bo banka vlagala z namenom izboljšanja učinkovitosti in dostopnosti storitev.

Vizija NLB Skupine za leto 2020

NLB Skupina bo vzdržno dobičkonosna bančna skupina, usmerjena predvsem v stranke na tistih strateških trgih (oziroma tržnih segmentih ali nišah), kjer se lahko uvrsti in obdrži med tremi najboljšimi ponudniki storitev, glede na (relativno) dobičkonosnost in/ali tržni delež.

V strateških dejavnostih bo NLB Skupina razpoznavna po dobrem poznavanju svojih strank, ravni storitev, svetovalnih sposobnostih, dostopnosti in konkurenčnih produktih, storitvah in tržnih poteh. Opravljala bo predvsem tradicionalne bančne storitve, oplemenitene z dodatno ponudbo, v skladu s potrebami strank. NLB Skupina se bo vsakodnevno osredotočala na kakovostno in učinkovito zagotavljanje storitev ter tako dosegla najvišjo stopnjo zadovoljstva strank.

NLB Skupina bo zaželen, družini prijazen delodajalec, ki bo kontinuirano vlagal v razvoj kompetenc in pridobivanje izkušenj sodelavcev s pomočjo ciljnega vodenja. Poleg tega bo NLB Skupina podpirala pomembne projekte v okolju, v katerem je prisotna, še posebej s področja podjetništva, športnega udejstvovanja mladih, kulture in dobrodelnosti.

Do leta 2020 bo NLB Skupina zaključila izstop iz nestrateških dejavnosti.

Poslanstvo NLB Skupine

Zavezani smo kulturi odgovornosti za stranko, delujemo skladno z zakonodajo, s pravili stroke, z načeli odličnosti in integritete ter negujemo vitko organizacijo in posameznike v njej.

Zaupanje strank, sodelavcev, lastnikov in družbe, v kateri delujemo, nam nalaga veliko odgovornost. Upravičujemo ga tako, da si preko sodelovanja z deležniki prizadevamo za pozitivne spremembe, vzajemne koristi in rast. S tem, ko naše vrednote vključujemo v vse, kar počnemo, prispevamo k pozitivnemu razvoju svojega okolja.

Strateške usmeritve

Proaktivno in osredotočeno delo s strankami – krepitev partnerstva

Spodbujanje razvoja mikro in malih podjetij

Optimizacija tržnih poti, vključno z mrežo poslovalnic

Razvoj preglednih in uporabnikom prijaznih e-rešitev

Nadzorovan umik iz nestrateških aktivnosti/ delež slabih posojil na tržnih ravneh

Vrednote

Odgovornost do strank, sodelavcev in družbe

Zavezanost k izpolnitvi obljub in doseganju ciljev

Odprta komunikacija in sodelovanje

Ustvarjanje rešitev in reševanje problemov ob vzajemnem upoštevanju različnih pogledov, ne na račun sogovornika

Učinkovitost v vsakdanjem delu ter izpolnjevanje zavez

Z namenom izboljšanja učinkovitosti in dostopnosti storitev bomo vlagali v naslednje procese:

Upravljanje tveganj	Korporativno upravljanje	Skladnost poslovanja	Reorganizacija	Spremljanje uresničevanja ciljev
Izboljšanje kreditnega procesa, podpornih sistemov in notranjih kontrol	Strokovno in neodvisno sprejemanje odločitev	Vzpostavitev celovitega sistema integritete	Izboljšanje odzivnosti na potrebe strank ter izboljšanje komunikacijskih tokov	Uporaba mejnikov in ključnih kazalcev uspešnosti

---

Finančni cilji

DONOS NA KAPITAL	10-odstotni povprečni dolgoročni donos na kapital
TRŽNI DELEŽ	Več kot 20-odstotni tržni delež v Sloveniji in več kot 15-odstotni tržni delež na ostalih strateških trgih/strateških segmentih NLB Skupine
RAZMERJE MED KREDITI IN DEPOZITI	Pod 105 %
DELEŽ SLABIH POSOJIL	Pod 8 %

Kot odgovor na hitro spreminjajoče se okolje smo v letu 2016 ponovno začeli proces osvežitve strategije NLB Skupine s posebnim poudarkom na izzivih in priložnostih pri digitalizaciji skupine. S storitvami in rešitvami z dodano vrednostjo za stranke, zmanjšano kompleksnostjo in realiziranimi sinergijami znotraj skupine bomo okrepili prizadevanja za zniževanje stroškov in povečevanje prihodkov.

Makroekonomsko in regulatorno okolje

Kljub turbulentnemu poslovnemu okolju so se gospodarstva na območjih, kjer posluje NLB Skupina, izkazala kot stabilna. Protiinflacijski pritiski, politike centralnih bank, ekonomska divergenca in zmanjšanje povpraševanja po blagu so bile glavne teme v letu 2015.

Leto 2015 lahko opišemo kot leto razhajanj in intenzivnih gibanj na trgu. Razlika v gospodarski razvitosti med razvitimi gospodarstvi v Evropi, ZDA in na Japonskem ter razvijajočimi se državami se je nadaljevala. Leto je bilo zaznamovano s protiinflacijskimi pritiski, ki so bili posledica manjšega investiranja in povpraševanja po surovinah na rastočih trgih, ter z bitko za tržni delež na energetskih trgih, kar je pomembno vplivalo na finančne trge in bančništvo ter se odrazilo v politiki centralnih bank in gibanju obrestnih mer. Upočasnitev rastočih gospodarstev, zlasti Kitajske, ter grška kriza sta povzročila največ zaskrbljenosti v lanskem letu in s tem vplivala na raven zaupanja v gospodarstvu in na trgu ter odigrala osrednjo vlogo pri razvoju globalne ekonomije. V letu 2015 so trgi doživeli močno pričakovano razhajanje v monetarni politiki med evrskim območjem in preostalim svetom ter ZDA, kjer se je trg dela dovolj okrepil, da je upravičil prvi dvig obrestne mere v skoraj desetletju.

Podkrepljeno z nizko ceno nafte in programom kvantitativnega sproščanja, se je gospodarsko okrevanje evrskega območja nadaljevalo ter se prebilo skozi kaotične razmere na finančnih trgih v letu 2015. Gospodarstvo v regiji je beležilo 1,5-odstotno rast. Zaslužki v predelovalni industriji so bili solidni, medtem ko sta vse večje zaupanje potrošnikov in vse manjša brezposelnost povzročila rast zasebne potrošnje, ki nam daje dobre obete za nadaljevanje gospodarskega okrevanja regije kljub možnim kaotičnim razmeram v tujini. Čeprav je pomembno prispeval k ponovni gospodarski rasti v regiji, je program kvantitativnega sproščanja z vse manjšimi inflacijskimi pričakovanji še okrepil pritiske na bančni sistem; rekordno nizke vrednosti donosov so bile osrednja tema na denarnih in obveznišKih trgih.

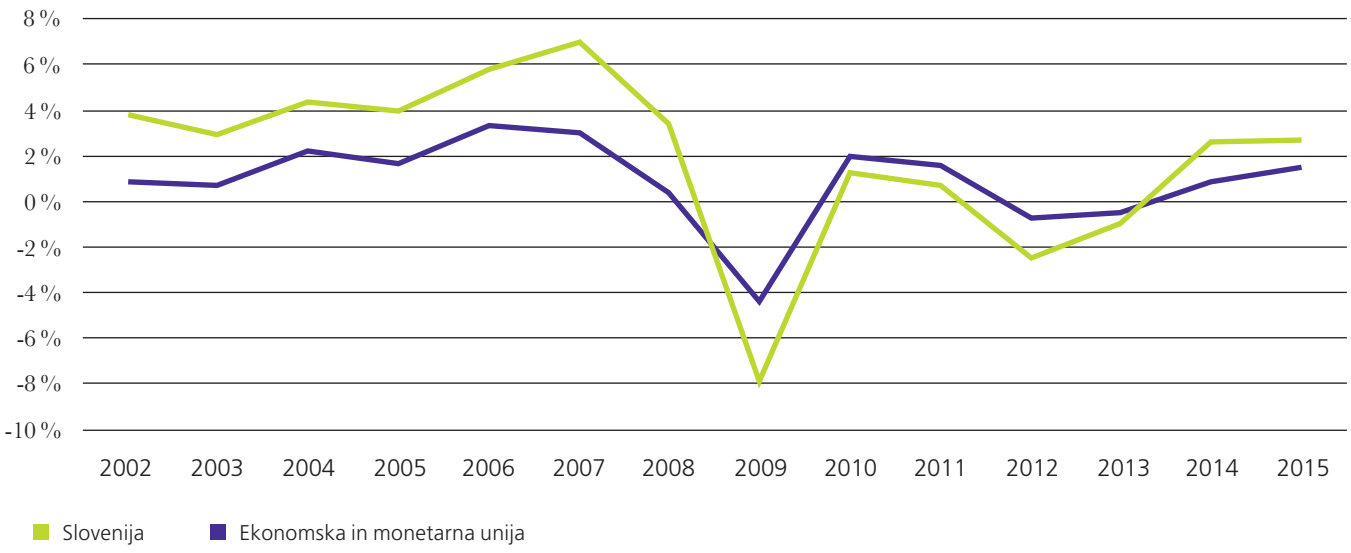
Zaradi pozitivnega vpliva okrevanja evrskega območja in dobrih rezultatov v izvozu se je gospodarska rast Slovenije v letu 2015 pospešila in dosegla 2,9 %. Makroekonomski podatki čez leto so pokazali, da je gospodarsko okrevanje dobilo zagon. Industrijska proizvodnja

Preglednica 2: Gibanje ključnih makroekonomskih kazalcev za Slovenijo in Ekonomsko in monetarno unijo

	2015	2014	2013	2012	2011
Slovenija					
BDP (realna rast v %)	2,9	3,0	-1,1	-2,7	0,6
Povprečna letna inflacija – HICP (v %)	-0,8	0,4	1,9	2,8	2,1
Stopnja anketne brezposelnosti – ILO (v %)	9,1	9,7	10,1	8,9	8,2
Tekoči račun plačilne bilance (v % BDP)	7,3	7,0	5,6	2,6	0,2
Javni dolg (v % BDP)	83,0	80,8	70,8	53,7	46,4
Proračunski primanjkljaj/presežek (v % BDP)	-2,2	-4,9	-15,0	-4,1	-6,7
Ekonomska in monetarna unija					
BDP (realna rast v %)	1,6	0,9	-0,3	-0,9	1,6
Povprečna letna inflacija - HICP (v %)	0,0	0,4	1,3	2,5	2,7
Stopnja anketne brezposelnosti – ILO (v %)	10,9	11,6	12,0	11,4	10,2
Tekoči račun plačilne bilance (v % BDP)	3,4	2,7	2,2	1,4	0,3
Javni dolg (v % BDP)	91,6*	92,1	91,1	89,3	86,0
Proračunski primanjkljaj/presežek (v % BDP)	-2,2	-2,6	-3,0	-3,7	-4,2

*Povprečje prvih treh četrtletij 2015.
Viri: Eurostat, SURS, UMAR, MF RS, EK

Slika 1: Realna rast bruto domačega proizvoda v Sloveniji in Ekonomski in monetarni uniji



Vir: Eurostat

se je povečala za 4,5 % v primerjavi s predhodnim letom. Trg dela se je še naprej krepil, pri čemer se je stopnja anketne brezposelnosti v četrtem četrtletju 2015 znižala na 9,1 %. Trgovina na drobno je beležila 0,7-odstotno rast. Okrepljeni trg dela in naraščajoče zaupanje potrošnikov sta spodbudila rast zasebne potrošnje. Predvsem zaradi padca cen surovin je država zabeležila 0,8-odstotno letno deflacijo. Vlada je izpolnila svojo obljubo in je v letu 2015 znižala fiskalni primanjkljaj na 2,2 %, torej pod 3 %, skupaj s predvidenim presežkom na tekočem računu pa bo pomagala državi zagotoviti nadaljnjo gospodarsko rast.

Bančni sistem

Bančni sistem je kljub neugodnim pogojem pokazal visoko mero vzdržljivosti, saj je beležil skupni dobiček v višini 151,8 mio EUR, kar ustreza 4,5 % ROE in je po podatkih Banke Slovenije prvi pozitiven rezultat v slovenskem bančnem sistemu v zadnjih šestih letih. Bilančna vsota bančnega sistema se je še naprej krčila, in sicer za 3,4 % na 37,4 mrd EUR. Količnik kapitalske ustreznosti je na koncu leta znašal 18,1 %, s čimer je bil krepko nad povprečjem v evrskem območju, delež zunanjih virov se je znižal na 12,8 % in tako pristal med najnižjimi v evrskem območju, delež slabih posojil pa se je preko leta zniževal.

Kreditni portfelj je bil na koncu leta nižji za 7,5 %, posojila nebančnemu sektorju pa so se zmanjšala za 5,5 %. Zaradi nadaljnjega razdolževanja in nadaljnje šibke investicijske aktivnosti so se posojila zasebnemu sektorju še naprej zmanjševala in se tako v letu 2015 znižala za 10 %. Posojila gospodinjstvom so beležila skromno 1,2-odstotno rast predvsem zaradi izboljšanja stanja na trgu s stanovanjskimi nepremičninami. Depoziti gospodinjstev in zasebnega sektorja so naraščali skozi vse leto kljub vse nižjim depozitnim obrestnim meram. Razmerje med posojili in depoziti se je znižalo s 75,1 % na 72,6 %. Močna konkurenca zaradi presežne likvidnosti in vztrajna tendenca k varčevanju, ki je bila očitna skozi vse leto, se je odrazila v nižjih obrestnih merah za posojila, katerih padec je bil večji kot v letu 2014. Okolje nizkih tržnih obrestnih mer kot posledica programa kvantitativnega sproščanja, padec posojilnih obrestnih mer in uvedba višjega davka na finančne storitve so povzročili izjemno velik pritisk na nižanje neto obrestnih prihodkov, ki so se v letu 2015 znižali za 10,4 %.

V bližnji prihodnosti se pričakuje nadaljevanje konkurenčnih pritiskov, ki so prevladovali v letu 2015. V pogojih gospodarskega okrevanja bo v bančnem sistemu v prihodnjem letu še naprej čutiti izjemen pritisk na sposobnost ustvarjanja prihodkov, vendar so se, ob vse večji stabilnosti bančnega sistema ter pričakovanem nadaljevanju gospodarskega okrevanja, obeti dolgoročno nekoliko izboljšali.

V letu 2015 se je nadaljevala konsolidacija slovenskega bančnega sistema s kompleksno privatizacijo druge največje banke NKBM, ki jo je prevzel zasebni investicijski sklad Apollo s sedežem v ZDA. Hkrati je bil objavljen tudi izstop Raiffeisen banke (ki je bila prav tako prodana skladu Apollo) ter zaključena likvidacija dveh propadlih bank (Probanka, Factor banka) s pripojitvijo »slabi banki« v državni lasti (Družba za upravljanje terjatev bank).

Trgi JV Evrope

Vsi strateški trgi NLB Skupine so v letu 2015 dosegli pozitivno gospodarsko rast. Trgi jugovzhodne Evrope v skupini postajajo vse pomembnejši. Močna gospodarska rast je predvidena za prihodnja leta, ko se bo okrevanje regije okrepilo. Napovedi, ki jih je pripravil Mednarodni denarni sklad, kažejo rast v povprečni tehtani aktivi za 3,3 % leta 2016 in 3,3 % leta 2017. Bančni sistemi v regiji so na splošno zdravi in dobro kapitalizirani ter kažejo potencial za visoko rast.

Srbija je znatno napredovala s svojimi reformami in obnovo po poplavah ter leto zaključila z 0,7-odstotno gospodarsko rastjo. Rahlo izboljšanje investicij in nova delovna mesta, skupaj z okrevanjem rudarstva in energetike, ki je bilo hitrejše od pričakovanj, so prinesli tri izboljšanja v napovedih gospodarske rasti s strani Mednarodnega denarnega sklada za 2015, skupaj za 1,25 odstotne točke. Bančni sistem v državi je dobro kapitaliziran, vendar visoke obrestne mere kot posledica kreditnega tveganja, zaradi obsežnega deviznega kreditiranja in visokih slabih posojil, še naprej zavirajo rast posojil. Posojila gospodarstvu so v letu upadla za 2,0 %, posojila gospodinjstvom

Preglednica 3: Trendi v ključnih makroekonomskih kazalnikih izbranih držav v JV Evropi

	BDP (realna rast v %)			Povprečna inflacija (v %)			Stopnja brezposelnosti (v %)			Tekoči račun plačilne bilance (v % BDP)			Proračunski primanjkljaj/ presežek (v % BDP)			Rast bančnih posojil (v %)		
	2015	2014	2013	2015	2014	2013	2015	2014	2013	2015	2014	2013	2015	2014	2013	2015	2014	2013
BiH	2,1*	1,1	2,4	-1,0	-0,9	-0,1	27,7	27,5	27,5	n.p.	-7,5	-5,3	n.p.	-2,0	-2,1	2,4	0,4	2,9
Črna gora	3,2	1,8	3,3	1,4	-0,5	1,8	17,9	18,2	19,5	-13,4	-15,2	14,5	n.p.	-1,5	-3,2	8,4	-1,4	0,8
Makedonija	3,7	3,5	2,9	-0,3	-0,3	2,8	26,1	28,0	29,0	-1,4	-0,9	-1,6	-3,5	-4,2	-3,9	5,7**	10,1	5,0
Srbija	0,7	-1,8	2,6	1,4	2,1	7,7	17,9	19,4	22,1	-4,8	-6,0	-6,1	-2,9	-6,3	-5,2	-1,2**	-1,9	-3,8
Kosovo	3,2*	1,2	3,4	-0,5	0,4	1,8	n.p.	35,3	30,0	n.p.	-7,8	-6,5	n.p.	-2,5	-3,0	6,5***	4,2	2,4

* Ocena Mednarodnega denarnega sklada.
** Rast v prvih treh četrtletjih 2015.
*** Rast v prvi polovici leta 2015.
Vir: Mednarodni denarni sklad, statistični uradi in centralne banke

pa so beležila rahlo rast. Ob nadaljevanju reform in nadaljnjem okrevanju bodo nizke ravni finančnega posredovanja nudile ugodne pogoje za nov kreditni cikel v srednjeročnem obdobju.

Po letu nestanovitnosti, politične napetosti in zaskrbljenosti zaradi odliva kapitala iz grških bank je gospodarstvo **Makedonije** beležilo 3,7-odstotno rast, ki se bo v prihodnjih letih še dodatno pospešila zaradi državnih naložb, rastočega izvoza in domačega povpraševanja, ki ga bodo po pričakovanjih podprli nadaljnji pozitivni premiki na trgu dela. Bančni sistem je v omenjenem letu beležil dobiček, pri čemer je bil donos na kapital 10,4 %. Zaradi močne gospodarske aktivnosti in ohlapnejših kreditnih standardov je bila zabeležena visoka rast kreditov, sočasno pa so tudi depoziti beležili intenzivno rast. Razmerje med posojili in depoziti ter visoka likvidnost v sektorjih kažejo na velik potencial za nadaljnjo rast posojil.

V **Črni gori** se je gospodarstvo v letu 2015 okrepilo za 3,2 %, predvsem zaradi dobrih rezultatov v turizmu in industrijski proizvodnji kot posledici oživitve predelovalne industrije. V prihodnjih letih se v državi pričakuje nadaljevanje intenzivne rasti, pomemben pospešek v gospodarstvu bo prispevala izgradnja avtoceste Bar–Boljare, vendar bo hkrati povzročila dodaten pritisk na že opazno fiskalno neravnovesje. Primanjkljaj na tekočem računu je med najvišjimi v regiji in pričakuje se, da bo v naslednjih letih še naprej rasel. Bančni sistem je beležil dobiček in močno rast depozitov, medtem ko so se posojila gospodinjstvom in nefinančnemu sektorju povečala za 2,9 %. Slaba posojila ostajajo visoka po regionalnih standardih, vendar so preko leta upadala.

Bosna in Hercegovina si je dobro opomogla od poplav v letu 2014, pri čemer je po oceni Mednarodnega denarnega sklada beležila 2,1-odstotno gospodarsko rast. Napovedi za srednjeročno obdobje kažejo pospešeno gospodarsko rast. Po padcu v letu 2014 se je industrijska proizvodnja povečala za 3,1 % v letu 2015. Ne glede na to pa nadaljnji napredek ovira odlaganje prepotrebnih reform na trgu dela, pri čemer je brezposelnost med najvišjimi v regiji in predstavlja hudo breme za gospodarstvo. Kompleksna in draga politična struktura v državi bo še naprej zavirala konkurenčnost ter omejevala izvajanje nujnih reform.

Gospodarstvo **Kosova** je po oceni Mednarodnega denarnega sklada v letu 2015 raslo intenzivno, za 3,2 % , kot posledica močnih prilivov nakazil iz tujine in rastočega domačega povpraševanja. Dobičkonosnost bančnega sistema se je med letom precej povečala in je bila 57 % višja kot v predhodnem letu, donos na kapital je bil 26,4-odstoten. Sistem je beležil močno splošno rast posojil za 7,3 %. Majhen obseg slabih posojil, ki so popolnoma pokrita z rezervacijami, so ob koncu leta predstavljala 6,2 % posojilnega portfelja. Kombinacija majhnega obsega slabih posojil, rastoče domače potrošnje in napovedane močne gospodarske rasti bo po pričakovanjih nudila plodna tla za nadaljnjo rast posojil in dobičkonosnosti bančnega sistema.

Regulatorno okolje

V maju 2015 je stopila v veljavo novela Zakona o bančništvu (ZBan-2), ki uvaja novosti predvsem na področju kapitala banke (uvedba kapitalskih blažilnikov), notranjega upravljanja in višjih standardov korporativnega upravljanja. Gre za prenos veljavnega pravnega reda EU na področju bančništva v slovensko zakonodajo, predvsem Direktive 2013/36/EU o dostopu do dejavnosti kreditnih institucij ter bonitetnem nadzoru kreditnih institucij in investicijskih podjetij (CRD IV), ki je ob neposredno uporabljivi Uredbi št. 575/2013 o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja (CRR) ključni akt ureditve EU na področju bančništva. ZBan-2 ureja tudi prenos dela nadzornih pristojnosti na Evropsko centralno banko, ki je v okviru Enotnega nadzornega mehanizma že novembra 2014 prevzela nekatere nadzorniške funkcije nad NLB Skupino in drugimi sistemskimi bankami kot glavni nadzornik. V okviru Enotnega reševalnega mehanizma je v decembru 2015 začela veljati novela Zakona o organu in skladu za reševanje banke (ZOSRB-A), ki določa mehanizem financiranja reševanja v okviru Enotnega sklada za reševanje. Poseben zakon, ki bo urejal reševanje bank in v slovenski pravni red dokončno prenesel Direktivo 2014/59/EU o vzpostavitvi okvira za sanacijo ter reševanje kreditnih institucij in investicijskih podjetij (BRRD), je še v pripravi. Prav tako je v pripravi poseben zakon, ki bo prenesel Direktivo 2014/49/EU o sistemih jamstva za vloge (DGSD).

Razvijamo banko za naše stranke

Tanja Piškur
direktorica Sektorja za upravljanje ponudbe

Irena Čuk
direktorica Sektorja za upravljanje odnosov s strankami in tržno komuniciranje

Nada Drobnič
direktorica Sektorja za podporo strankam in kontaktni center

Branka Klinar
direktorica Sektorja za spremljanje uspešnosti prodaje

Blaž Brodnjak
namestnik predsednika uprave

Helena Belingar
direktorica Sektorja za trgovinsko bančništvo

NLB Skupina je vodilna banka v regiji za stranke v Sloveniji in trgih JV Evrope, ki je osredotočena izključno na te trge, s celostnim naborom storitev za segment podjetij in konkurenčno ponudbo produktov in storitev za prebivalstvo. Naša ekipa je zavezana nenehnemu izboljševanju naših bančnih storitev in produktov v smeri celovitih rešitev za naše stranke. Nepretrgan razvoj in investicije zagotavljajo nenehno izboljševanje izkušnje naših strank z novimi storitvami, celotno paleto tržnih poti in internimi procesi, osredotočenimi na stranke.

Andrej Lasič
direktor Poslovanja s ključnimi komitenti

Tamara Železnik Kohek
direktorica Sektorja za mala podjetja

Natalija Lotti Zupančič
direktorica Sektorja za privatno bančništvo

Tanja Ahlin
direktorica Poslovne mreže

Vincenc Jamnik
direktor Poslovanja s srednje velikimi podjetji

Zadovoljstvo strank na domačem trgu raste

V letu 2015 je bil naš glavni poudarek na razvoju storitev in krepitvi prodajnih aktivnosti. Veliko pozornosti posvečamo potrebam, izkušnjam in zadovoljstvu strank. Vlagamo v inovativno ponudbo mobilnega poslovanja s prebivalstvom, ki bo na voljo kjerkoli in kadarkoli, hkrati pa izboljšujemo tudi izkušnjo v poslovalnicah, s čimer želimo ohraniti in krepiti osebni stik s strankami. Nenehno spremljamo in merimo zadovoljstvo in zvestobo, rezultate in povratne informacije pa uporabljamo za izboljšanje storitev za stranke in notranjih procesov.

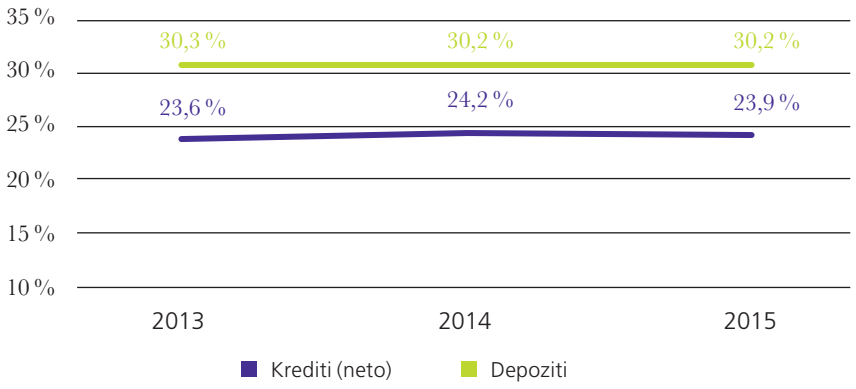
NLB d.d. opravlja storitve za več kot 730.000 komitentov iz segmenta prebivalstva, ki imajo vsaj en osebni račun v banki. Smo vodilni ponudnik bančnih storitev v Sloveniji in uporabljamo celo paleto tržnih poti, od elektronske/mobilne banke in naše mreže svetovalcev do največje mreže poslovalnic v Sloveniji. V letu 2015 smo povečali obseg posojil prebivalstvu in ohranili tržni delež na področju depozitov. »Aktivno pristopamo k našim strankam, z obstoječimi in novimi produkti, ki vse bolj uporabljajo elektronske in mobilne prodajne poti,« poudarja Blaž Brodnjak, namestnik predsednika uprave NLB d.d., pristojen tudi za področje bančništva na drobno in privatnega bančništva ter korporativnega bančništva.

NLB Skupina opravlja storitve za več kot 1,5 milijona strank v regiji z mrežo 369 poslovalnic, s čimer ohranja ali izboljšuje svoj tržni položaj na vseh teh trgih. V zelo konkurenčnem okolju se je banka bolj osredotočala na dobičkonosnost kot na

121
poslovalnic ima NLB d.d. v Sloveniji.

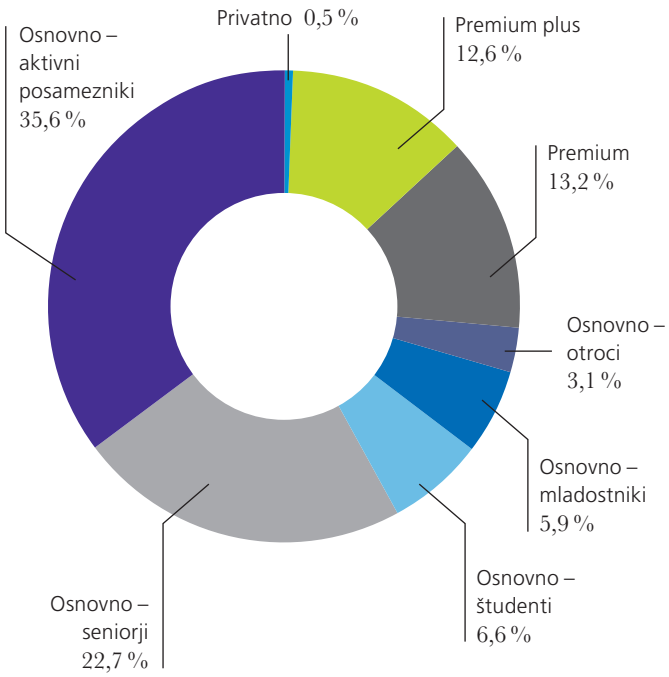
7
podružnic ima NLB d.d. v Sloveniji.

Slika 2: Tržni deleži segmenta poslovanja s prebivalstvom v Sloveniji



11,9-odstotno
povečanje zneska novih kreditov, odobrenih v letu 2015, v primerjavi z letom 2014.

Slika 3: Delež strank po segmentih*



*Pri razvrstitvi strank v segmente upoštevamo kriterije priliva, sredstev in starosti. Stranke segmentov Privilege (Premium, Premium plus, Privatno) so razvrščene po finančni moči. Stranke osnovnega bančništva za skupino segmentov mladih (Osnovno – otroci , Osnovno – mladostniki, Osnovno – študenti) so razvrščene glede na starost, pod pogojem, da niso razvrščene v segmentih Privilege. Stranke osnovnega bančništva za skupino segmentov odraslih (Osnovno – seniorji, Osnovno – aktivni posamezniki) so ravno tako razvrščene glede na starost, poleg tega se upošteva še vrsta računa in prejemkov, pod pogojem, da niso razvrščene v segmentih Privilege.

Prihodnost je digitalna

Skrbno spremljamo trende v smeri digitalizacije. Nove rešitve, ki jih uvajamo, to že predvidevajo, kar nam omogoča zviševati splošno učinkovitost ter zniževati zapletenost za notranje in zunanje uporabnike nove tehnologije (več o tem na straneh 56-57). V prihodnosti bomo vključili tudi nove načine interakcije z bazo strank, na primer družbene medije, video klepet itd., ki bodo vgrajeni v razvijajoče se »vsekanalno« okolje in bodo omogočali raziskovanje novih načinov ustvarjanja in servisiranja novih poslovnih priložnosti poleg uveljavljenih kanalov.

Zadovoljstvo in zvestoba strank

V letu 2015 smo nadaljevali s sistematičnim merjenjem zadovoljstva strank, pri čemer smo koncept prvič razširili tudi na celotno NLB Skupino.

»NLB d.d. je bila tudi po letošnji raziskavi GfK Slovenije, ki je bila opravljena na trimodalen način (e-pošta, telefon in osebno), najboljša v odnosu do strank v segmentu prebivalstva. Konkurenco presegamo predvsem zaradi najširšega nabora produktov in storitev v ponudbi ter pri uporabniški izkušnji. Ta raziskava kaže tudi večjo zvestobo naših strank v primerjavi z drugimi bankami,« pojasnjuje Irena Čuk, direktorica Sektorja za upravljanje odnosov s strankami in tržno komuniciranje.

tržne deleže. Majhne spremembe tržnih deležev ne ogrožajo prihodkov, kar se je izkazalo za pravo strategijo.

Redni stiki in razvoj odnosa s strankami

Okrepljeni stiki z našimi strankami in razvoj novih produktov v letu 2015 nam omogočajo, da se na zahteve strank odzivamo hitro. V vseh komunikacijskih kanalih in prodajnih poteh – v osebnih stikih, v poslovalnicah in na področju digitalnih vsebin – smo se približali strankam. Ob tem smo pozorno spremljali povratne informacije strank in analizirali njihova pričakovanja. Ponudili smo jim nove bančne produkte, ki so v skladu z zahtevami sodobnega finančnega poslovanja.

V letu 2015 smo nadaljevali modernizacijo mreže poslovalnic in jih skupaj prenovili 18. Poslovne prostore spreminjamo za bolj sodobno osebno komunikacijo. Naši bančni svetovalci so opravili 625.494 stikov s strankami. Svojega osebnega bančnika ima že več kot 100.000 strank iz segmenta Privilege. Začeli smo z razvojem mobilne bančne ekipe. Organiziramo strokovne in izobraževalne dogodke – v letu 2015 jih je bilo več kot 600.

Prav tako smo dodatno okrepili in dosledno izvajali načela učinkovitosti prodajnega osebja in določanja osebnih ciljev skrbnikov v celotni skupini, s čimer smo zagotovili intenzivno in proaktivno komunikacijo s strankami.

»Pri proaktivnem pristopu do strank se strukturirano ukvarjamo z njihovo izkušnjo na vsakem koraku nakupnega procesa, zaznavamo povratne informacije in merimo učinke z zunanjimi objektivnimi meritvami. Vzpostavljamo stike z obstoječimi ali potencialnimi strankami, kjerkoli vidimo priložnost za to, hkrati pa stalno izboljšujemo odzivnost na zahteve strank ter z velikimi koraki pospešeno bogatimo ponudbo,« delovanje NLB d.d. na področju poslovanja s prebivalstvom povzema Blaž Brodnjak.

Že v letu 2014 smo prenovili spletni portal, ki je bil v letu 2015 eno glavnih orodij za komunikacijo s strankami. »Spletni portal je imel v letu 2015 približno milijon obiskov mesečno. Stranke so se na njem informirale o produktih in prebirale uporabne vsebine, ki jih objavljamo, kot so bele knjige za posamezna področja poslovanja, nasveti, digitalne publikacije in drugo. Portal kot tak je največji bančni portal v Sloveniji in eden izmed prvih 10 portalov v Sloveniji nasploh, če odštejemo novičarske portale. Po analizi svetovalno-analitične agencije E-laborat je bil izbran kot najboljši spletni

portal v bančni panogi,« pojasnjuje Irena Čuk, direktorica Sektorja za upravljanje odnosov s strankami in tržno komuniciranje.

Sistematično poglabljamo razumevanje značilnosti in potreb različnih segmentov prebivalstva ter razvijamo ponudbo, ki lahko zadovolji njihove potrebe. V letu 2015 smo prenovili tudi strategijo poslovanja z generacijo Y. Nagovarjamo jih s produkti, primernimi za njihov način življenja: predplačniško kartico MasterCard, mobilno banko Klikin in študentskimi paketi po dostopnih cenah, ki so prilagojene segmentu. Pričakujemo, da bo v nekaj letih ta generacija zrasla v najzahtevnejše uporabnike naših bančnih storitev.

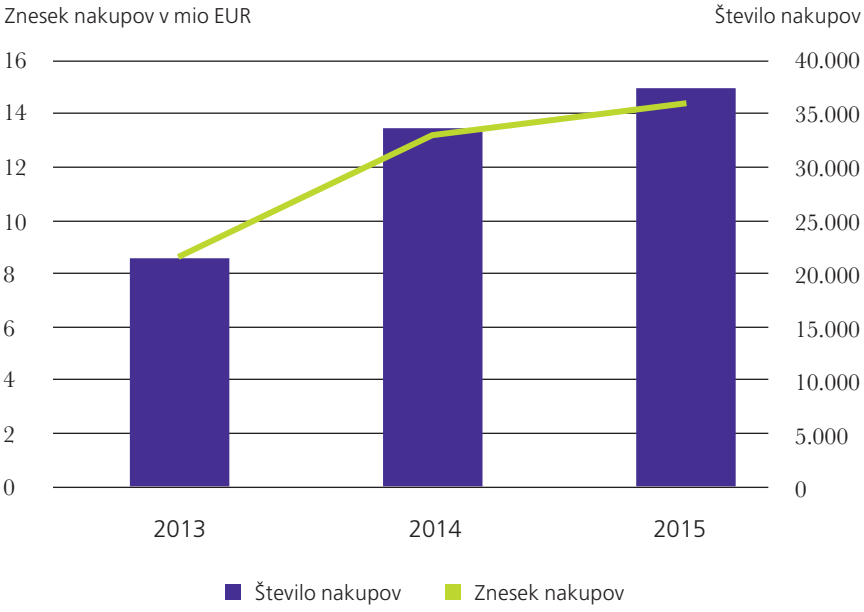
Pospešujemo inovacije

»Znova smo zagnali intenziven cikel razvoja storitev in prodajnih poti. Pri tem nismo zagotovili le standardnih rešitev, pač pa pri vseh izdelkih tudi dodano vrednost in inovativne rešitve, s katerimi smo bili prvi na trgu,« pojasnjuje Tanja Piškur, direktorica Sektorja za upravljanje ponudbe.

Na slovenskem trgu smo v letu 2014 prvi uvedli brezstične kartice MasterCard, v letu 2015 pa tudi brezstične kartice Maestro; sledile so nam tudi druge banke na domačem trgu. Oktobra 2015 smo začeli s prodajo NLB Predplačniške kartice MasterCard, katere posebnost je tudi nalepka za brezstično komunikacijo NFC. Ta strankam omogoča preprosto brezstično plačevanje, tudi ko nimajo pri roki svoje denarnice s kartico. Razvili in uvedli smo mobilno banko Klikin, ki uporabnikom omogoča preprostejši dostop do vpoglednih in transakcijskih storitev na mobilnih napravah, kot je na primer preprosto plačevanje položnic s funkcijo Slikaj in plačaj. V oktobru 2015 smo aplikacijo Klikin nadgradili s funkcijo "in-plačilo", ki omogoča nakazovanje sredstev prek številke mobilnega telefona, shranjene v imeniku pametnega telefona. Uvedli smo dve dodatni možnosti za preverjanje uporabnika za vstop v spletno banko Klik: poleg klasičnega digitalnega potrdila smo dodali strojni generator gesel in programski generator enkratnih gesel kot aplikacijo za pametni telefon. Uvedbo ponudbe brezstičnega plačevanja je spremljala dobro sprejeta oglaševalska akcija na televiziji in drugih kanalih, ki je spominjala na »Matrico«, »Vojno zvezd« in druge filme.

Nadgradili smo tudi ponudbo nakupov na obroke s kreditno kartico; kot edini med bankami v Sloveniji ponujamo odplačevanje v 24 obrokih, kar se je izkazalo za izredno uspešen inovativen produkt. Možnost preprostega nakupa na obroke pomeni za stranke pomembno dodano vrednost.

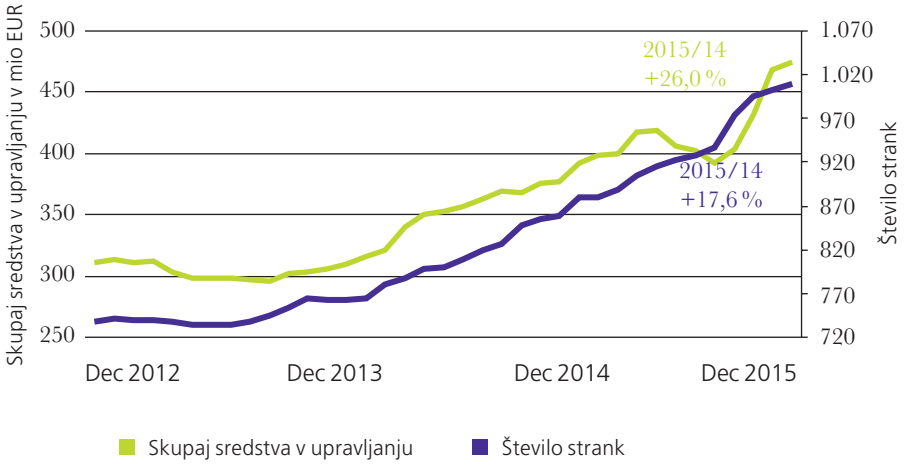
Slika 4: Število in znesek nakupov na obroke



Vedno v stiku s strankami

S svojim Kontaktnim centrom smo edina banka v Sloveniji, ki svojim strankam omogoča dostop do bančnih storitev 24 ur na dan vse dni v letu. Delujemo na dveh lokacijah, v Ljubljani in Murski Soboti, naše stranke iz segmenta prebivalstva in poslovnega segmenta pa nas lahko kontaktirajo po telefonu, e-pošti, spletu ali elektronskih kanalih. Odzivamo se, odgovarjamo na vprašanja, izvršujemo naročila strank, zagotavljamo pomoč pri uporabi e-banke in kartičnih operacijah, preprečujemo zlorabe kartic in elektronske banke ter razrešujemo pritožbe prek elektronskih kanalov. Kot del našega programa družbene in okoljske politike kontaktni center tradicionalno sodeluje tudi v nacionalni kampanji za darovanje sredstev Rdečemu križu.

Slika 5: Sredstva v upravljanju in število strank privatnega bančništva



V pripravi so številne inovacije za lansiranje v začetku leta 2016: med drugim bomo predstavili integrirano rešitev POS terminala z davčno blagajno v sodelovanju s Telekomom Slovenije in tudi nov osebni račun za poslovno dejavnost za samostojne podjetnike.

Razvijamo poslovalnice

Mreža poslovalnic je še naprej zelo pomembna kot glavno sredstvo za ustvarjanje novih poslov in vzdrževanje stikov z našimi strankami. V letu 2015 smo pričeli s prenovo mreže poslovalnic, kar nam bo omogočalo preprostejšo in udobno komunikacijo s strankami. V letu 2015 smo prenovili 18 poslovalnic, v obdobju nekaj let pa načrtujemo prenovo celotne poslovne mreže.

»Banko spreminjamo skladno s sodobnimi trendi bančništva in se približujemo strankam na bolj prijazen in odprt način. Na ta način omogočamo lažjo komunikacijo in gradimo partnerski odnos,« pravi Tanja Ahlin, direktorica Poslovne mreže.

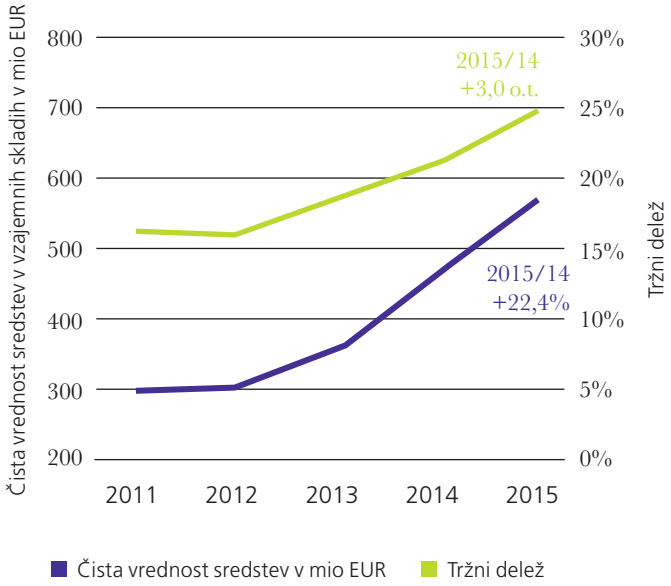
Prenova poslovalnic in odpiranje novih poslovalnic v prevzemnih regijah odvisnih družb banke sta potekala dosledno v skladu s standardnim konceptom, da bi tako zagotovili enotno obravnavo strank v celotni skupini.

Nadaljevanje rasti zaupanja v privatno bančništvo

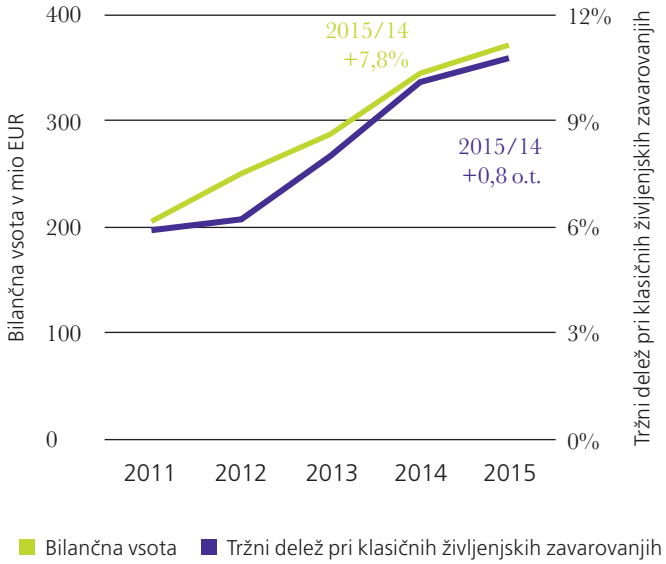
NLB d.d. je že nekaj let vodilna slovenska banka na področju privatnega bančništva, ki ponuja storitve strankam, ki želijo upravljati svoje premoženje na konsolidiran in analitično podprt način. Največja ekipa zasebnih bančnih svetovalcev v Sloveniji skrbi za premoženje naših strank. Posebej izobraženi finančni svetovalci se prilagajajo potrebam strank ter izkoriščajo obsežno znanje in strokovnost znotraj NLB Skupine.

»Naše storitve so primerljive s ponudniki po vsem svetu. Čeprav so naše meje za vstop relativno nizke, ponujamo celotno paleto individualiziranih zasebnih bančnih storitev upravljanja premoženja,« pravi Lotti Natalija Zupančič, direktorica Privatnega bančništva v NLB d.d.

Slika 6: Sredstva v vzajemnih skladih v upravljanju NLB Skladov in njihov tržni delež



Slika 7: Bilančna vsota NLB Vite in njihov tržni delež pri klasičnih življenjskih zavarovanjih



V letu 2015 so prihodki iz zasebnega bančništva znatno narasli, pri čemer se je število strank povečalo za 17,6 % na 1.009 strank, obseg premoženja, ki ga upravlja privatno bančništvo, pa je narasel za 26,0 % na 474 mio EUR.

NLB Skladi

NLB Skladi je družba za upravljanje premoženja in skladov, katere produkte ekskluzivno distribuira NLB d.d. Leto 2015 je bilo zelo uspešno v smislu rasti premoženja, ki ga upravljajo NLB Skladi. Skupni obseg upravljanega premoženja se je povečal za 18,6 % na 907 mio EUR, od česar 573 mio EUR predstavljajo naložbe v vzajemne sklade, 334 mio EUR pa v okvir storitve gospodarjenja s finančnimi instrumenti. Ob koncu leta 2015 so imeli NLB Skladi 24,8-odstotni tržni delež, t. j. 3,0 odstotne točke več kot konec leta 2014.

Slovenski trg vzajemnih skladov se ponovno krepi z vrnitvijo zaupanja vlagateljev v donose vzajemnih skladov. Neto prilivi v vzajemne sklade slovenskih družb za upravljanje premoženja v letu 2015 so znašali 141 mio EUR; to je najvišji priliv po začetku finančne krize v letu 2008. Neto prilivi v sredstva, ki jih upravljajo NLB Skladi in ki jih je pridobila bančna mreža za prebivalstvo, so presegli 50 % celotnih registriranih vplačil v slovenskih investicijskih skladih.

NLB Vita

NLB Vita je skupni podvig z mednarodno skupino KBC in je življenjska zavarovalnica, ki svoje produkte distribuira ekskluzivno prek NLB d.d. NLB Vita se je v letu 2015 prvič uvrstila na četrto mesto med klasičnimi življenjskimi zavarovalnicami, z bruto premijami, ki so presegale 62 mio EUR, s čimer je dosegla 10,8-odstotni tržni delež. Pomemben dejavnik uspeha je nenehno širjenje in prilagajanje portfelja produktov zahtevam trga (npr. produkt NLB Vita Zanesljiva z zagotovljenim dobičkom in naložbeno zavarovanje z delno garancijo za glavnico - NLB Naložba Vita Multi, novo nezgodno zavarovanje NLB Vita Nezgoda in mednarodno zdravstveno zavarovanje NLB Vita Tujina). V letu 2015 je zavarovalnica dosegla rekordni dobiček, ki presega 7 mio EUR, medtem ko je bilančna vsota narasla na 370 mio EUR.

731.611
prebivalcev ima odprt osebni račun pri NLB d.d., število vseh strank iz segmenta prebivalstvo je 766.818, število aktivnih strank je 671.724.

1.182.466
plačilnih kartic uporabljajo prebivalci, komitenti NLB d.d. (3,6 % več kot v letu 2014). Največ je kartic BaMaestro (891.500), sledijo kartice MasterCard (166.768), Karanta in Visa.

38-odstotni
tržni delež po številu debetnih kartic ima NLB d.d., pri bančnih karticah (debetne kartice niso vključene) pa 35-odstotni (na dan 30. 9. 2015).

19.940
novih strank je NLB d.d. pridobila v letu 2015.

0,8 %
več je bilo nakupov s plačilnimi karticami kumulativno v letu 2015.

13.064
POS terminalov je imela NLB d.d. nameščenih v Sloveniji, od tega 48 % takih, ki omogočajo brezstično plačevanje.

17,6 %

več strank imamo v Sektorju za privatno bančništvo v primerjavi z letom 2014.

1.009

strank imamo v Sektorju za privatno bančništvo.

26-odstotno

povečanje obsega sredstev v upravljanju v Sektorju za privatno bančništvo v primerjavi z letom 2014.

474

mio EUR sredstev upravljamo v Sektorju za privatno bančništvo.

V letu 2015 je več kot 600 dogodkov obiskalo 8.985 uporabnikov bančnih storitev, ki so pridobivali sveža znanja na področju financ in bančništva.

V letu 2015 smo nadaljevali modernizacijo mreže poslovalnic in jih skupaj prenovili kar 18. Naši bančni svetovalci so opravili 625.494 stikov s strankami. Svojega osebnega bančnika ima že več kot 100.000 strank iz segmenta Privilege. Začeli smo razvoj mobilne bančne ekipe. Organiziramo strokovne in izobraževalne dogodke.

1.104.928

stikov je opravil Kontaktni center.

460.934

dohodnih in 213.707 odhodnih telefonskih klicev je imel Kontaktni center.

71.345

pisnih odgovorov na vprašanja so pripravili v Kontaktnem centru.

307.365

naročil in zahtevkov strank je izpolnil Kontaktni center.

726.218

nalog s področij spremljave sumljivih transakcij, hitrega pošiljanja denarja Western Union, izterjave in administracije uporabnikov je opravil Kontaktni center.

Delimo naše znanje

V letu 2015 smo intenzivno vlagali v izobraževanje naših strank na področju financ in bančništva. Poleg izdajanja revij Osebno, Privatno in Poslovno, poglobljenih belih knjig, hitrih nasvetov, uporabnih in informativnih člankov ter orodij za izračunavanje na spletnem portalu NLB.si smo strankam omogočili tudi številne delavnice.

Bančni prostori, Bankarne, ki so bili tradicionalno namenjeni predvsem bančnim transakcijam, tako že nekaj let gostijo tudi izobraževalne dogodke. V letu 2015 je več kot 600 dogodkov obiskalo veliko število uporabnikov bančnih storitev, ki so pridobivali sveža znanja na sledečih področjih finančnega poslovanja:

- Kako postati dober gospodar svojemu denarju?
- 7 korakov do urejenih osebnih financ
- Zlata pravila osebnega finančnega načrtovanja
- Poiščite naložbo zase
- Pametni se zadolžujejo … a po pameti!
- Kako poskrbeti za finančno prihodnost otrok?
- Zakaj potrebujemo rezervno padalo?
- 5 pravil o žepnini
- Kako zdrave so vaše osebne finance
- Poslovanje »za mlade po srcu«
- Oh, ta domači proračun!
- Osebne finance in davki
- Pokojninski nasvet
- Kako postati dober gospodar svojemu denarju? Izboljšajte svojo finančno pismenost!
- Kako varno na pot?
- Klepet s finančnim strokovnjakom
- Kako varna so sredstva v bankah?
- Kako nadzorovati osebne finance? KLIKnite pomočnika za urejene finance.
- Ustvarite si kartico z motivom po lastni izbiri!
- Načrtujete nov dom?
- Kako odgovorno zaščititi svoje bližnje?
- Plačaj najprej sebi!
- drugo

KORPORATIVNO *bančništvo v Sloveniji*

Osredotočeni na dolgoročno partnerstvo

V letu 2015 smo nadaljevali dolgoletno tradicijo in zavezanost trajnostnim, dolgoročnim poslovnim odnosom ter dokazali, da smo pomemben regionalni partner za velika, srednje velika in mala podjetja.

Strateški cilj je jasen: poleg svoje tradicionalne vloge ponudnika celotnega nabora storitev slovenskemu gospodarstvu namensko povečujemo podporo in storitve za mala in mikro podjetja. Kot vidno znamenje te zaveze smo odprli Center inovativnega podjetništva v Ljubljani (več o tem na straneh 29-30). Za naša srednje velika in velika podjetja ohranjamo status zanesljivega dolgoročnega partnerja s polnim naborom bančnih storitev. NLB d.d. prevzema tudi vodilno vlogo v odgovornem pristopu k prestrukturiranju slovenskega gospodarstva (več o tem na straneh 48–49).

»Skupaj gradimo partnerstvo za dolgoročne uspehe. Izogniti se želimo cikličnim nihanjem, torej delujemo proticiklično – v času intenzivnega zadolževanja svetujemo premišljenost, želimo pa nuditi podporo tudi v časih upočasnjevanja gospodarske dejavnosti,« izpostavlja Blaž Brodnjak, namestnik predsednika uprave NLB d.d.

Gradimo na osebnem pristopu

Eden od naših ključnih ciljev je srečevanje s strankami, predvsem na sedežih njihovih podjetij, ne le v banki, saj se prodajno osebje banke tako bistveno bolje seznani s poslovnimi modeli strank, ključnimi priložnostmi in tveganji ter na ta način strokovno ponudi primerno paleto storitev za stranko. V letu 2015 smo v NLB d.d. s podjetji izvedli skoraj 7.300 sestankov zunaj prostorov banke, kar je 74 % vseh sestankov. S to prakso bomo nadaljevali tudi v prihodnje.

Intenzivna podpora mednarodnemu poslovanju

Slovenski izvozniki so tudi v letu 2015 iskali nove priložnosti na mednarodnih trgih. Njihove aktivnosti podpiramo s celovito paleto produktov trgovinskega bančništva, kot so financiranje mednarodne trgovine, garancije in akreditivi, odkupi mednarodnih terjatev in drugo.

V letu 2015 so bili v ospredju promocija, podpora in zavarovanje mednarodne trgovine, predvsem s financiranjem uvoza in izvoza. Zagotavljamo ustrezno podporo, ki izvoznim podjetjem lajša pridobivanje poslov na njihovih ključnih trgih, in če je potrebno, tudi zavarovanje oziroma prevzem tveganj tovrstnih poslov.

Jasno je viden tudi trend rasti pri poslih, ki so povezani s financiranjem trgovinskih poslov, denimo odkup terjatev bančnih instrumentov, kot so akreditivi, odkupi terjatev iz naslova faktur in kreditov dobaviteljem.

Največji skok pri izboljšanju ugleda in zaupanja

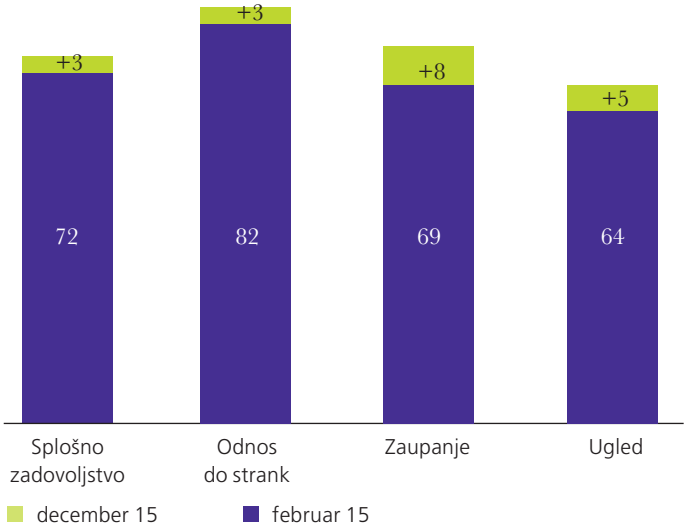
Po začetku preobrazbe banke in posledično reorganizaciji prodajnih enot v letu 2014 smo v letu 2015 uvedli nov prodajni pristop. Z usmerjeno vodenimi aktivnostmi smo dosegli napredek pri zadovoljstvu strank. Ključni kazalniki so se povečali v vseh relevantnih kategorijah merjenja zadovoljstva strank.

Poslovanje z mikro in malimi podjetji

V segmentu poslovanja z mikro in malimi podjetji ter samostojnimi podjetniki smo še posebej pozorni na to, kako naše stranke poslujejo in kako jim pri tem lahko pomagamo. »Zlasti v segmentu malih podjetij je pomembno, da smo prisotni na terenu in da svoje stranke dobro poznamo. Opremljeni smo z novimi znanji, postali smo zelo odzivni in prilagodljivejši, znamo jim ponuditi več in ustreznejšo podporo za hitrejšo rast,« povzema pristop k poslovanju v tem segmentu Tamara Železnik Kohek, direktorica Sektorja za mala podjetja v NLB d.d., in dodaja: »Naložbe v segmentu malih in mikro podjetij lahko izvedemo v največ 48 urah.«

Izjemno pomemben korak v letu 2015 smo naredili z vzpostavitvijo enotnega operativnega oddelka podpore prodaji za pravne osebe, ki oskrbuje podjetniške

Slika 8: Izboljšanje zadovoljstva strank v segmentu korporativnega bančništva NLB d.d. v Sloveniji*



Vir: GfK Slovenija

*Po trenutni metodologiji je bila raziskava prvič izvedena marca 2014, nato februarja 2015 in zadnja decembra 2015.

Rezultati presegajo načrte, vendar smo izredno previdni pri napovedih za prihodnja leta, saj zunanji vpliv višine obrestnih mer vpliva na ves bančni sistem.

centre v vsej Sloveniji. S prevzemanjem operativnih nalog oddelek pomembno razbremeni poslovne skrbnike. Ti se lahko intenzivneje in s tem ustrezneje osredotočijo na nagovarjanje potreb strank s pravimi rešitvami v pravem trenutku.

Pregled nad priložnostmi

Aktivno spremljamo in analiziramo poslovne modele, finančne rezultate in rast podjetij. Tako lahko našim strankam vedno zagotovimo kreativne, njim prilagojene rešitve. Ta pristop povečuje naše razumevanje potreb strank in nam zagotavlja ohranitev odnosov z obstoječimi strankami ter nam omogoča, da prepoznamo in pritegnemo nove stranke.

»Kot največja finančna ustanova v Sloveniji krepimo tudi stike z izbranimi organizacijami. Obrtna zbornica Slovenije je denimo eden naših strateških partnerjev in skupaj članom ponujamo izobraževalne ter poslovne vsebine, dogodke in delavnice. Aktivno sodelujemo z Zvezo računovodskih servisov pri projektu, ki bo zagotovil elektronski prenos bilančnih podatkov pravnih oseb. Tudi tako bomo pospešili določene procese v primeru zahtev strank po kreditiranju in pri drugih poslih,« pojasnjuje Tamara Železnik Kohek.

Podpiramo inovativno podjetništvo

V letu 2015 smo ustanovili Center inovativnega podjetništva, kjer v sodelovanju s partnerskimi organizacijami v Sloveniji nudimo podporno podjetniško okolje za naše stranke.

Podjetnikom na enem mestu zagotavljamo celoten bančni servis in bančno-finančna svetovanja ter tudi druga strokovna svetovanja in podporne storitve. Tako novonastajajočim in že obstoječim podjetniškim projektom omogočamo pridobitev podjetniških in finančnih strokovnih znanj. V letu 2016 bomo vzpostavili tudi dostop do mreže podjetniških mentorjev, vključno z na primer računovodsko in pravno podporo. Načrtujemo tudi ponudbo lažjega dostopa do zagonskih investicij ter iskanje alternativnih virov financiranja v Sloveniji in tujini. Zgradili bomo fizično in virtualno skupnost, s pomočjo katere bomo povezovali dobavitelje in odjemalce, podjetnike in vlagatelje ter spodbujali izmenjavo idej in izkoriščanje sinergij v skupnosti in zunaj nje.

V letu 2015 je Center inovativnega podjetništva brezplačno ponudil kar 160 izobraževalnih in povezovalnih dogodkov, ki jih je obiskalo več kot 4.500 podjetnikov.

500
in več obiskov mesečno opravijo poslovni skrbniki malih podjetij pri strankah.

100.000
Vse posle do skupne izpostavljenosti v višini 100.000 EUR lahko izvedemo v le 48 urah.

51.401
podjetij ima pri NLB d.d. odprt poslovni račun.

6.992
izdajateljev e-računov od skupno 18.959 je e-račun odprlo pri NLB d.d.

Neposredno v Centru inovativnega podjetništva omogočamo tudi ustanovitev družbe z omejeno odgovornostjo ali registracijo samostojnega podjetnika prek partnerske VEM točke Obrtno-podjetniške zbornice Slovenije, odprtje poslovnega računa in koriščenje ugodnosti paketa Poslovni Start. Poleg tega so na voljo individualno bančno in finančno svetovanje za posamezne življenjske faze podjetja ter povezave s partnerji, brezplačna uporaba prostorov in izobraževalni programi. Povezovanje je intenzivno in pogosto, tudi v kontekstu podjetniških dogodkov. V prostorih Centra inovativnega podjetništva je razstavna galerija, kjer so razstavljeni inovativni izdelki podjetnikov, ter knjižnica, ki omogoča raziskovanje in dodatno pridobivanje poslovnih in strokovnih znanj.

V okviru aktivnosti spodbujanja podjetništva in družbene odgovornosti v Sloveniji smo podjetjem in organizacijam v brezplačni najem ponudili tudi poslovne prostore, ki jih trenutno ne uporabljamo.

Poslovanje s srednje velikimi podjetji

»Podjetja potrebujejo banko, ki zna spremljati poslovanje in razume projekte. Od banke zahtevajo strokovnost, svetovanje, kakovost in partnerstvo,« pravi Vincenc Jamnik, direktor Poslovanja s srednje velikimi podjetji v NLB d.d.

Srečanja s strankami in zadovoljevanje njihovih potreb so osrednja točka našega poslovanja, začne pa se z razumevanjem njihovih zahtev. Šele takrat, ko zares razumemo, kaj naša stranka potrebuje, lahko pripravimo ustrezno rešitev, ki zadovolji njene potrebe in ustvari dodano vrednost. S tem namenom je v letu 2015 ekipa področja za poslovanje s srednje velikimi podjetji tako opravila 3.204 stikov, od tega 70 % na terenu. Skrbniki podjetij so obiskali njihove poslovne prostore in proizvodne obrate, da bi bolje spoznali podjetje, začutili delovno okolje in atmosfero ter se seznanili s poslovnim modelom.

»Vedno nas zanima tudi vsebina projektov in poslov, ne le finančni izkazi. Vsak posel presojamo smiselno, ga primerjalno analiziramo glede na druga podjetja v panogi ter preverjamo konkurenco in trg,« dodaja Vincenc Jamnik.

Poslovanje s ključnimi strankami

Poslovanje s ključnimi strankami je usmerjeno k velikim gospodarskim družbam (državna in zasebna podjetja, državne institucije) ter zavarovalnicam in drugim institucionalnim vlagateljem.

»Zaznali smo opazno stabilizacijo aktivnosti v segmentu velikih podjetij; kjer so bila potrebna finančna in poslovna prestrukturiranja, so ta zdaj večinoma zaključena - zelo pogosto pod vodstvom NLB d.d. To zagotavlja trden temelj za prihodnost in je vzrok za naraščanje optimizma v tem segmentu,« povzema dogajanje v letu 2015 Andrej Lasič, direktor Poslovanja s ključnimi komitenti v NLB d.d.

Proaktivnost, zaupanje in izgradnja partnerstva

Pri sodelovanju z velikimi podjetji in organizacijami nenehno nadgrajujemo profesionalni odnos s strankami ter skrbimo za zmerno rast portfelja. Na tak način našim strankam zagotavljamo zanesljivega in dolgoročno stabilnega partnerja, hkrati pa ohranjamo svoj tržni položaj v regiji. Strankam smo v letih zahtevnega finančnega

Izobraževanje skrbnikov in strank

Za doseganje poslovnih ciljev banke je potrebna odlična ekipa dobro izučenih in certificiranih poslovnih skrbnikov in NLB d.d. ima trenutno eno najmočnejših in najbolj usposobljenih ekip v Sloveniji. Temeljna zapoved je strokovnost – skrbniki so se tudi v letu 2015 intenzivno izobraževali, ne le o produktih, temveč tudi o mehkih veščinah, ki so potrebne za dober odnos in komunikacijo.

Poleg nenehnih usposabljanj smo v letu 2015 tako skrbnike kot stranke intenzivno izobraževali o koristih sodobnega bančništva s pomočjo izobraževanj in strokovnih publikacij. Bela knjiga o elektronskem bančništvu in trgovinskem bančništvu, video študije primerov ter naša strokovna revija Poslovno predstavljajo le nekaj primerov podpore izboljšavam in prenosu znanja.

V sodelovanju z Gospodarsko zbornico Slovenije in regionalnimi gospodarskimi zbornicami smo v letu 2015 po vsej Sloveniji organizirali 12 dogodkov. Med njimi je bil najodmevnejši majski vseslovenski dogodek NLB Poslovni forum: Finančna podpora mednarodnemu poslovanju, ki je privabil kar 220 poslovnežev in menedžerjev.

okolja odgovorno stali ob strani in s tem dokazali svojo strateško usmerjenost na dolgoročne in stabilne odnose ter podporo gospodarstvu.

Sami in v sodelovanju s partnerskimi bankami podpiramo gospodarsko dejavnost in projekte, ki so dolgoročno vzdržni. Zavedamo se, da je temelj uspešnega poslovanja banke v medsebojnem zaupanju med stranko in banko, ki vsem deležnikom prinaša dolgoročne koristi.

V preteklem letu smo s proaktivnim pristopom opravili več kot 600 poslovnih obiskov. Profesionalen in proaktiven odnos se je odrazil tudi v okrepljeni naložbeni aktivnosti, s preko 1.000 transakcij v letu 2015. Obseg posojil velikim podjetjem je v letu 2015 porasel za dobrih 8 % ter je ob koncu leta znašal 1,5 mrd EUR.

Usmerjenost k iskanju rešitev za naše stranke na strateških in ostalih mednarodnih trgih

V sodelovanju s celotno NLB Skupino nenehno iščemo sinergije, ki strankam prinesejo dodatne prednosti poslovanja v regiji. Pozornost še posebej namenjamo velikim podjetjem, ki predstavljajo temelj povezovanja in navzkrižne prodaje v regiji. V ta namen smo v letu 2015 z ustanovitvijo mednarodne pisarne okrepili poslovno sodelovanje bank NLB Skupine in s tem strankam omogočili večjo podporo pri njihovem poslovanju v državah JV Evrope, kjer smo prisotni, prek korespondenčnih odnosov pa tudi drugod po svetu. Stranke podpiramo pri dostopu do kvalitetnih in strankam prilagojenih storitev v celotni regiji ter dostopu do predanih bančnih uslužbencev s poznavanjem lokalnih trgov.

TV PRODUKCIJSKA SKUPINA MANGART D.O.O.

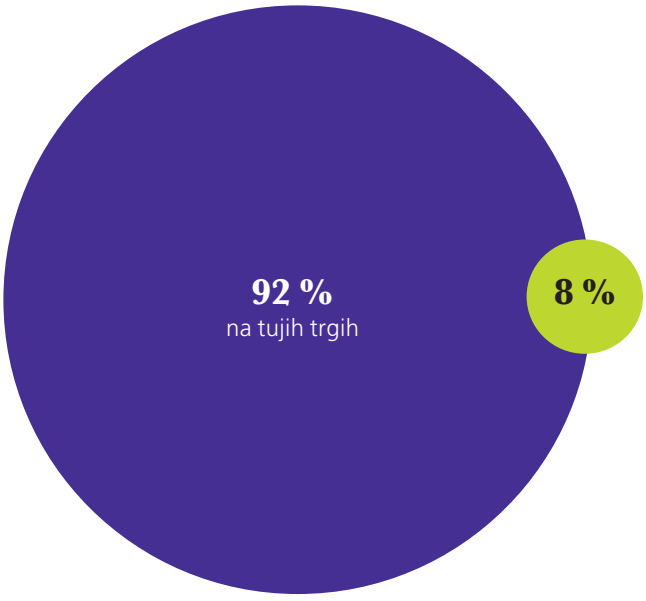
Pri največjem projektu, ki smo ga kadarkoli delali, smo prvič v 15-letnem delovanju potrebovali financiranje s strani banke. Potrebno je bilo najti partnerja, ki bo verjel v naš projekt. Ko banke presojajo filmske in televizijske projekte, se jim s finančnega stališča morda na prvi pogled zdijo nenavadni. Zaradi narave posla prihaja do velikih nihanj v bilancah podjetja. V določenem obdobju so lahko prihodki in odhodki višji celo za 70 %, projekti pa so načrtovani po fazah. Vse banke so zanimali le podatki za zadnje dve leti ali tri našega poslovanja, le NLB d.d. je preverila celoten denarni tok ter nam s tem omogočila, da smo posneli humoristično serijo Ena žlahtna štorija. Naša poslovna svetovalka iz NLB d.d. je pokazala interes, obiskala je naš studio, preverila potek projekta, od nas pridobila veliko podrobnosti o poslu in nam tudi svetovala, kako pristopiti k projektu. To je bil naš prvi kredit, na tem področju nismo imeli prav nobenih izkušenj, zato nam je bilo v veliko pomoč, da smo v banki našli tako učinkovitega in kompetentnega sogovornika.

SAŠO KOLARIČ,
direktor produkcijske hiše Mangart d.o.o., o tem, kako je potekal najem premostitvenega kredita za izvedbo projekta ene najbolj priljubljenih televizijskih serij v Sloveniji

Smo vodilni na področju investicijskega bančništva in skrbniških storitev

NLB d.d. ima dolgoletno tradicijo in poglobljeno znanje pri zagotavljanju dostopa do domačih in mednarodnih kapitalskih trgov za največja slovenska podjetja, s čimer izpolnjuje pomembno vlogo v slovenskem gospodarstvu. Več kot polovico vseh izdaj delnic za podjetja v Sloveniji organizira NLB d.d. Mnoga vodilna podjetja se zanašajo na nasvete in rešitve NLB d.d. pri upravljanju tržnega tveganja in podpori svojega trgovinskega poslovanja.

725
mio EUR je znašal celotni promet iz naslova borznega posredništva v letu 2015.



na Ljubljanski borzi.

MITJA TOMAŽINČIČ
vodja Poslovalnice za trgovanje
s finančnimi instrumenti NLB d.d.

NLB d.d. ima dolgoletne izkušnje in obilico strokovnega znanja na področju trgovanja s širokim spektrom finančnih instrumentov. Z 52 vzpostavljenimi razmerji z globalnimi partnerji imamo bistveno prednost pred svojimi konkurenti. Poleg tega, da se nenehno trudimo, da bi izboljšali kakovost storitev, naše stranke najbolj cenijo naš proaktivni in profesionalni pristop pri reševanju njihovih potreb in iskanju učinkovitih rešitev, prilagojenih njihovim potrebam.

V letu 2015 smo uspešno pomagali pridobiti več kot 200 mio EUR kapitala in sklenili sindicirana posojila v skupni vrednosti 364 mio EUR, kar je občutno povečanje v primerjavi z letom 2014.

Banka strankam ponuja celotno paleto storitev: pridobivanje kapitala, izdajo dolžniških papirjev, organiziranje sindiciranih posojil, upravljanje izpostavljenosti do tržnih tveganj ter zagotavljanje trgovalne infrastrukture za domači in mednarodni kapital in valutne trge. Močna svetovalna ekipa pomaga našim strankam pri strukturiranju in plasiranju cele vrste dolžniških in kapitalskih instrumentov. Naša mreža mednarodnih partnerjev našim strankam zagotavlja popoln dostop do mednarodnega kapitalskega trga. Poleg tega svetujemo tudi pri združitvah in prevzemih.

Na področju zakladniških produktov se je obseg poslov z izvedenimi finančnimi instrumenti za zavarovanje pred obrestnim tveganjem v letu 2015 povečal za več kot 50 % v primerjavi z letom 2014. Obseg poslov z izvedenimi finančnimi instrumenti za zavarovanje pred valutnim tveganjem se je povečal za 20 % v primerjavi z letom 2014.

Premoženje v skrbništvu je preseglo 9,4 mrd EUR ob povečanju za 422 mio EUR. Pri skrbniških storitvah za sklade se je čista vrednost premoženja skladov prav tako povečala za skoraj 5 %.

Ponosni smo na svoje znanje, ki nam je omogočilo, da smo v tem letu dosegli izjemne rezultate. Smo eden vodilnih partnerjev v regiji.

ANDREJ MEŽA
direktor Sektorja investicijskega bančništva in skrbniških storitev

STRATEŠKI *tuji trgi*

JV Evropa je za nas strateški trg

Strateški del NLB Skupine na tujih trgih sestavlja šest bank in ena pokojninska zavarovalnica. Odlikuje jih visok ugled, prepoznavnost po sodobnih produktih, storitvah in tržnih poteh. Na štirih izmed šestih trgov, kjer je prisotna NLB Skupina, imajo hčerinske družbe več kot 10-odstotni tržni delež. Po mnogih letih so vse strateške članice NLB Skupine v letu 2015 poslovale z dobičkom in solidnimi obeti za prihodnost.

Bančne članice NLB Skupine v JV Evropi, tj. v Makedoniji, Bosni in Hercegovini, na Kosovu, v Črni gori in Srbiji, so osredotočene predvsem na poslovanje s prebivalstvom ter z mikro in malimi podjetji. V letu 2015 so se ob močni lokalni konkurenci na potrebe trga odzvale s stroškovno racionalizacijo poslovanja, optimizacijo in posodabljanjem poslovne mreže ter z izboljšano digitalno ponudbo.

»NLB Banka, Banja Luka, NLB Tutunska banka, Skopje in NLB Banka, Priština nadaljujejo uspešno zgodbo. NLB Banka, Sarajevo je preselila svoj sedež iz Tuzle v Sarajevo, kar bo še dodatno pripomoglo k okrepitvi prisotnosti banke v preostalih kantonih. NLB Banka, Podgorica in NLB Banka, Beograd sta po uvedenih spremembah za izboljšanje poslovne učinkovitosti in izvedenem programu prestrukturiranja, s čimer sta znižali stroške in delež slabih posojil ter prevetrili vodstvo, zabeležili dobiček in postavili temelje za dolgoročno donosno rast. Stroškovna učinkovitost se je pri vseh bankah izboljšala in po dolgem času so leto 2015 prav vse strateške članice na tujih trgih končale z dobički. Konec leta 2015 in v začetku leta 2016 bo kot naslednji razvojni korak skupine zaključeno poenotenje blagovne znamke in celostne podobe. Še močneje se bomo osredotočali na usklajeno tržno ponudbo in dojemanje skupine navzven ter povečali interne sinergije,« je povedal Jure Peljhan, direktor Sektorja za upravljanje NLB Skupine.

NLB Tutunska banka, Skopje

NLB Tutunska banka, Skopje je najuspešnejša hčerinska družba NLB Skupine. Je tretja največja banka v Makedoniji s 30-letno zgodovino. Ob močni bančni konkurenci je banka svojo konkurenčno prednost gradila z odlično tehnično podporo digitalnim storitvam. V letu 2015 so strankam kot novost ponudili sklenitev premoženjskih zavarovanj in posredovanje pri vključitvi v prostovoljno pokojninsko zavarovanje. Leto 2015 je banka sklenila nad pričakovanji in povečala čisti dobiček za 17,8 % v primerjavi z letom prej, na 13,1 mio EUR. Za svoje dosežke in uspešno delovanje je banka ob koncu leta 2015 že osmič zapored prejela nagrado Banka leta 2015 v Makedoniji, ki jo podeljuje finančna revija The Banker.

GJORGJI JANČEVSKI
predsednik uprave NLB Tutunske banke, Skopje do 31. 12. 2015

Ob 30. obletnici delovanja smo leto 2015 v NLB Tutunski banki zaključili z enim najvišjih čistih dobičkov v zgodovini njenega delovanja ter prejeli številna državna in mednarodna priznanja, ki kažejo na naše uspešno delo. Imamo trdne temelje. Kot dolgoletni direktor sem še posebej ponosen, da smo v vseh teh letih v banki zgradili močno korporativno kulturo in ustvarili ekipo kompetentnih strokovnih sodelavcev. Po 30 letih mojega dela v banki je tudi čas za menjavo generacije, saj sem s 1. 1. 2016 odšel v pokoj, moj položaj pa je prevzel Antonio Argir.

Preglednica 4: Ključni kazalci poslovanja NLB Tutunske banke, Skopje

	2015	2014	Sprememba
Kazalci izkaza poslovnega izida (v tisoč EUR)			
Čiste obresti	41.344	34.905	18,4%
Čisti neobrestni prihodki	11.651	11.852	-1,7%
Stroški skupaj	22.369	21.042	6,3%
Oslabitve in rezervacije	16.044	13.526	18,6%
Rezultat po davkih	13.129	11.149	17,8%
Kazalci izkaza finančnega položaja (v tisoč EUR)			
Bilančna vsota	1.119.678	1.045.782	7,1%
Krediti nebančnemu sektorju (neto)	704.657	614.765	14,6%
Depoziti nebančnega sektorja	923.760	846.399	9,1%
Kapital	113.977	108.379	5,2%
Ključni finančni kazalci			
Kapitalska ustreznost	14,7%	15,3%	-0,6 o.t.
Obrestna marža*	4,3%	3,9%	0,4 o.t.
Donos na kapital po davkih (ROE a. t.)	11,8%	10,8%	1,0 o.t.
Donos na sredstva po davkih (ROA a. t.)	1,2%	1,1%	0,1 o.t.
Stroški/neto prihodki (CIR)	42,2%	45,0%	-2,8 o.t.
Tržni delež po bilančni vsoti**	16,6%	16,3%	0,3 o.t.
Krediti nebančnemu sektorju/depoziti nebančnega sektorja (LTD)***	76,7%	73,2%	3,5 o.t.

* Izračunana na podlagi povprečne aktive.
** Stanje na dan 30. 9. 2015.
*** Neto LTD.

NLB Banka, Sarajevo

NLB Banka, Sarajevo (prej Tuzla) je banka s stoletno tradicijo. Po tržnem deležu po bilančni vsoti je na šestem mestu v Federaciji BiH. V letu 2015 je banka sedež iz Tuzle preselila v glavno mesto Bosne in Hercegovine Sarajevo, da bi okrepila svojo prisotnost tudi v drugih kantonih Federacije BiH. Pridobili so več kot 13.000 novih strank kar je 11-odstotno povečanje glede na preteklo leto. Izboljšali so učinkovitost, komunikacijo v banki in svoje storitve ter še večjo pozornost namenili odnosom s strankami. Leto 2015 je banka zaključila s 4,2 mio EUR čistega dobička, obseg nedonosnih terjatev pa zmanjšala za 2,1 odstotni točki na 9,4 %. Nadgradila je ponudbo produktov in tržnih poti. Tudi v letu 2016 bo banka nadaljevala s posodabljanjem poslovalnic in nadgradnjo storitev.

SENAD REDŽIĆ
predsednik uprave
NLB Banke, Sarajevo

V zahtevnih finančnih in političnih razmerah smo v NLB Banki, Sarajevo s ponudbo kakovostnih bančnih storitev uspešno okrepili odnose s svojimi strankami in v letu 2015 dosegli solidne poslovne rezultate. Oktobra smo prenesli sedež banke v Sarajevo, v naslednjem letu bomo svojo prisotnost v državi še okrepili. Poleg posodobitve poslovalnic, ki omogočajo odprto komunikacijo s strankami, smo v letu 2015 za izboljšanje našega delovanja veliko vlagali tudi v izobraževanje in razvoj naših zaposlenih. V prihodnje bomo strankam še naprej zagotavljali najsodobnejše bančne storitve, s katerimi se bomo še naprej trudili zadovoljiti njihove želje in potrebe.

Preglednica 5: Ključni kazalci poslovanja NLB Banke, Sarajevo

	2015	2014	Sprememba
Kazalci izkaza poslovnega izida (v tisoč EUR)			
Čiste obresti	15.710	14.215	10,5%
Čisti neobrestni prihodki	6.626	6.583	0,7%
Stroški skupaj	13.631	12.935	5,4%
Oslabitve in rezervacije	3.979	4.762	-16,4%
Rezultat po davkih	4.182	2.729	53,2%
Kazalci izkaza finančnega položaja (v tisoč EUR)			
Bilančna vsota	476.110	462.156	3,0%
Krediti nebančnemu sektorju (neto)	300.715	295.490	1,8%
Depoziti nebančnega sektorja	403.261	387.668	4,0%
Kapital	55.313	43.916	26,0%
Ključni finančni kazalci			
Kapitalska ustreznost	13,5%	13,2%	0,3 o.t.
Obrestna marža*	3,3%	3,2%	0,1 o.t.
Donos na kapital po davkih (ROE a. t.)	8,1%	6,4%	1,7 o.t.
Donos na sredstva po davkih (ROA a. t.)	0,9%	0,6%	0,3 o.t.
Stroški/neto prihodki (CIR)	61,0%	62,2%	-1,2 o.t.
Tržni delež po bilančni vsoti**	5,5%	5,6%	-0,1 o.t.
Krediti nebančnemu sektorju/depoziti nebančnega sektorja (LTD)***	77,0%	77,5%	-0,5 o.t.

* Izračunana na podlagi povprečne aktive.
** Stanje na dan 30. 9. 2015.
*** Neto LTD.

NLB Banka, Banja Luka

NLB Banka, Banja Luka, ki je del NLB Skupine od leta 2005, je banka z največjo poslovno mrežo v Republiki Srbski. V letu 2015 je ustvarila 9,9 mio EUR čistega dobička. Banka je v procesu investiranja v digitalizacijo storitev in notranjih procesov.

RADOVAN BAJIĆ
predsednik uprave
NLB Banke, Banja Luka

V letu 2015 smo ustvarili dober poslovni rezultat kljub znatnemu upadu obrestnih mer v Republiki Srbski. Z ohranitvijo visoke kakovosti storitev smo si zagotovili povečanje števila strank in s tem tudi višje prihodke, še izboljšan rezultat poslovanja in povečanje kapitala. Pomemben cilj v letu 2016 bo nadaljevanje ustvarjanja visoke dobičkonosnosti, predvsem v luči vse večje konkurenčnosti trga in nadaljevanja pritiskov na nižanje obrestne marže.

Preglednica 6: Ključni kazalci poslovanja NLB Banke, Banja Luka

	2015	2014	Sprememba
Kazalci izkaza poslovnega izida (v tisoč EUR)			
Čiste obresti	16.656	16.372	1,7%
Čisti neobrestni prihodki	8.223	8.589	-4,3%
Stroški skupaj	12.651	12.230	3,4%
Oslabitve in rezervacije	1.473	4.052	-63,6%
Rezultat po davkih	9.863	7.646	29,0%
Kazalci izkaza finančnega položaja (v tisoč EUR)			
Bilančna vsota	611.748	605.197	1,1%
Krediti nebančnemu sektorju (neto)	303.041	307.284	-1,4%
Depoziti nebančnega sektorja	532.738	531.654	0,2%
Kapital	68.058	63.936	6,4%
Ključni finančni kazalci			
Kapitalska ustreznost	17,5%	17,7%	-0,2 o.t.
Obrestna marža*	2,7%	2,7%	0,0 o.t.
Donos na kapital po davkih (ROE a. t.)	14,7%	12,3%	2,4 o.t.
Donos na sredstva po davkih (ROA a. t.)	1,6%	1,2%	0,4 o.t.
Stroški/neto prihodki (CIR)	50,7%	49,0%	1,7 o.t.
Tržni delež po bilančni vsoti**	18,4%	17,8%	0,6 o.t.
Krediti nebančnemu sektorju/depoziti nebančnega sektorja (LTD)***	63,9%	67,5%	-3,6 o.t.

* Izračunana na podlagi povprečne aktive.
** Stanje na dan 30. 9. 2015.
*** Neto LTD.

NLB Banka, Priština

Leto 2015 je bilo za NLB Banko, Priština, tretjo največjo banko na Kosovu, zelo uspešno, saj je zaključila leto s čistim dobičkom v višini 8,2 mio EUR, najvišjim v zadnjih desetih letih. Ob tamkajšnji močni konkurenci v bančni industriji je banki uspelo obdržati najboljše stranke in zmanjšati obseg slabih posojil na 3,9 %, kar je bistveno nižje od povprečja na Kosovu, ki znaša 6,2 %. Razmerje med stroški in prihodki je znašalo 41 %, kar je precej nižje od povprečja v kosovskem bančnem sistemu, ki znaša 50 %. Banka bo nadaljevala z uvajanjem sodobnih e-bančnih storitev in drugih bančnih storitev ter se še naprej posvečala zagotavljanju celovitih rešitev za ustrezno nagovarjanje potreb strank.

ALBERT LUMEZI
predsednik uprave
NLB Banke, Priština

V letu 2015 smo uspešno zaključili poslovanje in presegli cilje v vseh poslovnih segmentih. Nadaljnje vzdrževanje kakovosti sredstev je naša obveza, kar se kaže v kazalnikih uspešnosti, ki so nad povprečjem v finančni panogi. Kakovost kreditnega portfelja in upadanje obrestnih mer na depozite so bili glavni dejavniki večje donosnosti, ki je na najvišji ravni od ustanovitve NLB Banke, Priština. Kljub visoko konkurenčnemu in razdrobljenemu trgu smo ohranili tržni delež in utrdili svoj položaj med tremi največjimi in najpomembnejšimi bankami na Kosovu.
NLB Banka, Priština ima jasne in ambiciozne razvojne cilje, želimo ostati med ključnimi akterji na trgu. Prepričan sem, da se bomo tudi leta 2016 še naprej razvijali in rasli.

Preglednica 7: Ključni kazalci poslovanja NLB Banke, Priština

	2015	2014	Sprememba
Kazalci izkaza poslovnega izida (v tisoč EUR)			
Čiste obresti	22.736	17.816	27,6%
Čisti neobrestni prihodki	3.611	3.428	5,3%
Stroški skupaj	10.781	10.379	3,9%
Oslabitve in rezervacije	6.282	4.733	32,7%
Rezultat po davkih	8.242	5.435	51,6%
Kazalci izkaza finančnega položaja (v tisoč EUR)			
Bilančna vsota	464.692	463.501	0,3%
Krediti nebančnemu sektorju (neto)	289.339	252.365	14,7%
Depoziti nebančnega sektorja	400.245	407.138	-1,7%
Kapital	59.725	51.454	16,1%
Ključni finančni kazalci			
Kapitalska ustreznost	17,5%	16,6%	0,9 o.t.
Obrestna marža*	5,3%	4,2%	1,1 o.t.
Donos na kapital po davkih (ROE a. t.)	14,9%	11,2%	3,7 o.t.
Donos na sredstva po davkih (ROA a. t.)	1,8%	1,2%	0,6 o.t.
Stroški/neto prihodki (CIR)	40,9%	48,9%	-8,0 o.t.
Tržni delež po bilančni vsoti**	14,5%	15,6%	-1,1 o.t.
Krediti nebančnemu sektorju/depoziti nebančnega sektorja (LTD)***	72,3%	62,4%	9,9 o.t.

* Izračunana na podlagi povprečne aktive.
** Stanje na dan 30. 9. 2015.
*** Neto LTD.

NLB Banka, Beograd

V NLB Banki, Beograd so leto 2015 prvič po letu 2008 končali s čistim dobičkom. V preteklih dveh letih so v banki pod novim vodstvom izvedli celovit načrt prestrukturiranja z namenom povečanja učinkovitosti, centralizacije sedeža banke v Beogradu in znižanja deleža slabih posojil, s čimer so zagotovili zdrave temelje za prihodnjo rast. Posledično so v banki povečali obrestne prihodke in znižali stroške za 9,7 %. V prihodnjih letih bodo sledili ambicioznim ciljem rasti na specifičnih tržnih segmentih, kjer lahko banka ustvarja konkurenčne prednosti, na primer na področju kmetijstva, oziroma izvajali specifično strategijo, ki bo temeljila na digitalni distribuciji.

BRANKO GREGANOVIĆ
predsednik uprave
NLB Banke, Beograd

Leto 2015 je bilo zadovoljujoče glede na zelo težko izhodišče. Dosegli smo popoln preobrat v organizaciji, zahvaljujoč skupnim prizadevanjem vodstva in zaposlenih, ter ponovno pridobili zaupanje v našo blagovno znamko. Največji izziv vodstva je bil vzpostavitev povezane in kompetentne ekipe. Rezultati, ki smo jih dosegli do sedaj, potrjujejo, da smo na pravi poti. Vsi, ki sestavljamo ekipo NLB Banke, Beograd, delimo skupno vizijo, da našim strankam z znanjem in izkušnjami, ki jih imamo, zagotovimo najboljše finančne storitve. Njihovo zaupanje in zadovoljstvo ostajata naši prioriteti.

Preglednica 8: Ključni kazalci poslovanja NLB Banke, Beograd

	2015	2014	Sprememba
Kazalci izkaza poslovnega izida (v tisoč EUR)			
Čiste obresti	13.760	10.060	36,8%
Čisti neobrestni prihodki	3.197	180	1681,1%
Stroški skupaj	15.470	17.129	-9,7%
Oslabitve in rezervacije	270	11.889	-97,7%
Rezultat po davkih	1.181	-18.324	-
Kazalci izkaza finančnega položaja (v tisoč EUR)			
Bilančna vsota	235.617	243.674	-3,3%
Krediti nebančnemu sektorju (neto)	92.895	89.124	4,2%
Depoziti nebančnega sektorja	179.788	186.014	-3,3%
Kapital	44.121	42.565	3,7%
Ključni finančni kazalci			
Kapitalska ustreznost	28,0%	25,6%	2,4 o.t.
Obrestna marža*	6,2%	3,4%	2,8 o.t.
Donos na kapital po davkih (ROE a. t.)	2,7%	-39,2%	41,9 o.t.
Donos na sredstva po davkih (ROA a. t.)	0,5%	-6,3%	6,8 o.t.
Stroški/neto prihodki (CIR)	89,9%	167,3%	-77,4 o.t.
Tržni delež po bilančni vsoti**	1,0%	1,0%	0,0 o.t.
Krediti nebančnemu sektorju/depoziti nebančnega sektorja (LTD)***	51,5%	47,9%	3,6 o.t.

* Izračunana na podlagi povprečne aktive.
** Stanje na dan 30. 9. 2015.
*** Neto LTD.

NLB Banka, Podgorica

V NLB Banki, Podgorica so v letu 2015 zaključili z obsežnim programom prestrukturiranja banke, ki se je začel v letu 2014. Glavni namen prestrukturiranja je bilo povečanje učinkovitosti ter znižanje deleža slabih posojil, hkrati pa omogočiti trdne temelje za prihodnje poslovanje. Rezultat omenjenih aktivnosti se kaže v preseganju pričakovanj, saj so leto 2015 zaključili s čistim dobičkom v višini 6,2 mio EUR, za 43,4 % več kot v letu 2014. V letu 2015 so v banki ponudili inovativne produkte, kot sta brezstični kartici MasterCard in Visa. Kot del projekta utrjevanja blagovne znamke NLB so banko preimenovali v NLB Banko, Podgorica. Po upokojitvi predsednika uprave banke Antona Ribnikarja je s 1. 2. 2016 mandat predsednika uprave prevzel Martin Leberle.

ANTON RIBNIKAR
predsednik uprave
NLB Banke, Podgorica
do 31. 12. 2015

S poslovanjem banke v letu 2015 smo zelo zadovoljni, saj smo uresničili vsa pričakovanja in jih z doseženim dobičkom še presegli. Načrt prestrukturiranja, ki se počasi zaključuje, je prinesel banki dobre osnove za nadaljnjo rast. Da bi naše storitve še izboljšali in se približali strankam, smo z letom 2015 uvedli meritev zadovoljstva strank, saj verjamemo, da bomo le z izpolnjevanjem njihovih pričakovanj in potreb še naprej ostali konkurenčni na majhnem bančnem trgu.

Preglednica 9: Ključni kazalci poslovanja NLB Banke, Podgorica

	2015	2014	Sprememba
Kazalci izkaza poslovnega izida (v tisoč EUR)			
Čiste obresti	14.866	12.205	21,8%
Čisti neobrestni prihodki	4.916	4.039	21,7%
Stroški skupaj	12.783	12.403	3,1%
Oslabitve in rezervacije	731	-520	-
Rezultat po davkih	6.240	4.351	43,4%
Kazalci izkaza finančnega položaja (v tisoč EUR)			
Bilančna vsota	484.543	510.566	-5,1%
Krediti nebančnemu sektorju (neto)	253.710	272.896	-7,0%
Depoziti nebančnega sektorja	387.911	408.067	-4,9%
Kapital	68.624	63.213	8,6%
Ključni finančni kazalci			
Kapitalska ustreznost	15,9%	13,9%	2,0 o.t.
Obrestna marža*	3,3%	2,7%	0,6 o.t.
Donos na kapital po davkih (ROE a. t.)	9,6%	7,3%	2,3 o.t.
Donos na sredstva po davkih (ROA a. t.)	1,2%	0,9%	0,3 o.t.
Stroški/neto prihodki (CIR)	64,6%	76,4%	-11,8 o.t.
Tržni delež po bilančni vsoti**	14,0%	17,0%	-3,0 o.t.
Krediti nebančnemu sektorju/depoziti nebančnega sektorja (LTD)***	66,8%	68,8%	-2,0 o.t.

* Izračunana na podlagi povprečne aktive.
** Stanje na dan 30. 9. 2015.
*** Neto LTD.

NLB Nov penziski fond, Skopje

Leto 2015 je za NLB Nov penziski fond, Skopje, ki v Makedoniji ponuja obvezno in prostovoljno pokojninsko zavarovanje, minilo v znamenju 10. obletnice in odličnega poslovnega rezultata. Že leta 2014 so prejeli nagrado za najboljši pokojninski sklad v srednji in vzhodni Evropi, ki ga podeljuje revija Investments & Pensions Europe, v letu 2015 pa so z njihove strani prejeli še prestižnejši naziv Best Sovereign Reserve Fund in Europe. Kot so podeljevalci nagrade zapisali v utemeljitvi, so si jo zaslužili z inovativno in kompleksno naložbeno strategijo sicer relativno majhnega pokojninskega sklada v evropskem merilu, ki ni ostala le na papirju, temveč so jo uspešno izvedli v praksi. Kljub zakonsko regulirani cenovni politiki so v letu 2015 dosegli odlične poslovne rezultate. Po številu vključenih zavarovancev v obvezno pokojninsko zavarovanje dosegajo 47,8-odstotni tržni delež, pri prostovoljnem pokojninskem skladu pa 39,5-odstotni.

DAVOR VUKADINOVIĆ
predsednik upravnega odbora NLB Novega penziskega fonda, Skopje

S kompetentnim upravljanjem sklada, upoštevanjem profesionalnih standardov in korporativnih vrednot ter odgovornostjo vseh zaposlenih smo v letu 2015 presegli zastavljene cilje in še povečali dobičkonosnost družbe. Pred nami so izzivi, povezani z regulatornimi spremembami in politično stabilnostjo v državi. Še naprej se bomo trudili dosegati pozitivne poslovne rezultate v dobro naših deležnikov in lastnikov z optimizacijo stroškov, večanjem kapitala, transparentnim poslovanjem ter povečevanjem sredstev in obvladovanjem tveganj. Na ravni NLB Skupine dobro sodelujemo tudi z NLB Skladi, s katerimi bomo v prihodnje še razširili področja skupnega delovanja.

Preglednica 10: Ključni kazalci poslovanja NLB Nov penziski fond, Skopje

	2015	2014	Sprememba
Kazalci izkaza poslovnega izida (v tisoč EUR)			
Rezultat po davkih	789	691	14,2%
Kazalci izkaza finančnega položaja (v tisoč EUR)			
Neto vrednost pokojninskih skladov	307.107	253.145	21,3%
Neto vrednost obveznega pokojninskega sklada	301.617	249.215	21,0%
Neto vrednost prostovoljnega pokojninskega sklada	5.490	3.930	39,7%
Kapital	6.014	5.919	1,6%
Ključni finančni kazalci			
Donos na kapital po davkih (ROE a. t.)	13,5%	12,2%	1,3 o.t.
Stroški/neto prihodki (CIR)	59,9%	60,4%	-0,5 o.t.
Tržni delež obveznega pokojninskega sklada po številu zavarovancev	47,8%	47,6%	0,2 o.t.
Tržni delež prostovoljnega pokojninskega sklada po številu zavarovancev	39,5%	37,7%	1,8 o.t.

Nadzorovano zmanjšanje nestrateških dejavnosti

NLB Skupina striktno sledi ciljem Načrta prestrukturiranja, ki je bil sprejet pod nadzorom Evropske komisije v okviru procesa državne pomoči, zaključenega leta 2013. Ta proces predvideva močno zmanjšanje vseh portfeljev in posledično znižanje stroškov. Zmanjšanje se izvaja z različnimi ukrepi, vključno s prodajo družb, prodajo portfeljev, prodajo posameznih sredstev ter izterjavo ali prestrukturiranjem posameznih sredstev.

Nestrateški portfelj vključuje sredstva, knjižena v NLB d.d. (nestrateški portfelji slovenskih in mednarodnih izpostavljenosti predstavljajo okoli 50 % nestrateških neto posojil v letu 2015) ter portfelje nestrateških hčerinskih podjetij (ki jih skoraj v celoti financira NLB d.d.). Veliko večino nestrateških sredstev sestavljajo kreditne izpostavljenosti, manjši delež (okoli 13 %) so zasežene nepremičnine ter končno še majhen preostanek kapitalskih izpostavljenosti (okoli 3 %).

Bilančna vsota se zmanjšuje

Bilančna vsota NLB Skupine v letu 2015 v segmentu nestrateških trgov in aktivnosti je znašala 752,1 mio EUR. V primerjavi z letom 2014 smo jo znižali za 160,1 mio EUR (–17,6 %). Delež nestrateških sredstev v bilančni vsoti NLB Skupine je bil 6,4 % ali za 1,3 odstotne točke nižji kot ob koncu leta 2014. K znižanju izpostavljenosti so pomembno vplivala sredstva, izterjana v predsodnih ali sodnih postopkih, znižanje izpostavljenosti in garancij ter redna odplačila. Na področju zapiranja nestrateških članic NLB Skupine je bila redna likvidacija LHB Trade Zagreb zaključena v letu 2015, postopki za dokončno likvidacijo v letu 2016 pa so bili pripravljeni za NLB Leasing Sofia. Zapiranje Podružnice Trst je bilo zaključeno v letu 2015 (formalni izbris podružnice je v teku). V letu 2015 je bil izveden še en uspešen izstop iz nestrateške kapitalske izpostavljenosti s prodajo delnic podjetja Trimo mednarodnemu investitorju.

Stroški dela in poslovanja v tem segmentu so se znižali kot posledica nižjega števila nestrateških članic in racionalizacije poslovanja pri tistih, ki še poslujejo. Skupni stroški v letu 2015 so znašali 29,8 mio EUR oziroma 3,3 mio EUR (–10,0 %) manj kot v letu 2014. V letu 2015 je delež stroškov v tem segmentu predstavljal 9,9 % skupnih stroškov NLB Skupine, kar je 0,8- odstotne točke manj kot ob koncu leta 2014.

Aktivno upravljanje nepremičnin

Velik delež problematičnih naložb v portfelju je zavarovan z nepremičninami, zato je NLB Skupina vzpostavila specializirano ekipo za odvzem, upravljanje in prodajo nepremičnin.

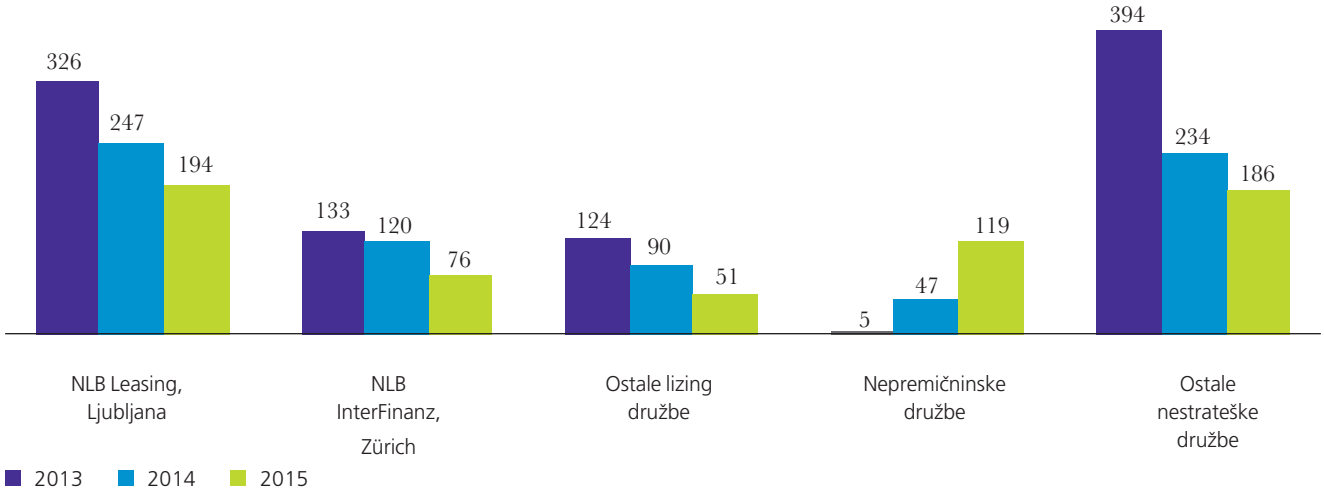
Bilančno vsoto v segmentu nestrateških trgov in dejavnosti smo znižali za 160,1 mio EUR oziroma za

17,5 %.

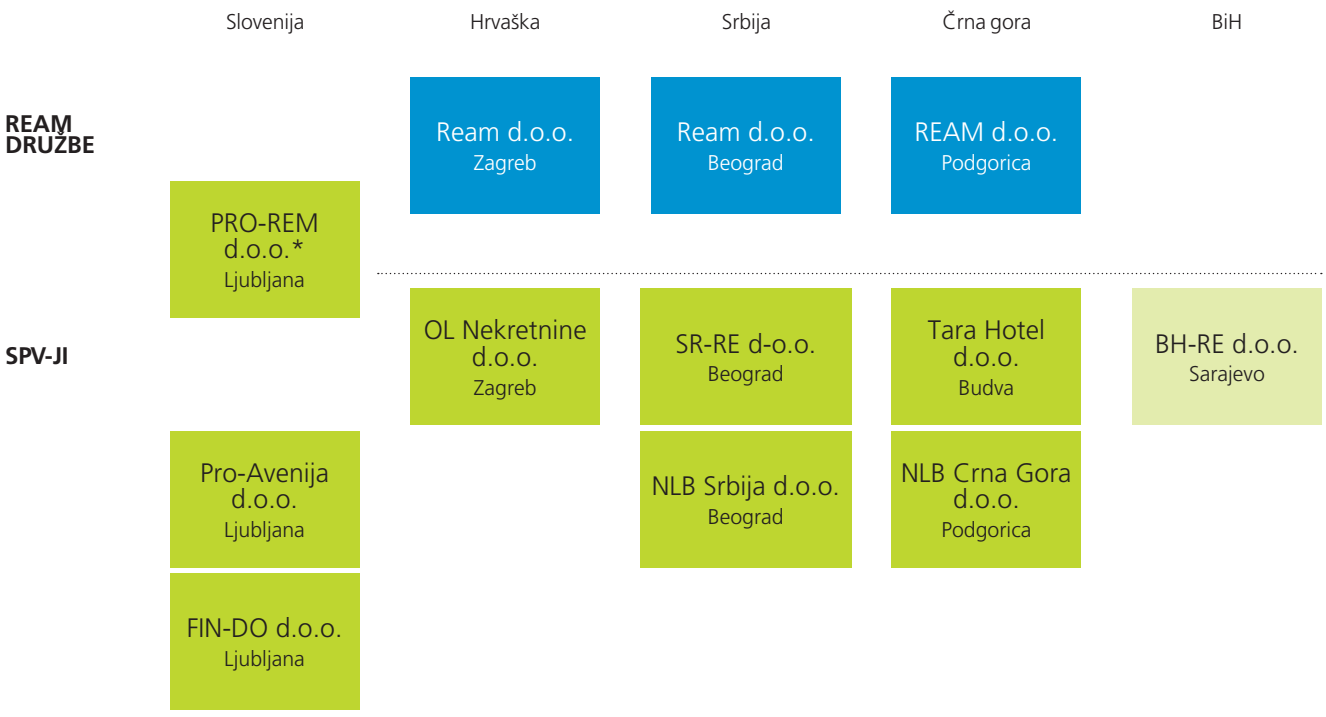
Družbe za upravljanje so bile ustanovljene na treh pomembnih trgih, in sicer na Hrvaškem, v Srbiji in Črni gori (REAM Zagreb, REAM Beograd in REAM Podgorica), v Sloveniji pa je bil PRO-REAM oddvojen od družbe NLB Leasing, Ljubljana, vključno s sredstvi in dejavnostjo upravljanja nepremičnin ter z zaposlenimi.

Glavna naloga teh ekip je zagotavljanje strategij za ohranitev vrednosti pri upravljanju nepremičnin oziroma vrednosti zavarovanj terjatev iz problematičnih naložb z začasnim odvzemom nepremičnin ali zagotavljanjem ohranjanja vrednosti v procesu dezinvestiranja nepremičnine ali terjatve. V letu 2015 je ekipa podprla 45 transakcij z nepremičninami v vrednosti okoli 60 mio EUR.

Slika 9: Gibanje sredstev po dejavnostih (v mio EUR)



Shema 1: Prikaz delovanja nepremičninskih družb



*Družba deluje kot REAM in SPV.

Strukturirano in učinkovito upravljamo tveganja

Ključni cilj upravljanja tveganj v NLB d.d. je celovito oceniti in spremljati tveganja v NLB Skupini. Proaktivno razvijamo metodologije in modele za ocenjevanje, spremljanje in opredelitev meril za ublažitev vseh pomembnih vrst tveganj, zlasti kreditnega, likvidnostnega, tržnega in operativnega. Preko celega leta smo zelo tesno spremljali kakovost našega kreditnega portfelja. Uporabljali smo širok spekter orodij za zmanjšanje obsega slabih posojil in aktivno sodelovali pri prestrukturiranju podjetij. Leta 2015 smo še nadgradili svoj pristop k celostnemu razumevanju strank, kar je hkrati prispevalo k večji stopnji konkurenčnosti NLB Skupine.

Preglednica 11: Gibanje tveganega portfelja ter oslabitev in rezervacij*

v mio EUR	31. 12. 2015		31. 12. 2014	
	NLB d.d.	NLB Skupina	NLB d.d.	NLB Skupina
Tvegani portfelj	8.797,1	12.419,9	9.735,9	13.272,1
Delež terjatev A in B	75,5%	76,9%	68,8%	70,8%
Oslabitve in rezervacije za tvegani portfelj	830,9	1.478,7	1.191,0	1.941,1
Stopnja pokritja tveganega portfelja	9,4%	11,9%	12,2%	14,6%
Kreditni portfelj	6.663,3	9.829,2	7.247,9	10.432,6
Delež posojil A in B	72,4%	74,6%	64,0%	67,4%
Oslabitve in rezervacije za kreditni portfelj	748,1	1.368,1	1.081,8	1.801,8
Stopnja pokritja kreditnega portfelja	11,2%	13,9%	14,9%	17,3%
Slaba posojila	1.101,3	1.895,5	1.535,7	2.623,4
Slaba posojila/skupaj posojila	16,5%	19,3%	21,2%	25,1%
Nedonosna izpostavljenost/skupaj izpostavljenost	12,1%	14,3%	15,6%	18,8%
Stopnja pokritja slabih posojil z oslabitvami na vsa posojila	67,9%	72,2%	70,4%	68,7%
Stopnja pokritja slabih posojil z oslabitvami na slaba posojila	59,1%	62,8%	57,0%	61,7%
Neto slaba posojila**/neto skupaj posojila	7,6%	8,3%	10,7%	11,7%

*Zgornji prikaz je pripravljen v skladu s pristopom k merjenju tveganj v NLB Skupini ter z zahtevami kapitalske zakonodaje (Uredba EU). Obsega celotni tvegani naložbeni portfelj (bilančno in zunajbilančno izpostavljenost) ter kreditni del portfelja. Vsebinske zahteve po kapitalski zakonodaji se razlikujejo od zahtev po MSRP.

** Neto slaba posojila: slaba posojila, znižana za oslabitve na slaba posojila.

Nenehno posodabljamo kulturo tveganja in zavedanja glede vseh ustreznih tveganj znotraj celotne organizacije in stalno posodabljamo svoje sposobnosti za predvidevanje in upravljanje tveganj. Naša osnovna dokumenta sta Opredelitev pripravljenosti za prevzemanje tveganj v NLB Skupini in Strategija prevzemanja in upravljanja tveganj v NLB Skupini, ki ju redno pregledujemo in posodabljamo. Prizadevamo si čim bolj zmanjšati stroške tveganj, prepoznane v skladu s strategijo, in tako zagotoviti dolgoročno donosno poslovanje skupine. Kreditno tveganje je najpomembnejša vrsta tveganja v NLB Skupini. Pri prevzemanju drugih tveganj zasledujemo usmeritev, da tovrstna tveganja ne smejo pomembno vplivati na poslovanje skupine.

Na področju upravljanja s tveganji smo v NLB Skupini osredotočeni na stalno nadgradnjo obstoječih metodologij in modelov za obvladovanje tveganj. Iz klasičnih pristopov merjenja tveganj smo prehajali na naprednejše pristope, podprte z matematičnimi in statističnimi modeli. Pri kreditnih tveganjih smo vzpostavili pristop na podlagi notranjih bonitetnih ocen. Poleg tega smo uvedli naprednejši pristop pri stresnih testiranjih tveganj na vseh področjih, tudi v povezavi z relevantnimi makroekonomskimi dejavniki.

Ocenjevanje in obvladovanje tveganj v NLB Skupini izvajamo na poenoten način, upoštevaje tudi specifike trgov, na katerih delujejo posamezne članice skupine.

Proaktivno spremljamo vse zahteve, ki izhajajo iz nove regulative. V NLB Skupini smo v letu 2015 med prvimi v slovenskem bančnem sistemu začeli uvajati računovodski standard MSRP 9 (veljati začne z letom 2018).

NLB d.d. je kot sistemsko pomembna banka vključena v enotni nadzorni mehanizem, pri čemer je izvajanje nadzora v pristojnosti skupne nadzorniške skupine Evropske centralne banke in Banke Slovenije.

Kreditna tveganja

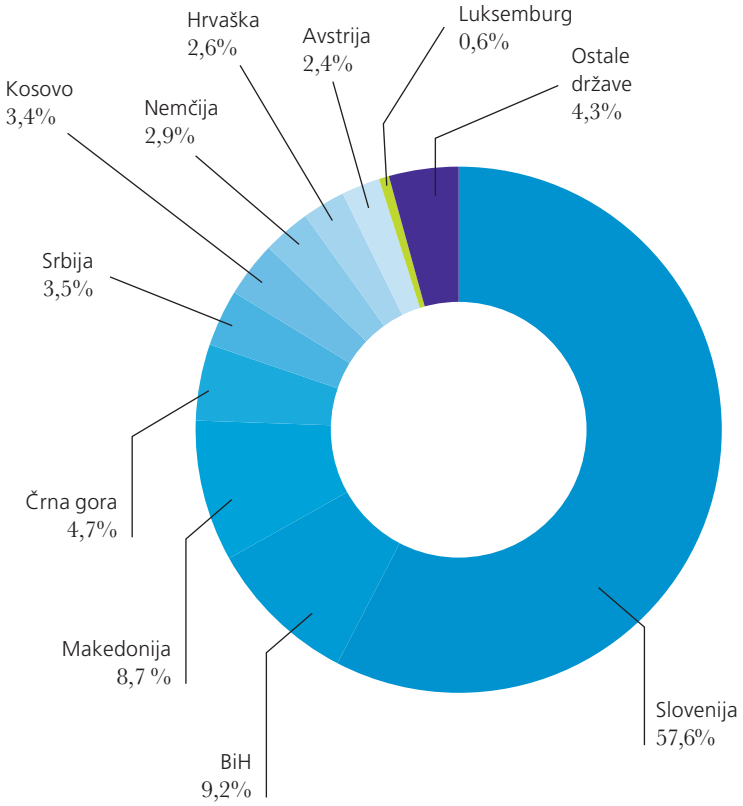
V NLB Skupini stremimo k nadaljnji krepitvi robustnosti sistema za obvladovanje tveganj, obenem pa želimo aktivno podpreti tudi poslovanje svojih strank. Zato smo v letu 2015 nadaljevali z razvojem točkovalnih modelov, ki jih uporabljamo pri upravljanju kreditnega tveganja kot najpomembnejšem tveganju.

Model ocenjevanja za mala in srednje velika podjetja, ki smo ga razvili v minulih letih, smo dodatno nadgradili tako, da omogoča kvalitetnejše ocenjevanje kreditnega tveganja ter visoko odzivnost do naših strank. Vnaprej smo razvrstili veliko število potencialnih komitentov in zanje določili vnaprej odobrene kreditne limite, kar nam omogoča hitrejše reagiranje ter bolj proaktiven pristop k novim in obstoječim strankam.

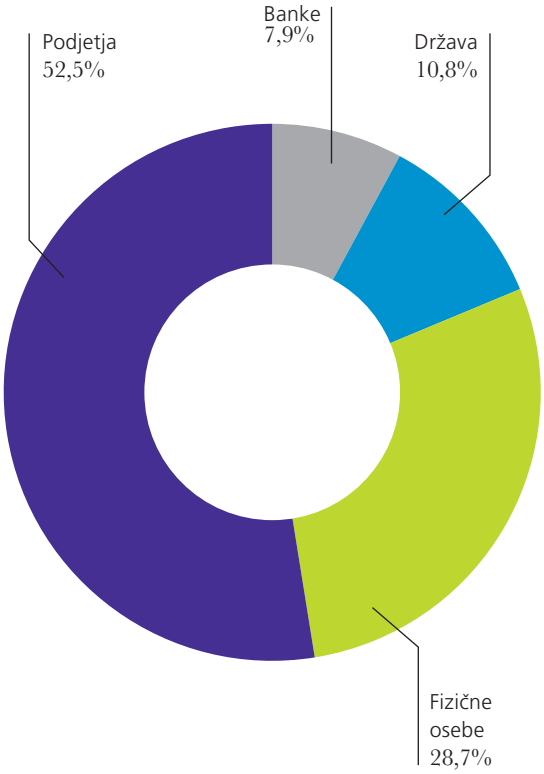
Približevanje segmentu malih in srednjih podjetij smo uresničevali tudi preko še bolj poglobljenega razumevanja tega dela trga. Z uporabo novih orodij smo izboljšali obstoječi način priprave finančnih analiz, kar nam omogoča boljši vpogled v panogo komitenta. Dodatno analiziramo njihove rezultate v primerjavi z njihovimi konkurenti in poglobljeno ocenjujemo njihove prihodnje načrte poslovanja ter jih primerjamo z načrti njihovih konkurentov.

Pomembnejše spremembe smo vpeljali tudi na segmentu poslovanja s prebivalstvom, v okviru katerega smo razvili dva nova modela in vpeljali proces odločanja o posojilih v elektronski obliki. S tem smo v banki pospešili proces odločanja, hkrati pa tudi znižali stroške poslovanja banke.

Slika 10: Struktura portfelja NLB Skupine v letu 2015 po državah



Slika 11: Struktura portfelja NLB Skupine v letu 2015 po segmentih dolžnikov



Z doslednim izvajanjem strategije za področje nedonosnih terjatev smo v letu 2015 dosegli občutno zmanjšanje obsega slabih posojil in s tem posledično presegli cilje, ki smo si jih postavili za to leto. Uporabljeni so bili različni pristopi, najpomembnejši med njimi so bili sprememba statusa iz nedonosnih terjatev v donosne na osnovi uspešnih prestrukturiranj v letu 2014, odplačila s strani strank, prevzem zavarovanj, prodaja terjatev in delni odpis neizterljivega dolga.

Obenem je bil velik poudarek na finančnem in poslovnem prestrukturiranju strank, saj ima NLB d.d. na tem področju še naprej vodilno vlogo v slovenskem bančnem sistemu.

Nadgrajujemo upravljanje vseh tveganj

V banki smo še dodatno nadgradili obstoječe modele za obvladovanje tveganj tudi na področju likvidnostnega in valutnega tveganja. Likvidnostni položaj NLB Skupine ostaja dober in stabilen, kar se odraža tudi v visokem izpolnjevanju vseh regulatorno predpisanih kazalnikov. Tudi v primeru morebitne realizacije katerega od stresnih scenarijev razpolagamo z dovolj visokimi likvidnostnimi rezervami, predvsem v obliki prvovrstnih dolžniških vrednostnih papirjev.

Na področju operativnih tveganj smo spodbujali poročanje škodnih dogodkov. Pri tem je bila posebna pozornost namenjena potencialnim škodnim dogodkom, s ciljem izboljševanja obstoječih notranjih kontrol. Naš cilj je delovati proaktivno, predvsem s preprečevanjem in minimiziranjem morebitnih škod v prihodnosti.

V banki smo skrbno upravljali tudi z drugimi, nefinančnimi tveganji, med katerimi so strateško tveganje, tveganje ugleda, kapitalsko tveganje in tveganje dobičkonosnosti.

Naložbeni portfelj se izboljšuje

V NLB Skupini dajemo velik poudarek novemu financiranju podjetij in prebivalstva. Aktivno smo prisotni na trgu, financiramo obstoječe in nove kreditno sposobne komitente. Manjša zadolženost podjetij in njihovo uspešno prestrukturiranje sta pozitivno vplivala na odobravanje novih naložb. V segmentu poslovanja s prebivalstvom se kažejo pozitivni premiki preko višjega zaupanja strank v gospodarski razvoj in s tem povezano potrošnjo, znižanja stopnje nezaposlenosti ter (selektivnega) oživljanja nepremičninskega trga. V primerjavi s preteklim obdobjem smo v letu 2015 odobrili večji obseg novih posojil podjetjem in prebivalstvu. Poleg tega se je precej izboljšala tudi struktura kreditnega portfelja (delež portfelja v bonitetnih skupinah A in B).

ANDREAS BURKHARDT
član uprave, pristojen za
področje upravljanja s tveganji

UPRAVLJANJE TVEGANJ JE ŽIV PROCES

Konstantno nadgrajujemo proces upravljanja tveganj. V letu 2015 je bilo izvedenih precej sprememb. Spremembe pri opredelitvi pripravljenosti za prevzemanje tveganj in strategije prevzemanja in upravljanja tveganj kot tudi druge dopolnitve in nadgradnje na področju upravljanja tveganj se nenehno povezujejo v celovito poslovno strategijo. Tovrstne aktivnosti se odražajo v bolj aktivni, odzivni in konkurenčni banki.

Rezultati našega dela so obrodili sadove. S sistematičnim pristopom k prestrukturiranju problematičnih naložb in nadaljevanjem ustaljenega internega procesa izterjave smo v NLB Skupini realizirali znižanje slabih posojil za 728 mio EUR.

Dejavni smo na vseh področjih upravljanja s tveganji. Uvedli smo nove mehanizme ocenjevanja tveganj, na primer z uporabo avtomatiziranih procesov moderniziramo banko skupaj z našimi strankami. Pri ocenjevanju kreditne sposobnosti smo tako učinkovitejši, saj lahko ocene pripravimo bolj kvalitetno.

Veliko smo storili in, ko pogledamo v leto 2015, smo lahko zadovoljni. Navkljub zavedanju, da se bomo v prihodnosti soočali z mnogimi izzivi na področju upravljanja tveganj, trdno verjamemo, da jih bomo uspešno obvladali in s tem pripomogli k trajnostnemu, donosnemu poslovnemu modelu, kar je cilj NLB Skupine.

UPRAVLJANJE *tveganj*

Prestrukturiranje gospodarstva in profesionalen pristop do izterjave se odražata v rezultatih

Smo uspešni v procesu izterjave, kar smo dosegli s sistematičnim delom in pristopom, okrepljeno strokovno ekipo ter nadgrajeno metodologijo. Hkrati smo tudi vodilna banka pri prestrukturiranju podjetij v Sloveniji. Ločnico med prestrukturiranjem in izterjavo v NLB d.d. določa status komitenta, saj s komitenti, za katere obstaja pozitivna verjetnost dolgoročne sposobnosti preživetja, upravlja Sektor za prestrukturiranje, medtem ko s preostalimi upravlja Sektor za upravljanje s problematičnimi naložbami.

V NLB Skupini smo v letu 2014 pričeli pripravljati obsežno in strukturirano strategijo zniževanja slabih posojil. Potrjeno strategijo smo v celoti implementirali v začetku leta 2015, njeno izvedbo pa nenehno nadziramo. Konec leta 2015 smo strategijo nadgradili.

Delež slabih posojil je konec leta 2015 v NLB d.d. znašal 16,5 % oziroma 19,3 % v NLB Skupini. Znižanje slabih posojil v letu 2015 je bilo znatno in je znašalo 728 mio EUR, od tega 435 mio EUR na ravni NLB d.d.

Obsežno delo in aktivnosti na področju prestrukturiranja podjetij v preteklih dveh letih se odražajo v spodbudnih rezultatih, saj smo v t. i. »ozdravljen« status prekvalificirali več podjetij, katerih prestrukturiranje je bilo izvedeno v letih 2013 in 2014. Upoštevaje smernice Evropskega bančnega organa, terjatev oziroma komitent ohrani status slabega posojila najmanj 12 mesecev zatem, ko prične redno odplačevati svoje obveznosti iz naslova prestrukturirane terjatve.

Osnovno poslanstvo Sektorja za upravljanje problematičnih naložb je optimalno razreševanje terjatev do komitentov preko (izven)sodne izterjave nepoplačanih terjatev in vodenja sodnih sporov, kar zahteva nenehno profesionalno in etično komunikacijo s strankami. Glavni mejnik na področju izterjave predstavlja centralizirana izterjava terjatev. Leta 2014 smo v sektorju znotraj NLB d.d. združili aktivnosti za izterjavo terjatev do pravnih in fizičnih oseb, v letu 2015 pa smo sodelovanje še poglobili. Tovrsten pristop omogoča boljši nadzor nad primeri.

Ob določanju strategije razreševanja slabih posojil v fazi izterjave vedno iščemo najboljše rešitve za obe strani, ki omogočajo čim višji obseg poplačila za banko ter, če je le mogoče, ohranitev dolžnikovega poslovanja.

V NLB Skupini se aktivno in uspešno ukvarjamo s prodajo nepremičnin in premičnin, ki so bile dane kot zavarovanje pri slabih posojilih ali so bile pridobljene v postopku sodne izterjave. Kupce iščemo tako v postopku predsodne izterjave (ob soglasju zastaviteljev) kot kasneje v izvršilnih in stečajnih postopkih. V postopkih odkupa in prevzema nepremičnin je sodelovanje s Sektorjem za upravljanje z naložbenimi nepremičninami NLB Skupine omogočilo višjo dodano vrednost (več o upravljanju nepremičnin na strani 42). Dodatno poskrbimo tudi za ustrezno upravljanje nepremičnin, saj ne želimo tvegati znatnega znižanja njihovih vrednosti.

Visoko usposobljena ekipa

Sektor za upravljanje problematičnih naložb, ki je bil ustanovljen že prej skupaj s primerno, izkušeno in motivirano ekipo, je bil v 2015 še okrepljen. V sektorju smo posodobili postopke, kar omogoča še bolj standardizirane in učinkovite pristope za manj zapletene primere. Metodologija na obeh področjih, upravljanju problematičnih naložb in prestrukturiranju je bila na podlagi izkušenj iz preteklih let v letu 2015 revidirana in posodobljena.

Upravljanje slabih posojil je zelo raznoliko, saj se primeri ne razlikujejo zgolj po izpostavljenosti, temveč tudi po kompleksnosti razreševanja. Prizadevamo si za rešitve, ki hkrati prinašajo optimalni poslovni izid za NLB Skupino in najboljši možen rezultat za stranko. Zato sistematično usposabljamo svoje zaposlene. Na primer, na Akademiji NLB za upravljanje problematičnih naložb usposabljamo zaposlene tudi s pomočjo zunanjih strokovnjakov z namenom, da bi zajeli celoten obseg strokovne vsebine.

Od banke do celotne NLB Skupine

Primeri dobre prakse se iz NLB d.d. prenašajo na članice NLB Skupine tudi preko t. i. »business line« Prestrukturiranje in problematične naložbe. V letu 2015 je bil uveljavljen sistem upravljanja implementiran v vse članice. »V preteklem letu smo na sedežu NLB d.d. v Ljubljani organizirali delavnice, prav tako pa so bili treningi iz različnih pristopov izterjave in prestrukturiranja ter uporabe točkovalnega modela v različnih scenarijih, t. i. tečaj naprednega prestrukturiranja, organizirani v posameznih članicah NLB Skupine. Izobraževanja so se udeležili tudi sodelavci iz korporativnega bančništva,« pojasnjuje prenos znanja Uroš Jerovšek, vodja Oddelka za prestrukturiranje – ključna podjetja.

Primere rešujemo proaktivno

Enega izmed bolj odmevnih primerov predstavlja prestrukturiranje Pivovarne Laško, ki je bila na podlagi intenzivnih prizadevanj, vodenih s strani NLB d.d., bonitetno prerazvrščena v boljšo skupino v letu 2015.

»Priprava dogovora o prestrukturiranju z 18 bankami je predstavljala ogromen izziv. V tistem času je bila to edina rešitev za ohranitev dveh pivovarn na slovenskem trgu ter vrnitev k osnovni dejavnosti. NLB d.d. je bila glavna upnica Skupine Pivovarne Laško in je takoj ob pričetku pogajanj zavzela vodilni položaj. Imeli smo srečo, saj smo s pridobitvijo profesionalne ekipe vzpostavili zaupanja vreden odnos. Vedeli smo, da bodo izpolnili vse, kar so obljubili, in prav tako so nam zaupali tudi oni. Glavne prednosti, ki so vodile do uspešno zaključenega projekta, so bile poleg strokovne podkovanosti ekipe osebni pristop, zaupanje, delovni entuziazem in stremenje k uspešnemu zaključku,« komentira zaključek dogovora o prestrukturiranju Mirjam Hočevar, podpredsednica uprave Pivovarne Laško in Pivovarne Union.

»Lansko leto je SRC d.o.o. s koordinacijo NLB d.d. podpisal dogovor o prestrukturiranju z vsemi upniki, kar nam omogoča mirnejše in stabilnejše nadaljevanje poslovanja. V devetmesečnem obdobju, kolikor je trajal proces, je ekipa iz Sektorja za prestrukturiranje investirala veliko svojega časa, vztrajnosti in inovativnosti in s tem uspešno zaključila projekt. V ključnih trenutkih smo s strani NLB d.d. prejeli veliko spodbude, podpore, pomoči ter včasih tudi zaščito pred ostalimi upniki. NLB d.d. in njena ekipa predstavljajo v slovenskem gospodarstvu ključno orodje za uspešen izhod iz ekonomske krize,« pojasnjuje Miha Žerko, predsednik uprave SRC d.o.o.

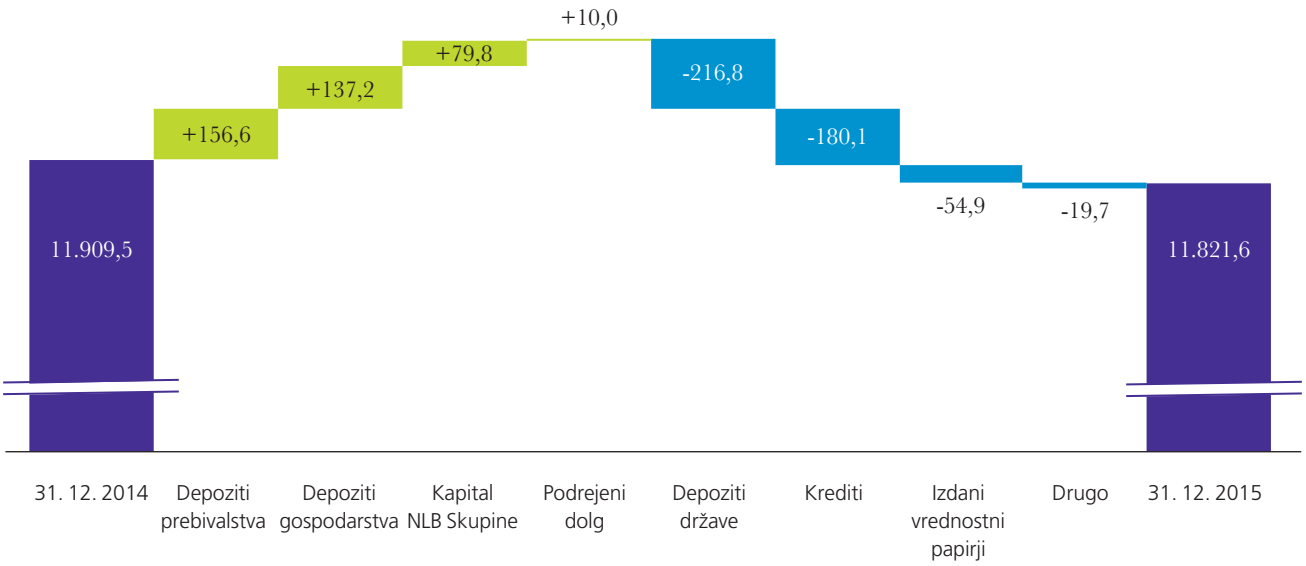
V enem primeru razreševanja slabega posojila je sodelovanje z insolventnim dolžnikom in večjimi finančnimi upniki (med katerimi sta bili dve članici NLB Skupine) vodilo do dokončnega zaprtja velikega obsega slabih posojil. »Po relativno dolgem in kompleksnem postopku se je primer zaključil s prevzemom tržno zanimive nepremičnine s strani NLB d.d. in NLB Leasinga, Ljubljana, potrjeno poenostavljeno prisilno poravnavo in odpravo insolventnosti ter nadaljevanjem dolžnikovega poslovanja. S prevzeto nepremičnino upravljajo bančni strokovnjaki. Del nepremičnine se oddaja. Vzporedno iščemo kupca, ki bi bil pripravljen nepremičnino kupiti po pošteni tržni vrednosti, kar predstavlja tudi končni cilj banke,« pojasni Vesna Pogačar, direktorica Sektorja za upravljanje problematičnih naložb.

UPRAVLJANJE BILANCE *in viri finanaciranja*

Disciplina pri določanju cen je pripomogla k izboljšanju obrestne marže ob ohranjanju konzervativnega profila

V letu 2015 smo v NLB Skupini svoje aktivnosti osredotočili na optimizacijo strukture bilanc ob hkratnem ustreznem prilagajanju izzivom nizkih obrestnih mer na trgu. Ohranili smo osredotočenost na disciplino pri določanju cen, tako pri sredstvih kot pri virih zanje, kar je še dodatno izboljšalo neto obrestno maržo ob ohranjanju konservativnega pristopa k upravljanju znatnih likvidnostnih rezerv ter profila nizkega obrestnega in likvidnostnega tveganja.

Slika 12: Viri sredstev izkaza finančnega položaja NLB Skupine (v mio EUR)



Vse bančne članice NLB Skupine so povečale deleže stabilnih virov financiranja v letu 2015, še zlasti depozitov prebivalstva. Glede na pričakovane tržne trende je načrtovana nadaljnja optimizacija bilančne strukture NLB Skupine. Še najprej nameravamo nadaljevati z najstrožjo disciplino pri upravljanju virov sredstev ter odgovornim pristopom k odobritvi sredstev in upravljanju likvidnostnih rezerv.

NLB Skupina ohranja zelo solidno bilanco

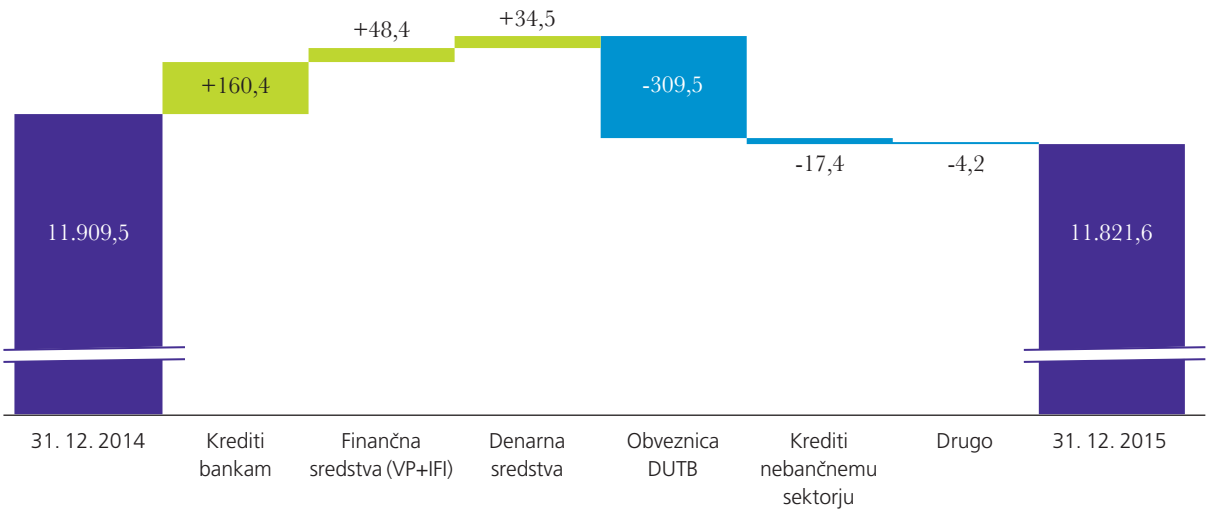
V NLB Skupini ohranjamo zelo močan likvidnosten položaj z razmerjem med krediti in depoziti, ki znaša 74 %, ter znatnim obsegom likvidnostnih rezerv, ki predstavljajo več kot 40 % bilančne vsote. V NLB d.d. smo v letu 2015 dodatno optimizirali strukturo virov sredstev, saj nam je trdna in stabilna podlaga depozitov omogočila predčasno odplačilo drugih, dražjih virov financiranja. V Sloveniji je NLB d.d. nedvomno vodilna pri pridobivanju depozitov; tudi druge banke v NLB Skupini so povsem samozadostne v smislu financiranja.

Bilančna vsota je skoraj na ravni prejšnjih let, pri čemer so bile daljše ročnosti kompenzirane večinoma z novimi posojili. V Sloveniji pri določanju cen kreditov še vedno vlada ostra konkurenca, medtem ko obrestne mere in marže na drugih trgih, kjer je prisotna NLB Skupina, ostajajo visoke v primerjavi z evrskim območjem, kar skupaj z ostro disciplino pri določanju

Preglednica 12: Struktura virov financiranja NLB Skupine

v mio EUR	2015	2014
Kapital	1.450,4	1.369,3
Podrejene obveznosti	27,3	17,3
Ostale obveznosti	284,1	300,8
Izdani vrednostni papirji	305,0	359,9
Depoziti nebančnega sektorja	9.025,6	8.948,5
Depoziti bank	58,0	62,3
Najeti krediti	551,1	731,4
Krediti, najeti pri ECB	120,2	120,0
Skupaj	**11.821,6**	**11.909,5**

Slika 13: Naložbena stran izkaza finančnega položaja NLB Skupine (v mio EUR)



cene virov sredstev pripomore k povečanju skupnih neto obrestnih prihodkov.

Stabilni in razpršeni viri financiranja

V letu 2015 smo še dodatno izboljšali nabor virov financiranja z nadaljnjim zniževanjem obsega dražjih virov, ki so bili v znatni meri nadomeščeni z dodatno rastjo depozitov strateških segmentov.

»Ohranjamo dobro uravnoteženo strukturo sredstev in virov sredstev s profilom zmernega obrestnega tveganja ter napori v smeri trajnih in dobrih finančnih rezultatov vsake od strateških članic skupine. Likvidnost aktivno upravljamo s strategijo razpršenega pridobivanja financiranja in solidnim okvirjem blažilnikov,« je pojasnila Uršula Kovačič Košak, direktorica Poslovnega sektorja finančnih trgov.

Kljub nizkim obrestnim meram in pritiskom na obrestne marže so depoziti nebančnega sektorja ostali glavni vir financiranja in so predstavljali 76,4 % celotnih virov sredstev NLB Skupine. Izposoja na grosističnih trgih je predstavljala 8,5 % celotnih virov sredstev. Glede na znesek so največji del predstavljale obveznice v višini 300 mio EUR, ki so bile izdane leta 2014 in bodo zapadle leta 2017, ter kreditni aranžmaji razvojnih bank in mednarodnih finančnih institucij. Izposoja na grosističnih trgih omogoča razpršitev virov financiranja, zagotavlja finančne instrumente daljših ročnosti in povečuje nabor investitorjev ter pripomore k izboljšani strukturni likvidnosti.

Razumevanje potreb mednarodnih finančnih trgov

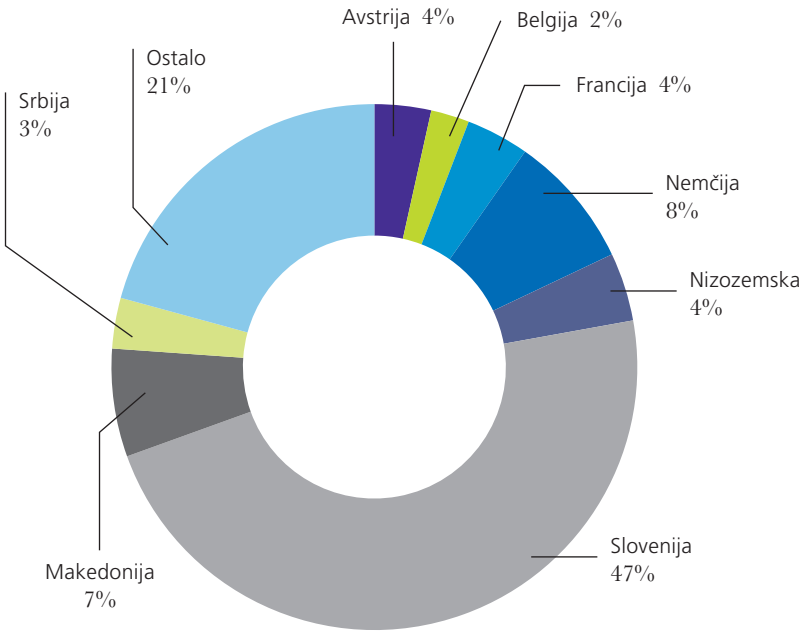
V letu 2015 smo ohranjali zelo dobre odnose z akterji na mednarodnih finančnih trgih in nadaljevali z vlaganji v funkcijo odnosov z investitorji. Veliko smo vlagali v aktiven dialog z obstoječimi investitorji ter razširjeno mrežo odnosov z bankami in mednarodnimi finančnimi institucijami.

Konzervativno upravljanje likvidnostnih rezerv

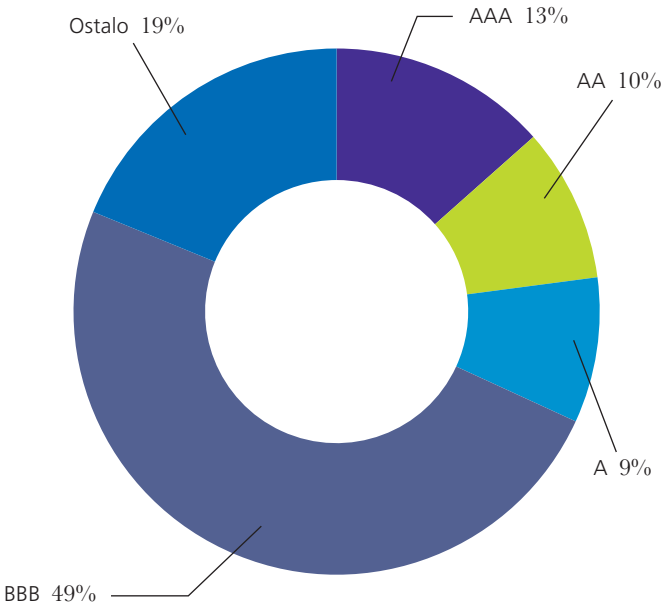
Portfelj vrednostnih papirjev iz bančne knjige NLB Skupine je dobro razpršen glede na skupine sredstev in geografsko distribucijo. Likvidnost portfelja zagotavljamo z ohranjanjem profila visokih bonitetnih ocen za pretežno večino likvidnostnih rezerv. Vrednostni papirji brez bonitetne ocene predstavljajo naložbe strateških družb izven Slovenije v vrednostne papirje držav in centralnih bank.

NLB Skupina je imela dne 31. 12. 2015 razpoložljive likvidnostne rezerve v višini 4.659,8 mio EUR. V primerjavi s koncem leta 2014 so se likvidnostne rezerve znižale za 5 %, kar je bila posledica rednega odplačila nekaterih virov financiranja in naložbenih aktivnosti. Obseg razpoložljivih likvidnostnih rezerv še naprej ostaja znatno nad minimalno zahtevano ravnjo na podlagi stresnih testov likvidnosti.

Slika 14: Geografska struktura dolžniških vrednostnih papirjev bančne knjige NLB Skupine



Slika 15: Bonitetna struktura dolžniških vrednostnih papirjev bančne knjige NLB Skupine (Fitch Ratings)



Uglašen orkester

V letu 2015 smo se vključili v certifikacijski postopek za pridobitev certifikata Top Employer, ki smo ga prejeli v februarju 2016, ter tako utrdili svoj položaj med najboljšimi delodajalci v Sloveniji. Raziskava med zaposlenimi v banki je tudi v letu 2015 v primerjavi z letom prej pokazala dvig organizacijske klime in zavzetosti na vseh področjih. Veliko pozornosti namenjamo upravljanju talentov kot tudi projektom, ki jih vodimo v okviru družbene odgovornosti do zaposlenih.

V minulih letih smo na področju upravljanja kadrov v NLB Skupini naredili velik napredek. Uvedli smo sistem za ciljno vodenje, razvojne načrte, postavljena so pravila napredovanja, objektivno ocenjevanje uspešnosti, primerno nagrajevanje in program aktivnega upravljanja s talenti. Vsi zaposleni so deležni ustreznih in rednih izobraževanj in izpopolnjevanj.

Ukrepe, ki so nam zagotovili certifikat Družini prijazno podjetje, vsako leto nadgrajujemo in uvajamo nove. V okviru projekta Zdrava banka smo izvedli številne delavnice, ki zaposlenim omogočajo dvig kakovosti življenja in zmanjšujejo obremenitve, ki jih prinaša zahtevno delo.

Mednarodno priznanje

Po tem, ko smo prejeli številne kadrovske nagrade v Sloveniji, smo v letu 2015 uspeli izpolniti zahtevne kriterije za pridobitev certifikata Top Employer. V letu 2016 smo kot edino podjetje v slovenski lasti prvič prejeli certifikat Top Employer in s tem dobili potrditev naših prizadevanj na tem področju. Podeljuje ga mednarodni inštitut Top Employers s sedežem na Nizozemskem. S tem smo se pridružili skupini zaposlovalcev, kot so: BNP Paribas, DHL, PepsiCo, Heineken, Roche in številna druga globalna podjetja.

Soočanje z izzivi prihodnosti

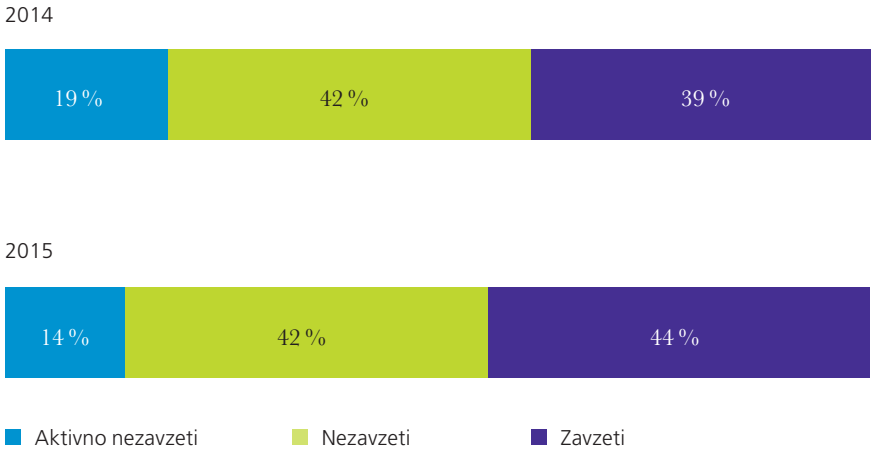
Pred nami so izzivi, ki jih prinašajo nove tehnologije, novi poslovni modeli in digitalizacija. Zemljevidi znanj, zahteve posameznih delovnih mest in profilov ter razvojni načrti posameznikov in ključnih skupin zaposlenih nam omogočajo, da hitro identificiramo ključna znanja in kompetence, ki nam manjkajo, in jih pravočasno razvijemo.

NLB Izobraževalni center

NLB Izobraževalni center, ki deluje že več kot 40 let, je v letu 2015 nadaljeval s svojim razvojem in preobrazbo. Poleg številnih izobraževanj, usposabljanj in izpopolnjevanj, ki jih moramo izvesti zaradi zahtev regulatorja, uspešno izvajamo tudi izobraževanja, narejena po meri. Število slednjih glede na trende in potrebe tudi nenehno povečujemo.

Pri prenosu znanj sodelujejo vsi zaposleni v banki, bodisi kot udeleženci bodisi kot predavatelji, mentorji. Izvedba je prilagojena vsaki skupini udeležencev. Uvedli smo Akademije – daljše specializirane oblike izobraževanja, ki temeljito pokrijejo posamezno področje. V letu 2015 smo izvedli 60 aktivnih e-izobraževanj, od tega 15 novih. V vseh aktivnostih izobraževalnega centra je sodelovalo 3.413 zaposlenih iz celotne NLB Skupine. Kot je povedala Vesna Vodopivec, direktorica Sektorja za upravljanje s kadri in razvoj organizacije: »Zastavljene cilje lahko dosežemo le, če bodo naši talenti opremljeni s potrebnimi veščinami. Trdim lahko, da je na področju financ in bančništva naš Izobraževalni center najboljši v Sloveniji.«

Slika 16: Primerjava zavzetosti zaposlenih v NLB d.d. v letih 2014 in 2015



Vir: Dialogos d.o.o.

6.372
ljudi je zaposlenih v NLB Skupini.

208
zaposlenih je vključenih v program Top talentov.

Upravljanje s talenti

Objektiven in pregleden sistem ocenjevanja zaposlenih nam omogoča, da vsako leto identificiramo posameznike, ki dosegajo nadpovprečno delovno uspešnost, imajo visoko razvite kompetence ter kažejo potencial in motiviranost za nadaljnji razvoj. Perspektivne posameznike iščemo na vseh delovnih mestih in jih razvrščamo v tri skupine: mladi talenti, talenti in nasledniki. Vsak vodstveni delavec v NLB Skupini ima v kadrovski strategiji svoje organizacijske enote identificirane vse tri skupine, posebna pozornost pa je posvečena razvoju naslednikov in oblikovanju njihovega kariernega načrta. Zanje smo razvili program Top talent, preko katerega se usposobijo, da so najkasneje v dveh letih pripravljeni za napredovanje. V tem času so deležni usposabljanj, izobraževanj, mentorstva in ocenjevanj.

Sistem nagrajevanja

Plače zaposlenih so razdeljene na fiksni in variabilni del. Tako lahko primerno nagradimo tiste, katerih ocene delovne uspešnosti so nadpovprečne. Trudimo se, da bi v zaposlenih spodbudili zavedanje, da je dobro delo lahko nagrajeno na več načinov. Želimo jim omogočiti jasen vpogled v to, koliko vlagamo v njihov razvoj ter kako banka z družbeno odgovornim ravnanjem skrbi za boljšo kakovost njihovega življenja tudi zunaj naše ustanove. V ta namen postavljamo informacijski portal, preko katerega zaposleni spremljajo, katerih izobraževanj so se udeležili, katera znanja so pridobili, kako se razvija njihova kariera, katere ugodnosti so koristili in kako se povečuje njihova zaposljivost. Za ključne kadre, naslednike vodij in top talente imamo izdelano politiko za zadržanje, ki je usmerjena predvsem v osebni in strokovni razvoj.

Klima se izboljšuje, zavzetost raste

Učinke naše kadrovske strategije merimo z raziskavo organizacijske klime in zavzetosti zaposlenih. Z njo merimo stopnjo motiviranosti zaposlenih, da prispevajo k uspehu podjetja in so pripravljeni vložiti večje napore od običajno pričakovanih. Raziskava je pokazala, da se je delež zavzetih zaposlenih v primerjavi z letom 2014 povečal za 5 odstotnih točk, kolikor se je znižalo tudi število aktivno nezavzetih.

Pri merjenju organizacijske klime smo se ukvarjali s posameznikovim dojemanjem in opisom socialnega okolja, katerega del je. Izmerili smo stanje v 16 različnih kategorijah. Zaposleni so najbolje ocenili odnos do kakovosti, vodenje in motivacijo. Največji pozitivni premik je bil v kategorijah: pripadnost organizaciji, organiziranost in motivacija. Stanje se je sicer v primerjavi z letom 2014 izboljšalo v vseh 16 kategorijah.

V raziskavi je sodelovalo 71 % vseh zaposlenih v NLB d.d., kar ocenjujemo kot nadpovprečen rezultat v Sloveniji. Za primerjavo, na zadnjo opravljeno raziskavo v NLB d.d. iz leta 2014 se je odzvalo 61 % vseh zaposlenih, na raziskavo iz leta 2012 pa 48 %.

Agilni, prilagodljivi, učinkoviti

Digitalizacija intenzivno spreminja vse gospodarske panoge, tudi bančništvo. Da bi poudarili pomembnost tega trenda, smo v NLB d.d. konec leta 2015 kot posebnega vodjo področja digitalnega poslovanja imenovali izkušenega vodstvenega delavca Matjaža Mušiča.

MATJAŽ MUŠIČ
Vodja digitalnega poslovanja

Kateri so največji izzivi, ki čakajo bančništvo v prihodnosti?
MM: Bančna industrija se sooča z velikimi izzivi. Razvoj novih tehnologij prinaša nove načine poslovanja in nove poslovne modele, hkrati pa regulatorne institucije postavljajo nova pravila, ki sledijo hitremu razvoju. Približati se moramo komitentom, ki potrebujejo in iščejo nove vrste produktov. Ponuditi moramo nove pristope in nove rešitve, ki omogočajo lažje poslovanje preko kateregakoli kanala. Danes so stranke izrazito mobilne. Zahtevajo transparentnost poslovanja in informacije na zahtevo, posli morajo biti izvedeni v realnem času. Banke se bodo morale na takšne zahteve hitro prilagoditi.

Na kakšen način se bo spremenila NLB Skupina?
MM: Sprememb smo se lotili že v letu 2015, ko smo našim komitentom ponudili prvo mobilno storitev Klikin. S časom pričakujemo in načrtujemo celovito preobrazbo poslovanja. Naš cilj je postati vodilna institucija pri izpolnjevanju zadovoljstva uporabnikov na področju klasičnega, internetnega in mobilnega poslovanja. Povečati želimo število aktivnih in digitalnih uporabnikov ter doseči pomembne izboljšave v produktivnosti, učinkovitosti in dobičkonosnosti.

Kako boste dosegli te cilje?
MM: Da bi dosegli cilje preobrazbe, bomo postopoma spreminjali kulturo podjetja, tako da bomo bolj agilni, prilagodljivi in učinkoviti. Razvili bomo nove funkcionalnosti in nove poslovne modele, hkrati pa racionalizirali delovne procese in produkte. Stranke v novih tehnologijah vidijo novo priložnost, mi pa moramo zadovoljiti njihova naraščajoča pričakovanja po najboljših zmožnostih. Pospešili bomo digitalno prodajo produktov in izboljšali sistem upravljanja odnosov s strankami. Racionalizirali bomo produkte in storitve ter razvili infrastrukturo, ki bo omogočala delovanje v realnem času, najvišjo stopnjo varnosti in najvišjo možno mero stabilnosti sistema.

Na kakšen način bodo to občutili uporabniki?
MM: Spremembe bodo vidne na vsakem koraku. Nadaljevali bomo z nadgradnjo mobilne banke Klikin in uvedli mobilno plačevanje. Ta aplikacija bo omogočila zelo enostavno, brezpapirno poslovanje. Za prenos sredstev med komitenti je dovolj že telefonska številka. Z aplikacijo bo moč izvajati manjše transakcije, kot je na primer vračanje denarja prijateljem ali plačevanje parkirnine. Pripravljamo tudi več zanimivih rešitev na področju kreditnih poslov. Na primer, stranka bo lahko preko mobilne banke Klikin v trenutku povečala limit za recimo 500 ali 1.000 EUR. Posebno pozornost bomo namenili tudi posodobitvi poslovalnic, s čimer bomo dopolnili našo digitalno ponudbo s fizičnimi stiki in osebnimi odnosi. Na splošno pa bomo težišče naših razvojnih aktivnosti prenesli s produktnega vidika na razvoj uporabniku prijaznih celovitih rešitev v okviru življenjskega cikla tako posameznikov kot tudi podjetij.

Zavezani razvoju in projektom

Predana ekipa zagotavlja strogo določanje prednostnih nalog ter načrtovanje in nadzor ključnih projektov s sodelavci iz projektne pisarne. V letu 2015 so ključni projekti vključevali zaključek programa preobrazbe s 26 različnimi projekti in poslovnimi iniciativami, avtomatizacijo kreditnega poslovanja in uvedbo mobilne aplikacije Klikin.

Stabilen IT zagotavlja stabilno poslovanje banke

Informacijska tehnologija je temelj vseh bančnih poslov. Poleg visoke stopnje varnosti in razpoložljivosti informacij je okretna funkcija IT ključna za vzdržno konkurenčno prednost. Tako Pavel Car, ki je vodenje sektorja prevzel leta 2015, opiše glavno poslanstvo svojega sektorja.

PAVEL CAR
Direktor Sektorja
za informatiko

Kakšno je osnovno poslanstvo vašega sektorja?
PC: Čeprav se nam zdi visoka razpoložljivost skoraj samoumevna, ta ostaja ključno področje, ki mu je namenjena pozornost katerekoli bančne operacije IT. Trenutno znaša naša zanesljivost 99,97 %, kar je zelo zadovoljivo. Da bi ohranili tako visoko stopnjo varnosti informacij, sistematično izvajamo nenehne izboljšave tehnologije in operacij.

Poleg skrbi za varnost in nemoteno delovanje pa ste v Sektorju za informatiko zadolženi tudi za izvedbo nekaterih ključnih projektov. Kateri so najbolj zaznamovali leto 2015?
PC: Najodmevnejši projekt v letu 2015 je bila uvedba mobilne aplikacije Klikin. Doživela je odličen odziv strank in trenutno imamo že 35.000 uporabnikov, kar je preseglo vsa pričakovanja. Ob tem smo ponudili tudi kartice za brezstično plačevanje in unikatno predplačniško kartico s posebno NFC nalepko. Zaradi odličnega sprejema Klikina smo v letu 2015 začeli razvijati mobilno banko Klikin Pro za poslovne uporabnike. Na voljo jim bo predvidoma v drugi polovici leta 2016. Pomembnejši projekt je še aplikacija ePero oziroma uvajanje elektronskega podpisovanja v vse naše poslovalnice v Sloveniji.

Kako se boste z izzivi soočali v prihodnje?
PC: Poleg rednih dejavnosti vzdrževanja mora NLB Skupina začeti graditi temelje digitalne dobe. Kmalu bomo začeli s pregledom trenutne arhitekture od zgoraj navzdol in opredelili pot do poenostavljenega, manj kompleksnega IT okolja, ki bo zmoglo zagotoviti podporo velikim zahtevam sprotnega/na podatkih temelječega/večkanalnega okolja. Realno gledano bo tak prehod trajal leta, a bo banki koristil tako pri zmanjševanju stroškov kot pri obrambi svojega močnega položaja na trgu. Visoko na našem seznamu je tudi prepoznavanje in bolj aktivno izvajanje sinergij skupine. Kratko- in srednjeročno bomo posebno pozornost namenili izboljšanju izkušnje strank z našimi storitvami (na primer krajši cikel odločanja pri odobravanju posojil), hkrati pa bomo povečali prodajne aktivnosti (na primer z izboljšanjem upravljanja odnosov s strankami). Najpomembnejše je nenehno izboljševanje digitalne izkušnje, in to je tudi naša najvišja prioriteta – načrtovane srednjeročne novosti vključujejo video klepet in izboljšane možnosti biometrične identifikacije.

Največji trezor v Sloveniji

Sektor za poslovanje z gotovino je tik pred zaključkom največje investicije v zadnjih letih. V Ljubljani nastaja največji center za ravnanje z gotovino v Sloveniji. Omogočil nam bo znižanje stroškov na tem področju, hkrati pa omogočil razvoj novih produktov pri poslovanju s podjetji. Da bi zajeli vse posebnosti, ki jih ta del poslovanja NLB d.d. zahteva, smo razvili lastno informacijsko podporo. Ta omogoča avtomatizirano štetje in obdelavo gotovine ter avtomatski zajem in prenos podatkov v podporno aplikacijo. Razvili smo tudi spletno podporno okolje, preko katerega bodo podatki o oddani in obdelani gotovini na voljo našim strankam. Tako bodo naše stranke lahko izredno natančno spremljale in beležile tok gotovine in na podlagi zbranih podatkov racionalizirale svoje poslovanje.

Notranja revizija

S Centrom notranje revizije v banki ustrezno spremljamo odločitve na ključnih področjih ter svetujemo in poglabljamo razumevanje našega delovanja. Center podaja neodvisna in nepristranska zagotovila glede obvladovanja ključnih tveganj ter s tem krepi in ščiti vrednost banke.

S Centrom notranje revizije imamo v NLB d.d. neodvisno, objektivno in svetovalno orodje za sistematično in strokovno ocenjevanje uspešnosti postopkov upravljanja tveganj, kontrolnega sistema in vodenja poslovanja NLB Skupine. Center upravi in nadzornemu svetu nepristransko zagotavlja, da so najbolj tvegana področja banke, t. j. upravljanje s tveganji, kreditna funkcija, prestrukturiranje in slaba posojila, informacijska tehnologija, varnost, dezinvestiranje nestrateških dejavnosti, skladnost poslovanja z zakonodajo, korporativno upravljanje in drugo, ustrezno obvladovana. Pri sistemu notranjih kontrol in učinkovitem upravljanju tveganj so merilo primeri dobrih praks ter mednarodne usmeritve COSO[1], IC[2] in ERM[3].

Delujemo v celotni NLB Skupini

Na podlagi analize tveganosti smo tudi v letu 2015 z lastno metodologijo po potrditvi uprave in v soglasju z nadzornim svetom banke pripravili načrt revizijskih pregledov ter jih izpeljali 43 od 45 načrtovanih. Notranji revizorji Centra so sodelovali tudi v notranjerevizijskih pregledih članic NLB Skupine kot dodatna strokovna pomoč, zlasti pri revizijah na področjih kreditiranja in upravljanja s kreditnim tveganjem, upravljanja s kapitalom, dezinvestiranja nestrateških članic NLB Skupine ter informacijske tehnologije. V treh bančnih članicah so opravili tudi pregled kakovosti delovanja službe notranje revizije.

Uvajamo enotna pravila

Veliko časa smo namenili tudi preverjanju izvrševanja revizijskih priporočil, izobraževanju, svetovanju vodstvu ter skrbi za kakovostno in strokovno delovanje notranje revizijske funkcije. V celotni NLB Skupini uvajamo enotna pravila revizijskega dela in nadzorujemo upoštevanje teh pravil.

24.421
ur smo vložili v preglede, od tega največ na področjih upravljanja s tveganji (14 %) in kreditne funkcije (13 %).

57
strokovnjakov dela skupno v 12 notranjerevizijskih službah NLB Skupine.

43
pregledov in 3 izredne revizijske preglede je opravil Center notranje revizije NLB d.d. v letu 2015.

Vodijo nas najvišji standardi

Center in druge notranje revizijske službe v NLB Skupini delujejo skladno z:

- Mednarodnimi standardi strokovnega ravnanja pri notranjem revidiranju,
- Zakonom o bančništvu oziroma drugo relevantno zakonodajo, ki ureja poslovanje članice,
- Kodeksom poklicne etike notranjih revizorjev in
- Kodeksom načel notranjega revidiranja.

Center o svojem delu neposredno poroča upravi, nadzornemu svetu in njegovi komisiji za revizijo.

S podajanjem zagotovil, svetovanjem in poglobljenim razumevanjem delovanja pomagamo krepiti in zaščititi vrednost NLB Skupine.

[1]The Committe of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission
[2]Internal Control
[3]Enterprise Risk Management

Zakonito, pregledno in etično

Zavedamo se, da smo lahko dolgoročno uspešni le ob visoki ravni upoštevanja pravil in vrednot. Zato krepimo funkcijo skladnosti poslovanja in skrbnost našega delovanja. K temu smo zavezani vsi zaposleni NLB Skupine.

V banki smo zavezani kulturi odgovornosti. Gradimo visoko raven spoštovanja pravil in vrednot NLB Skupine. Tako med načeli našega delovanja niso le strokovnost, racionalnost, dostopnost in odzivnost, ampak na vseh ravneh delovanja in komuniciranja sledimo tudi načelom etičnosti, integritete in odličnosti. Bančništvo temelji na zaupanju. Ne želimo, da bi to bilo še kdaj na preizkušnji.

Ponašamo se z nazivom Ambasador korporativne integritete. Smo tudi podpisnik Deklaracije o poštenem poslovanju. Pri etičnem ravnanju vse zaposlene in pogodbenike NLB Skupine vodi naš Kodeks korporativne skladnosti.

V letu 2015 smo predvsem na ravni NLB d.d. dodatno krepili procese za obvladovanje regulatornega okolja. Na vseh ravneh smo zaposlene osveščali o nedopustnosti kršitev pravil in drugih obveznosti, ki jih imamo v banki. Periodično smo jih seznanjali z novostmi s področja skladnosti, tako z vidika regulative kot z vidika etike in integritete. Zanje smo pripravljali delavnice in obvezne e-treninge, na katerih so se seznanjali s podrobnostmi o poslovni etiki, preprečevanju korupcije in varovanju osebnih podatkov ter z drugimi pomembnimi temami, povezanimi z našim vsakdanjim delom.

V banki velja ničelna toleranca do škodljivih ravnanj. To pomeni, da raziščemo vsak utemeljen sum nezakonitega ali neprimernega ravnanja. V NLB d.d. izvajamo pregled slabih naložb banke (sistematično od dne 15. 10. 2013, posamične primere pa že prej) z namenom, da se ugotovijo vzroki, ki so botrovali nastanku slabih posojil banke in izpostavljenosti banke, in s tem ugotovijo dejavniki izgub s ciljem preprečevanja izgub v prihodnosti. Obenem se izvajajo ukrepi za odpravo ugotovljenih pomanjkljivosti in ukrepi glede delovnopravne, kazenske oz. odškodninske odgovornosti.

Na podlagi do sedaj opravljenega dela v zvezi s pregledom slabih naložb v NLB d.d. je bilo pri pregledu statističnih podatkov ugotovljeno, da je bilo do dne 25. 2. 2016 pregledanih skupaj 1.195 naložb z izpostavljenostjo 1.308,5 mio EUR.

Na podlagi opravljenega pregleda in drugih izrednih revizij in preiskav, ki jih je izvedel Center za skladnost poslovanja in krepitev integritete v letih 2013–2016, so bila pri policiji (v večjem delu Nacionalnemu preiskovalnemu uradu) in tožilstvu (v večjem delu Specializiranemu državnemu tožilstvu) do dne 25. 2. 2016 vložena: (i) naznanila v 17 primerih zaznanih sumov kaznivih dejanj, ugotovljenih pri 17 naložbah banke, (ii) kazenske ovadbe v primerih zaznanega suma storitve 44 kaznivih dejanj pri 60 naložbah banke, (iii) 30 premoženjsko pravnih zahtevkov v kazenskih postopkih v skupni višini 140,7 mio EUR, in (iv) dve civilni tožbi oziroma odškodninska zahtevka za plačilo odškodnine v skupni višini 12,2 mio EUR.

Od leta 2010, z močno povečano intenzivnostjo pa od leta 2012 naprej, uvajamo vrsto sprememb v sistemu in organizaciji banke, med drugim povezanih tudi z odpravljanjem pomanjkljivosti, ki so bile identificirane med pregledom slabih posojil. Ključne spremembe, ki so se izvedle na področju kreditnega procesa pravnih oseb, se nanašajo na: (i) zavarovanja, (ii) projekt centralizacije in harmonizacije funkcije upravljanja s kreditnimi tveganji, (iii) zgodnje odkrivanje povečanega kreditnega tveganja, (iv) izboljšave procesov odobravanja naložb.

V letu 2015 je začel veljati tudi novi Zakon o bančništvu. V banki smo sicer z vzpostavitvijo primernih struktur ter s ciljnimi aktivnostmi omenjeni zakon v marsičem prehiteli, nato pa smo nadaljevali usklajevanje zakonodajnih sprememb. Še pred uveljavitvijo novega Zakona o bančništvu smo vpeljali veliko dobrih praks iz tujine. Zelo pozitiven je bil tudi dialog z regulatorjem, Evropsko centralno banko, in tako bo ostalo tudi v prihodnje.

V letu 2016 se bomo osredotočili na zagotavljanje primernega razvoja funkcije skladnosti na ravni celotne NLB Skupine. Harmonizirali bomo delovanje in si še naprej prizadevali poenotiti standarde v vseh njenih delih.

FINANČNI PREGLED POSLOVANJA *NLB Skupine v letu 2015*

Trdo delo prinaša rezultate

Ob nadaljnjem težkem makroekonomskem okolju smo uspeli izboljšati donosnost s kombinacijo discipline pri določanju cen sredstev in virov zanje ter ohranjanja vodilnega položaja na trgu v Sloveniji. Stroški tveganja so se močno znižali glede na že dosežene visoke ravni stopnje pokritja in visoke kakovosti novo odobrenih naložb.

1.

Čisti dobiček izboljšan za 47,5 % na 91,9 mio EUR.

2.

Dvig neto obrestne marže z 2,7 % na 2,9 %.

3.

Obseg slabih posojil zmanjšan za 728 mio EUR na 1.896 mio EUR.

4.

Sredstva v nestrateškem delu zmanjšana za 17,5 %.

5.

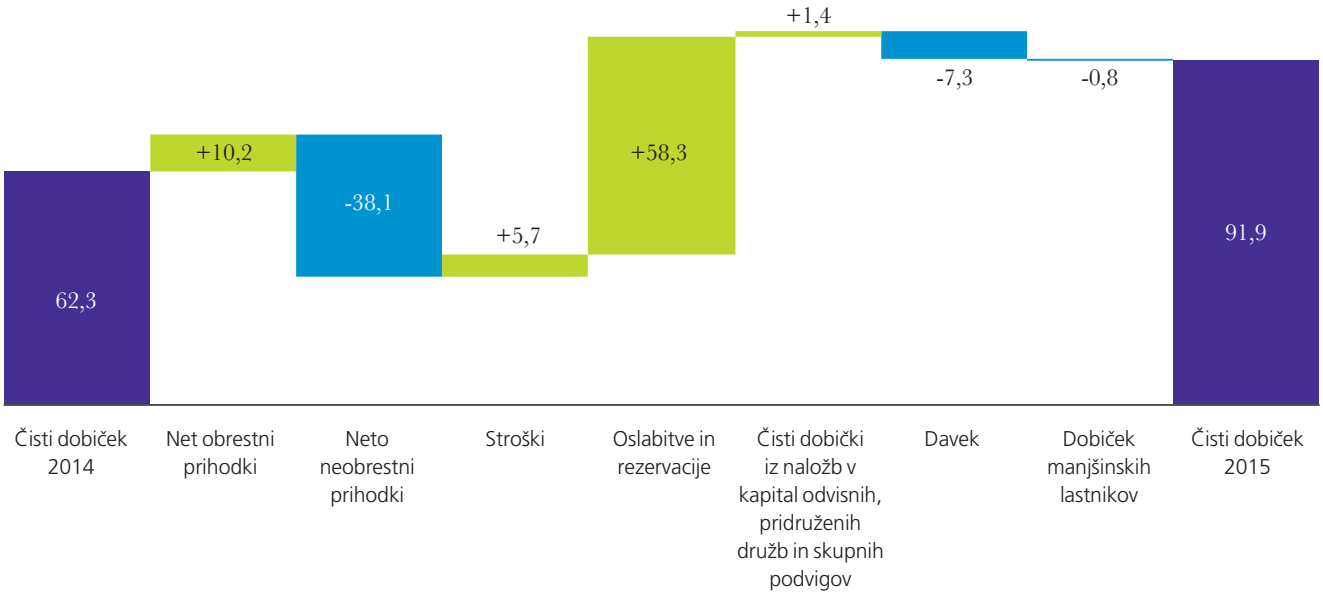
ROE po davkih v višini 6,6 %.

Izkaz poslovnega izida

Preglednica 13: Izkaz poslovnega izida NLB d.d. in NLB Skupine

	NLB d.d.			NLB Skupina		
v mio EUR	2015	2014	Sprememba	2015	2014	Sprememba
Čiste obresti	208,0	227,3	-9%	340,2	330,0	3%
Čiste opravnine	98,1	100,7	-3%	138,8	139,6	-1%
Prejete dividende	1,3	1,7	-25%	1,3	1,8	-24%
Čisti prihodki iz finančnih poslov	8,9	33,7	-74%	3,8	38,3	-90%
Čisti drugi prihodki	-2,9	1,0	-	-0,8	1,5	-
Čisti neobrestni prihodki	105,3	137,1	-23%	143,2	181,3	-21%
Skupaj čisti prihodki	**313,3**	**364,4**	**-14%**	**483,4**	**511,3**	**-5%**
Stroški dela	-101,8	-102,4	-1%	-163,2	-162,9	0%
Drugi administrativni stroški	-64,0	-66,5	-4%	-102,8	-104,8	-2%
Amortizacija	-21,4	-24,4	-12%	-31,9	-35,8	-11%
Stroški skupaj	**-187,2**	**-193,3**	**-3%**	**-297,8**	**-303,5**	**-2%**
Izid pred oslabitvami in rezervacijami	**126,1**	**171,1**	**-26%**	**185,6**	**207,8**	**-11%**
Oslabitev finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	-2,6	-0,8	213%	-4,7	-1,0	385%
Oslabitve in rezervacije za kreditna tveganja	-28,1	-84,2	-67%	-50,9	-119,9	-58%
Druge oslabitve in rezervacije	-57,3	-8,0	617%	-27,6	-20,6	34%
Oslabitve in rezervacije	**-88,0**	**-93,1**	**-5%**	**-83,1**	**-141,4**	**-41%**
Drugi čisti dobički iz naložb v kapital odvisnih, pridruženih družb in skupnih podvigov	13,7	4,7	194%	4,3	2,9	50%
Dobiček iz rednega poslovanja	**51,8**	**82,7**	**-37%**	**106,8**	**69,2**	**54%**
Davek iz dohodka	-8,0	-1,2	553%	-11,4	-4,1	175%
Rezultat manjšinskih lastnikov	-	-	-	3,5	2,7	27%
Čisti dobiček obdobja	**43,9**	**81,5**	**-46%**	**91,9**	**62,3**	**47%**

Slika 17: Čisti dobiček NLB Skupine (v mio EUR)



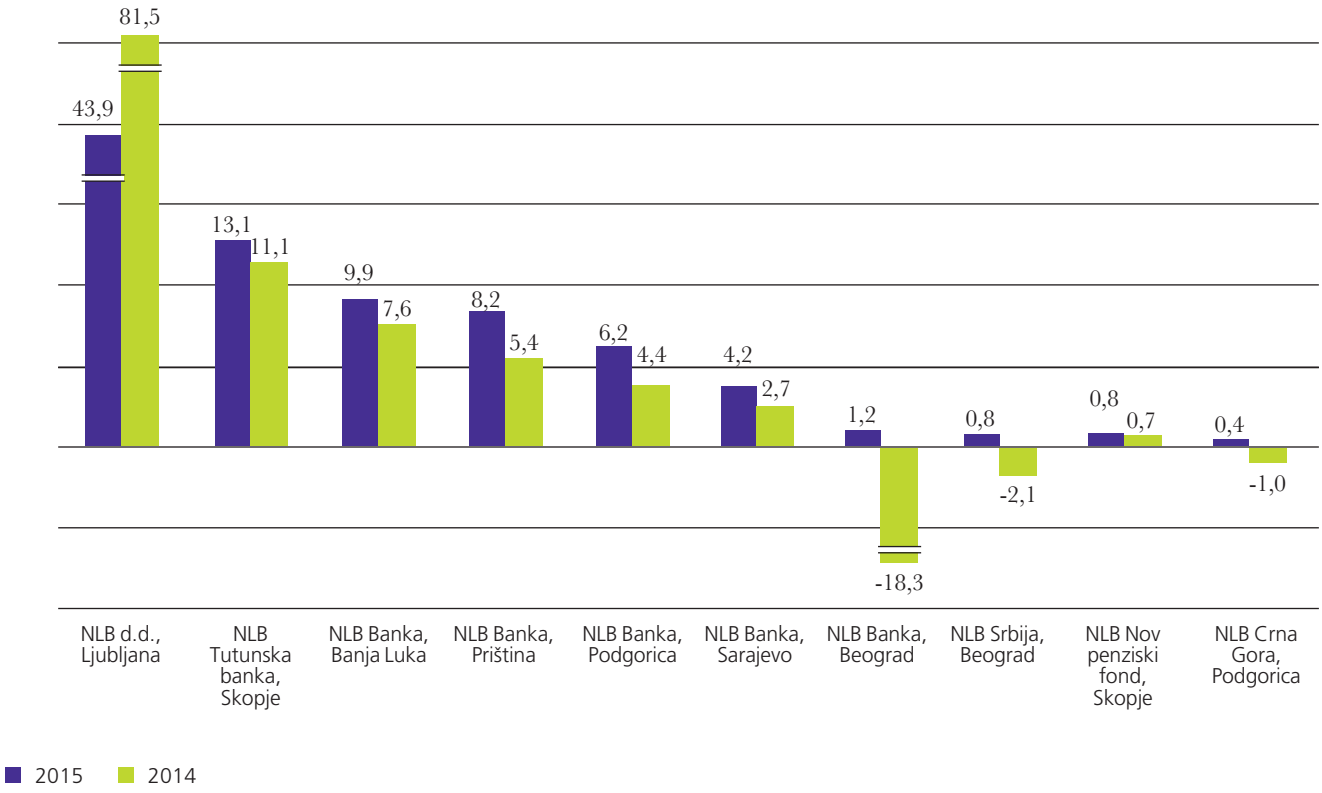
Nadaljujemo trend dobičkonosnega poslovanja: v letu 2015 smo v NLB Skupini ustvarili 91,9 mio EUR dobička po davkih. Največji delež v pozitivnem poslovanju NLB Skupine je prispevala NLB d.d., katere čisti dobiček je znašal 43,9 mio EUR.

Dobiček so ustvarile vse strateške družbe

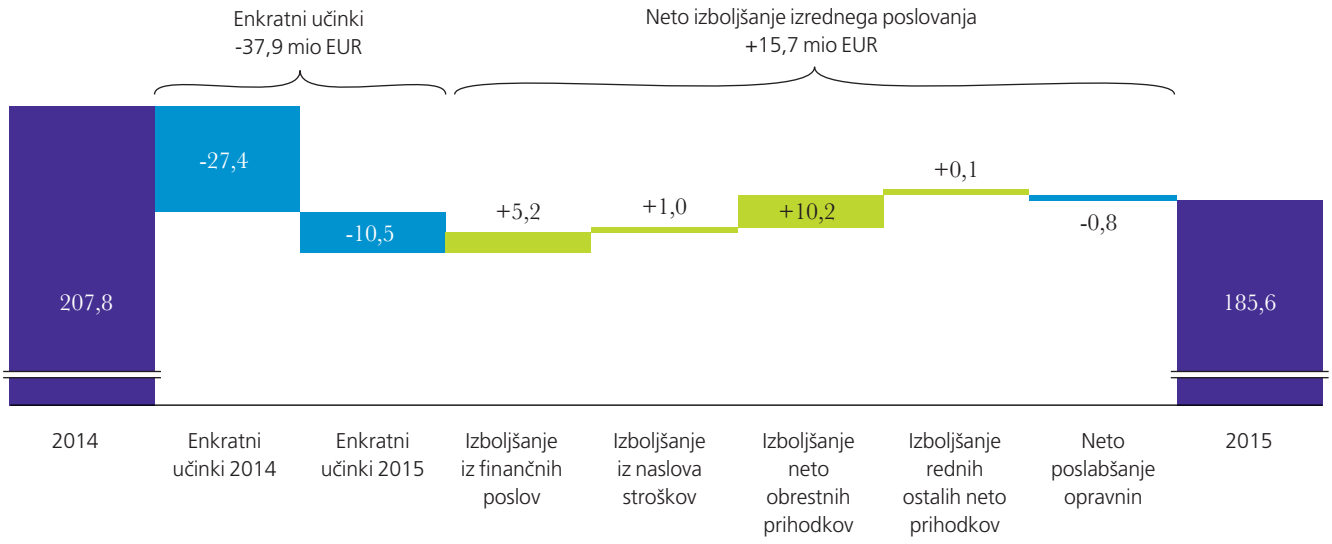
Vse strateške družbe, ki delujejo na trgih JV Evrope, so v letu 2015 ustvarile dobiček, pri čemer so vse odvisne banke dosegle boljši rezultat kot v letu 2014, zaradi prizadevanj celotne skupine k izboljšanju obrestnih marž in stroškovni disciplini.

Rezultat pred oslabitvami in rezervacijami je bil v letu 2015 nižji za 10,5 mio EUR zaradi nižjega rezultata iz finančnega poslovanja. Rezultat iz rednega poslovanja pred oslabitvami in rezervacijami je višji za 8,7 %, predvsem zaradi izboljšanih obrestnih prihodkov. Redni prihodki iz naslova opravnin so bili stabilni.

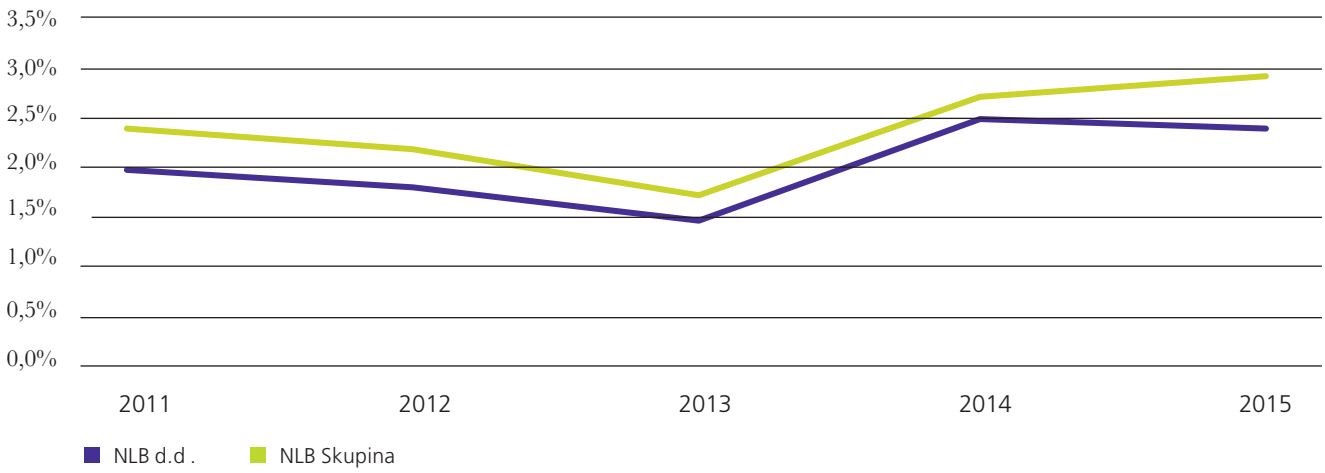
Slika 18: Čisti dobiček strateških članic NLB Skupine (v mio EUR)



Slika 19: Dobiček pred oslabitvami in rezervacijami za NLB Skupino (v mio EUR)



Slika 20: Gibanje obrestne marže



Obrestni prihodki stabilni

Čisti obrestni prihodki NLB Skupine so predstavljal največji delež v skupnih prihodkih NLB Skupine, ki so se povečali za 3 % zaradi nadaljnje discipline pri določanju cen sredstev in njihovih virov. Skupna obrestna marža se je izboljšala z 2,7 % na 2,9 %. Na domačem, visoko konkurenčnem trgu je NLB d.d. ohranila obrestno maržo pri 2,4 %.

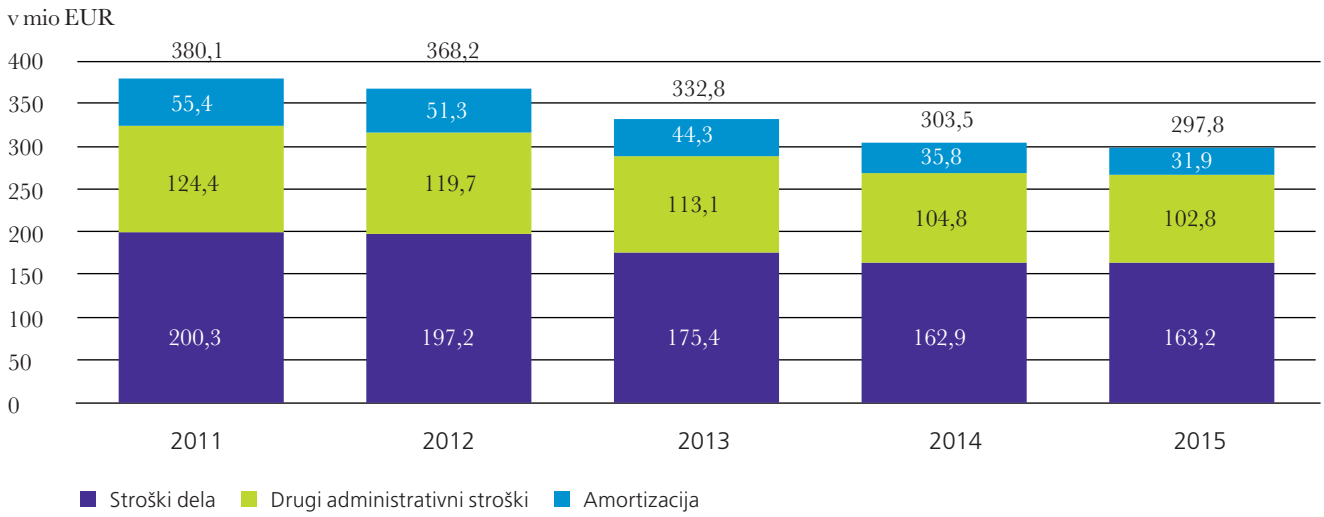
Neobrestni prihodki stabilni

Neto neobrestni prihodki so bil nižji zaradi manjšega obsega prodaje finančnih sredstev (v letu 2014 je pripomoglo uspešno dezinvestiranje kapitalskih naložb) in negativnih enkratnih učinkov, ki so nastali v letu 2015. V istem letu so nastali tudi dodatni stroški s prvim vplačilom v Enotni sklad za reševanje bank v znesku 4,3 mio EUR. Redni neto neobrestni prihodki (brez enkratnih dogodkov) so v letu 2015 porasli za 3,1 %.

Preglednica 14: Struktura čistih opravnin

v mio EUR	NLB d.d.			NLB Skupina		
	2015	**2014**	**Rast**	**2015**	**2014**	**Rast**
Plačilni promet	27,5	28,1	-2%	49,3	49,6	-1%
Kartično in bankomatsko poslovanje	19,7	20,7	-5%	24,0	25,2	-5%
Osnovni računi	31,6	32,8	-4%	39,7	40,1	-1%
Garancije	8,1	9,5	-14%	12,7	14,4	-11%
Investicijsko bančništvo	3,4	4,0	-12%	4,7	5,1	-7%
Skladi	4,2	2,8	53%	13,5	10,6	28%
Bančno zavarovalništvo	2,9	2,9	0%	2,9	2,9	0%
Ostalo	0,6	0,0	1068%	-8,0	-8,1	-1%
Čiste opravnine	**98,1**	**100,7**	**-3%**	**138,8**	**139,6**	**-1%**

Slika 21: Stroški NLB Skupine



Znižali smo stroške poslovanja

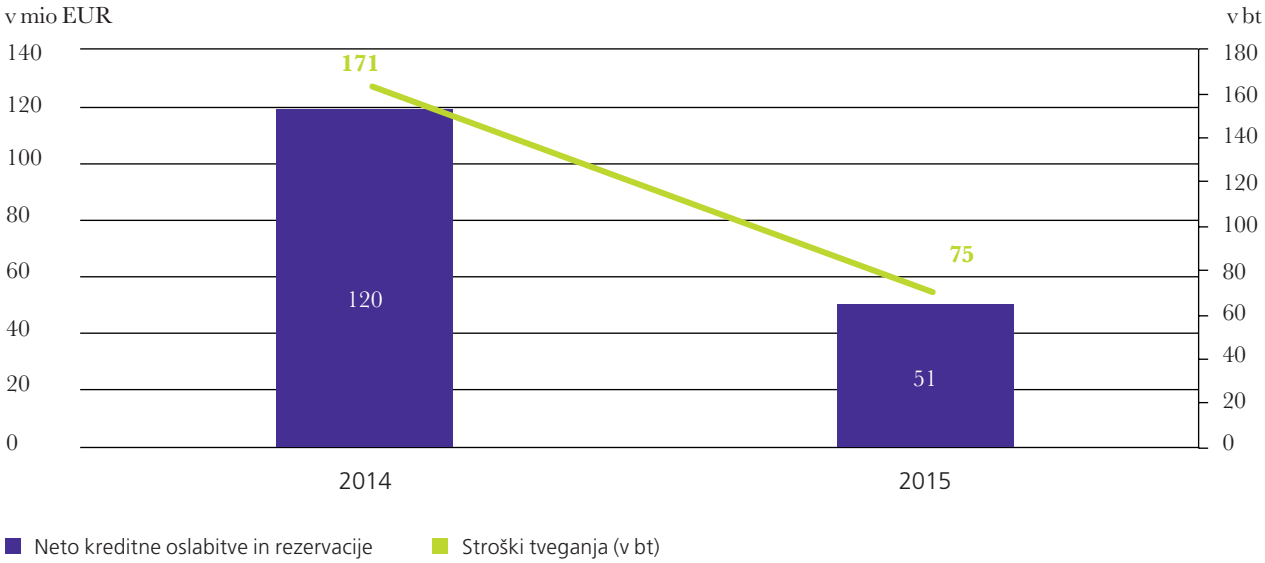
Trend zniževanja stroškov poslovanja NLB Skupine se je nadaljeval tudi v letu 2015. Stroške smo v primerjavi z letom 2014 znižali za 2 %. Delež stroškov v neto prihodkih NLB Skupine je znašal 61,6 %, brez upoštevanja enkratnih učinkov poslovanja pa 60,0 %.

Prihodnja prizadevanja bodo osredotočena na nadaljnje zniževanje sredstev v nestrateškem delu, ob hkratnem povečevanju investicij v nove pobude znotraj IT in prenovo naše mreže poslovalnic.

Nižje oslabitve in rezervacije

V NLB Skupini smo v letu 2015 oblikovali 83,1 mio EUR neto oslabitev in rezervacij, kar je 41 % manj kot v letu 2014. Oslabitve in rezervacije za kreditna tveganja so bile nižje za 58 %. To lahko pripišemo pozitivnim učinkom, ki smo jih dosegli z uspešnim prestrukturiranjem nekaterih večjih strank, uspešnim reševanjem slabih posojil in izboljšano strukturo kreditnega portfelja.

Slika 22: Gibanje kreditnih oslabitev in rezervacij ter stroškov tveganja



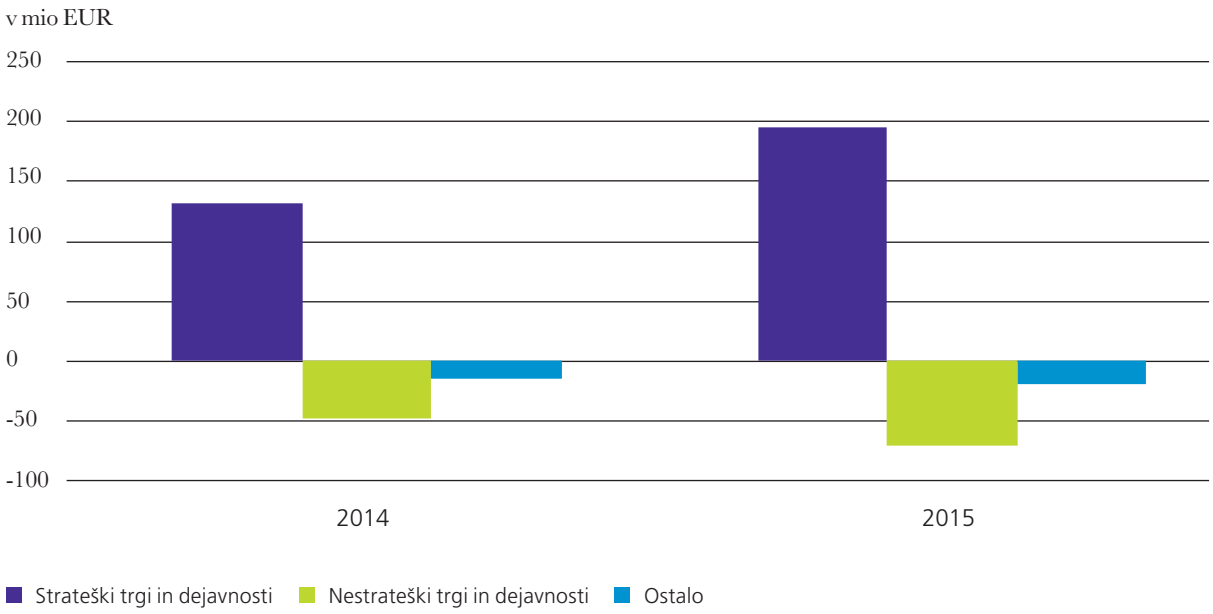
Strateški del NLB Skupine: višji prihodki in nižji stroški

Boljši rezultat poslovanja strateškega dela NLB Skupine smo dosegli z višjimi neto obrestnimi prihodki v višini 7,8 mio EUR, hkrati pa smo tudi znižali stroške za 4,5 mio EUR ter oslabitve in rezervacije za 49,6 mio EUR. Pripadajoči dobiček pridruženih družb in skupnih podvigov je znašal 4,5 mio EUR. Dobiček iz rednega poslovanja je znašal 195,7 mio EUR ali 49 % več v primerjavi z letom prej.

Nestrateški del NLB Skupine: nadzorovano zapiranje

V nestrateškem delu smo zaključili leto z izgubo kljub nižjim stroškom poslovanja ter manjšemu obsegu oblikovanih oslabitev in rezervacij, kar pa ni nadomestilo nižjih prihodkov segmenta v primerjavi z letom 2014, ko je k rezultatu pripomoglo uspešno dezinvestiranje lastniških vrednostnih papirjev. V primerjavi z letom 2014 so bili operativni stroški nižji za 10 %, oslabitve in rezervacije pa za 22 %. Med nestrateškimi članicami je vidno izboljšanje rednega poslovanja realizirano pri NLB Leasingu, Ljubljana, večina ostalih članic je poslovala z izgubo.

Slika 23: Rezultat poslovanja pred davki v strateškem in nestrateškem delu NLB Skupine



Izkaz finančnega položaja

Bilančna vsota se je v skladu s strategijo in cilji prestrukturiranja skupine ter splošnim trendom razdolževanja podjetij in še vedno šibkega povpraševanja tudi v letu 2015 zniževala in dosegla 11.822 mio EUR.

Zmanjšujemo portfelj nestrateških naložb

V letu 2015 smo v nestrateškem segmentu NLB Skupine zmanjšali sredstva za 18 % na 752 mio EUR. Nadaljevali smo z aktivnostmi dezinvestiranja vseh nestrateških članic, kar vključuje pospešeno zniževanje bilančnih vsot, intenzivno izterjavo, prodajo slabih posojil in druge možnosti dezinvestiranja.

Kapitalska ustreznost visoka

Trenutno veljavna kapitalska zakonodaja predpisuje tri kapitalske količnike, ki izražajo različno kakovost kapitala:

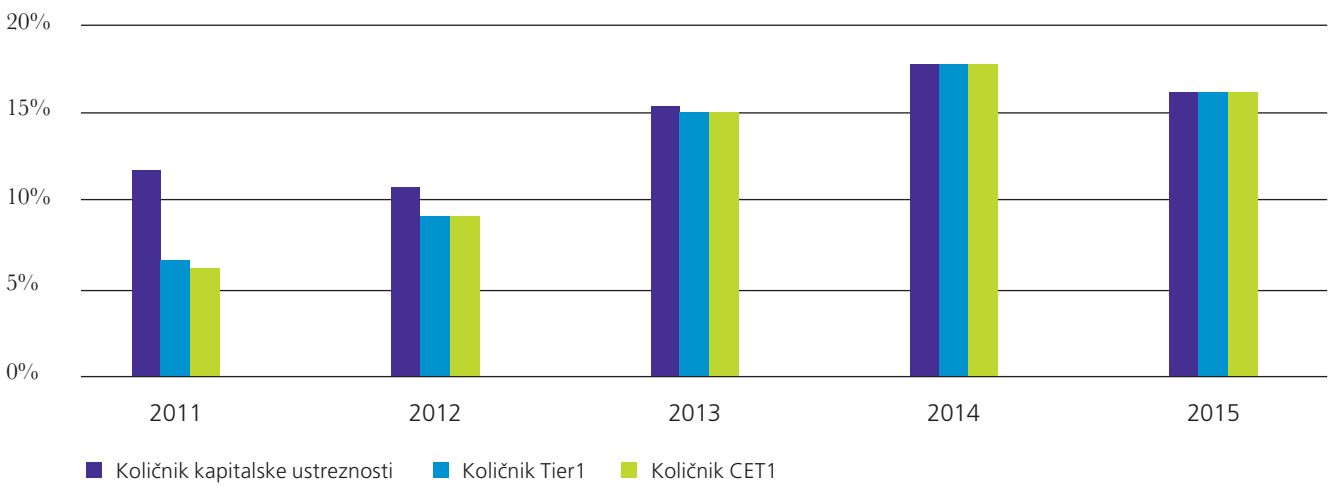
- količnik navadnega lastniškega kapitala (razmerje med navadnim kapitalom oz. CET1 in tveganju prilagojeno aktivo), katerega vrednost mora znašati vsaj 4,5 %;
- količnik temeljnega kapitala (razmerje med temeljnim kapitalom in tveganju prilagojeno aktivo), ki mora znašati vsaj 6 %;
- količnik skupnega kapitala (razmerje med celotnim kapitalom in tveganju prilagojeno aktivo), ki mora znašati vsaj 8 %.

Poleg omenjenih količnikov mora banka izpolnjevati dodatne zahteve s strani nadzornih institucij. V letu 2015 so bile objavljene tudi dodatne zahteve v obliki kapitalskih blažilnikov, t. j. pribitkov na zahtevane količnike, katerih nedoseganje pomeni omejitve v izplačilu dividend in ostalih razdelitev rezultata z namenom krepitve kapitalske baze. Za NLB Skupino je bil določen kapitalski blažilnik na nivoju ostalih sistemsko pomembnih bank in sicer v višini 1 % tveganju prilagojene aktive od leta 2019 naprej.

Kapital NLB d.d. in NLB Skupine je v letu 2015 sestavljen zgolj iz sestavin kapitala CET1, zaradi česar so tudi vsi trije kapitalski količniki enaki. Vsi trije količniki kapitalske ustreznosti za NLB Skupino so ob koncu leta 2015 znašali 16,2 % (1,4 odstotne točke manj kot konec leta 2014), za NLB d.d. pa 22,6 % (0,1 odstotne točke manj kot konec leta 2014). Znižanje kapitalske ustreznosti je predvsem posledica enkratnega povečanja tvegane aktive zaradi regulatornih sprememb na začetku leta 2015.

Kapitalska ustreznost NLB Skupine ostaja na ravni, ki izpolnjuje vse trenutne in tudi napovedane regulatorne kapitalske zahteve, vključno s kapitalskimi blažilniki in ostalimi trenutno znanimi zahtevami.

Slika 24: Količniki kapitalske ustreznosti



Preglednica 15: **Izkaz finančnega položaja NLB d.d. in NLB Skupine**

	NLB d.d.			NLB Skupina		
v mio EUR	**31. 12. 2015**	**31. 12. 2014**	**Sprememba**	**31. 12. 2015**	**31. 12. 2014**	**Sprememba**
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	496,8	434,4	14%	1.162,0	1.127,5	3%
Krediti bankam	345,2	159,3	117%	431,8	271,3	59%
Krediti nebančnemu sektorju	5.220,7	5.699,8	-8%	7.088,2	7.415,1	-4%
Bruto krediti	5.915,4	6.698,2	-12%	8.351,0	9.053,4	-8%
- gospodarstvo	3.063,0	3.727,1	-18%	4.282,3	4.942,1	-13%
- prebivalstvo	1.957,9	1.958,8	0%	3.050,8	2.958,0	3%
- država	585,0	393,2	49%	708,3	534,2	33%
- obveznice DUTB	309,6	619,1	-50%	309,6	619,1	-50%
Oslabitve	-694,7	-998,4	-30%	-1.262,8	-1.638,3	-23%
Finančna sredstva	2.086,7	2.037,9	2%	2.577,7	2.529,3	2%
- namenjena trgovanju	267,9	138,8	93%	267,4	138,2	93%
- razpoložljiva za prodajo, v posesti do zapadlosti, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	1.818,8	1.899,1	-4%	2.310,3	2.391,1	-3%
Dolgoročne naložbe v odvisne družbe, pridružene družbe in skupne podvige	353,1	352,7	0%	39,7	37,5	6%
Osnovna sredstva in naložbene nepremičnine	103,2	98,8	4%	301,2	256,6	17%
Neopredmetena sredstva	29,6	33,7	-12%	39,3	42,8	-8%
Druga sredstva	71,5	69,0	4%	181,7	229,3	-21%
Skupaj sredstva	**8.706,8**	**8.885,7**	**-2%**	**11.821,6**	**11.909,5**	**-1%**
Depoziti nebančnega sektorja	6.298,3	6.299,6	0%	9.025,6	8.948,5	1%
- gospodarstvo	1.416,0	1.312,2	8%	2.168,5	2.031,3	7%
- prebivalstvo	4.630,1	4.515,8	3%	6.493,5	6.336,9	2%
- država	252,1	471,6	-47%	363,6	580,3	-37%
Depoziti bank in centralnih bank	96,7	91,1	6%	58,0	62,3	-7%
Izdani vrednostni papirji	305,0	359,9	-15%	305,0	359,9	-15%
Krediti	536,1	677,1	-21%	671,3	851,4	-21%
Druge obveznosti	228,6	253,1	-10%	284,1	300,8	-6%
Podrejene obveznosti	0,0	0,0	-	27,3	17,3	58%
Kapital	1.242,2	1.204,9	3%	1.422,8	1.343,1	6%
Kapital manjšinskih lastnikov	-	-	-	27,6	26,2	5%
Skupaj obveznosti in kapital	**8.706,8**	**8.885,7**	**-2%**	**11.821,6**	**11.909,5**	**-1%**

Uspešno leto 2015 na strateških trgih

V NLB Skupini smo se v letu 2015 osredotočali na strateške segmente in tam ustvarili dobiček, višji kot leto prej. Hkrati smo na vseh segmentih optimizirali stroške, krepili strateške dejavnosti in se skladno s cilji umikali iz nestrateških naložb.

Preglednica 16: Rezultati poslovanja NLB Skupine po strateških in nestrateških trgih in dejavnostih

	2015							
v mio EUR	Strateški trgi in dejavnosti	Poslovanje s prebivalstvom v Sloveniji	Korporativno bančništvo v Sloveniji	Finančni trgi v Sloveniji	Strateški tuji trgi	Nestrateški trgi in dejavnosti	Ostalo	NLB Skupina
Čiste obresti	319,4	78,3	55,8	60,2	125,2	21,6	-0,8	340,2
Čisti neobrestni prihodki	155,3	72,5	29,4	12,7	40,7	-11,6	3,3	147,1
Skupaj čisti prihodki	**474,8**	**150,7**	**85,1**	**72,9**	**165,9**	**10,0**	**2,5**	**487,3**
Stroški skupaj	-256,5	-106,8	-44,0	-12,3	-93,4	-29,8	-15,4	-301,8
Izid pred oslabitvami in rezervacijami	**218,3**	**44,0**	**41,1**	**60,6**	**72,5**	**-19,8**	**-12,9**	**185,6**
Oslabitve in rezervacije	-27,0	-9,8	10,4	0,2	-27,8	-50,1	-6,0	-83,1
Drugi čisti dobički iz naložb v kapital odvisnih in pridruženih družb ter skupnih podvigov	4,5	4,5			0,0	-0,2		4,3
Rezultat pred davki	**195,7**	**38,7**	**51,5**	**60,9**	**44,7**	**-70,1**	**-18,9**	**106,8**
Davki iz dohodka								-11,4
Rezultat manjšinskih lastnikov	3,5				3,5			3,5
Rezultat po davkih								**91,9**
Sredstva segmenta	10.955,4	2.055,2	2.160,4	3.350,8	3.389,0	752,1	114,0	11.821,6
Obveznosti segmenta	10.182,6	4.906,7	1.193,7	1.139,7	2.942,5	114,1	74,6	10.371,2

Skladno s strateškimi usmeritvami NLB Skupine sodijo med strateške dejavnosti poslovanje s prebivalstvom v Sloveniji (poslovanje s prebivalstvom, upravljanje premoženja z družbo NLB Skladi, deleži v rezultatu skupaj obvladovane družbe NLB Vita ter pridruženih družb Skupna pokojninska družba in Bankart), korporativno bančništvo, finančni trgi v Sloveniji in strateški tuji trgi (poslovanje strateških družb v Bosni in Hercegovini, Črni gori, na Kosovu, v Makedoniji in Srbiji).

Nestrateški segment predstavlja poslovanje nestrateških odvisnih in pridruženih družb ter skupnih podvigov NLB Skupine ter nestrateški del portfelja NLB d.d. Druge dejavnosti (ostalo) zajemajo kategorije, katerih poslovni rezultati ne morejo biti dodeljeni posameznim segmentom. Poslovanje posameznih segmentov se spremlja do rezultata pred obdavčitvijo.

Skupno smo v segmentu strateških trgov in dejavnosti ustvarili 195,7 mio EUR dobička pred davki, kar je v primerjavi z letom 2014 za 64,3 mio EUR več. V primerjavi s predhodnim letom je rezultat segmenta bistveno boljši, predvsem zaradi nižje oblikovanih oslabitev in rezervacij, nižjih stroškov poslovanja ter višjih čistih prihodkov.

Izguba nestrateškega dela v višini 70,1 mio EUR je višja od izgube v predhodnem letu, v katerem je bila izvedena uspešna odprodaja dela nestrateških lastniških naložb. Sicer je segment izboljšal operativno poslovanje z nižjimi stroški ter nižjimi oblikovanimi oslabitvami in rezervacijami.

Prispevek posameznih strateških segmentov k rezultatu v letu 2015 je uravnotežen. Glede na predhodno leto sta poslovanje izboljšala predvsem korporativno bančništvo v Sloveniji in članice na tujih strateških trgih. Poslovanje posameznih segmentov sledi v nadaljevanju poročila.

	2014							
v mio EUR	**Strateški trgi in dejavnosti**	**Poslovanje s prebivalstvom v Sloveniji**	**Korporativno bančništvo v Sloveniji**	**Finančni trgi v Sloveniji**	**Strateški tuji trgi**	**Nestrateški trgi in dejavnosti**	**Ostalo**	**NLB Skupina**
Čiste obresti	311,6	82,9	59,2	65,8	103,7	19,2	-0,8	330,0
Čisti neobrestni prihodki	154,4	68,8	32,5	17,1	36,0	30,2	2,3	186,9
Skupaj čisti prihodki	**466,0**	**151,6**	**91,8**	**82,9**	**139,6**	**49,3**	**1,6**	**516,9**
Stroški skupaj	-261,0	-111,6	-45,0	-13,1	-91,5	-33,1	-15,0	-309,1
Izid pred oslabitvami in rezervacijami	**204,9**	**40,1**	**46,8**	**69,9**	**48,2**	**16,3**	**-13,4**	**207,8**
Oslabitve in rezervacije	-76,6	-7,1	-42,3	12,6	-39,8	-64,1	-0,7	-141,4
Drugi čisti dobički iz naložb v kapital odvisnih in pridruženih družb ter skupnih podvigov	3,1	3,1			0,0	-0,2		2,9
Rezultat pred davki	**131,4**	**36,1**	**4,5**	**82,5**	**8,3**	**-48,1**	**-14,1**	**69,2**
Davki iz dohodka								-4,1
Rezultat manjšinskih lastnikov	2,7				2,7			2,7
Rezultat po davkih								**62,3**
Sredstva segmenta	10.912,3	2.044,3	2.122,7	3.407,9	3.337,5	912,2	85,0	11.909,5
Obveznosti segmenta	10.357,8	4.778,3	1.022,1	1.673,9	2.883,5	124,0	58,5	10.540,2

Preglednica 17: Rezultat segmenta poslovanja s prebivalstvom v Sloveniji

v mio EUR

	2015	2014	Rast
Čiste obresti	78,3	82,9	-6%
Čisti neobrestni prihodki	72,5	68,8	5%
Skupaj čisti prihodki	**150,7**	**151,6**	**-1%**
Stroški skupaj	-106,8	-111,6	-4%
Izid pred oslabitvami in rezervacijami	**44,0**	**40,1**	**10%**
Oslabitve in rezervacije	-9,8	-7,1	38%
Drugi čisti dobički iz naložb v kapital odvisnih in pridruženih družb ter skupnih podvigov	4,5	3,1	44%
Rezultat pred davki	**38,7**	**36,1**	**7%**
Sredstva segmenta	2.055,2	2.044,3	1%
Obveznosti segmenta	4.906,7	4.778,3	3%

Segment poslovanja s prebivalstvom ostaja ključni steber poslovanja NLB Skupine. V tem segmentu smo v letu 2015 dosegli dobiček pred davki v višini 38,7 mio EUR. Doseženi rezultat je boljši predvsem na račun nižjih operativnih stroškov ter višjih neto neobrestnih prihodkov.

Čisti obrestni prihodki so se znižali za 6 % v primerjavi z letom 2014 predvsem zaradi nižjih obrestnih mer pri kreditnih poslih. Obseg bruto kreditov ostaja na ravni preteklega leta in dosega 1.959,0 mio EUR. Obseg depozitov se je povečal za 126,1 mio EUR oziroma za 2,6 % in je znašal 4.901,8 mio EUR.

Prispevek strateških pridruženih članic in skupnih podvigov k rezultatu skupine je pozitiven v višini 4,5 mio EUR.

Preglednica 18: Rezultat segmenta korporativnega bančništva v Sloveniji

v mio EUR

	2015	2014	Rast
Čiste obresti	55,8	59,2	-6%
Čisti neobrestni prihodki	29,4	32,5	-10%
Skupaj čisti prihodki	**85,1**	**91,8**	**-7%**
Stroški skupaj	-44,0	-45,0	-2%
Izid pred oslabitvami in rezervacijami	**41,1**	**46,8**	**-12%**
Oslabitve in rezervacije	10,4	-42,3	-
Rezultat pred davki	**51,5**	**4,5**	**1049%**
Sredstva segmenta	2.160,4	2.122,7	2%
Obveznosti segmenta	1.193,7	1.022,1	17%

V segmentu korporativnega bančništva se v rezultatih leta 2015 zrcalijo neugodne makroekonomske razmere, nadaljevanje razdolževanja podjetij segmenta in hkrati zelo omejene investicijske dejavnosti v tem segmentu.

V letu 2015 je segment korporativnega bančništva v Sloveniji dosegel dobiček pred davki v višini 51,5 mio EUR.

Obseg depozitov se je v primerjavi s predhodnim letom povečal za 176,6 mio EUR oziroma za 17,7 % in znaša 1.174,0 mio EUR. Obseg bruto kreditov se je zmanjšal za 81,8 mio EUR oziroma 3,3 % glede na predhodno leto in znaša 2.429,2 mio EUR.

V letu 2015 je bilo neto sproščenih 10,4 mio EUR oslabitev in rezervacij zaradi poplačil večjih kreditov.

Preglednica 19: Rezultat segmenta finančnih trgov v Sloveniji

v mio EUR

	2015	2014	Rast
Čiste obresti	60,2	65,8	-9%
Čisti neobrestni prihodki	12,7	17,1	-26%
Skupaj čisti prihodki	**72,9**	**82,9**	**-12%**
Stroški skupaj	-12,3	-13,1	-6%
Izid pred oslabitvami in rezervacijami	**60,6**	**69,9**	**-13%**
Oslabitve in rezervacije	0,2	12,6	-98%
Rezultat pred davki	**60,9**	**82,5**	**-26%**
Sredstva segmenta	3.350,8	3.407,9	-2%
Obveznosti segmenta	1.139,7	1.673,9	-32%

Pri poslovanju na finančnih trgih se kažejo pritiski, ki so posledica nižanja obrestnih mer in nižje donosnosti na mednarodnih trgih obveznic.

Ta segment vključuje prihodke iz naslova likvidnostnih rezerv in presežke prenosa sredstev transfernih cen v druge poslovne segmente v Sloveniji. Nadalje rezultat vključuje provizije, ustvarjene iz naslova investicijskega bančništva in skrbniških storitev.

Preglednica 20: Rezultat segmenta strateških tujih trgov

v mio EUR

	2015	2014	Rast
Čiste obresti	125,2	103,7	21%
Čisti neobrestni prihodki	40,7	36,0	13%
Skupaj čisti prihodki	**165,9**	**139,6**	**19%**
Stroški skupaj	-93,4	-91,5	2%
Izid pred oslabitvami in rezervacijami	**72,5**	**48,2**	**51%**
Oslabitve in rezervacije	-27,8	-39,8	-30%
Rezultat pred davki	**44,7**	**8,3**	**437%**
od tega rezultat manjšinskih lastnikov	3,5	2,7	27%
Sredstva segmenta	3.389,0	3.337,5	2%
Obveznosti segmenta	2.942,5	2.883,5	2%

Naše strateške družbe na trgih JV Evrope so v letu 2015 poslovale dobičkonosno. Bančne članice v tem segmentu so povečale delež v skupnem dobičku NLB Skupine.

Segment strateških tujih trgov je leto 2015 zaključil z dobičkom pred davki, ki vključuje rezultat manjšinskih lastnikov, v višini 44,7 mio EUR. Rezultat poslovanja se je glede na predhodno leto izboljšal predvsem zaradi višjih prihodkov ter nižjih oslabitev in rezervacij.

Preglednica 21: Rezultat segmenta nestrateških trgov in dejavnosti

v mio EUR

	2015	2014	Rast
Čiste obresti	21,6	19,2	13%
Čisti neobrestni prihodki	-11,6	30,2	-138%
Skupaj čisti prihodki	**10,0**	**49,3**	**-80%**
Stroški skupaj	-29,8	-33,1	-10%
Izid pred oslabitvami in rezervacijami	**-19,8**	**16,3**	**-222%**
Oslabitve in rezervacije	-50,1	-64,1	-22%
Drugi čisti dobički iz naložb v kapital odvisnih in pridruženih družb ter skupnih podvigov	-0,2	-0,2	-26%
Rezultat pred davki	**-70,1**	**-48,1**	**46%**
Sredstva segmenta	752,1	912,2	-18%
Obveznosti segmenta	114,1	124,0	-8%

Skladno s strategijo NLB Skupine zmanjšujemo obseg poslovanja v nestrateškem segmentu, kar se je odrazilo na nižjih stroških poslovanja ter nižjem obsegu oblikovanih oslabitev in rezervacij v primerjavi s predhodnim letom. Kljub temu smo v letu 2015 v tem delu poslovali z izgubo v višini 70,1 mio EUR. Medtem ko so na rezultat leta 2014 vplivali pozitivni učinki prodaje nestrateških lastniških naložb, je bila v letu 2015 zabeležena enkratna izguba zaradi nenadne spremembe menjalnega tečaja švicarskega franka.

Korporativno upravljanje

Skupščina banke

Delničarji uresničujejo svoje pravice v zadevah banke na skupščini banke. Stoodstotni delničar NLB d.d. je Republika Slovenija, ki jo v delu skupščine zastopa Slovenski državni holding d.d.

Skupščina banke sprejema odločitve skladno z zakonodajo in statutom banke. Skupščina banke ima pristojnosti, kot jih določajo Zakon o gospodarskih družbah, Zakon o bančništvu in Statut NLB d.d. Med odločitve skupščine banke sodijo med drugim sprejetje in spremembe Statuta, uporaba bilančnega dobička, podelitev razrešnice upravi in nadzornemu svetu, spremembe osnovnega kapitala banke, imenovanje in razreševanje članov nadzornega sveta, nagrajevanje in udeležba pri dobičku za člane nadzornega sveta in uprave ter zaposlenih, letni okviri in značilnosti izdaj vrednostnih papirjev, zamenljivih v delnice, in lastniških vrednostnih papirjev banke.

25. redna skupščina delničarjev NLB d.d. je potekala 22. 6. 2015. Udeleženci so se seznanili z Letnim poročilom NLB Skupine 2014 in skladno z zavezami, ki jih je Republika Slovenija podala Evropski komisiji, potrdili, da bilančni dobiček v višini 81,5 mio EUR ostane nerazporejen.

Upravi in nadzornemu svetu NLB d.d. je skupščina delničarjev podelila razrešnico za poslovno leto 2014. Za nadomestnega člana Nadzornega sveta NLB d.d. je bil izvoljen Andreas Klingen.

Skupščina banke je sprejela tudi spremembe in dopolnitve Statuta NLB d.d., določila sejnine članom nadzornega sveta in njegovih komisij ter skladno z ZBan-2 prvič imenovala revizorja NLB d.d. za obdobje treh poslovnih let (2015, 2016 in 2017). Izbrana je bila družba Ernst & Young d.o.o., Ljubljana.

Korporativno upravljanje NLB Skupine

NLB d.d. kot nadrejena banka v NLB Skupini upravlja in nadzoruje članice NLB Skupine skladno z zakonodajo Republike Slovenije in zakonodajami držav, v katerih delujejo članice NLB Skupine, hkrati pa upošteva interna pravila ter določila, ki izhajajo iz zavez Evropske komisije in regulative Evropske centralne banke.

Vloge, pristojnosti in odgovornosti posameznih organov in organizacijskih enot ter zagotavljanje njihovega enotnega delovanja, s ciljem uresničevati poslovne cilje, celovito ureja Politika upravljanja in nadzora NLB Skupine. V banki sta za te naloge pristojna Sektor za upravljanje NLB Skupine in Sektor za nestrateške lastniške naložbe.

NLB Skupino upravljamo:
a) skladno s temeljnimi korporacijskimi pravili prek organov članic NLB Skupine:

- z glasovanjem na skupščinah članic NLB Skupine
- s predlogi za imenovanje vodstev članic NLB Skupine
- s predlogi za imenovanje predstavnikov NLB d.d. v nadzorne organe
- z izvajanjem nadzora prek nadzornih organov članic NLB Skupine
- s sodelovanjem predstavnikov NLB d.d. v različnih odborih in komisijah članic NLB Skupine;

b) z mehanizmi, ki zagotavljajo učinkovit poslovni nadzor po vseh poslovnih področjih, harmonizacijo standardov poslovanja ter medsebojno informiranje članic NLB Skupine po poslovnih področjih (oziroma po t. i. principu »business line«);

c) z dodatnim nadzorom članic NLB Skupine, ki ga izvajajo Center notranje revizije NLB d.d., Center za skladnost poslovanja in krepitev integritete NLB d.d. in zunanji nadzorniki (Evropska centralna banka, Banka Slovenije, zunanji revizorji, lokalni regulatorji).

V letu 2015 smo nadgradili koncept korporativnega upravljanja NLB Skupine in okrepili vlogo članov uprave NLB d.d. ter vodstev članic NLB Skupine. Vzpostavili smo tudi ciljne sestave nadzornih organov članic NLB Skupine, optimizirali delovanje nadzornih organov ter poenostavili poročanje in standarde na področju harmonizacije poslovanja.

Pristojnosti organov družbe, statut in drugi podatki o upravljanju družbe na spletu: www.nlb.si/upravljanje-druzbe.

Nadzorni svet

Naš najvišji cilj so trdnost in sledenje strateškim usmeritvam ter zaupanje lastnika in poslovnih partnerjev v delovanje banke. Zato pozorno spremljamo in nadzorujemo njeno vodenje in poslovanje.

Nadzorni svet NLB d.d. opravlja svoje naloge skladno z določili zakonov, ki urejajo poslovanje bank in gospodarskih družb, ter Statutom NLB d.d.

Nadzorni svet je imel v letu 2015 sedem članov, ki jih imenuje in razrešuje skupščina banke izmed oseb, ki jih predlagajo delničarji ali nadzorni svet. Najmanj dve tretjini članov nadzornega sveta morajo biti neodvisni strokovnjaki. Gre za osebe, ki niso zaposlene in v zadnjih 24 mesecih niso bile zaposlene s strani Vlade Republike Slovenije oz. niso opravljale vodilne ali vodstvene funkcije v političnih strankah v Republiki Sloveniji.

Na 25. redni skupščini delničarjev NLB d.d. 22. 6. 2015 je bil za nadomestnega člana za štiriletni mandat imenovan Andreas Klingen. Peter Groznik je dne 18. 8. 2015 podal odstopno izjavo z mesta člana Nadzornega sveta NLB d.d. Tako je na dan 31. 12. 2015 Nadzorni svet NLB d.d. štel šest članov. Na 26. redni skupščini delničarjev dne 10. 2. 2016 pa je bil, zaradi širšega obsega nalog in pričakovanj Evropske centralne banke, razširjen na devet članov.

Nadzorni svet banke daje v skladu z dvotirnim sistemom upravljanja banke in pristojnostmi za nadzor nad upravo med drugim soglasje upravi banke pri določanju poslovne politike in finančnega načrta banke, organizaciji sistema notranjih kontrol, okvirnega letnega programa dela notranje revizije, izvajanju vseh finančnih poslov (npr. izdaji lastnih vrednostnih papirjev, kapitalski udeležbi v družbah in drugih pravnih osebah), hkrati pa tudi nadzira delovanje notranje revizije. Nadzorni svet ravna v skladu z najvišjimi etičnimi standardi upravljanja, upoštevajoč preprečevanje nasprotja interesov.

Gorazd Podbevšek
predsednik do 10. 2. 2016

Mandat: 2013–2016

Izobrazba:
- univerzitetni diplomirani pravnik (Pravna fakulteta Univerze v Ljubljani), specializiran za korporacijsko pravo in korporativno upravljanje

Kariera:
- od februarja 2009 direktor družbe RMG, pravno svetovanje in korporativno upravljanje, d.o.o.
- december 2000 do februar 2009 zaposlen v Socius d.d., Ljubljana

Druge pomembne funkcije in dosežki:
- predsednik strokovnega sveta Združenja članov nadzornih svetov, član programskega sveta Združenja članov nadzornih svetov in član Komisije za oblikovanje politik Evropske konfederacije združenja direktorjev
- predsednik upravnega odbora družbe SŽ - ŽGP Ljubljana d.d.
- deluje zlasti na področju statusnih in kapitalskih preoblikovanj družb, urejanja korporativnega upravljanja družb in skupin ter svetovanja na področju korporacijskega prava
- sodeloval pri pripravi zakonodaje s področja upravljanja družb v državni lasti in mnogih avtonomnih virov korporativnega upravljanja

Članstvo v komisijah nadzornega sveta:

KP (namestnik predsednika)
KI (namestnik predsednika)

Miha Košak
namestnik predsednika do 10. 2. 2016

Mandat: 2013–2016

Izobrazba:
- magisterij iz programa Ekonomija Evropske skupnosti (Univerza Exeter), MBA (Univerza Bocconi)
- univerzitetna diploma iz ekonomije, smer Mednarodno trgovanje in razvoj (London School of Economics and Political Science

Kariera:
- neodvisni svetovalec; do junija 2014 izvršni direktor v podjetju VTB Capital, odgovoren za upravljanje in razvoj skupine na območju srednje in vzhodne Evrope
- direktor številnih vodilnih svetovnih finančnih ustanov, med drugim Barclays de Zoete Wedd, Credit Suisse First Boston, UBS Investment Bank in Citigroup Global Markets

Druge pomembne funkcije in dosežki:
- več kot 20 let izkušenj na področju mednarodnih bančnih praks – poslovanje s podjetji, investicijsko bančništvo, finančno svetovanje in financiranje podjetij, kapitalski trgi, upravljanje premoženja; vodil in sodeloval je pri številnih pomembnih združitvah in prevzemih ter zbiranju kapitala v najrazličnejših sektorjih na območju Evrope, Srednjega vzhoda in Afrike (EMEA) ter Azije, med drugim tudi v sektorju finančnih ustanov

Članstvo v komisijah nadzornega sveta:

KS (predsednik)
KT
KP
KI

Peter Groznik je 18. 8. 2015 podal odstopno izjavo z mesta člana Nadzornega sveta NLB d.d. Članstvo v nadzornem svetu in Komisiji za tveganja je prenehalo 27. 8. 2015, 3. 7. 2015 je odstopil kot član Komisije za revizijo.

Andreas Klingen je bil izvoljen za nadomestnega člana nadzornega sveta na 25. redni skupščini delničarjev NLB d.d. 22. 6. 2015. Član Komisije za revizijo je od 3. 7. 2015, član Komisije za strategijo in razvoj pa od 30. 10. 2015.

Do 15. 5. 2015 je bil zunanji neodvisni strokovnjak Komisije za revizijo Ladislav Hornan, nato je bil razrešen skladno z določili ZBan-2.

Sergeja Slapničar je bila članica Komisije za prejemke in imenovanja do 23. 1. 2015.

Uroš Ivanc je bil član Komisije za strategijo in razvoj do 10. 4. 2015.

Skladno z ZBan-2 se je 8. 5. 2015 Komisija za prejemke in imenovanja razdelila na Komisijo za prejemke in Komisijo za imenovanja.

Tit A. Erker
član

Mandat: 2013–2017

Izobrazba:
- magisterij iz ekonomije s specializiranjem na področju monetarne ekonomije in teorije iger (Univerza Bocconi)
- dodiplomski študij (Ekonomska fakulteta Univerze v Ljubljani in Univerza v Amsterdamu).

Kariera:
- od avgusta 2015 zaposlen v Abu Dhabi Investment Authority
- od leta 2006 zaposlen v podjetju BP v Londonu, najprej kot izvršni pomočnik v ekonomskem oddelku skupine, nato pa od leta 2009 v Južni Afriki kot direktor planiranja in kontrolinga. Leta 2013 se je vrnil v London kot direktor na področju strateškega kadrovanja skupine BP
- pred tem deloval v Pozavarovalnici Sava v oddelku za strategijo in finance, sočasno asistent za monetarno ekonomijo na Ekonomski fakulteti Univerze v Ljubljani
- karierno pot začel v svetovalnem podjetju McKinsey & Company

Druge pomembne funkcije in dosežki:
- Član Odbora za poslovna tveganja in finančna zagotovila v BP v Južni Afriki

Članstvo v komisijah nadzornega sveta:
KS (namestnik predsednika)
KP (predsednik)
KI (predsednik)

Uroš Ivanc
član

Mandat: 2013–2017

Izobrazba:
- magisterij iz poslovodenja in organizacije - MScBA v okviru IMB študija (Ekonomska fakulteta Univerze v Ljubljani)
- od leta 2004 naziv CFA, Chartered Financial Analyst (CFA Institute)

Kariera:
- od julija 2014 član uprave v Zavarovalnici Triglav, zadolžen za področji računovodstvo in finance ter štabno službo Služba za upravljanje z nepremičninami
- pred tem več kot 8 let v Skupini Triglav opravljal delo izvršnega direktorja za finance
- leta 2008 začasno za obdobje 5 mesecev opravljal funkcijo generalnega direktorja družbe Slovenijales, d.d.
- od 2007 do 2012 upravljalec pokojninskega sklada Skupine Triglav v Republiki Srbiji
- izkušnje na vodilnih delovnih mestih začel pridobivati leta 2004 kot vodja korporativnih financ

Druge pomembne funkcije in dosežki:
- trenutno član upravnega odbora družbe Triglav INT d.d. ter član nadzornega sveta sklada v prostovoljni likvidaciji Adriatic Fund B.V. Nizozemska
- od leta 2005 je član številnih nadzornih svetov družb v Skupini Triglav in zunaj nje (Triglav Skladi, d.o.o.; Lovčen Osiguranje, a.d., Podgorica; Triglav Osiguranje, a.d.o. Beograd; Triglav Osiguruvanje, a.d. Skopje; Skupna pokojninska družba d.d., in druge)
- predsednik društva CFA Slovenija

Članstvo v komisijah nadzornega sveta:
KR (namestnik predsednice do februarja 2016)
KT (predsednik)

Kratice komisij nadzornega sveta: KR Komisija za revizijo, KT Komisija za tveganja, KS Komisija za strategijo in razvoj, KP Komisija za prejemke, KI Komisija za imenovanja.

Andreas Klingen
član

Mandat: 2015–2019

Izobrazba:
- zaključil študij MBA na Rotterdam School of Management, Rotterdam, Nizozemska
- magisterij iz fizike na Technische Universität, Freie Universität, Berlin, Nemčija

Kariera:
- od 2014 bančni svetovalec, podjetnik, Berlin, Nemčija (zadolžen za področje Srednje in Vzhodne Evrope ter Skupnosti neodvisnih držav)
- od 2010 do 2013 namestnik predsednika uprave, finančni direktor, vodja zakladništva in korporativnega bančništva v PC Erste Bank, Kijev, Ukrajina
- od 2005 do 2010 vodja strateškega razvoja skupine v Erste Group Bank, Dunaj, Avstrija
- od 1998 do 2005 višji podpredsednik, Investicijsko bančništvo, skupina finančnih inštitucij v JP Morgan, London, Združeno Kraljestvo
- od leta 1993 do 1998 sodelavec v Lazard, Frankfurt/Pariz/London

Druge pomembne funkcije in dosežki:
- od novembra 2014 član odbora direktorjev Komercialne banke Beograd a.d.
- v obdobju od 2013 – 2015 je bil član nadzornih organov številnih bank v Slovaški Republiki, na Hrvaškem, v Srbiji, Ukrajini, Avstriji, na Madžarskem, v Češki Republiki, Rusiji
- izredni profesor bbw Hochschule, Berlin, Nemčija

Članstvo v komisijah nadzornega sveta:
KR
KS

Sergeja Slapničar
članica

Mandat: 2013–2017

Izobrazba:
- doktorat znanosti leta 2001 (Ekonomska fakulteta Univerze v Ljubljani)
- med magistrskim, doktorskim in postdoktorskim študijem izpopolnjevanje na Univerzi v Bristolu, Univerzi v Glasgowu in na London School of Economics

Kariera:
- izredna profesorica na Ekonomski fakulteti Univerze v Ljubljani, na dodiplomskem in podiplomskem študiju predava predmet s področja finančnega računovodstva in finančne analize
- od leta 2007 do leta 2013 predstojnica katedre za računovodstvo in revizijo ter vodja podiplomskega študija

Druge pomembne funkcije in dosežki:
- raziskovalno se ukvarja s korporativnim upravljanjem, računovodskim poročanjem ter vplivi nagrajevanja managerjev na njihove odločitve; objavila številna znanstvena in strokovna dela v priznanih tujih in domačih revijah
- članica evropskega in ameriškega akademskega računovodskega združenja
- od leta 2010 do 2015 članica nadzornega sveta Krke d.d., od 2008 do 2010 članica Sveta Agencije za javni nadzor nad revidiranjem, od leta 2008 predsednica poravnalnega odbora za preizkuse menjalnih razmerij pri lastniškem preoblikovanju družb
- predavateljica na poslovnih izobraževanjih na Centru poslovne odličnosti Ekonomske fakultete, pri Združenju nadzornikov Slovenije, Združenju bank in SIQ

Članstvo v komisijah nadzornega sveta:
KR (predsednica)
KT

Komisije nadzornega sveta banke

Nadzorni svet banke imenuje komisije, ki pripravljajo predloge sklepov nadzornega sveta banke, skrbijo za njihovo uresničitev in opravljajo druge strokovne naloge. V banki je ob koncu leta 2015 delovalo pet komisij.

- **Komisija za revizijo** spremlja in pripravlja predloge sklepov za nadzorni svet s področja računovodskega poročanja, notranje kontrole in obvladovanja tveganj, notranje revizije, skladnosti poslovanja in zunanje revizije ter nadzoruje izvrševanje ukrepov regulatorja. Število sestankov v letu 2015: 7.

- **Komisija za tveganja** spremlja in pripravlja predloge sklepov za nadzorni svet za vsa področja tveganja, relevantna za poslovanje banke. Svetuje glede sedanje in prihodnje nagnjenosti banke k prevzemanju tveganj in glede strategije upravljanja tveganj, pomaga pri izvajanju nadzora nad višjim vodstvom glede izvajanja strategije upravljanja tveganj. Število sestankov v letu 2015: 5.

- **Komisija za strategijo in razvoj** spremlja vprašanja strateških usmeritev in razvoja banke in skupine, obravnava, spremlja in vrednoti celoviti srednje- in dolgoročni strateški načrt NLB d.d. in NLB Skupine, pomembnejše sestavne dele strateškega in razvojnega načrta, obravnava primernost organiziranosti NLB d.d. in NLB Skupine, odprodaje in nakupe poslovnih deležev v NLB Skupini s strateškega vidika ter obravnava letne finančne in poslovne načrte ter proračun NLB d.d. in NLB Skupine. Število sestankov v letu 2015: 2.

- **Komisija za imenovanja** pripravlja predloge sklepov za nadzorni svet na področjih imenovanja in razreševanja članov uprave, priporoči Skupščini banke kandidate za člane nadzornega sveta, priporoči nadzornemu svetu razrešitev članov uprave in nadzornega sveta, pripravi vsebino individualnih pogodb predsednika in članov uprave, oceni uspešnost delovanja uprave in nadzornega sveta ter oceni znanje, veščine in izkušnje posameznih članov uprave in nadzornega sveta ter organa kot celote. Komisija predlaga spremembe politike uprave glede izbire in imenovanja primernih kandidatov za člane višjega vodstva banke. Število sestankov v letu 2015: 2.*

- **Komisija za prejemke** izvaja strokovne in neodvisne ocene politik in praks prejemkov in daje pobude glede politike prejemkov zaposlenih, ki vplivajo na upravljanje tveganj banke, kapitala in likvidnosti banke, pripravlja predloge odločitev za nadzorni svet v zvezi s prejemki, nadzoruje prejemke višjega vodstva, ki opravljajo funkcije upravljanja tveganj in zagotavljanja skladnosti poslovanja. Število sestankov v letu 2015: 1.

Stroški delovanja Nadzornega sveta NLB d.d.

Z opravljanjem funkcije povezani stroški nadzornega sveta so v letu 2015 znašali 295.950 EUR, od tega sejnine (44.927 EUR), plačilo za opravljanje funkcije (160.556 EUR) ter povračila stroškov (90.467 EUR). Med ostalimi stroški največji del stroškov predstavljajo prevajalske storitve (36.333 EUR), manjši del stroškov še tiskarske storitve (28.426 EUR), transportne storitve in potni stroški (2.904 EUR) ter drugi stroški (126.183 EUR), skupaj torej 193.846 EUR.

* Do 8. 5. 2015, ko je bila skladno z ZBan-2 razdeljena na dve ločeni komisiji, je delovala Komisija za prejemke in imenovanja. Število sestankov v formalni sestavi v 2015 pred delitvijo: 3.

Uprava banke

Zavedamo se naših nalog pri vodenju in predstavljanju banke. Njeno poslovanje usmerjamo tako, da bo še uspešnejša ne le danes, ampak tudi jutri. Delujemo odgovorno do družbe, njenih deležnikov in strank, izpolnjujemo obljube in dosegamo cilje.

Archibald Kremser
član uprave

Uprava NLB d.d. vodi, predstavlja in zastopa banko samostojno in na lastno odgovornost, za kar ima vsa pooblastila skladno z zakonom in statutom banke. Odločitve iz pristojnosti uprave banke sprejemajo člani uprave banke praviloma soglasno, če soglasja ni ali pa če s statutom ni določeno drugače, pa z večino oddanih glasov. V primeru enakega števila glasov je odločilen glas predsednika uprave banke.

Predsednika in člane uprave imenuje za obdobje petih let nadzorni svet banke. Ta jih lahko tudi razrešuje. Pri izbiri sledi ne le zakonskim pogojem, ampak tudi internim aktom ter priporočenim nacionalnim in evropskim smernicam dobre prakse. Vsak član uprave mora ustrezati strokovnemu profilu, pripravljenemu pred postopkom izbire.

Blaž Brodnjak
namestnik predsednika uprave

Andreas Burkhardt
član uprave

Janko Medja
predsednik do 5. 2. 2016

Mandat: 2012–2016

Izobrazba:
- v letu 2005 zaključil študij MBA (IEDC, Poslovna šola Bled)
- diplomiral leta 1997 (Ekonomska fakulteta Univerze v Ljubljani)

Kariera:
- leta 2012 predsednik nadzornega sveta NLB d.d.
- 2008 do 2012 član uprave UniCredit banke Slovenija
- 2004 do 2008 direktor divizije korporativnega bančništva UniCredit banke Slovenija

Druge pomembne funkcije in dosežki:
- prejemnik priznanja Banke Slovenije za diplomsko delo "Kakovost v bančništvu"
- leta 2011 prejemnik priznanja "Mladi manager leta" Združenja manager
- leta 2014 prejemnik priznanja "IEDC Alumni Achivement Award" na predlog članov Alumni IEDC Poslovne šole Bled in po odločitvi mednarodne komisije

Neposredna odgovornost:
Štabno področje banke:
- Center notranje revizije
- Center za skladnost poslovanja in krepitev integritete
- Center za pravne zadeve in sekretariat
- Center za korporativno komuniciranje in strategijo
- Sektor za upravljanje s kadri in razvoj organizacije
- Sektor za upravljanje NLB Skupine

Pomembne funkcije zunaj NLB d.d.
- član nadzornega sveta:
  Združenje bank Slovenije
- Predsednik nadzornega odbora:
  NLB Tutunska banka, Skopje
- Predsednik upravnega odbora:
  NLB Banka, Priština
- Član sveta guvernerjev:
  AmCham

Blaž Brodnjak
namestnik predsednika

Mandat: 2012–2017

Izobrazba:
- v letu 2009 zaključil študij MBA (IEDC, Poslovna šola Bled)
- diplomiral leta 1998 (Ekonomska fakulteta Univerze v Ljubljani)

Kariera:
- 2010 do 2012 deloval kot vodja divizije (B-1) za poslovanje z gospodarskimi družbami in javnim sektorjem v skupini Hypo Alpe-Adria v Celovcu
- 2009 do 2010 pooblaščenec uprave Zavarovalnice Triglav
- 2005 do 2009 član uprave Bawag banke
- 2004 do 2005 vodja poslovanja z gospodarskimi družbami v Raiffeisen Krekovi banki

Druge pomembne funkcije in dosežki:
- kot predsednik ali član deloval v nadzornih svetih desetih bančnih, dveh zavarovalnih in ene proizvodne družbe

Neposredna odgovornost:
Bančništvo na drobno in privatno bančništvo ter
Korporativno bančništvo:
- Sektor za upravljanje odnosov s strankami in tržno komuniciranje
- Sektor za upravljanje ponudbe
- Sektor za spremljanje uspešnosti prodaje
- Sektor za mala podjetja
- Poslovanje s ključnimi komitenti
- Poslovanje s srednje velikimi podjetji
- Sektor za trgovinsko bančništvo
- Sektor za privatno bančništvo
- Poslovna mreža

Pomembne funkcije zunaj NLB d.d.
- Predsednik nadzornega odbora:
  NLB Banka, Sarajevo
  NLB Banka, Banja Luka
- Član upravnega odbora:
  NLB Banka, Beograd

Andreas Burkhardt
član

Mandat: 2013–2018

Izobrazba:
- leta 1999 pridobil magistrski naziv MBA (Univerza v Daytonu)
- diplomiral leta 1998 (Univerza v Augsburgu) in zaključil tudi specializacijo na področju računovodstva in managementa.

Kariera:
- 2012 do 2013 kot svetovalec področja za tveganja opravljal različne naloge, med drugim vodje upravljanja s tveganji v banki Volksbank na Madžarskem, predvsem pri nadgradnji in racionalizaciji postopkov izterjave in prestrukturiranja podjetij
- 2010 do 2011 član uprave v banki Volksbank v Romuniji, odgovoren za področje financ ter prestrukturiranje in izterjavo
- 2003 do 2009 član uprave v banki Volksbank BiH v Sarajevu, odgovoren za finančni del poslovanja in tveganja, pred tem od leta 2000 zaposlen na drugih funkcijah v okviru te banke

Druge pomembne funkcije in dosežki:
- 15-letne izkušnje na področju bančništva, predvsem na območju srednje Evrope

Neposredna odgovornost:
Področje tveganj:
- Sektor za tveganja
- Sektor za kreditne analize pravnih in fizičnih oseb
- Sektor za vrednotenje in kontrolo
- Sektor za prestrukturiranje
- Sektor za upravljanje problematičnih naložb
- Sektor za nestrateška podjetja

Pomembne funkcije zunaj NLB d.d.
- Predsednik odbora direktorjev:
  NLB Banka, Podgorica
- Član nadzornega odbora:
  NLB Banka, Sarajevo
  NLB Banka, Banja Luka

Archibald Kremser
član

Mandat: 2013–2018

Izobrazba:
- leta 2004 zaključil študij MBA (mednarodna poslovna šola INSEAD, Francija), specializiran za upravljanje bank in podjetniško financiranje
- diplomiral leta 1997 (Univerza za tehnologijo na Dunaju)

Kariera:
- osem let delal na vodstvenih položajih v skupini Kommunalkredit Austria Group (v lasti Dexia SA in Volksbanken Austria AG)
- 2011 do 2013 nadziral prizadevanja, da bi Kommunalkredit Austria ponovno vzpostavili kot specializirano banko za financiranje infrastrukture in investicij ter jo tako pripravili na postopek privatizacije
- 2008 do 2011 zadolžen za velike projekte prestrukturiranja skupine Kommunalkredit, z zmanjšanjem in dezinvestiranjem večjega dela poslovanja
- 2005 do 2008 nadziral vzpostavitev in poslovanje hčerinskih družb banke Dexia Kommunalkredit Bank v Srednjevzhodni Evropi s skupno bilanco stanja približno 10 milijard
- delal v vodilnih mednarodnih svetovalnih podjetjih Ernst & Young (1997–2004), Bain & Company (2004–2005) in tam vodil pomembne projekte izboljšanja učinkovitosti v vodilnih finančnih ustanovah v Avstriji, Nemčiji, Švici in celotni Srednjevzhodni Evropi

Druge pomembne funkcije in dosežki:
- več kot 10 let izkušenj v finančni panogi in bančništvu v Avstriji, Srednjevzhodni in Jugovzhodni Evropi s poudarkom na financah, prestrukturiranju in upravljanju premoženja

Neposredna odgovornost:
Finančno področje:
- Sektor za upravljanje z naložbenimi nepremičninami NLB Skupine
- Sektor kontrolinga
- Sektor finančnega računovodstva
- Sektor finančnih trgov
- Sektor investicijskega bančništva in skrbniških storitev
- Sektor za nestrateške lastniške naložbe

Pomembne funkcije zunaj NLB d.d.
- Predsednik upravnega odbora:
  NLB Banka, Beograd

Kolektivni organi odločanja

Uprava banke lahko imenuje tudi odbore, komisije, svete in druga delovna telesa za opravljanje posameznih nalog iz pristojnosti uprave banke. V NLB d.d. deluje osem kolektivnih organov odločanja in tri posvetovalna telesa uprave.

Kreditni odbor za pravne osebe sprejema odločitve o razvrščanju, prerazvrščanju, določanju zgornje meje zadolževanja in odobravanju naložbenih poslov ter limitov investicijskega bančništva, nad pristojnostmi Kreditnega pododbora. Odbor sprejema odločitve v okviru naložbene politike in poslovnega načrta banke, v mejah statutarno določenih pooblastil iz naslednjih področij poslovanja:

- poslovanje s pravnimi osebami NLB d.d. (vsa podjetja, banke in finančne institucije)
- poslovanje s komitenti intenzivne obravnave in problematičnih naložb ter
- poslovanje z nestrateškimi komitenti.

Seje odbora so sklicane enkrat tedensko. Odbor šteje šest do sedem članov za posamezno področje. Predsednik odbora je član uprave, pristojen za področje tveganj.

Kreditni pododbor za pravne osebe sprejema odločitve o razvrščanju, prerazvrščanju, določanju zgornjih mej zadolževanja in odobravanju naložbenih poslov in limitov komercialnega bančništva, nad pooblastili direktorjev B-1 nivoja. Pododbor sprejema odločitve v okviru naložbene politike in poslovnega načrta banke, v mejah statutarno določenih pooblastil. Seje pododbora so sklicane enkrat tedensko. Pododbor šteje štiri člane za posamezno področje. Predsednik odbora je član uprave, pristojen za področje tveganj.

Odbor za upravljanje bilance NLB Skupine spremlja razmere makroekonomskega okolja, analizira stanja, spremembe in trende v bilancah NLB Skupine in njenih članic ter oblikuje sklepe in usmeritve za doseganje strukture bilance banke in NLB Skupine. Seje odbora so sklicane praviloma tedensko. Odbor šteje štiri člane. Predsednik odbora je član uprave, pristojen za finančno področje.

Odbor za upravljanje naložbenih nepremičnin NLB Skupine je pristojen za izdajanje mnenja o prevzemni/nakupni ceni nepremičnin in dodatnim investiranjem za nepremičnine, ki so zastavljene za problematične naložbe, prodajni ceni lastnih nepremičnin in prevzemni/nakupni ceni za zastavljene nepremičnine pri prodaji terjatev. Seje odbora so sklicane praviloma tedensko. Odbor šteje tri člane. Predsednik odbora je član uprave, pristojen za finančno področje.

Razvojni svet sprejema odločitev s področja portfelja razvoja z IT komponento. Seje odbora so sklicane praviloma mesečno. Odbor šteje štiri člane. Predsednik odbora je član uprave, pristojen za področje operativnega poslovanja.

Kolegij prodaje sprejema odločitve o upravljanju ponudbe in produktov ter odnosov s strankami na področju prodaje. Seje kolegija so sklicane praviloma tedensko. Odbor šteje 10 članov. Predsednik kolegija je član uprave pristojen za bančništvo na drobno in privatno bančništvo ter korporativno bančništvo.

Odbor za operativna tveganja NLB je odgovoren za spremljanje, usmerjanje in nadzor upravljanja operativnega tveganja v NLB d.d.

ter prenos metodologije v članice NLB Skupine. Seje odbora so sklicane predvidoma na dva meseca. Odbor šteje 14 članov. Predsednik odbora je član uprave, pristojen za področje tveganj.

Kreditni odbor NLB za fizične osebe sprejema odločitve o odobritvah kreditnih in drugih naložbenih predlogov, pri katerih pogoji kreditiranja odstopajo od redne bančne ponudbe in za banko pomenijo dodatna tveganja. Seje odbora so sklicane enkrat tedensko. Odbor šteje pet članov. Predsednik odbora je direktor Sektorja za kreditne analize pravnih in fizičnih oseb.

Politika za imenovanje članov upravljalnega organa

V skladu s 34. členom Zakona o bančništvu (Zban-2), morajo organi banke, pristojni za imenovanje članov upravljalnega organa, to je članov uprave in nadzornega sveta vzpostaviti in izvajati Politiko izbora primernih kandidatov.

Politika za imenovanje članov uprave je bila sprejeta s strani nadzornega sveta, v skladu z določili ZBan-2 pa jo bo moral upoštevati tudi na zadnji skupščini imenovan nov nadzorni svet pri imenovanju novih oz. dodatnih članov uprave. Politika imenovanja kandidatov za članstvo v nadzornem svetu je bila potrjena na nadzornem svetu, ni pa še bila potrjena na skupščini, saj se je v vmesnem času spremenil 16. člen ZUKSB-A.

Glede na to, da je ZBan-2 začel veljati maja 2015, politika za imenovanje članov uprave je bila sprejeta jeseni 2015, februarja 2016 pa konstituiran nov nadzorni svet banke, bomo oceno v zvezi z uporabo in upoštevanjem politike lahko podali šele ob njeni uporabi, to je po številčni dopolnitvi obstoječe uprave oz. ob morebitnem konstituiranju nove uprave. V skladu z zakonskimi določili ZBan-2 je uporaba politike za nadzorni svet zavezujoča. Obe politiki vsebujeta tudi nabor ustreznih kompetenc.

Z ureditvijo obeh politik smo zadostili vsem zakonskim zahtevam. Pri naboru kandidatov za članstvo v upravljalnem organu je eden izmed ključnih ciljev sestava organa na način t.i. kolektivne strokovne usposobljenosti, v zvezi z ustrezno zastopanostjo obeh spolov pa gre ureditev v smeri, da se o postopku iskanja ustreznih kandidatov obvesti tudi sekcije managerk managerskih združenj oz. se kadrovskim agencijam naloži, da sta v naborih potencialnih kandidatov ustrezno zastopana oba spola, pri morebitnih izbirah, pa je potrebno opredeliti najboljšega kandidata, drugega najboljšega kandidata ter najboljšega kandidata nasprotnega spola, kolikor ni med dvema najboljšima kandidatoma, z obrazložitvijo, zakaj ni najboljši kandidat.

Posvetovalna telesa uprave

Odbor za spremljanje komitentov na opazovalnem seznamu je posvetovalno telo, ki se seznanja s potekom aktivnosti obravnave teh komitentov. Seje odbora so sklicane kvartalno. Odbor šteje 7 članov. Predsednik odbora je član uprave, pristojen za področje tveganj.

Kolegij banke je posvetovalno telo uprave, v katerem se izmenjujejo mnenja in sugestije o zadevah, ki so v pristojnosti odločanja uprave.

Strateška konferenca NLB Skupine in **Poslovna konferenca NLB Skupine** se skličeta navadno enkrat letno. Konferenci obravnavata strateške in poslovne usmeritve NLB Skupine.

Dogodki po zaključku poslovnega leta 2015

Dne 5. 2. 2016 je zaradi določenih razhajanj pogledov z lastnikom banke podal odstopno izjavo predsednik uprave Janko Medja. Nadzorni svet NLB d.d. je dne 5. 2. 2016 sprejel sklep o sporazumnem predčasnem prenehanju mandata predsednika uprave z dnem 5. 2. 2016. Tričlansko upravo NLB d.d. do nadaljnjega vodi Blaž Brodnjak kot namestnik predsednika uprave.

Dne 10. 2. 2016 je potekala 26. redna skupščina delničarjev NLB d.d., na kateri je pravice Republike Slovenije kot edinega delničarja banke zastopal Slovenski državni holding, d.d. Skupščina je sprejela spremembe Statuta NLB d.d. Med bistvenimi spremembami je povečanje števila članov nadzornega sveta s sedem na devet članov.

Skupščina je odpoklicala dosedanja člana Nadzornega sveta NLB d.d. Gorazda Podbevška in Miho Košaka, na prosta mesta pa imenovala naslednje nove člane nadzornega sveta: Janka Gedriha, Antona Macuha in Antona Ribnikarja. V nadzornem svetu banke ostajajo Sergeja Slapničar, Tit A. Erker, Uroš Ivanc in Andreas Klingen. Glede na zgoraj omenjeno spremembo Statuta (povečanje števila članov NS NLB na devet članov) je Skupščina NLB d.d. imenovala še dva dodatna člana, in sicer Primoža Karpeta in Laszla Urbana.

Dne 19. 2. 2016 se je Nadzorni svet NLB d.d. sestal na 31. redni seji. Člani nadzornega sveta so za predsednika nadzornega sveta izvolili Janka Gedriha, za njegovo namestnico pa Sergejo Slapničar.

Nadzorni svet banke se je dne 15. 4. 2016 seznanil z odstopnimi izjavami predsednika in dveh članov nadzornega sveta: Janka Gedriha, Antona Macuha in Antona Ribnikarja ter soglašal s skrajšanjem odpovednega roka, tako da se jim je mandat zaključil s 15. 4. 2016.

V skladu s Statutom banke je nato nadzorni svet imenoval Primoža Karpeta za novega predsednika, izvedel volitve članov komisij nadzornega sveta ter izvolil njihove predsednike in namestnike predsednikov. Nadzorni svet v 6-članski zasedbi (Primož Karpe – predsednik, Sergeja Slapničar - namestnica, Tit A. Erker, Uroš Ivanc, Andreas Klingen in Laszlo Urban - člani) nemoteno nadaljuje s svojim delom.

Primož Karpe
predsednik

Mandat: 2016–2020

Izobrazba:
- magisterij Univerze v San Diegu (Master of Science – Business Administration),
- univerzitetna diploma iz ekonomije, smer Finance - Ekonomska fakulteta v Ljubljani.

Kariera:
- Od 2015 dalje direktor Angler Ltd. (Hrvaška)
- Od 2011 do 2015 direktor/partner v Blue Sea Capital SCSp; Luxemburg/Zagreb
- Od 2008 do 2010 soustanovitelj, partner v podjetju Vafer Ltd.
- Od 2007 do 2008 direktor družbe Publikum Korpfin d.o.o.
- Od 2006 do 2007 vodja službe za razvoj poslovanja Telekoma Slovenije d.d.
- Od 2002 do 2006 pomočnik generalnega direktorja Mobitel d.d.
- Od 2000 do 2002 operativni direktor v Eon d.o.o.
- Od 1996 do 2000 devizini trgovec/direktor Sektorja za Upravljanje z bilanco - SKB banka d.d.

Druge pomembne funkcije in dosežki:
- Partner v skladu zasebnega kapitala, ki vlaga v mala in srednje velika podjetja, ki poslujejo v tradicionalo stabilnih ali hitro razvijajočih se panogah znotraj regije nekdanje Jugoslavije (prvenstveno zdravstvene strotive, prehrana in nišna proizvodnja)
- Specializacija na delovnih področjih priprave, ocenjevanja ter strukturiranja kompleksnih kapitalskih in dolžniških transakcij ter prestrukturiranja/upravljanja podjetij

Laszlo Urban
član

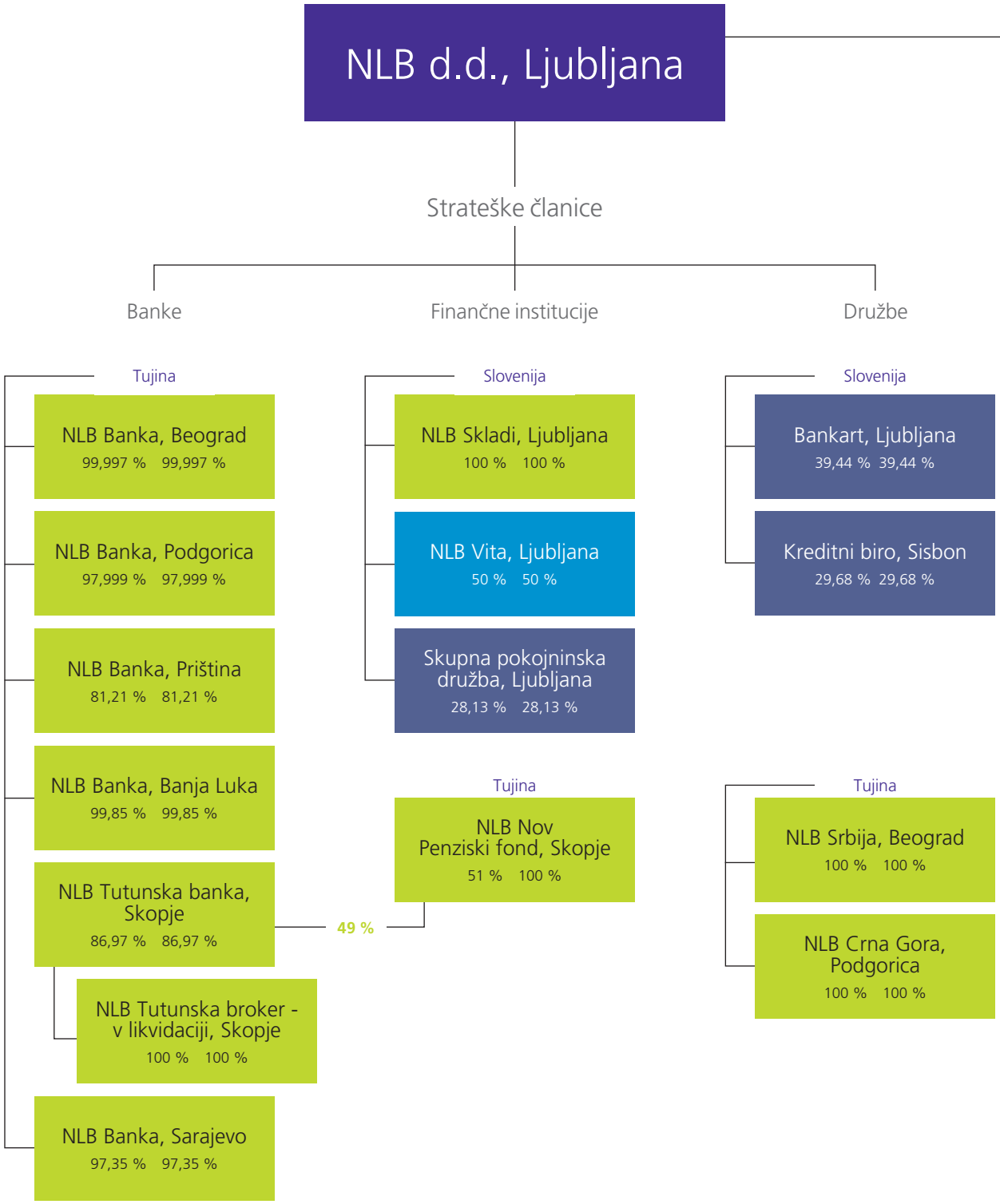
Mandat: 2016–2020

Izobrazba:
- Leta 2000 je končal Program upravljanja na Harvard Business School, Cambridge, Massachusetts
- V 1985 doktoriral na Budapest University of Economics, Madžarska
- V 1982 magistriral na Budapest University of Economics, Madžarska

Kariera:
- Od leta 2012 izredni profesor na Central European University Business School
- Od leta 2010 do 2011 član nadzornega sveta pri Evropski banki za obnovo in razvoj
- Od leta 2007 do 2009 CFO in član uprave pri OTP Bank
- Od leta 2005 do 2006 direktor generalnega sekretariata v Narodni banki Madžarske,
- Od leta 2000 do 2005 podpredsednik in direktor poslovnega načrtovanja družbe Citigroup, New York
- Od leta 1998 do 2000 namestnik CEO in član uprave v Postalbank, Madžarska
- Od leta 1998 do 1996 je direktor načrtovanja in glavni ekonomist pri ABN - AMRO Bank, Madžarska

Druge pomembne funkcije in dosežki:
- Od leta 1995 do leta 1996 gostujoči profesor in ekonomist pri Svetovni banki, Washington DC
- Od leta 1993 do 1994 poslanec v Parlamentu, Madžarska
- Od leta 1985 do 1992 profesor na Eötvös University v Budimpešti

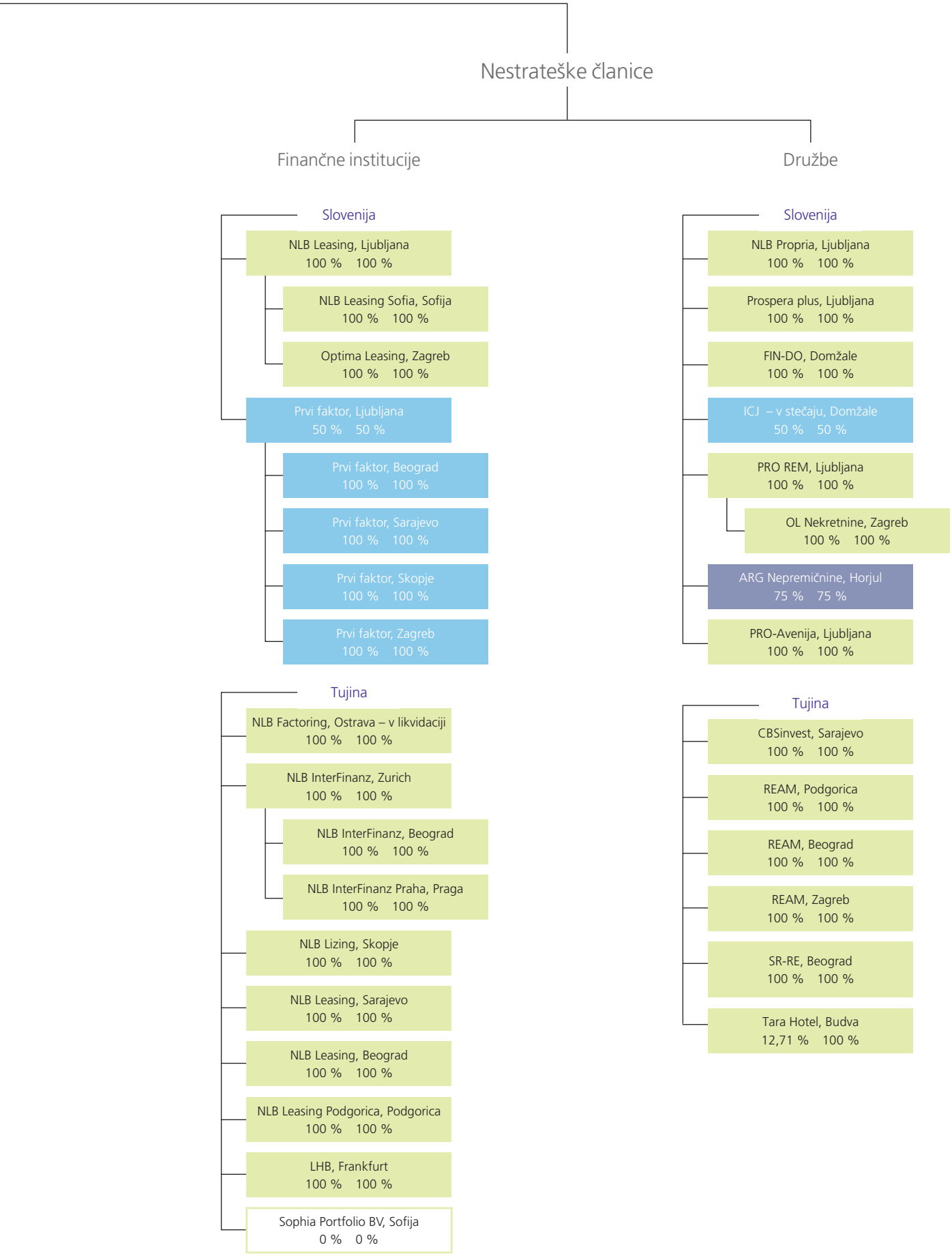
Shema 2: Struktura NLB Skupine na dan 31. 12. 2015



Legenda:

V shemi so prikazani deleži v glasovalnih pravicah. V skupino so vključene osebe po definiciji iz ZFK (2. člen).

Odvisne banke/družbe	Pridružene banke/družbe	Skupaj obvladovane banke/družbe
% neposredne udeležbe / %posredne udeležbe na ravni NLB Skupine	% neposredne udeležbe / %posredne udeležbe na ravni NLB Skupine	% neposredne udeležbe / %posredne udeležbe na ravni NLB Skupine


Nestrateške članice
Finančne institucije
Družbe
Slovenija
NLB Leasing, Ljubljana
100 % 100 %
NLB Leasing Sofia, Sofija
100 % 100 %
Optima Leasing, Zagreb
100 % 100 %
Prvi faktor, Ljubljana
50 % 50 %
Prvi faktor, Beograd
100 % 100 %
Prvi faktor, Sarajevo
100 % 100 %
Prvi faktor, Skopje
100 % 100 %
Prvi faktor, Zagreb
100 % 100 %
Tujina
NLB Factoring, Ostrava – v likvidaciji
100 % 100 %
NLB InterFinanz, Zurich
100 % 100 %
NLB InterFinanz, Beograd
100 % 100 %
NLB InterFinanz Praha, Praga
100 % 100 %
NLB Lizing, Skopje
100 % 100 %
NLB Leasing, Sarajevo
100 % 100 %
NLB Leasing, Beograd
100 % 100 %
NLB Leasing Podgorica, Podgorica
100 % 100 %
LHB, Frankfurt
100 % 100 %
Sophia Portfolio BV, Sofija
0 % 0 %
Slovenija
NLB Propria, Ljubljana
100 % 100 %
Prospera plus, Ljubljana
100 % 100 %
FIN-DO, Domžale
100 % 100 %
ICJ – v stečaju, Domžale
50 % 50 %
PRO REM, Ljubljana
100 % 100 %
OL Nekretnine, Zagreb
100 % 100 %
ARG Nepremičnine, Horjul
75 % 75 %
PRO-Avenija, Ljubljana
100 % 100 %
Tujina
CBSinvest, Sarajevo
100 % 100 %
REAM, Podgorica
100 % 100 %
REAM, Beograd
100 % 100 %
REAM, Zagreb
100 % 100 %
SR-RE, Beograd
100 % 100 %
Tara Hotel, Budva
12,71 % 100 %

Shema 3: Organizacijska struktura NLB d.d.

Razumevanje nalog in pristojnosti Sektorja za tveganja, Centra za skladnost poslovanja in krepitev integritete ter Centra notranje revizije se upošteva skladno z opredelitvami po (vsakokratnem veljavnem) Zakonu o bančništvu.

Družbena in okoljska politika

V okviru strategije družbene odgovornosti* skrbimo za dobrobit naših najpomembnejših deležnikov NLB Skupine: strank, zaposlenih in družbe, ob tem pa ne pozabljamo na skrb za naravno okolje. Pri tem največjo pozornost posvečamo petim strateškim področjem. Družbeno odgovorni smo že vse od ustanovitve banke, v letu 2010 pa smo se tega področja s sprejetjem Politike družbene in okoljske odgovornosti lotili še bolj sistematično. V letu 2015 smo se trudili, da bi sodelovanje z našimi deležniki še poglobili.

V letu 2015 smo prejeli priznanje Horus finalist v kategoriji velikih podjetij za prizadevanja v družbeno odgovornemu poslovanju.

1. Spodbujamo malo gospodarstvo

Z ustvarjanjem zdrave podjetniške klime omogočamo ustroj novih podjetnikov, ki bodo nekoč pomemben steber gospodarske rasti.

V letu 2015 smo ustanovili Center inovativnega podjetništva, kar je naš prispevek k izboljšanju podjetniške klime v Sloveniji. Postavitev prostora, ki ga obiskovalci lahko uporabljajo kot pisarno ali prostor za poslovno druženje, je bil zgolj nujen korak. Drugi, pomembnejši na poti do boljše podjetniške klime v Sloveniji, pa so delavnice, predavanja in druga podjetniška svetovanja, ki jih v njem prirejamo. Ta so predvsem namenjena nadobudnim in še neuveljavljenim podjetnikom, koristna znanja pa najdejo tudi zrela podjetja.
V letu 2015 je bilo organiziranih več kot 160 dogodkov, dogajanja pa se je v Centru udeležilo več kot 4.500 ljudi.
Oddaja prostih poslovnih prostorov: šest prostorov nekdanjih poslovalnic banke smo brezplačno oddali podjetniškim iniciativam, ki bodo obogatile slovensko podjetniško okolje.

2. Skrbimo za zaposlene

Z razumevanjem potreb naših zaposlenih krepimo njihovo strokovnost in zadovoljstvo. Spodbujamo zdrav način življenja in primerno usklajevanje delovnih in družinskih obveznosti.

V okviru družbene odgovornosti do zaposlenih smo ob pomoči NLB Izobraževanega centra, projekta Zdrava banka in Polnega certifikata Družini prijazno podjetje oblikovali ter izvedli številne delavnice in predavanja na temo izboljšanja splošnega zdravja in počutja. V največjem obsegu banka udejanja družbeno odgovornost s tem, da zaposlenim omogoča stalno izobraževanje in izpopolnjevanje za doseganje strateških in vseh poslovnih ciljev.
V letu 2015 je bilo na naših internih izobraževalnih programih več kot 3.400 udeležencev.
Nagradi: S pridobitvijo naziva Top Employer smo edini slovenski delodajalec, ki je uspel pridobiti ta naziv. Ponovno, že tretje leto zapored, smo prejeli nagrado Top izobraževalni management za uvrstitev med deset najboljših slovenskih organizacij v izobraževalnem upravljanju. Od začetka podeljevanja pa smo prejeli že sedem priznanj.

* Več o družbeni in okoljski politiki si lahko preberete na www.nlb.si/druzbena-odgovornost.

3. Podpiramo mlade pri zaposlovanju

Izobraženim a poklicno in poslovno neizkušenim mladostnikom omogočamo usposabljanja, zaradi katerih bodo hitreje našli zaposlitev.

Prvič smo organizirali NLB Poletno šolo, ki je 8-dnevna šola usposabljanja študentov, na kateri so pridobili dragocena podjetniška znanja.

Šole se je udeležilo 24 študentov ekonomije, prava in računalništva Univerze v Ljubljani.

4. Uveljavljamo vrednote fair-playa pri otrocih

Podpiramo športne in druge vzgojne vsebine, s katerimi mlade osveščamo o vrednotah in pravičnosti. Pomagamo jim razviti se v celovito in odgovorno osebnost.

V letu 2015 se je uspešno izvedel pilotni projekt s šestimi klubi, ki smo jih izbrali za testno skupino za razvoj koncepta. Sodelujemo s Spolintom, Inštitutom za fair-play, ki deluje od leta 2001, s katerim smo sooblikovali programe za mlade, trenerje in starše. Programi vključujejo izobraževanje, strokovno pomoč in nadzor nad uresničevanjem izvajanja fair-playja v klubih in društvih. Na ta način želimo izgraditi samozavestno generacijo, ki jim izzivi v življenju in poslu ne bodo tuji ter se bodo z njimi suvereno in uspešno soočili. 12 trenerjem športnih klubov in organizacij, ki jih sponzoriramo, smo omogočili pridobitev znanja na področju etike in fair-playa v športu. Zaradi odličnega odziva bomo iniciativo v letu 2016 razširili na še več slovenskih klubov in športnih šol.

Ostala športna sponzorstva: Že 18 let sponzoriramo slovensko smučarsko reprezentanco. Podprli smo tudi Rokometno zvezo Slovenije in Jadralno zvezo Slovenije.

5. Skrbimo za umetnost in kulturno dediščino

Kot lastnik največje zasebne zbirke umetniških del slovenskih avtorjev 20. in 21. stoletja odgovorno skrbimo za spodbujanje in širjenje zavedanja o pomembnosti umetnosti in kulture. Enako z lastnimi umetniškimi zbirkami za narodno zavedanje skrbijo v članicah NLB Skupine.

V NLB Skupini smo pripravili ali omogočili več kot 20 razstav. Prvič je zbirko na ogled postavila NLB Banka, Podgorica. V NLB Galeriji Avla na Trgu republike v Ljubljani smo v letu 2015 pripravili tri razstave. NLB Vita je z »Mojim prvim abonmajem« otrokom omogočila oglede združenih predstav in prilagojenih koncertov, ki jih spremljajo ustvarjalne delavnice, ter didaktično gradivo.

Nova Ljubljanska banka d.d., Ljubljana

Revidirani računovodski izkazi NLB d.d. in NLB Skupine

v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela Evropska unija

2015

KAZALO

Izkaz poslovnega izida ... 106
Izkaz vseobsegajočega donosa ... 107
Izkaz finančnega položaja ... 108
Izkaz sprememb lastniškega kapitala ... 110
Izkaz denarnih tokov ... 111
1. Osnovni podatki ... 113
2. Pomembnejše računovodske usmeritve ... 113
2.1. Izjava o skladnosti ... 113
2.2. Izhodišča za pripravo računovodskih izkazov ... 113
2.3. Primerjalne informacije ... 113
2.4. Konsolidacija ... 113
2.5. Naložbe v kapital odvisnih družb, pridruženih družb in skupnih podvigov ... 114
2.6. Dobro ime in izpogajani nakup ... 114
2.7. Poslovne združitve družb pod skupnim upravljanjem ... 114
2.8. Prevedba tujih valut ... 114
2.9. Obrestni prihodki in odhodki ... 115
2.10. Prihodki in odhodki pri opravninah (provizijah) ... 115
2.11. Prihodki iz dividend ... 115
2.12. Finančni instrumenti ... 115
2.13. Oslabitev finančnih sredstev ... 117
2.14. Restrukturirana posojila ... 118
2.15. Sredstva, prejeta za poplačilo terjatev ... 119
2.16. Pobot ... 119
2.17. Začasni nakupi in prodaje vrednostnih papirjev ... 119
2.18. Opredmetena osnovna sredstva ... 119
2.19. Neopredmetena sredstva ... 120
2.20. Naložbene nepremičnine ... 120
2.21. Nekratkoročna sredstva in skupina za odtujitev v posesti za prodajo ... 120
2.22. Računovodsko obračunavanje najemov ... 120
2.23. Denar in denarni ustrezniki ... 121
2.24. Prejeti krediti, prejeti depoziti in izdani dolžniški vrednostni papirji z lastnostmi dolga ... 121
2.25. Drugi izdani finančni instrumenti, ki imajo lastnosti kapitala ... 121
2.26. Rezervacije za prevzete obveznosti in stroške ... 121
2.27. Prevzete finančne obveznosti ... 121
2.28. Davki ... 121
2.29. Poslovanje v tujem imenu in za tuj račun ... 122
2.30. Ugodnosti zaposlenih ... 122
2.31. Delniški kapital ... 123
2.32. Poročanje po segmentih ... 123
2.33. Pomembnejše računovodske usmeritve in ocene ... 123
2.34. Implementacija novih računovodskih standardov ... 125
3. Spremembe v sestavi NLB skupine ... 127
4. Razkritja k izkazu poslovnega izida ... 128
4.1. Obrestni prihodki in odhodki ... 128
4.2. Prihodki iz dividend ... 128
4.3. Prihodki in odhodki pri opravninah ... 129
4.4. Realizirani čisti dobički iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida ... 130
4.5. Čiste (izgube)/dobički iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju ... 131
4.6. Čisti dobički/(izgube) iz tečajnih razlik ... 131
4.7. Drugi poslovni prihodki ... 132
4.8. Drugi poslovni odhodki ... 132

4.9. Administrativni stroški 133
4.10. Amortizacija 134
4.11. Rezervacije 134
4.12. Oslabitve 134
4.13. Čisti dobički iz naložb v kapital odvisnih družb, pridruženih družb in skupnih podvigov 135
4.14. Davek iz dohodka 135
5. Razkritja k izkazu finančnega položaja 137
5.1. Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah 137
5.2. Finančna sredstva, namenjena trgovanju 137
5.3. Finančni instrumenti, pripoznani po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida 138
5.4. Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo 139
5.5. Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju 140
5.6. Krediti in terjatve 142
5.7. Finančna sredstva v posesti do zapadlosti 145
5.8. Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo 145
5.9. Opredmetena osnovna sredstva 146
5.10. Naložbene nepremičnine 148
5.11. Neopredmetena sredstva 148
5.12. Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih družb, pridruženih družb in skupnih podvigov 149
5.13. Druga sredstva 154
5.14. Gibanje popravkov vrednosti kreditov bankam, strankam, ki niso banke, in drugih finančnih sredstev 154
5.15. Finančne obveznosti, namenjene trgovanju 156
5.16. Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti 157
5.17. Rezervacije 159
5.18. Odloženi davek 162
5.19. Davek iz dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa 164
5.20. Druge obveznosti 165
5.21. Kapital banke 165
5.22. Akumulirani drugi vseobsegajoči donos in rezerve 165
5.23. Kapitalska ustreznost 166
5.24. Poslovno organizacijske enote v tujini 167
5.25. Zunajbilančne obveznosti 167
5.26. Poslovanje v tujem imenu in za tuj račun 168
6. Dogodki po obdobju poročanja 170
7. Upravljanje tveganj 170
7.1. Kreditna tveganja 172
7.2. Tržna in likvidnostna tveganja 193
7.3. Upravljanje nefinančnih tveganj 217
7.4. Informacija o kakovosti dolžniških vrednostnih papirjev 218
7.5. Ravni poštenih vrednosti finančnih in nefinančnih sredstev in obveznosti 219
7.6. Pobotanje finančnih sredstev in finančnih obveznosti 227
8. Segmentna analiza NLB Skupine 229
9. Razkritja glede povezanih oseb 232

Building a better working world

POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA

Lastniku Nove Ljubljanske Banke, d.d.

Poročilo o računovodskih izkazih

Revidirali smo priložene skupinske računovodske izkaze NLB Skupine (v nadaljevanju "NLB Skupina" ali "Skupina") in posamične računovodske izkaze Nove Ljubljanske Banke, d.d. (v nadaljevanju "NLB" ali "Banka"), ki vključujejo skupinski in posamični izkaz finančnega položaja na dan 31. decembra 2015, skupinski in posamični izkaz poslovnega izida, skupinski in posamični izkaz drugega vseobsegajočega donosa, skupinski in posamični izkaz sprememb lasniškega kapitala in skupinski in posamični izkaz denarnih tokov za tedaj končano leto ter povzetek bistvenih računovodskih usmeritev in druge pojasnjevalne informacije.

Odgovornost poslovodstva za računovodske izkaze

Poslovodstvo je odgovorno za pripravo in pošteno predstavitev teh skupinskih in posamičnih računovodskih izkazov v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela EU, ter za takšne notranje kontrole, ki jih poslovodstvo določi kot ustrezne in, ki omogočajo pripravo skupinskih in posamičnih računovodskih izkazov, ki ne vsebujejo pomembno napačne navedbe zaradi prevare ali napake.

Revizorjeva odgovornost

Naša odgovornost je izraziti mnenje o teh skupinskih in posamičnih računovodskih izkazih na podlagi revizije. Revizijo smo opravili v skladu z Mednarodnimi standardi revidiranja. Ti standardi zahtevajo od nas izpolnjevanje etičnih zahtev ter načrtovanje in izvedbo revizije za pridobitev sprejemljivega zagotovila, da računovodski izkazi ne vsebujejo pomembno napačne navedbe.

Revizija vključuje izvajanje postopkov za pridobitev revizijskih dokazov o zneskih in razkritjih v skupinskih in posamičnih računovodskih izkazih. Izbrani postopki so odvisni od revizorjeve presoje in vključujejo tudi ocenjevanje tveganj napačne navedbe v računovodskih izkazih zaradi prevare ali napake. Pri ocenjevanju teh tveganj prouči revizor notranje kontroliranje, povezano s pripravljanjem in poštenim predstavljanjem skupinskih in posamičnih računovodskih izkazov družbe, da bi določil okoliščinam ustrezne postopke, ne pa, da bi izrazil mnenje o uspešnosti notranjega kontroliranja družbe. Revizija vključuje tudi ovrednotenje ustreznosti uporabljenih računovodskih usmeritev in utemeljenosti računovodskih ocen poslovodstva kot tudi ovrednotenje celotne predstavitve skupinskih in posamičnih računovodskih izkazov.

Verjamemo, da so pridobljeni revizijski dokazi zadostna in ustrezna podlaga za naše revizijsko mnenje.

Mnenje

Po našem mnenju so skupinski in posamični računovodski izkazi v vseh pomembnih pogledih poštena predstavitev finančnega stanja Skupine in Banke na dan 31. decembra 2015 ter njunega poslovnega izida, vseobsegajočega donosa in denarnih tokov za tedaj končano leto v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela Evropska Unija.

Poudarjene zadeve

Opozarjamo na točko 5.17 v pojasnilih k računovodskim izkazom, kjer je navedeno, da tožbe, ki sta ju proti NLB d.d. vložili dve hrvaški banki, še niso zaključene, in da je njihov razplet negotov. Naše mnenje v zvezi s to zadevo ni prilagojeno.

Poročilo o zahtevah druge zakonodaje

Poslovodstvo je odgovorno tudi za pripravo poslovnega poročila v skladu z zahtevami Zakona o gospodarskih družbah in za razkritja po tretjem strebru bazelskih standardov (upravljanje s tveganji in kapitalom), v nadaljevanju "Priloga". Naša odgovornost je ocenitev skladnosti poslovnega poročila in Priloge z revidiranimi računovodskimi izkazi. Naši postopki v povezavi s poslovnim poročilom in Prilogo so opravljeni v skladu z mednarodnim standardom revidiranja 720 in omejeni na ocenitev skladnosti poslovnega poročila in Priloge z revidiranimi računovodskimi izkazi in ne vključujejo pregleda ostalih informacij, ki izhajajo iz nerevidiranih finančnih poročil.

Po našem mnenju sta poslovno poročilo in Priloga skladna s skupinskimi in posamičnimi revidiranimi računovodskimi izkazi.

Ljubljana, 7. april 2016

Janez Uranič
Direktor
Ernst & Young d.o.o.
Dunajska 111, Ljubljana

ERNST & YOUNG
Revizija, poslovno svetovanje d.o.o., Ljubljana 1

Primož Kovačič
Pooblaščeni revizor

Družba je članica Ernst & Young Global Limited.

IZJAVA O *odgovornosti poslovodstva*

Uprava potrjuje računovodske izkaze NLB d.d. in NLB Skupine za leto končano na dan 31. december 2015, in uporabljene računovodske usmeritve ter pojasnila k računovodskim izkazom.

Uprava je odgovorna za pripravo letnega poročila NLB d.d. in NLB Skupine v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela EU, z zahtevami Zakona o gospodarskih družbah in Zakona o bančništvu, tako da to prikazuje resnično in pošteno sliko premoženjskega stanja NLB d.d. in NLB Skupine ter izidov njunega poslovanja za leto, končano na dan 31. december 2015.

Uprava potrjuje, da so bile dosledno uporabljene ustrezne računovodske usmeritve ter da so bile računovodske ocene izdelane po načelu previdnosti in dobrega gospodarjenja. Uprava tudi potrjuje, da so računovodski izkazi NLB d.d. in NLB Skupine skupaj s pojasnili izdelani na podlagi predpostavke o nadaljnjem poslovanju ter v skladu z veljavno zakonodajo in Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela EU.

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

Uprava NLB d.d.

Archibald Kremser,
član uprave

Andreas Burkhardt,
član uprave

Blaž Brodnjak,
namestnik predsednika uprave

Izkaz poslovnega izida

v tisoč EUR

		NLB d.d.		NLB Skupina	
	Pojasnila	2015	2014	2015	2014
Prihodki iz obresti in podobni prihodki	4.1.	269.000	332.225	443.203	498.163
Odhodki za obresti in podobni odhodki	4.1.	(60.993)	(104.882)	(103.001)	(168.157)
Čiste obresti		**208.007**	**227.343**	**340.202**	**330.006**
Prihodki iz dividend	4.2.	1.264	1.695	1.346	1.778
Prihodki iz opravnin (provizij)	4.3.	128.896	130.499	195.710	192.841
Odhodki za opravnine (provizije)	4.3.	(30.828)	(29.761)	(56.899)	(53.212)
Čiste opravnine (provizije)		**98.068**	**100.738**	**138.811**	**139.629**
Realizirani čisti dobički iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	4.4.	10.685	37.096	10.659	37.413
Čiste (izgube)/dobički iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju	4.5.	(25.304)	(2.574)	(18.877)	3.620
Čiste (izgube)/dobički iz finančnih sredstev in obveznosti, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida		-	-	(3)	60
Spremembe poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji	5.5.a)	231	(982)	231	(982)
Čisti dobički/(izgube) iz tečajnih razlik	4.6.	23.251	170	11.831	(1.776)
Čiste izgube iz odprave pripoznanja sredstev		(450)	(584)	(624)	(1.292)
Drugi poslovni prihodki	4.7.	13.234	19.014	27.329	29.543
Drugi poslovni odhodki	4.8.	(15.133)	(15.803)	(26.824)	(23.968)
Administrativni stroški	4.9.	(165.813)	(168.948)	(265.984)	(267.727)
Amortizacija	4.10.	(21.410)	(24.356)	(31.856)	(35.776)
Rezervacije	4.11.	5.153	(30.750)	696	(24.378)
Oslabitve	4.12.	(93.114)	(62.321)	(83.801)	(117.061)
Čisti dobički iz naložb v kapital odvisnih, pridruženih družb in skupnih podvigov	4.13.	13.747	4.683	4.312	2.872
Čiste izgube iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo		(567)	(1.671)	(690)	(2.762)
Dobiček/(izguba) iz rednega poslovanja		**51.849**	**82.750**	**106.758**	**69.199**
Davek iz dohodka	4.14.	(7.968)	(1.221)	(11.380)	(4.131)
Čisti dobiček/(izguba) poslovnega leta		**43.881**	**81.529**	**95.378**	**65.068**
Lastnikov obvladujoče banke		43.881	81.529	91.914	62.336
Manjšinskih lastnikov		-	-	3.464	2.732
Dobiček na delnico (v EUR na delnico)		2,2	4,1	4,6	3,1

Spremna pojasnila so sestavni del računovodskih izkazov.

Izkaz vseobsegajočega donosa

v tisoč EUR

		NLB d.d.		NLB Skupina	
	Pojasnila	2015	2014	2015	2014
Čisti dobiček/(izguba) obdobja po obdavčitvi		**43.881**	**81.529**	**95.378**	**65.068**
Drugi vseobsegajoči donos po obdavčitvi		**(6.650)**	**29.923**	**(12.859)**	**33.452**
Postavke, ki ne bodo prerazvrščene v poslovni izid					
Aktuarske čiste izgube zaradi pokojninskih načrtov z določenimi zaslužki		**(706)**	**(3.946)**	**(1.975)**	**(3.656)**
Pripadajoči čisti dobički/(izgube), pripoznani v presežku iz prevrednotenja v zvezi z naložbami v kapital pridruženih družb in skupnih podvigov, obračunanih po kapitalski metodi		**-**	**-**	**69**	**(111)**
Davek iz dohodka pravnih oseb v zvezi s postavkami, ki ne bodo prerazvrščene v poslovni izid	5.19.	**740**	**-**	**738**	**-**
Postavke, ki se lahko prerazvrstijo v poslovni izid					
Pretvorba v tujo valuto		**-**	**-**	**(2.685)**	**(2.467)**
Izgube, pripoznane v presežku iz prevrednotenja		-	-	(2.685)	(2.467)
Čiste (izgube)/dobički, pripoznani v presežku iz prevrednotenja v zvezi z varovanjem denarnih tokov		**509**	**(655)**	**509**	**(655)**
Čiste izgube, pripoznane v presežku iz prevrednotenja	5.5.c)	(78)	(1.334)	(78)	(1.334)
Prenos izgub iz presežka iz prevrednotenja v poslovni izid	5.5.c)	587	679	587	679
Čiste (izgube)/dobički, pripoznani v presežku iz prevrednotenja v zvezi s finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo		**(8.562)**	**41.461**	**(8.496)**	**40.970**
(Izgube)/dobički, pripoznani v presežku iz prevrednotenja	5.4.c)	(314)	77.908	(2.316)	77.518
Prenos dobičkov iz presežka iz prevrednotenja v poslovni izid	4.4. in 4.12.	(8.248)	(36.447)	(6.180)	(36.548)
Pripadajoče čiste (izgube)/dobički, pripoznani v presežku iz prevrednotenja v zvezi z naložbami v kapital pridruženih družb in skupnih podvigov, obračunanih po kapitalski metodi		**-**	**-**	**(2.804)**	**7.449**
Davek iz dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa	5.19.	**1.369**	**(6.937)**	**1.785**	**(8.078)**
Vseobsegajoči donos obdobja po obdavčitvi		**37.231**	**111.452**	**82.519**	**98.520**
Lastnikov obvladujoče banke		37.231	111.452	79.032	95.725
Manjšinskih lastnikov		-	-	3.487	2.795

Spremna pojasnila so sestavni del računovodskih izkazov.

Izkaz finančnega položaja

v tisoč EUR

		NLB d.d.		NLB Skupina	
	Pojasnila	31.12.2015	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2014
Denar v blagajni, stanje na računih pri centalnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	5.1.	496.806	434.438	1.161.983	1.127.527
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	5.2.	267.880	138.808	267.413	138.218
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	5.3.	4.913	4.702	7.595	6.510
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	5.4.a)	1.248.359	1.182.748	1.737.191	1.672.952
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	5.5.	1.083	2.966	1.083	2.966
Krediti in terjatve					
- dolžniški vrednostni papirji	5.6.a)	394.579	706.785	394.579	706.785
- krediti bankam	5.6.b)	345.207	159.300	431.775	271.340
- krediti strankam, ki niso banke	5.6.c)	4.826.139	4.993.040	6.693.621	6.708.332
- druga finančna sredstva	5.6.d)	48.944	47.836	69.521	71.769
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	5.7.	565.535	711.648	565.535	711.648
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem		741	912	741	912
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	5.8.	1.776	2.580	4.629	5.643
Opredmetena osnovna sredstva	5.9.	94.570	97.330	207.730	215.175
Naložbene nepremičnine	5.10.	8.613	1.458	93.513	41.472
Neopredmetena sredstva	5.11.	29.627	33.743	39.327	42.751
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih družb	5.12.a)	346.001	345.585	-	-
Dolgoročne naložbe v kapital pridruženih družb in skupnih podvigov	5.12.b)	7.094	7.127	39.696	37.525
Terjatve za davek iz dohodka		-	-	929	1.898
Terjatve za odloženi davek	5.18.	9.139	6.738	9.400	5.947
Druga sredstva	5.13.	9.779	7.983	95.354	140.119
Skupaj sredstva		**8.706.785**	**8.885.727**	**11.821.615**	**11.909.489**
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	5.15.	29.909	43.764	29.920	43.758
Finančne obveznosti, pripozanane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	5.3.	4.912	4.701	4.912	4.701
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	5.5.	33.842	43.985	33.842	43.985
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti					
- depoziti bank in centralnih bank	5.16.a)	96.736	91.115	57.982	62.334
- krediti bank in centralnih bank	5.16.b)	519.926	643.578	571.029	714.722
- depoziti strank, ki niso banke	5.16.a)	6.293.339	6.294.925	9.020.666	8.943.832
- krediti strank, ki niso banke	5.16.b)	16.168	33.511	100.267	136.660
- izdani vrednostni papirji	5.16.c)	304.962	359.853	304.962	359.853
- podrejene obveznosti	5.16.d)	-	-	27.340	17.328
- druge finančne obveznosti	5.16.e)	47.346	46.223	75.307	71.886
Rezervacije	5.17.	105.137	114.565	122.639	126.974
Obveznosti za davek iz dohodka		6.681	324	7.514	1.780
Obveznosti za odloženi davek	5.18.	-	-	313	315
Druge obveznosti	5.20.	5.676	4.263	14.539	12.066
Skupaj obveznosti		**7.464.634**	**7.680.807**	**10.371.232**	**10.540.194**
Delniški kapital					
Osnovni kapital	5.21.	200.000	200.000	200.000	200.000
Kapitalske rezerve	5.22.	871.378	871.378	871.378	871.378
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	5.22.	31.841	38.491	23.603	36.485
Rezerve iz dobička	5.22.	13.522	13.522	13.522	13.522
Zadržani dobiček	5.22.	125.410	81.529	314.307	221.676
		1.242.151	**1.204.920**	**1.422.810**	**1.343.061**
Kapital manjšinskih lastnikov		-	-	27.573	26.234
Skupaj kapital		**1.242.151**	**1.204.920**	**1.450.383**	**1.369.295**
Skupaj obveznosti in kapital		**8.706.785**	**8.885.727**	**11.821.615**	**11.909.489**

Spremna pojasnila so sestavni del računovodskih izkazov.

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

Archibald Kremser,
član uprave

Andreas Burkhardt ,
član uprave

Blaž Brodnjak,
namestnik predsednika uprave

Ljubljana, 7. april 2016

Izkaz sprememb lastniškega kapitala

v tisoč EUR

NLB d.d.	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček	Skupaj kapital
Stanje 1. januar 2014	200.000	871.378	8.568	13.522	-	1.093.468
- Čisti dobiček obdobja	-	-	-	-	81.529	81.529
- Drugi vseobsegajoči donos	-	-	29.923	-	-	29.923
Vseobsegajoči donos obdobja po obdavčitvi	-	-	29.923	-	81.529	111.452
Stanje 31. december 2014	**200.000**	**871.378**	**38.491**	**13.522**	**81.529**	**1.204.920**
- Čisti dobiček obdobja	-	-	-	-	43.881	43.881
- Drugi vseobsegajoči donos	-	-	(6.650)	-	-	(6.650)
Vseobsegajoči donos obdobja po obdavčitvi	-	-	(6.650)	-	43.881	37.231
Stanje 31. december 2015	**200.000**	**871.378**	**31.841**	**13.522**	**125.410**	**1.242.151**

v tisoč EUR

NLB Skupina	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček	Kapital lastnikov obvladujoče banke	Kapital manjšinskih lastnikov	Skupaj kapital
Stanje 1. januar 2014	200.000	871.378	3.096	13.522	159.391	1.247.387	23.610	1.270.997
- Čisti dobiček obdobja	-	-	-	-	62.336	62.336	2.732	65.068
- Drugi vseobsegajoči donos	-	-	33.389	-	-	33.389	63	33.452
Vseobsegajoči donos obdobja po obdavčitvi	-	-	33.389	-	62.336	95.725	2.795	98.520
Izplačilo (obračun) dividend	-	-	-	-	-	-	(183)	(183)
Transakcije z manjšinskimi lastniki	-	-	-	-	(51)	(51)	12	(39)
Stanje 31. december 2014	**200.000**	**871.378**	**36.485**	**13.522**	**221.676**	**1.343.061**	**26.234**	**1.369.295**
- Čisti dobiček obdobja	-	-	-	-	91.914	91.914	3.464	95.378
- Drugi vseobsegajoči donos	-	-	(12.882)	-	-	(12.882)	23	(12.859)
Vseobsegajoči donos obdobja po obdavčitvi	-	-	(12.882)	-	91.914	79.032	3.487	82.519
Izplačilo (obračun) dividend	-	-	-	-	-	-	(1.048)	(1.048)
Transakcije z manjšinskimi lastniki	-	-	-	-	717	717	(1.100)	(383)
Stanje 31. december 2015	**200.000**	**871.378**	**23.603**	**13.522**	**314.307**	**1.422.810**	**27.573**	**1.450.383**

Pomemben učinek na kapital obvladujoče banke v postavki transakcije z manjšinskimi lastniki v letu 2015 predstavlja pretežni del učinek povečanja deleža v NLB Banko Sarajevo in NLB Banko Podgorica v višini 736 tisoč EUR. Spremembe lastniških deležev so predstavljene v poglavju 3 in pojasnilu 5.12.a.

Spremna pojasnila so sestavni del računovodskih izkazov.

Izkaz denarnih tokov

v tisoč EUR

	NLB d.d.		NLB Skupina	
	2015	2014	2015	2014
DENARNI TOKOVI PRI POSLOVANJU				
Prejete obresti	294.113	349.133	467.091	508.281
Plačane obresti	(72.613)	(127.912)	(121.143)	(196.799)
Prejete dividende	1.264	1.695	1.346	1.714
Prejete provizije	126.371	128.230	194.133	191.505
Plačane provizije	(30.993)	(29.563)	(56.972)	(51.689)
Realizirani dobički iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	10.886	37.301	10.964	37.623
Realizirane izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	(234)	(187)	(234)	(187)
Čiste (izgube)/dobički iz trgovanja	(28.335)	(2.516)	(23.110)	2.739
Plačila zaposlencem in dobaviteljem	(174.051)	(176.232)	(271.456)	(274.080)
Drugi prejemki	14.136	17.885	31.129	31.958
Drugi izdatki	(16.487)	(17.629)	(20.676)	(28.798)
Plačani davek iz dohodka pravnih oseb	(678)	-	(4.980)	(2.204)
Denarni tokovi pri poslovanju pred spremembami poslovnih sredstev in obveznosti	**123.379**	**180.205**	**206.092**	**220.063**
(Povečanja)/zmanjšanja poslovnih sredstev	**(34.116)**	**369.209**	**(143.429)**	**139.620**
Čisto povečanje finančnih sredstev, namenjenih trgovanju	(135.235)	(47.565)	(135.235)	(47.565)
Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	-	-	(880)	2.548
Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	(88.304)	3.241	(45.544)	(1.342)
Čisto zmanjšanje kreditov	189.680	414.263	33.155	174.502
Čisto (povečanje)/zmanjšanje drugih sredstev	(257)	(730)	5.075	11.477
Zmanjšanja poslovnih obveznosti	**(208.931)**	**(765.942)**	**(200.359)**	**(637.868)**
Čisto zmanjšanje vlog in najetih kreditov, merjenih po odplačni vrednosti	(155.700)	(1.054.832)	(146.993)	(926.886)
Čisto (zmanjšanje)/povečanje izdanih dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti	(53.469)	288.979	(53.469)	288.979
Čisto povečanje/(zmanjšanje) drugih obveznosti	238	(89)	103	39
Neto denarni tokovi pri poslovanju	**(119.668)**	**(216.528)**	**(137.696)**	**(278.185)**
DENARNI TOKOVI PRI NALOŽBENJU				
Prejemki pri naložbenju	**188.913**	**240.095**	**178.923**	**237.276**
Prejemki pri prodaji opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin	68	545	3.718	2.303
Prejemki pri prodaji naložb v kapital odvisnih družb	-	250	-	-
Prejemki iz dividend odvisnih in pridruženih družb	13.747	4.683	35	-
Prejemki iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	98	626	170	982
Prejemki ob unovčitvi finančnih sredstev v posesti do zapadlosti	175.000	233.991	175.000	233.991
Izdatki pri naložbenju	**(70.863)**	**(124.252)**	**(51.377)**	**(97.605)**
Izdatki pri nakupu opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin	(5.672)	(3.381)	(11.404)	(10.793)
Izdatki pri nakupu neopredmetenih sredstev	(5.577)	(6.422)	(7.685)	(7.696)
Izdatki pri nakupu naložb v kapital odvisnih družb in dokapitalizacija odvisnih družb	(27.730)	(35.333)	(404)	-
Izdatki za nakup finančnih naložb v posesti do zapadlosti	(31.884)	(79.116)	(31.884)	(79.116)
Neto denarni tokovi pri naložbenju	**118.050**	**115.843**	**127.546**	**139.671**
DENARNI TOKOVI PRI FINANCIRANJU				
Prejemki pri financiranju	**-**	**-**	**9.900**	**-**
Prejemki od izdanih podrejenih obveznosti	-	-	9.900	-
Izdatki pri financiranju	**-**	**-**	**(977)**	**(4.753)**
Plačane dividende	-	-	(977)	(108)
Odplačila podrejenih obveznosti	-	-	-	(4.570)
Druga izplačila, povezana s financiranjem	-	-	-	(75)
Neto denarni tokovi pri financiranju	**-**	**-**	**8.923**	**(4.753)**
Učinki spremembe deviznih tečajev na denarna sredstva in njihove ustreznike	8.226	6.816	10.246	5.346
Čisto zmanjšanje denarnih sredstev in denarnih ustreznikov	**(1.618)**	**(100.685)**	**(1.227)**	**(143.267)**
Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na začetku obdobja	**519.223**	**613.092**	**1.292.984**	**1.430.905**
Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na koncu obdobja	**525.831**	**519.223**	**1.302.003**	**1.292.984**

Spremna pojasnila so sestavni del računovodskih izkazov.

Izkaz denarnih tokov

v tisoč EUR

		NLB d.d.		NLB Skupina	
	Pojasnila	2015	2014	2015	2014
Denar in denarni ustrezniki obsegajo:					
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	5.1.	496.806	434.438	1.161.983	1.127.527
Krediti bankam z originalno zapadlostjo do treh mesecev	5.6.	24.450	84.785	64.137	129.936
Finančna sredstva, namenjena trgovanju, z originalno zapadlostjo do treh mesecev	5.2.	4.575	-	4.575	-
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo, z originalno zapadlostjo do treh mesecev	5.4.	-	-	71.308	35.521
Skupaj		**525.831**	**519.223**	**1.302.003**	**1.292.984**

Pojasnila k računovodskim izkazom

1. Osnovni podatki

Nova Ljubljanska banka d.d., Ljubljana (v nadaljevanju NLB d.d.) je slovenska delniška družba, ki opravlja univerzalne bančne posle. NLB Skupino sestavljajo NLB d.d. in odvisne družbe v 11 državah.

NLB d.d. je registrirana in locirana v Sloveniji. Poslovni naslov NLB d.d. je Nova Ljubljanska banka d.d., Ljubljana, Trg republike 2, Ljubljana. Delnice NLB d.d. ne kotirajo na borzi.

Končni obvladujoči delničar NLB d.d. je Republika Slovenija, ki je edini delničar na dan 31. december 2015 in 31. december 2014.

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

2. Pomembnejše računovodske usmeritve

Pomembnejše računovodske usmeritve, uporabljene pri izdelavi posamičnih in konsolidiranih računovodskih izkazov, so predstavljene v nadaljevanju. Usmeritve so bile dosledno uporabljene za predstavljeni leti.

2.1. Izjava o skladnosti

Posamični in konsolidirani računovodski izkazi so pripravljeni v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja (v nadaljevanju MSRP), kot jih je sprejela Evropska unija (v nadaljevanju EU). Kjer je potrebno, so dodana pojasnila v skladu z zahtevami lokalne zakonodaje.

Posamični in konsolidirani računovodski izkazi obsegajo izkaz poslovnega izida in izkaz vseobsegajočega donosa, izkaz finančnega položaja, izkaz sprememb lastniškega kapitala, izkaz denarnih tokov, pomembnejše računovodske usmeritve ter pojasnila.

2.2. Izhodišča za pripravo računovodskih izkazov

Računovodski izkazi so pripravljeni na predpostavki o nadaljnjem poslovanju, na podlagi modela nabavne vrednosti, in so ustrezno prilagojeni za vrednotenje finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo, finančnih sredstev in finančnih obveznosti, vrednotenih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida, izvedenih finančnih instrumentov ter naložbenih nepremičnin po pošteni vrednosti.

Priprava računovodskih izkazov v skladu z MSRP zahteva uporabo ocen in predpostavk, ki vplivajo na vrednost poročanih sredstev in obveznosti, na razkritje potencialnih sredstev in obveznosti na poročevalski datum ter na višino prihodkov in odhodkov v poročevalskem obdobju. Čeprav uporabljene ocene temeljijo na najboljšem poznavanju tekočih dogodkov in aktivnosti, se lahko dejanski rezultati razlikujejo od ocen. NLB Skupina uporabljene računovodske ocene in predpostavke sproti posodablja, pri čemer se popravki pripoznajo v obdobju spremembe. Pomembnejše računovodske usmeritve in ocene so predstavljene v pojasnilu 2.33.

2.3. Primerjalne informacije

Vsi podatki so razkriti s primerjalnimi podatki, razen kadar standard ali dopolnitve dovoljujejo oziroma določajo drugače. V skladu z uporabo MRS 8 so primerjalni podatki prilagojeni spremembam, ki se nanašajo na podatke v tekočem letu. V letu 2015 se je spremenila shema izkaza poslovnega izida, zato so tako prikazani tudi primerjalni podatki za leto 2014. Prihodki iz dividend od odvisnih družb, pridruženih družb in skupnih podvigov so bili pred spremembo vključeni v postavko prihodki iz dividend, dobički/izgube od prodaje odvisnih družb pa v postavko dobički/izgube iz odprave pripoznanja sredstev. V spremenjeni shemi izkaza poslovnega izida sta obe kategoriji vključeni v postavko dobički/izgube iz naložb v kapital odvisnih družb, pridruženih družb in skupnih podvigov. Posledično so v izkazu denarnih tokov prejemki iz dividend od odvisnih družb, pridruženih družb in skupnih podvigov prikazani med denarnimi tokovi pri naložbenju. Sprememba vpliva le na prikaz računovodskih izkazov.

2.4. Konsolidacija

Odvisne družbe, ki jih neposredno ali posredno usmerja oziroma obvladuje NLB d.d., so v konsolidirane računovodske izkaze vključene po metodi polne konsolidacije. Odvisna družba je polno konsolidirana od dneva pridobitve nadzora oziroma obladovanja.

NLB d.d. družbo obvladuje, če so izpolnjeni vsi trije elementi obvladovanja:
- ima vpliv na družbo,
- je izpostavljena spremenljivemu donosu ali ima pravice do spremenljivega donosa iz svoje udeležbe v družbi in
- lahko prek svojega vpliva na družbo vpliva na znesek svojega donosa.

NLB d.d. ponovno oceni, ali obvladuje družbo, v katero naloži, če dejstva in okoliščine kažejo, da se je spremenil en ali več od treh elementov obvladovanja. V primeru, da NLB d.d. ne obvladuje več odvisne družbe, je ta izključena iz konsolidacije z datumom izgube nadzora oziroma obvladovanja.

Računovodske politike odvisnih družb so za potrebe zagotovitve skladnosti poenotene z računovodskimi usmeritvami NLB d.d. Računovodski izkazi konsolidiranih odvisnih družb so pripravljeni

na poročevalski datum NLB d.d. Kapital manjšinskih lastnikov je predstavljen v konsolidiranem izkazu sprememb lastniškega kapitala. Delež manjšinskih lastnikov je tisti del čistega poslovnega izida in kapitala odvisne družbe, v katerem NLB d.d. nima neposrednega ali posrednega deleža v kapitalu. NLB Skupina se za vsako transakcijo posebej odloča ali meri delež manjšinskih lastnikov po pošteni vrednosti ali pa glede na delež manjšinskih lastnikov v čistih sredstvih odvisne družbe.

Medsebojne transakcije, stanja in nerealizirani dobički s transakcijami v NLB Skupini so izločeni. Nerealizirane izgube iz medsebojnih transakcij so izločene, razen če se ob prenosu sredstev pokaže potreba po oslabitvi.

V NLB Skupini se transakcije z manjšinskimi lastniki obravnavajo enako kot transakcije z drugimi lastniki v NLB Skupini. Pri nakupih deležev odvisnih družb od manjšinskih lastnikov se razlika med danim nadomestilom in knjigovodsko vrednostjo pridobljenega deleža v neto premoženju odvisne družbe poračuna preko kapitala. Dobički oziroma izgube, ki nastanejo pri prodaji manjšinskim lastnikom, se pripoznajo v kapitalu. Ravno tako se pri prodaji manjšinskim lastnikom v kapitalu pripoznajo razlike med prejetim nadomestilom in ustreznim deležem manjšinskih lastnikov. Vsi omenjeni učinki se prikažejo v posebni postavki kapitala, kapital manjšinskih lastnikov.

2.5. Naložbe v kapital odvisnih družb, pridruženih družb in skupnih podvigov

Naložbe v kapital odvisnih družb, pridruženih družb in skupnih podvigov se v posamičnih računovodskih izkazih vodijo po naložbeni metodi. Dividende odvisnih družb, pridruženih družb ali skupnih podvigov se v izkazu poslovnega izida pripoznajo, ko nastane pravica NLB d.d. do prejetja dividende.

Naložbe v kapital pridruženih družb so v konsolidiranih računovodskih izkazih obračunane po kapitalski metodi. Pridružene družbe so praviloma tiste, v katerih ima NLB Skupina neposredno ali posredno med 20 % in 50 % glasovalnih pravic ter ima v njih pomemben vpliv, vendar jih ne obvladuje.

Skupni podvigi so družbe, ki jih NLB Skupina na podlagi pogodbenega dogovora skupno obvladuje. V konsolidiranih računovodskih izkazih so naložbe v skupne podvige obračunane po kapitalski metodi.

Pripadajoči dobiček ali izguba pridruženih družb in skupnih podvigov se pripozna v konsolidiranem izkazu poslovnega izida. Pripadajoči učinki, ki so vključeni v drugi vseobsegajoči donos pridružene družbe in skupnega podviga, se pripoznajo v drugem vseobsegajočem donosu. Naložba v kapital pridruženih družb in skupnih podvigov je prilagojena glede na pripoznane učinke. Ko pripadajoča izguba preseže vrednost naložbe v konsolidiranem izkazu finančnega položaja, se izguba ne pripozna več, razen če bi iz tega naslova nastala obveznost, ki bi jo NLB Skupina morala poravnati. NLB Skupina začne ponovno pripoznavati svoj delež dobička naložbe v kapital pridruženih družb in skupnih podvigov šele potem, ko delež dobička doseže znesek nepriznane izgube (pojasnilo 5.12.b).

Seznam odvisnih družb, pridruženih družb in skupnih podvigov je v pojasnilu 5.12.

2.6. Dobro ime in izpogajani nakup

Dobro ime se pripozna kot presežek vsote danega nadomestila, merjenega po pošteni vrednosti, zneska neobvladujočega deleža v prevzetem podjetju in poštene vrednosti predhodnega kapitalskega deleža v prevzetem podjetju na datum prevzema nad čistim zneskom pridobljenih opredeljivih sredstev in prevzetih obveznosti. V primeru, da je razlika negativna, se pred pripoznanjem dobička iz izpogajanega nakupa ponovno preveri, ali je NLB Skupina pri merjenju zajela vsa pridobljena sredstva, obveznosti in pogojne obveznosti vključno z izračuni in postopki računovodskega evidentiranja, in se šele nato dobiček v celoti pripozna v izkazu poslovnega izida.

Dano nadomestilo se meri kot vsota poštenih vrednosti danih sredstev, nastalih in prevzetih dolgov, izdanih kapitalskih instrumentov in poštene vrednosti pogojnih nadomestil. Dano nadomestilo ne vključuje stroškov svetovanja, pravnih stroškov, stroškov cenilcev in stroškov drugih svetovalcev, ki so neposredno povezani z izvedbo poslovne združitve. Stroški, povezani z izdajo kapitalskih instrumentov, se pripoznajo neposredno v kapitalu kot znižanje kapitalskih rezerv. Vsi drugi stroški, neposredno povezani s poslovno združitvijo, se pripoznajo v izkazu poslovnega izida.

Dobro ime za pridružene družbe in skupne podvige je vključeno v knjigovodsko vrednost naložbe.

2.7. Poslovne združitve družb pod skupnim upravljanjem

Pripojitve družb znotraj NLB Skupine se štejejo za poslovno združitev pod skupnim upravljanjem. Članice NLB Skupine za take pripojitve uporabljajo združitveno metodo, in sicer združijo knjigovodske vrednosti prevzete in prevzemne družbe, kot se o njih poroča v konsolidiranih računovodskih izkazih. Ob pripojitvi družb znotraj NLB Skupine se ne pripozna dobro ime.

Pripojitev družb znotraj NLB Skupine ne vpliva na konsolidirane računovodske izkaze.

2.8. Prevedba tujih valut

Funkcijska in predstavitvena valuta

Postavke, prikazane v računovodskih izkazih posameznih družb članic NLB Skupine, se merijo v valuti izvirnega gospodarskega okolja, kjer družba posluje (funkcijska valuta). Računovodski izkazi so izkazani v evrih, ki je predstavitvena valuta NLB Skupine.

Prevedba poslovnih dogodkov in postavk

Transakcije v tuji valuti se pretvorijo v funkcijsko valuto po tečaju na dan posla. Tečajne razlike, ki nastanejo pri poravnavi takih transakcij in prevedbi denarnih postavk, se pripoznajo v izkazu poslovnega izida, razen kadar so pripoznane neposredno v drugem vseobsegajočem donosu kot uspešno varovanje denarnega toka pred tveganjem.

Tečajne razlike, ki izvirajo iz spremembe odplačne vrednosti denarnih postavk v tuji valuti, razvrščenih v skupino finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo, se pripoznajo v izkazu poslovnega izida.

Tečajne razlike, ki nastajajo pri nedenarnih postavkah, kot so lastniški instrumenti, razvrščeni v skupino finančnih

instrumentov, vrednotenih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida, se prikažejo v izkazu poslovnega izida kot del čistih dobičkov oziroma izgub iz naslova vrednotenja po pošteni vrednosti. Tečajne razlike pri nedenarnih postavkah, kot so lastniški instrumenti, razvrščeni v skupino finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo, se prikažejo skupaj z učinkom vrednotenja po pošteni vrednosti v drugem vseobsegajočem donosu, ki se akumulirajo v kapitalu.

Dobički in izgube, ki nastanejo pri kupoprodaji deviz, so v izkazu poslovnega izida prikazani v postavki čisti dobički oziroma izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju.

Družbe članice NLB Skupine
Računovodski izkazi članic NLB Skupine, katerih funkcijska valuta se razlikuje od predstavitvene valute, se pretvorijo v predstavitveno valuto na naslednji način:
- sredstva in obveznosti se pretvorijo po končnem tečaju na datum izkaza finančnega položaja,
- prihodki, odhodki in stroški se pretvorijo po povprečnem tečaju,
- sestavine kapitala se pretvorijo po izvirnem tečaju.

Dobro ime in prilagoditve prevzetega premoženja tuje odvisne družbe na pošteno vrednost se obravnavajo enako kot sredstva in terjatve tuje odvisne družbe ter se prevedejo v predstavitveno valuto po končnem tečaju.

V konsolidiranih računovodskih izkazih se tečajne razlike, povezane s pretvorbo čiste naložbe v družbo v tujini, pripoznajo v drugem vseobsegajočem donosu. Ko NLB Skupina izgubi nadzor nad družbo v tujini, se prejšnje pripoznane tečajne razlike, ki so nastale zaradi pretvorbe v predstavitveno valuto, prerazvrstijo iz drugega vseobsegajočega donosa v izkaz poslovnega izida kot del dobička ali izgube pri prodaji oziroma prenehanju. Pri delni prodaji odvisne družbe, pri kateri NLB Skupina ne izgubi nadzora, je povezan delež akumuliranih prevedbenih tečajnih razlik prerazvrščen v kapital manjšinskih lastnikov.

2.9. Obrestni prihodki in odhodki
Obrestni prihodki in odhodki se v izkazu poslovnega izida pripoznajo za vse dolžniške instrumente z uporabo metode efektivne obrestne mere. Metoda efektivne obrestne mere je metoda izračuna odplačne vrednosti finančnega sredstva ali finančne obveznosti ter porazdelitve obrestnih prihodkov ali odhodkov skozi ustrezno obdobje. Efektivna obrestna mera je tista, ki natančno razobresti ocenjene prihodnje denarne tokove v pričakovani življenjski dobi (oziroma v krajšem obdobju, če je to bolj primerno) finančnega sredstva ali finančne obveznosti. Obrestni prihodki vključujejo obresti od naložb s fiksnim donosom in finančnih sredstev, namenjenih trgovanju, obračunane diskonte in premije pri obveznicah. V izračun efektivne obrestne mere se vključijo vsa plačila med strankami, vključno s transakcijskimi stroški, vendar brez upoštevanja prihodnjih izgub zaradi kreditnega tveganja. Ko je finančno sredstvo oziroma skupina sorodnih finančnih sredstev oslabljena, se obrestni prihodki pripoznajo na podlagi obrestne mere, ki je bila uporabljena pri diskontiranju prihodnjih denarnih tokov za namene izračuna oslabitve.

2.10. Prihodki in odhodki pri opravninah (provizijah)
Provizije se v izkazu poslovnega izida praviloma pripoznajo, ko je storitev opravljena. Provizije vključujejo predvsem provizije od kartičnega in bankomatskega poslovanja, transakcijskih računov strank, plačilnega prometa ter provizije od garancij. Provizije, ki so vključene v izračun efektivne obrestne mere finančnega sredstva ali finančne obveznosti, so izkazane med obrestnimi prihodki oziroma odhodki.

2.11. Prihodki iz dividend
Prihodki iz dividend so pripoznani v izkazu poslovnega izida, ko nastane pravica NLB Skupine do prejetja plačila in obstaja verjetnost, da bodo pritekale gospodarske koristi, povezane s transakcijo. Dividende od odvisnih družb, pridruženih družb in skupnih podvigov so vključene v postavko čisti dobički/(izgube) iz naložb v kapital odvisnih družb, pridruženih družb in skupnih podvigov, medtem ko so ostale dividende vključene v postavko prihodki iz dividend. V konsolidiranih računovodskih izkazih dividende, prejete od pridruženih družb in skupnih podvigov, zmanjšujejo knjigovodsko vrednost naložbe.

2.12. Finančni instrumenti

a) Razvrščanje
Razvrščanje finančnih instrumentov ob začetnem pripoznanju je odvisno od namena pridobitve posameznega finančnega instrumenta in njegovih značilnosti. V splošnem pa NLB Skupina sledi naslednjim pravilom:

Finančni instrumenti po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida
Ta kategorija vključuje dve skupini: finančne instrumente, namenjene trgovanju, in finančne instrumente, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida. Finančni instrument se razvrsti v to kategorijo, če je bil pridobljen izključno z namenom nadaljnje prodaje v kratkem času oziroma ustvarjanja dobičkov na kratek rok ali če se je za to klasifikacijo odločilo poslovodstvo.

NLB Skupina razvršča finančne instrumente v skupino finančnih sredstev in finančnih obveznosti, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida, če so izpolnjeni naslednji pogoji:
- z razvrstitvijo v to skupino se odpravi oziroma pomembno zmanjša nedoslednost merjenja ali pripoznavanja, ki bi sicer izhajala iz vrednotenja finančnih sredstev in obveznosti na različnih podlagah, ali
- NLB Skupina upravlja in spremlja uspešnost finančnih sredstev oziroma obveznosti na podlagi njihove poštene vrednosti ter ima to strategijo ustrezno dokumentirano in na tej podlagi tudi poroča poslovodstvu ali
- finančni instrument vsebuje enega ali več vstavljenih izvedenih finančnih instrumentov, ki lahko pomembno vplivajo na denarne tokove osnovnega gostiteljskega instrumenta.

Izvedeni finančni instrumenti so vedno razvrščeni v skupino finančnih instrumentov, namenjenih trgovanju, razen če gre za uspešne instrumente varovanja pri uporabi računovodskih pravil za obračunavanje varovanj pred tveganji.

Posojila in terjatve
Posojila in terjatve so neizvedena finančna sredstva z določenimi ali določljivimi plačili, s katerimi se ne trguje na aktivnem trgu, razen (a) tistih, ki jih NLB Skupina namerava prodati takoj ali kratkoročno in se razvrstijo kot namenjena trgovanju, ali tistih, ki jih NLB Skupina po začetnem pripoznanju označi kot pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida; (b) tistih, ki jih NLB Skupina po začetnem pripoznanju označi kot razpoložljiva za prodajo; ali (c) tistih, za katere NLB Skupina morda ne dobi povrnjene povsem celotne pripoznane začetne naložbe, vendar ne zaradi poslabšanja kreditne sposobnosti.

Finančna sredstva v posesti do zapadlosti
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti so kotirajoče neizvedene finančne naložbe z določenimi ali določljivimi plačili in določeno zapadlostjo, ki jih NLB Skupina nedvoumno namerava in zmore posedovati do zapadlosti. Naložba ni razvrščena v skupino finančna sredstva v posesti do zapadlosti, če ima NLB Skupina pravico zahtevati, da izdajatelj vrne ali odkupi finančno sredstvo pred zapadlostjo v plačilo, ker plačilo za prodajno možnost pri finančnem sredstvu ni skladno z izraženim namenom posedovati ga do zapadlosti.

Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo, so tista neizvedena finančna sredstva, ki jih NLB Skupina namerava posedovati nedoločeno časovno obdobje in jih lahko proda zaradi likvidnostnih potreb ali zaradi sprememb obrestnih mer, deviznih tečajev ali cen.

b) Merjenje in pripoznavanje
Finančna sredstva, razen finančnih sredstev po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida, se začetno izmerijo po pošteni vrednosti, povečani za transakcijske stroške.

Finančna sredstva po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida se začetno izmerijo po pošteni vrednosti, transakcijski stroški pa so pripoznani v izkazu poslovnega izida.

Nakupi in prodaje finančnih sredstev po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida, finančnih sredstev v posesti do zapadlosti ter finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo, se pripoznajo na datum sklenitve posla. Posojila in terjatve se pripoznajo, ko se strankam zagotovijo denarna sredstva.

Finančna sredstva po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida in finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo, se vrednotijo po pošteni vrednosti. Dobički in izgube se pri finančnih sredstvih, vrednotenih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida, pripoznajo v izkazu poslovnega izida v obdobju, v katerem nastanejo. Pri finančnih sredstvih, razpoložljivih za prodajo, se akumulirani dobički in izgube zaradi vrednotenja po pošteni vrednosti prikažejo v drugem vseobsegajočem donosu in se prenesejo v izkaz poslovnega izida, ko se za finančno sredstvo odpravi pripoznanje ali pa je oslabljeno. Obresti, izračunane z uporabo metode efektivne obrestne mere, in tečajne razlike iz denarnih postavk, razvrščenih v skupino finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo, pa so pripoznane neposredno v izkazu poslovnega izida.

Posojila in terjatve ter finančna sredstva v posesti do zapadlosti se merijo po odplačni vrednosti.

c) Dobički oziroma izgube ob začetnem pripoznanju
Najboljši dokaz poštene vrednosti ob začetnem pripoznanju je transakcijska cena, ki predstavlja pošteno vrednost danega oziroma prejetega nadomestila, razen če je pošteno vrednost mogoče dokazati z drugimi primerljivimi tržnimi transakcijami ali na podlagi tehnike vrednotenja, ki temelji na izključno tržnih predpostavkah.

Kadar je nabavna cena finančnega instrumenta na nedelujočem trgu različna od cene primerljivih transakcij z enakim instrumentom ali od cene, ugotovljene na podlagi metode vrednotenja, ki upošteva izključno tržne vhodne podatke, NLB Skupina takoj pripozna razliko med nabavno ceno in pošteno vrednostjo v izkazu poslovnega izida (»Dobički oziroma izgube ob začetnem pripoznanju«).

Če vsi vhodni podatki, potrebni za vrednotenje, ne izhajajo s trga, se dobiček oziroma izguba ob začetnem pripoznanju ne pripozna takoj v izkazu poslovnega izida. O načinu začetnega pripoznanja odloženega dobička oziroma izgube se odloča za vsak primer posamično. V nekaterih primerih se začetni dobiček oziroma izguba prenaša v izkaz poslovnega izida postopno skozi življenjsko dobo transakcije, v nekaterih primerih se pripozna v trenutku, ko je mogoče določiti pošteno vrednost, v nekaterih primerih pa šele na koncu oziroma ob poravnavi posla.

d) Prerazvrščanje finančnih instrumentov med kategorijami
Če zaradi spremembe namena instrumenta ni več ustrezno uvrstiti finančni instrument v skupino za trgovanje in je instrument primeren za uvrstitev v skupino posojila in terjatve, je prerazvrščanje dopustno. Finančni instrumenti, ki ne ustrezajo razvrstitvi v skupino posojila in terjatve, so lahko iz skupine za trgovanje prerazvrščeni samo v izjemnih primerih. Prerazporeditve iz skupine finančnih instrumentov, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida, niso dopustne.

e) Odprava pripoznanja
Pripoznanje finančnega sredstva se odpravi, ko pogodbene pravice do denarnih tokov potečejo ali ko je finančno sredstvo preneseno in prenos izpolnjuje merila za odpravo pripoznanja. Pripoznanje finančne obveznosti se odpravi samo, kadar je obveza, določena v pogodbi, izpolnjena, razveljavljena ali zastarana.

f) Načela, uporabljena pri vrednotenju po pošteni vrednosti
Poštena vrednost finančnih instrumentov, s katerimi se trguje na aktivnem trgu, temelji na ceni, ki bi bila dosežena ob prodaji sredstva ali prenosu obveznosti (izhodna cena), na datum izkaza finančnega položaja, to je na ceni, ki predstavlja najboljše povpraševanje brez upoštevanja transakcijskih stroškov. Če tržna cena ni znana, se poštena vrednost določi na podlagi modela diskontiranih prihodnjih denarnih tokov ali na podlagi cenovnega modela.

Pri uporabi modela diskontiranih prihodnjih denarnih tokov se denarni tokovi določijo na podlagi najverjetnejše ocene, pri določanju diskontne stopnje pa se upošteva tržna obrestna mera sorodnega finančnega instrumenta s primerljivimi lastnostmi na zadnji dan poročevalskega obdobja. Pri uporabi cenovnega modela se upoštevajo podatki z delujočega trga na datum izkaza finančnega položaja.

g) Izvedeni finančni instrumenti in računovodsko obračunavanje varovanj pred tveganji

Izvedeni finančni instrumenti, vključno s terminskimi posli in terminskimi pogodbami, zamenjavami ter opcijami, so v izkazu finančnega položaja začetno pripoznani po pošteni vrednosti. Izvedeni finančni instrumenti se vrednotijo po pošteni vrednosti, ki se ustrezno določi na podlagi objavljene tržne cene, modela diskontiranih denarnih tokov ali z uporabo cenovnih modelov. V izkazu finančnega položaja so pripoznani kot sredstvo v primeru pozitivne poštene vrednosti oziroma kot obveznost, če je njihova poštena vrednost negativna.

Način pripoznavanja dobičkov in izgub iz sprememb poštenih vrednosti je odvisen od tega, ali je izvedeni finančni instrument računovodsko obravnavan kot instrument za varovanje pred tveganjem, in od vrste varovanja. NLB Skupina uporablja izvedene finančne instrumente za:

- varovanje poštene vrednosti pripoznanih sredstev, obveznosti ali trdnih obvez,
- varovanje prihodnjih denarnih tokov, ki jih je mogoče pripisati posameznim pripoznanim sredstvom, obveznostim ali zelo verjetnim predvidenim poslom, ali
- varovanje neto naložbe v družbo v tujini.

Računovodsko obračunavanje varovanj pred tveganji se uporablja, kadar so izpolnjeni določeni pogoji.

Ob uvedbi varovanja pred tveganjem NLB Skupina izdela formalni dokument, v katerem opiše razmerje med varovano postavko in instrumentom za varovanje pred tveganjem, namen upravljanja tveganj, metodologijo vrednotenja in strategijo varovanja. Prav tako dokumentira oceno uspešnosti instrumentov za varovanje pred tveganjem ob izpostavljenosti spremembam poštene vrednosti varovane postavke ali varovanih denarnih tokov posla, ki se pripisujejo varovanju pred tveganjem. NLB Skupina oceni uspešnost varovanja ob sklenitvi posla in nato v obdobju trajanja varovalnega razmerja, pri čemer se mora uspešnost varovanja vedno gibati v razponu od 80 % do 125 %.

Varovanje poštene vrednosti pred tveganjem

Spremembe poštene vrednosti izvedenih finančnih instrumentov za varovanje poštene vrednosti pred tveganjem se pripoznajo v izkazu poslovnega izida skupaj s spremembo poštene vrednosti pri varovani postavki, ki jo je mogoče pripisati varovanemu tveganju. Ob uspešnem varovanju so spremembe poštenih vrednosti instrumentov za varovanje in z njimi povezanih varovanih postavk v izkazu poslovnega izida prikazane v postavki spremembe poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji. Neučinkovito varovanje je v izkazu poslovnega izida prikazano v postavki čisti dobički iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju.

Če varovalno razmerje ne izpolnjuje več pogojev za računovodsko obračunavanje varovanj pred tveganji, se prilagoditev knjigovodske vrednosti varovanega finančnega instrumenta, za katerega se uporablja metoda efektivne obrestne mere, prenese v poslovni izid v preostalem obdobju do zapadlosti. Prilagoditev knjigovodske vrednosti varovanega lastniškega vrednostnega papirja se vključi v izkaz poslovnega izida ob prodaji.

Varovanje denarnih tokov pred tveganjem

Del dobička ali izgube iz instrumenta za varovanje denarnih tokov pred tveganjem, ki je opredeljen kot uspešno varovanje pred tveganjem, se pripozna neposredno v drugem vseobsegajočem donosu. Neuspešni del dobička ali izgube se takoj pripozna v izkazu poslovnega izida v okviru postavke čisti dobički iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju.

Zneski, pripoznani neposredno v kapitalu, se iz drugega vseobsegajočega donosa prerazvrstijo v poslovni izid v tistih obdobjih, ko varovanje predvidenega posla vpliva na poslovni izid.

Ko instrument za varovanje pred tveganjem preneha veljati, se proda ali varovanje pred tveganjem ne izpolnjuje več pogojev za računovodsko obračunavanje varovanj pred tveganji, ostane nabrani dobiček ali izguba iz instrumenta za varovanje pred tveganjem posebej pripoznan neposredno v drugem vseobsegajočem donosu in se akumulira kapitalu, dokler ni v izkazu poslovnega izida pripoznan napovedani posel. Če se ne pričakuje več, da se bo predvideni posel uresničil, se z njim povezani nabrani dobiček ali izguba, ki je bil pripoznan neposredno v drugem vseobsegajočem donosu, takoj prenese v izkaz poslovnega izida.

Varovanje neto naložbe v družbo v tujini

Varovanje neto naložbe v družbo v tujini pred tveganjem se v konsolidiranih računovodskih izkazih obračuna podobno kot varovanje denarnih tokov pred tveganjem. Del dobička ali izgube iz instrumenta za varovanje pred tveganjem, ki je opredeljen kot uspešno varovanje, se pripozna neposredno v kapitalu. Dobički ali izgube, ki izhajajo iz neuspešnega dela, se v konsolidiranem izkazu poslovnega izida pripoznajo v postavki čisti dobički iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju. Dobički in izgube, ki so akumulirani v drugem vseobsegajočem donosu, se vključijo v izkaz poslovnega izida ob odtujitvi poslovanja v tujini kot del dobičkov ali izgub ob odtujitvi.

V posamičnih računovodskih izkazih se varovanje neto naložb v tujini obravnava po načelu varovanja poštene vrednosti pred tveganjem.

2.13. Oslabitev finančnih sredstev

a) Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti

NLB Skupina slabi finančna sredstva individualno, če gre za posamično pomembna finančna sredstva, pri katerih so zaznani znaki o oslabitvi teh sredstev; preostala finančna sredstva slabi skupinsko. Po sklepu o ocenjevanju izgub iz kreditnega tveganja slovenske centralne banke se kot posamezno

pomembno finančno sredstvo oziroma prevzeta obveznost po zunajbilančnih postavkah šteje celotna izpostavljenost do enega dolžnika, katere vrednost presega 0,5 % kapitala banke. V letu 2015 so kot posamično pomembne terjatve, ki jih je treba ocenjevati individualno, opredeljene vse izpostavljenosti do bank, vse izpostavljenosti do drugih pravnih oseb, ki presegajo 20 tisoč EUR, ter vse izpostavljenosti do fizičnih oseb, katerih višina presega 100 tisoč EUR. Če NLB Skupina ugotovi, da pri individualno ocenjenem finančnem sredstvu ni znakov oslabitve, ga vključi v skupino sorodnih finančnih sredstev s podobnimi značilnostmi kreditnega tveganja, ki jih slabi skupinsko.

Za posamično pomembna finančna sredstva NLB Skupina na vsak presečni datum izkaza finančnega položaja oceni, ali obstaja nepristranski dokaz o oslabitvi finančnega sredstva kot posledica dogodkov, ki so nastali po začetnem pripoznanju sredstva in vplivajo na prihodnje denarne tokove, ki jih je mogoče zanesljivo oceniti.

Merila, na podlagi katerih NLB Skupina oceni, ali obstaja nepristranski dokaz o oslabitvi, vključujejo:
- zamude pri poravnavi pogodbeno določenih obresti ali glavnice,
- kršenje drugih pogodbenih določil,
- finančne težave posojilojemalca,
- restrukturiranje finančnih obveznosti posojilojemalca, pri čemer se pripozna materialna izguba;
- začetek stečajnega ali insolvenčnega postopka,
- drugi dogovori, ki poslabšujejo položaj banke oziroma družbe.

Če obstajajo nepristranski dokazi, da je prišlo do izgube zaradi oslabitve pri posojilu ali finančnem sredstvu v posesti do zapadlosti, se znesek oslabitve izmeri kot razlika med knjigovodsko vrednostjo sredstva in sedanjo vrednostjo pričakovanih denarnih tokov. Knjigovodska vrednost sredstva se zmanjša z oblikovanjem popravka vrednosti in se prikaže kot izguba v izkazu poslovnega izida. Če je pri komitentih, ki so neplačniki, poplačilo obstoječih obveznosti mogoče le iz unovčenja zavarovanja, se pri oblikovanju oslabitev upošteva pričakovano poplačilo iz zavarovanja. Ta se izračuna na podlagi ocenjene tržne vrednosti zavarovanja in uporabljenega diskonta, kot ga predvideva Priročnik za zavarovanje naložb. Prevzete zunajbilančne obveznosti do dolžnika, kjer obstaja dokaz o slabitvi, morajo biti prav tako ocenjene individualno, morebitne rezervacije pa se pripoznajo kot obveznost.

Za potrebe skupinskega ocenjevanja oslabitev NLB Skupina uporablja prehodne matrike, ki prikazujejo pričakovane prehode med bonitetnimi razredi. Verjetnost prehodov je ocenjena na podlagi izkušenj iz preteklih let, in sicer letnih prehodnih matrik za različne vrste/segmente komitentov. Ti podatki se lahko ustrezno prilagodijo za predvidena gibanja v prihodnosti, saj pretekle izkušnje ne odražajo vedno aktualnih razmer v gospodarstvu. Izpostavljenost do fizičnih oseb se dodatno analizira tudi z vidika vrste posla. Oslabitve se ocenijo na podlagi pričakovanih prehodov komitentov in s tem terjatev iz dobrih bonitetnih skupin v bonitetne skupine D in E (kamor spadajo neplačniki) in individualno ocenjene povprečne izterljivosti terjatev do komitentov D in E.

Če se pozneje znesek izgube zaradi oblikovane oslabitve zmanjša kot posledica dogodka, ki je nastopil po pripoznani oslabitvi (na primer poplačilo iz prejetega zavarovanja v postopku izterjave presega ocenjeno pričakovano poplačilo iz zavarovanja), se odprava oslabitve izvede z zmanjšanjem popravka vrednosti.

NLB Skupina dokončno odpiše finančno sredstvo, merjeno po odplačni vrednosti, če med izterjavo oceni, da ne bo več povrnjeno, in so izpolnjeni pogoji za prenehanje pripoznavanja tega sredstva.

b) Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo

Ob koncu vsakega poročevalskega obdobja NLB Skupina oceni, ali se pojavljajo znaki, da so finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo, oslabljena. Pomembno ali dolgotrajno zmanjšanje poštene vrednosti lastniškega instrumenta pod njegovo nabavno vrednost lahko pomeni nepristranski dokaz o oslabitvi. Če obstaja nepristranski dokaz o oslabitvi finančnega sredstva, razpoložljivega za prodajo, se nabrana izguba prerazvrsti iz drugega vseobsegajočega donosa v izkaz poslovnega izida kot odhodek zaradi oslabitve. Odprava oslabitve pri lastniškem instrumentu se ne izvede prek izkaza poslovnega izida. Kasnejše povečanje poštene vrednosti lastniškega instrumenta se pripozna v drugem vseobsegajočem donosu.

Če se v naslednjem obdobju poštena vrednost dolžniškega instrumenta poveča in je povečanje mogoče nepristransko povezati z dogodkom, ki je nastal po pripoznanju izgube, se odprava oslabitve izvede prek izkaza poslovnega izida.

NLB Skupina na podlagi spodaj navedenih meril presoja, ali so dolžniški instrumenti oslabljeni:
- zamude pri odplačevanju obresti ali glavnice,
- likvidnostne težave izdajatelja,
- kršenje pogodbenih določil,
- začetek stečajnega postopka izdajatelja,
- poslabšanje tržnega položaja izdajatelja,
- znižanje bonitetne ocene pod sprejemljivo mejo.

Oslabitev v izkazu poslovnega izida predstavlja razliko med knjigovodsko in manjšo trenutno pošteno vrednostjo. Trenutno pošteno vrednost predstavlja aktualna tržna cena, če pa ta ne obstaja, se vrednost določi z diskontiranjem ocenjenih prihodnjih denarnih tokov.

2.14. Restrukturirana posojila

Restrukturirana terjatev nastane kot posledica nezmožnosti odplačevanja dolga po prvotno dogovorjenih pogojih, bodisi s spremembo pogojev prvotne pogodbe (z aneksom) ali z novo pogodbo (refinanciranje), s katero se pogodbeni stranki dogovorita za delno ali celotno poplačilo prvotnega dolga. Ko imajo terjatve do komitenta status restrukturiranja, mora biti dolžnik razvrščen v bonitetni razred C, D ali E.

Definicija restrukturiranih posojil je usklajena z definicijo Evropskega bančnega nadzornega organa (EBA). Cilj definicije je celovito kritje izpostavljenosti, za katero je razširjena uvedba ukrepov restrukturiranja.

Računovodska obravnava restrukturiranih posojil je odvisna od vrste restrukturiranja. Ob pristopu k restrukturiranju

s spremembami pogojev odplačevanja, ki izhajajo iz podaljšanja roka vračila glavnice in/ali obresti ali odloga vračila glavnice in/ali obresti, NLB Skupina popravi knjigovodsko vrednost restrukturiranega finančnega sredstva na podlagi diskontirane vrednosti ocenjenih prihodnjih denarnih tokov po spremenjenih pogojih in učinek iz tega naslova pripozna v izkazu poslovnega izida kot odhodek zaradi oslabitev. Ob zmanjšanju terjatve do dolžnika zaradi znižanja višine terjatve kot posledice pogodbeno dogovorjenega odpusta dolga in lastniškega prestrukturiranja ali konverzije terjatev v naložbo v kapital dolžnika, NLB Skupina odpravi pripoznanje terjatve v delu, ki se nanaša na odpis oziroma pogodbeno dogovorjeni odpust dolga. Nova ocena prihodnjih denarnih tokov za preostali del še neodpisane terjatve temelji na osveženi oceni verjetnosti izgube. Pri tem NLB Skupina upošteva spremenjeni položaj dolžnika, ekonomska pričakovanja in zavarovanja za restrukturirano finančno sredstvo. Če NLB Skupina pristopi k restrukturiranju terjatev s prevzemom drugih sredstev (opredmetenih osnovnih sredstev, vrednostnih papirjev in drugih finančnih sredstev), vključno z naložbami v kapital dolžnikov, pridobljenih s konverzijo bančnih terjatev do teh dolžnikov, pridobljena sredstva pripozna v izkazu finančnega položaja po pošteni vrednosti ter razliko med izkazano pošteno vrednostjo tega sredstva in knjigovodsko vrednostjo izknjižene terjatve pripozna v izkazu poslovnega izida.

Restrukturirane izpostavljenosti so lahko identificirane tako v donosnem kot v nedonosnem delu portfelja. Če je restrukturirana terjatev uvrščena v nedonosni del portfelja, se lahko ta prerazvrsti v donosni del, če uvedba restrukturiranja ne vodi v pripoznanje oslabitev ali neplačil, če je od uvedbe ukrepov restrukturiranja minilo eno leto in če v obdobju restrukturiranja ni bilo zapadlih neplačanih zneskov ali dvomov o celotnem odplačilu izpostavljenosti. Odsotnost dvomov se potrdi tudi z analizo finančnega položaja dolžnika.

Oznaka, da je terjatev restrukturirana, se umakne, ko:
- analiza dolžnikovega finančnega položaja pokaže, da dolžnik ne izpolnjuje več pogojev, ko bi se izpostavljenost štela za nedonosno,
- je od trenutka, ko se je restrukturirana izpostavljenost štela za donosno, minilo vsaj dveletno poskusno obdobje,
- so se vsaj polovico poskusnega obdobja izvajala redna plačila glavnice ali obresti v znatnem skupnem znesku,
- nobena izpostavljenost do dolžnika ni več kot 30 dni v zamudi ob koncu poskusnega obdobja.

2.15. Sredstva, prejeta za poplačilo terjatev

V nekaterih primerih se terjatev poplača tako, da se zaseže zastavljeno sredstvo. NLB Skupina pripozna zasežena sredstva ob začetnem pripoznanju v svojih računovodskih izkazih po njihovih poštenih vrednostih in jih razvrsti v ustrezno kategorijo sredstev glede na njihov namen. Sredstva, prejeta za poplačilo terjatev, poskuša NLB Skupina prodati takoj, ko je to izvedljivo, zato da zmanjšuje izpostavljenost (pojasnilo 7.1.n). Po začetnem pripoznanju se sredstva, prejeta za poplačilo terjatev, merijo v skladu z usmeritvami teh kategorij sredstev, tako se tudi poroča o njih. Sredstva, prejeta za poplačilo terjatev kot posledica unovčenih zavarovanj, so večinoma nepremičnine; te NLB Skupina uvršča med naložbene nepremičnine, ki se merijo v skladu z MRS 40 Naložbene nepremičnine (pojasnilo 2.20.), ter med druga sredstva, ki se merijo v skladu z MRS 2 Zaloge.

Nepremičnine, pridobljene za poplačilo posojil in terjatev, ki so razvrščene med druga sredstva, se začetno pripoznajo po pošteni vrednosti, zmanjšani za stroške prodaje (iztržljiva vrednost), pri čemer se lahko upoštevajo zgolj neposredni stroški prodaje. Ob kasnejšem merjenju se iztržljiva vrednost preverja najmanj enkrat letno. Cenitve poštenih vrednosti izvajajo pooblaščeni cenilci nepremičnin. Če knjigovodska vrednost presega iztržljivo vrednost, se nepremičnine oslabijo. Učinek oslabitve se izkaže med odhodki iz oslabitve drugih sredstev, odprava oslabitve pa med prihodki iz odprave oslabitve drugih sredstev.

2.16. Pobot

Finančna sredstva in obveznosti so v izkazu finančnega položaja pobotani, če za to obstajata pravna pravica in namen neto poravnave ali sočasna realizacija sredstva in poravnava obveznosti.

2.17. Začasni nakupi in prodaje vrednostnih papirjev

Vrednostni papirji, ki so predmet pogodbe o začasni prodaji finančnih sredstev (repo posli), ostanejo pripoznani v izkazu finančnega položaja, z njimi povezane obveznosti pa so izkazane med finančnimi obveznostmi, vezanimi na finančna sredstva, ki ne izpolnjujejo pogojev za odpravo pripoznanja. Začasno prodani vrednostni papirji so v izkazu finančnega položaja prikazani kot zastavljena sredstva, kadar ima nasprotna stranka pogodbeno pravico te vrednostne papirje prodati ali jih nadalje zastaviti. Začasno kupljeni vrednostni papirji (obratni repo posli) so v izkazu finančnega položaja prikazani kot dano posojilo.

Razlika med prodajno ceno in ceno ponovnega odkupa se v računovodskih izkazih obravnava kot obresti, ki se obračunavajo v celotnem obdobju trajanja pogodbe z uporabo efektivne obrestne mere.

2.18. Opredmetena osnovna sredstva

Opredmetena osnovna sredstva se začetno pripoznajo po nabavni vrednosti. Pozneje se opredmetena osnovna sredstva vodijo po modelu nabavne vrednosti, zmanjšane za amortizacijski popravek vrednosti in oslabitve.

Vsako leto NLB Skupina oceni, ali obstajajo znaki, ki bi kazali na oslabitev osnovnih sredstev. Če se ugotovi, da taka znamenja obstajajo, se pristopi k ocenjevanju nadomestljive vrednosti. Nadomestljiva vrednost je vrednost v uporabi ali poštena vrednost zmanjšana za stroške prodaje, upošteva se tista, ki je večja. Če je nadomestljiva vrednost večja od knjigovodske vrednosti, sredstev ni treba oslabiti, sicer pa se pripozna izguba v izkazu poslovnega izida v višini razlike med nadomestljivo in knjigovodsko vrednostjo.

Osnovna sredstva, ki ne ustvarjajo individualnih denarnih tokov, se vključijo v denar ustvarjajoče enote in se nato kot celota preverjajo za morebitne oslabitve.

Amortizacija opredmetenih osnovnih sredstev je obračunana po metodi enakomernega časovnega amortiziranja.

Uporabljene letne stopnje amortizacije so:

NLB d.d. in NLB Skupina	v %
Gradbeni objekti	2 - 5
Vlaganja v tuje objekte	5 - 20
Računalniška oprema	14,3 - 50
Pohištvo in oprema	10 - 33,3
Motorna vozila	12,5 - 25

Opredmetena osnovna sredstva se začnejo amortizirati, ko so na razpolago za uporabo.

Preostala vrednost in doba koristnosti sredstva se pregledujeta na vsak dan izkaza finančnega položaja in se ustrezno prilagodita, če so pričakovanja drugačna od prejšnjih ocen. Dobički in izgube, ki nastanejo ob odtujitvi opredmetenih osnovnih sredstev, se določijo glede na razliko med čistim donosom ob odtujitvi in knjigovodsko vrednostjo sredstev ter se pripoznajo v izkazu poslovnega izida.

Tekoča vzdrževanja in popravila se vključijo v izkaz poslovnega izida, ko stroški nastanejo. Vlaganja v obstoječe gradbene objekte in opremo, ki povečujejo prihodnje gospodarske koristi, povečujejo vrednost opredmetenih osnovnih sredstev. Če se je ob tem del osnovnega sredstva zamenjal, se za ta del odpravi pripoznanje.

2.19. Neopredmetena sredstva

Neopredmetena sredstva vključujejo programsko opremo in dobro ime (pojasnilo 2.6.). V izkazu finančnega položaja so pripoznana po nabavni vrednosti, zmanjšani za amortizacijski popravek vrednosti in oslabitve.

Amortizacija neopredmetenih sredstev je obračunana po metodi enakomernega časovnega amortiziranja z uporabo takih amortizacijskih stopenj, da je vrednost neopredmetenih sredstev razporejena v stroške v ocenjeni življenjski dobi sredstva. Amortizacijska doba osnovne bančne programske opreme je deset let in amortizacijska doba druge programske opreme od tri do pet let.

Neopredmetena sredstva se začnejo amortizirati, ko so na razpolago za uporabo.

2.20. Naložbene nepremičnine

Naložbene nepremičnine so nepremičnine, ki jih NLB Skupina ne uporablja neposredno za opravljanje svojih dejavnosti, temveč jih poseduje z namenom oddajanja v poslovni najem ali povečanja vrednosti dolgoročne naložbe. Naložbene nepremičnine so prikazane po pošteni vrednosti, ki jo določi pooblaščeni cenilec. Poštena vrednost temelji na trenutnih tržnih cenah. Dobički in izgube iz vrednotenja po pošteni vrednosti se vključujejo v izkaz poslovnega izida.

2.21. Nekratkoročna sredstva in skupina za odtujitev v posesti za prodajo

V nekratkoročna sredstva in skupino za odtujitev v posesti za prodajo sodijo sredstva, katerih knjigovodska vrednost bo poravnana predvsem s prodajo in ne z nadaljnjo uporabo.

Pogoj za uvrstitev v kategorijo nekratkoročnih sredstev in skupine za odtujitev v posesti za prodajo je izpolnjen zgolj takrat, ko je prodaja zelo verjetna in je sredstvo na razpolago za takojšnjo prodajo v trenutnem stanju. Poslovodstvo je zavezano prodajnemu načrtu, ki mora biti praviloma izpeljan v roku enega leta od razvrstitve sredstva. Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo se merijo po knjigovodski vrednosti pred razvrstitvijo ali po pošteni vrednosti, zmanjšani za stroške prodaje, in sicer po tisti, ki je manjša.

Pri skupini za odtujitev so ob kasnejšem merjenju sredstva in obveznosti, ki so zunaj področja merjenja MSRP 5, merjeni v skladu z veljavnimi standardi (na primer terjatve za odloženi davek, sredstva iz zaslužkov zaposlencev, finančni instrumenti, naložbene nepremičnine, merjene po pošteni vrednosti, in pogodbene pravice iz zavarovalnih pogodb). Opredmetena in neopredmetena sredstva se ne amortizirajo. Učinki zaradi prodaje in vrednotenja so v izkazu poslovnega izida prikazani v postavki čiste izgube iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo.

Obveznosti, ki so neposredno povezane s skupino za odtujitev, so v izkazu finančnega položaja razvrščene in predstavljene ločeno.

2.22. Računovodsko obračunavanje najemov

Najem je pogodbeno razmerje, v katerem najemodajalec prenese na najemnika v zameno za plačilo ali niz plačil pravico do uporabe sredstva za dogovorjeni čas. Najemne pogodbe se računovodsko vodijo kot finančni ali poslovni najem v skladu z njihovo začetno razvrstitvijo. Ključni dejavnik pri razvrstitvi najemov je obseg, v okviru katerega se tveganja in koristi, povezani z lastništvom predmeta najema, prenesejo z najemodajalca na najemnika.

NLB Skupina v vlogi najemnika

Najemi, pri katerih večino tveganj in koristi, povezanih z lastništvom sredstva, nosi najemodajalec, se obravnavajo kot poslovni najemi. Pri poslovnih najemih so dana plačila vključena v izkaz poslovnega izida sorazmerno s časom trajanja pogodbe. Kadar je poslovni najem predčasno prekinjen, se vsa plačila, ki jih zahteva najemodajalec, pripoznajo kot strošek v obdobju prekinitve pogodbe.

Finančni najem se pripozna kot sredstvo in dolg v višini poštene vrednosti najetega sredstva, ali če je ta manjša, sedanje vrednosti najmanjše vsote najemnin. Amortizacija najetega sredstva je usklajena z računovodskimi usmeritvami lastnih amortiziranih sredstev, pri čemer je obdobje amortiziranja krajše od dobe koristnosti predmeta najema ali pogodbeno določenega obdobja najema. Plačane najemnine se porazdelijo med obrestne odhodke in zmanjšanje dolga tako, da se dobi stalna obrestna mera za preostalo stanje dolga.

NLB Skupina v vlogi najemodajalca

Pri poslovnih najemih so prejeta plačila oziroma najemnine vključene med prihodke sorazmerno s časom trajanja pogodbe. Sredstva, dana v poslovni najem, so v izkazu finančnega položaja prikazana med naložbenimi nepremičninami ali opredmetenimi osnovnimi sredstvi.

Kadar je večina tveganj in koristi, povezanih z lastništvom predmeta najema, prenesena z najemodajalca na najemnika, se

najem razvrsti kot finančni najem. Pri sredstvu, danem v finančni najem, se sedanja vrednost prihodnjih najemnin prikaže kot terjatev iz finančnega najema. Prihodki iz finančnega najema se v izkazu poslovnega izida pripoznajo po metodi efektivne obrestne mere v celotni življenjski dobi najema. Terjatve iz finančnega najema so prikazane v višini neto naložbe v finančni najem vključno z nezajamčeno preostalo vrednostjo.

Prodaja in povratni najemi
NLB Skupina nastopa tudi kot najemodajalec v transakcijah prodaj in povratnih najemov, na podlagi katerih od najemnika najprej odkupi predmet najema in ga ponudi nazaj v najem. Omenjene pogodbe se razvrstijo kot finančni oziroma poslovni najem glede na pogodbena določila posameznega najema.

2.23. Denar in denarni ustrezniki
V izkazu denarnih tokov se kot denar in denarni ustrezniki prikazujejo denar v blagajni in stanje na računih pri centralnih bankah ter vpogledne vloge pri bankah, dolžniški vrednostni papirji, namenjeni trgovanju, posojila bankam in dolžniški vrednostni papirji, ki niso v posesti za trgovanje, z originalno zapadlostjo do 90 dni. Denar in denarni ustrezniki so razkriti v izkazu denarnih tokov.

2.24. Prejeti krediti, prejeti depoziti in izdani dolžniški vrednostni papirji z lastnostmi dolga
Prejeti krediti, prejeti depoziti in izdani dolžniški vrednostni papirji se ob začetnem pripoznanju pripoznajo po pošteni vrednosti, ki je navadno enaka nabavni vrednosti, zmanjšani za transakcijske stroške. Ob poznejšem merjenju se merijo po odplačni vrednosti, razlika med vrednostjo ob začetnem pripoznanju in končno vrednostjo se v izkazu poslovnega izida pripozna med obrestnimi odhodki z uporabo efektivne obrestne mere.

Lastni odkupljeni dolg se prikaže kot zmanjšanje obveznosti v izkazu finančnega položaja. Razlika med knjigovodsko vrednostjo in ceno, po kateri je bil lastni dolg odkupljen, se prikaže v izkazu poslovnega izida.

2.25. Drugi izdani finančni instrumenti, ki imajo lastnosti kapitala
Drugi izdani finančni instrumenti se ob začetnem pripoznanju delno ali v celoti razvrstijo kot kapitalski instrument, če so pogodbene značilnosti instrumenta take, da ga mora NLB Skupina skladno z MRS 32 Finančni instrumenti: razkrivanje in predstavljanje razvrstiti kot kapitalski instrument. Izdani finančni instrument se šteje kot kapitalski instrument, samo če ne pomeni nobene pogodbene obveze plačila.

Izdani finančni instrumenti, ki imajo lastnosti kapitala, se v izkazu finančnega položaja pripoznavajo kot kategorija lastniškega kapitala. Stroški, neposredno povezani z izdajo teh instrumentov, so pripoznani v kapitalu kot znižanje kapitalskih rezerv. Pripadajoče obresti se pripoznavajo neposredno iz rezerv iz dobička.

Celotna knjigovodska vrednost izdanega finančnega instrumenta, ki ima lastnosti kapitala, je razvidna v izkazu sprememb lastniškega kapitala v kategoriji drugi kapitalski instrumenti.

2.26. Rezervacije za prevzete obveznosti in stroške
Rezervacije za prevzete obveznosti in stroške se pripoznajo, če ima NLB Skupina zaradi preteklega dogodka sedanjo obvezo (pravno ali posredno) in je verjetno, da bo pri poravnavi obveze potreben odtok dejavnikov, ki omogočajo pritekanje gospodarskih koristi, ter je znesek obveze mogoče zanesljivo izmeriti.

2.27. Prevzete finančne obveznosti

Finančne in storitvene garancije
Finančne garancije so pogodbe, ki od izdajatelja zahtevajo, da opravi določena plačila, s katerimi se imetniku povrne izguba, ki je nastala, ker določeni dolžnik ni izvedel plačila v prvotnem ali spremenjenem roku dolžniškega instrumenta. Izdane so bankam, drugim finančnim institucijam in drugim strankam kot oblika zavarovanja za kredite, limite in druge bančne storitve.

Storitvene garancije so pogodbe, ki od izdajatelja zahtevajo, da opravi določena plačila, s katerimi se imetniku povrne izguba, ki je nastala, ker izvajalec storitev ni izpolnil pogodbenih obveznosti. Izdane so v glavnem gradbenim investitorjem v imenu izvajalca storitev, da zavarujejo pogoje, določene v pogodbi.

Finančne in storitvene garancije se na datum izdaje pripoznajo po pošteni vrednosti, ki je navadno evidentirana kot znesek prejetih provizij. Prejete provizije se prenašajo v izkaz poslovnega izida skozi življenjsko dobo pogodbe z metodo linearnega razmejevanja. Po začetnem pripoznanju se izdane garancije v izkazu finančnega položaja izkazujejo v višini, ki je višja od:
- višine nerazmejene provizije ali
- višine ocenjenih izdatkov, ki bodo potrebni za poravnavo obveznosti po pogodbi.

Dokumentarni akreditivi
Dokumentarni (in »stand by«) akreditiv pomeni pisno nepreklicno obvezo akreditivne (otvoritvene) banke v imenu nalogodajalca (uvoznika), da bo plačala upravičencu (izvozniku) vrednost dokumentov v okviru določenega roka:
- če je akreditiv plačljiv na vpogled, bo plačala na vpogled,
- če je akreditiv plačljiv z odloženim plačilom, bo plačala na dan zapadlosti pod pogojem, da upravičenec (izvoznik) predloži banki dokumente, ki so v skladu s pogoji in roki, predpisanimi v akreditivu.

Obveznost pa se lahko prevzame tudi v obliki konfirmacije (potrditve) akreditiva, ki jo običajno na zahtevo ali po pooblastilu akreditivne (otvoritvene) banke prevzame potrdilna banka. Potrdilna banka dodatno k obvezi akreditivne banke samostojno prevzame obveznost do upravičenca, in sicer pod določenimi pogoji.

Druge prevzete finančne obveznosti
Med druge prevzete finančne obveznosti sodijo še prevzete obveznosti iz odobrenih kreditov, nepokriti dokumentarni akreditivi in drugo.

2.28. Davki
Davek od dohodka je sestavljen iz tekočega in odloženega davka od dohodka.

Tekoči davek od dohodka v NLB Skupini je obračunan po trenutno veljavnih davčnih stopnjah od ugotovljenih pozitivnih davčnih osnov posameznih članic. Davčna stopnja v Sloveniji za leto 2015 znaša 17 % (2014: 17 %).

Odloženi davki se obračunavajo po metodi obveznosti po bilanci stanja za začasne razlike med vrednostjo sredstev in obveznosti za davčne namene ter njihovo knjigovodsko vrednostjo.

Odložena terjatev za davek se pripozna za vse odbitne začasne razlike, če je verjetno, da se bo v predvidljivi prihodnosti pojavil razpoložljiv obdavčljiv dobiček, v breme katerega bo mogoče uporabiti odbitne začasne razlike.

Odloženi davek, povezan z vrednotenjem finančnih sredstev po pošteni vrednosti, ki so uvrščena v kategorijo finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo, z varovanjem denarnih tokov pred tveganjem in aktuarskimi dobički ali izgubami zaradi pokojninskih načrtov z določenimi zaslužki, se izkaže neposredno v drugem vseobsegajočem donosu.

Terjatve in obveznosti za odloženi davek so obračunane po davčnih stopnjah, ki so ali bodo veljavne ob koncu poročevalskega obdobja in za katere se pričakuje, da bodo uporabljene v obdobju, ko bo terjatev povrnjena in obveznost poravnana. Pri tem NLB Skupina na vsak dan izkaza finančnega položaja pregleda knjigovodsko vrednost terjatev za odložene davke in oceni razpoložljivost prihodnjega dobička, v korist katerega se lahko začasne razlike poračunajo.

Terjatve za odloženi davek se pri začasnih razlikah iz naložb v odvisne družbe, pridružene družbe in skupne podvige pripoznajo le, če:
• bodo začasne razlike odpravljene v predvidljivi prihodnosti in
• bo na razpolago obdavčljiv dobiček.

Leto 2014 je bilo zadnje leto, za katerega so bile banke v Sloveniji zavezane k plačilu davka na bilančno vsoto. Davek na bilančno vsoto je izkazan med drugimi poslovnimi odhodki (pojasnilo 4.8.).

Plačana nadomestila za opravljene finančne storitve so v Sloveniji obdavčena z davkom na finančne storitve. Davčna stopnja znaša 8,5 % (2014: 6,5 %), davek se plačuje mesečno. Ker je davek na finančne storitve prometni davek, v računovodskih izkazih znižuje obračunane prihodke.

2.29. Poslovanje v tujem imenu in za tuj račun

NLB Skupina ponuja svojim strankam tudi storitve upravljanja premoženja. Ta sredstva niso vključena v izkaz finančnega položaja NLB Skupine. Za te storitve se strankam zaračuna provizija, ki je razčlenjena po posameznih postavkah v pojasnilu 4.3.b. Podrobnosti o poslovanju v tujem imenu in za tuj račun so predstavljene v pojasnilu 5.26.

Dodatno so v skladu s slovensko zakonodajo v pojasnilu 5.26. za storitve sprejemanja in posredovanja naročil, izvrševanja naročil, gospodarjenja s finančnimi instrumenti in skrbništva finančnih instrumentov, opravljenih za stranke, razčlenjeni podatki o terjatvah in obveznostih računov, na katerih NLB Skupina vodi finančna sredstva strank iz posredniškega poslovanja.

2.30. Ugodnosti zaposlenih

Ugodnosti zaposlenih vključujejo jubilejne nagrade in odpravnine ob upokojitvi. Rezervacije za ugodnosti zaposlenih izračuna neodvisni aktuar. Pomembnejše predpostavke, uporabljene pri aktuarskem izračunu, so:

	NLB d.d.		NLB Skupina	
	31.12.2015	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2014
Aktuarske predpostavke				
Diskontna stopnja	1.7%	1.9%	1,7% - 7,0%	1,9% - 8,7%
Rast plač v skladu s koeficientom inflacije, napredovanja in rast plač glede na pretečeno delovno dobo	3.0%	2.0%	2,0% - 3,0%	0,5 % - 4,5 %
Ostale predpostavke				
Število zaposlenih, upravičenih do izplačila ugodnosti	2.915	3.008	5.658	5.703

Analiza občutljivosti znatnih aktuarskih predpostavk

	NLB d.d.				NLB Skupina			
	Diskontna stopnja		Rast plač		Diskontna stopnja		Rast plač	
31.12.2015	+0,5 o.t.	-0,5 o.t.	+0,5 o.t.	-0,5 o.t.	+0,5 o.t.	-0,5 o.t.	+0,5 o.t.	-0,5 o.t.
Vpliv na rezervacije za ugodnosti zaposlenih iz naslova odpravnin (v %)	(5,4)	5,9	5,8	(5,4)	(5,3)	5,7	5,6	(5,2)

V skladu z zakonodajo se zaposleni upokojijo po 35–40 letih službovanja in takrat so, ob izpolnitvi določenih pogojev, upravičeni do odpravnine ob upokojitvi v enkratnem znesku. Zaposleni so upravičeni tudi do jubilejne nagrade za vsakih deset let službovanja v banki.

Te obveznosti so izmerjene v višini sedanje vrednosti prihodnjih izdatkov, upoštevaje rasti prihodnjih plač in druge pogoje, ki se porazdelijo na ugodnosti za zaposlene iz pretekle in prihodnje delovne dobe.

Stroški službovanja so v izkaz poslovnega izida v postavko administrativni stroški vključeni kot stroški dela, medtem ko so obresti za obveznosti iz odpravnin ob upokojitvi pripoznane v vrstici odhodki za obresti in podobni odhodki. Te obresti pomenijo spremembo sedanje vrednosti obveznosti, ki nastane zaradi približevanja zapadlosti v plačilo. Aktuarski dobički ali izgube zaradi sprememb aktuarskih predpostavk in izkustvene prilagoditve (razlike med dejanskimi in predvidenimi izplačili iz aktuarskih izračunov) pa so pripoznani v drugem vseobsegajočem donosu v vrstici aktuarski čisti dobički/izgube za pokojninske programe in niso nikoli prerazvrščeni v izkaz poslovnega izida.

NLB Skupina plačuje prispevke za pokojninsko zavarovanje v skladu z zakonodajo. Prispevki NLB d.d. znašajo 8,85 % bruto

plače. Razen do plačila prispevkov NLB Skupina nima nobenih dodatnih obveznosti. Prispevki pomenijo stroške v obdobju, na katerega se nanašajo, in so v izkazu poslovnega izida prikazani v okviru stroškov dela.

2.31. Delniški kapital

Dividende na navadne delnice
Dividende na navadne delnice znižujejo kapital v obdobju, v katerem so jih odobrili lastniki NLB d.d.

Lastne delnice
Če NLB d.d. ali druga članica NLB Skupine z nakupom pridobi delnice NLB d.d., se dano nadomestilo prikaže kot znižanje kapitala. Pri poznejši prodaji lastnih delnic se dobički in izgube pripoznajo v kapitalu. Za delnice NLB d.d., ki jih pridobi bodisi NLB d.d. sama bodisi druga družba, članica NLB Skupine, oblikuje NLB d.d. rezerve za lastne deleže v kapitalu.

Stroški izdaje novih delnic
Stroški, neposredno povezani z izdajo novih delnic, so pripoznani v kapitalu kot znižanje kapitalskih rezerv.

2.32. Poročanje po segmentih
O poslovnih segmentih se poroča na način, konsistenten notranjemu poročanju upravi banke, ki je izvršni organ in sprejema odločitve o porazdelitvi sredstev ter ocenjuje uspešnost posameznega segmenta.

Transakcije med poslovnimi segmenti so vodene po običajnih pogojih poslovanja. Obrestni prihodki so med posameznimi segmenti znotraj matične banke (NLB d.d.) razporejeni z uporabo multiplih transfernih cen in prikazani v postavki neto obrestni prihodki med segmenti. Eksterni neto prihodki so neto prihodki NLB Skupine v konsolidiranem izkazu poslovnega izida. Davek iz dohodka ni razporejen med segmente (pojasnilo 8.1.).

V skladu z MSRP 8 se poslovanje NLB Skupine razvršča v naslednje segmente: korporativno bančništvo v Sloveniji, poslovanje s prebivalstvom v Sloveniji, finančni trgi v Sloveniji, strateški tuji trgi, nestrateški trgi in dejavnosti ter ostale dejavnosti.

2.33. Pomembnejše računovodske usmeritve in ocene
Za pripravo računovodskih izkazov NLB Skupine so potrebne usmeritve, predpostavke in ocene poslovodstva. NLB Skupina sprejema usmeritve in predpostavke, ki bodo vplivale na izkazana sredstva in obveznosti v prihodnjem obračunskem letu. Vse ocene in predpostavke so v skladu z MSRP najboljše ocene, izvedene v skladu z veljavnimi standardi. Ocene in predpostavke temeljijo na načelu delujočega podjetja, na preteklih izkušnjah in drugih dejavnikih, vključno s pričakovanji glede prihodnjih dogodkov.

a) Oslabitve posojil in terjatev
NLB Skupina spremlja in preverja kakovost portfelja posojil, tako na posamični kot portfeljski ravni, zaradi tekočega ocenjevanja potrebne višine oslabitve. Za posamično pomembna finančna sredstva, za katera obstaja nepristranski dokaz o oslabitvi, NLB Skupina oblikuje individualne oslabitve. Dokazi temeljijo na informaciji o poslabšanju plačilne sposobnosti ali finančnih težavah dolžnika ali drugih pomembnih dejstvih, opredeljenih v točki 2.13. Individualne ocene so pripravljene na podlagi pričakovanih diskontiranih denarnih tokov iz poslovanja in/ali pričakovano poplačilo iz zavarovanja, ki jih preverja področje za kreditne analize pravnih in fizičnih oseb.

Finančna sredstva, kjer ni nepristranskega dokaza o oslabitvi, in manjši zneski izpostavljenosti se preverjajo skupinsko. Prihodnji denarni tokovi v tej skupini finančnih sredstev se ocenjujejo na podlagi preteklih izkušenj in izgub pri sredstvih, ki nosijo kreditno tveganje, podobno kot sredstva v skupini. Metodologija in predpostavke, uporabljene pri ocenjevanju prihodnjih denarnih tokov, se redno preverjajo, zato da bi bila ocena dejanskih izgub čim bolj realna.

Stresno testiranje z uporabo prehodnih matrik in zmanjšanjem tržnih vrednosti zavarovanj nepremičnin, prejetih v zavarovanje

Stresno testiranje je zasnovano tako, da se pri vsakem testiranju stresne situacije upoštevata verjetni in stresni scenarij. Predpostavlja se, da je tveganje verjetnega scenarija pokrito v okviru regulatornega kapitala, medtem ko stresni scenarij predvideva stresno poslabšanje, večje od pričakovanega. Razlika med scenarijema je v obsegu dodatno potrebnih oslabitev, ki bi jih banka morala oblikovati ob uresničitvi teh scenarijev.

V stresnih scenarijih se ocenjuje učinek poslabšanja kakovosti kreditnega portfelja, za kar so uporabljene zgodovinske prehodne matrike, ločeno za fizične in pravne osebe. Izpostavljenost do bank, mednarodnih finančnih institucij in centralne ravni države ni podvržena stresnemu testu. Predpostavka pri scenarijih je, da se skupna izpostavljenost iz posojil v obdobju enega leta ne spreminja in da se ohranja stopnja pokritja po posameznih bonitetnih strukturah. Učinek poslabšanja bonitetne strukture, ki ga predvidevajo prehodne matrike, se pokaže v povečanju obsega dodatno potrebnih oslabitev. Poleg tega se upošteva tudi učinek zmanjšanja tržne vrednosti nepremičnin na obeh segmentih, ki se prav tako odrazi v obliki dodatno oblikovanih oslabitev.

Na portfelju NLB d.d. je rezultat stresnega testiranja povečanje oslabitev za 52,3 mio EUR (2014: 53,3 mio EUR) oziroma zvišanje stopnje pokritja posojilnega portfelja z oslabitvami za 0,78 odstotne točke (2014: 0,74 odstotne točke). Na portfelju NLB Skupine stresni test zahteva povečanje oslabitev za 72,0 mio EUR (2014: 69,9 mio EUR) oziroma zvišanje stopnje pokritja posojilnega portfelja z oslabitvami za 0,73 odstotne točke (2014: 0,66 odstotne točke).

b) Poštene vrednosti finančnih instrumentov
Poštene vrednosti finančnih instrumentov, s katerimi se trguje na aktivnem trgu, se določijo na podlagi objavljene tržne cene na datum poročanja, to je na podlagi cene, ki pomeni najboljše povpraševanje za finančna sredstva, oziroma na podlagi cene, ki pomeni najboljšo ponudbo za finančne obveznosti.

Poštene vrednosti finančnih instrumentov, s katerimi se ne trguje na aktivnem trgu, se določijo z uporabo modelov vrednotenja. Ti vključujejo primerjavo s cenami pri zadnjih

opravljenih transakcijah, uporabo modela diskontiranih prihodnjih denarnih tokov, vrednotenje na podlagi primerljivih podjetij in druge najpogostejše metode vrednotenja. Ti modeli vrednotenja po najboljši možni oceni odražajo tržne razmere na dan merjenja, ki pa se lahko razlikujejo od tržnih razmer pred tem dnem ali po njem. Na datum izkaza finančnega položaja je poslovodstvo preverilo vse uporabljene modele, da bi zagotovilo, da ustrezno odražajo tržne razmere – vključno z upoštevanjem relativne likvidnosti trga in ustreznosti uporabljenih kreditnih pribitkov. Spremembe ocene glede teh dejavnikov bi lahko vplivale na poročano pošteno vrednost finančnih instrumentov, namenjenih trgovanju, in finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo.

Poštene vrednosti izvedenih finančnih instrumentov se določajo na podlagi tržnih podatkov, skladno s sprejeto metodologijo vrednotenja finančnih instrumentov NLB Skupine. Pri vrednotenju so uporabljeni tržni tečaji valut, tržne obrestne mere, krivulje donosov in krivulje volatilnosti po načelu preseka trga (»Market Snapshot«). Dnevno se ob 16. uri shranijo tržni podatki, ki so pozneje uporabljeni za izračun poštenih vrednosti (»Market Value«, NPV) finančnih instrumentov. Za vrednotenje NLB Skupina uporablja tržne krivulje donosov, upošteva pa tudi kreditno tveganje nasprotne stranke.

Hierarhija finančnih instrumentov glede na določitev poštenih vrednosti je razkrita v pojasnilu 7.5.

c) Lastniški instrumenti, razpoložljivi za prodajo

Lastniški instrumenti, razpoložljivi za prodajo, so oslabljeni, če pride do pomembnega ali dolgotrajnega upada njihove poštene vrednosti pod nabavno vrednost. Odločitev, kaj pomeni pomemben ali dolgotrajen upad poštene vrednosti, temelji na ocenah. Pri pripravi teh ocen, poleg drugih dejavnikov, NLB Skupina upošteva volatilnost cen lastniških instrumentov. Oslabitev potrjujejo tudi dokazi o poslabšanju finančnega položaja izdajatelja instrumenta, poslabšanje uspešnosti panoge, spremembe v tehnologiji in zmanjšanje poslovnih ter finančnih denarnih tokov.

Če bi se vsi upadi poštene vrednosti pod nabavno vrednost šteli za pomembne ali dolgotrajne, bi NLB d.d. realizirala dodatne izgube iz oslabitev v višini 15 tisoč EUR (2014: 0 EUR), NLB Skupina pa bi realizirala 221 tisoč EUR izgub iz oslabitev (2014: 360 tisoč EUR) s prerazvrstitvijo negativnega vrednotenja iz izkaza vseobsegajočega donosa v izkaz poslovnega izida tekočega leta.

d) Finančna sredstva v posesti do zapadlosti

NLB Skupina v skupino finančnih sredstev v posesti do zapadlosti razvršča neizvedene finančne naložbe z določenimi ali določljivimi plačili in določeno zapadlostjo. Pred razvrstitvijo NLB Skupina preveri namen in sposobnost držati takšne naložbe do njihove zapadlosti. Če NLB Skupina ne bi bila sposobna držati naložbe do zapadlosti, bi posledično morala celotno skupino prerazvrstiti med finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo. V tem primeru bi morali naložbe prevrednotiti na pošteno vrednost, kar bi vplivalo na povečanje vrednosti naložb in posledično kapitala za 59.442 tisoč EUR (31. december 2014: povečanje za 63.617 tisoč EUR).

e) Oslabitev naložb v kapital odvisnih družb, pridruženih družb in skupnih podvigov

Proces identifikacije in ocenjevanja oslabitev je po svoji zasnovi negotov, saj napovedovanje denarnih tokov zahteva izdatno uporabo ocen, ki so kot take občutljive za vključene predpostavke. Pregled oslabitev pomeni najboljšo možno oceno poslovodstva o naslednjih predpostavkah in dejstvih:

- Prihodnji denarni tokovi posameznih naložb so ocenjeni denarni tokovi za obdobja, za katera obstajajo sprejeti poslovni plani. Ocenjeni denarni tokovi za strateške članice temeljijo na petletnih poslovnih planih, za nestrateške članice pa na obdobju, skladnem s strategijo dezinvestiranja. Poslovni plani posameznih družb temeljijo na oceni prihodnjih gospodarskih razmer, ki bodo vplivale na poslovanje in kakovost kreditnega portfelja posamezne članice.
- Stopnja stabilne rasti denarnih tokov v obdobju, ki sledi sprejetim poslovnim planom, je ocenjena na 1 do 1,5 %.
- Ciljne stopnje kapitalske ustreznosti posamezne banke so predvidene v višini 13 do 17 %.
- Diskontna stopnja, ki je bila pridobljena po modelu CAPM (»Capital Asset Pricing Model«) in se je uporabila za diskontiranje prihodnjih denarnih tokov, temelji na konceptu stroškov kapitala posamezne naložbe. Diskontna stopnja izraža vpliv vrste finančnih in gospodarskih spremenljivk, vključno z netvegano obrestno mero in premijo za tveganje. Vrednosti uporabljenih spremenljivk v času nihajo in so zunaj nadzora poslovodstva. Diskontne stopnje so uporabljene v višini 10,31 do 18,94 % (31. december 2014: 11,03 do 20,22 %).

Za strateške članice NLB Skupine v letu 2015 in 2014 niso bili ugotovljeni znaki oslabitve kapitalskih naložb.

NLB d.d. je v letu 2015 oslabila kapitalske naložbe v nestrateške družbe, ki so v procesu dezinvestiranja, v skupni vrednosti 50,3 mio EUR, od tega se 19,1 mio EUR nanaša na takojšnje oslabitve dokapitalizacij zaradi pokrivanja izgub iz poslovanja. Če bi se pri izračunu nadomestljive vrednosti uporabljena diskontna stopnja spremenila za +/- eno odstotno točko, bi se neto sedanja vrednost naložb v primeru višje diskontne stopnje zmanjšala za največ 0,8 mio EUR, če pa bi se diskontna stopnja znižala za eno odstotno točko, bi se neto sedanja vrednost naložb povečala za največ 0,8 mio EUR. Če bi se pričakovani denarni tokovi v modelu diskontiranih denarnih tokov spremenili za +/- 10 %, bi se vrednost naložb v primeru večjih pričakovanih denarnih tokov povečala za največ 3,7 mio EUR, če pa bi se pričakovani denarni tokovi zmanjšali, bi se vrednost naložb zmanjšala za največ 3,7 mio EUR.

f) Dobro ime

V konsolidiranih računovodskih izkazih je dobro ime izkazano na denar ustvarjajočih enotah (denar ustvarjajoče enote so najnižja raven v NLB Skupini, na kateri poslovodstvo spremlja sredstva). Vsaka posamezna članica NLB Skupine je ločena denar ustvarjajoča enota. Nadomestljiva vrednost vsake denar ustvarjajoče enote je določena na podlagi izračuna vrednosti v uporabi.

NLB Skupina je ob koncu leta izvedla pregled oslabitve dobrega imena za vse odvisne družbe. Pregled oslabitve dobrega imena temelji na enakih predpostavkah in dejstvih kot pri oslabitvah naložb v kapital odvisnih družb, pridruženih družb in skupnih podvigov (pojasnilo 2.33.e).

g) Davki

NLB Skupina posluje v državah z različno zakonodajo. Podlaga za pripoznanje odloženih terjatev za davke po stanju na dan 31. december 2015 so napovedi prihodnjih dobičkov in način, s katerim si bo NLB Skupina povrnila naložbo v sredstvo, to je nadaljnja uporaba, prodaja ali likvidacija. Sprememba predpostavk glede predvidene povrnitve naložbe lahko pomeni pripoznanje terjatev za odložene davke ali odpravo terjatev za odložene davke, ki jih je NLB Skupina oblikovala v preteklosti. Če se predpostavke o prihodnjem poslovanju spremenijo, bo NLB Skupina ustrezno prilagodila terjatve za odloženi davek (pojasnili 4.14. in 5.18.).

h) Razvrstitev izdanih finančnih instrumentov med finančne obveznosti ali kapital

NLB Skupina izdaja neizvedene finančne instrumente, kjer je potrebna posebna presoja o njihovi razvrstitvi med finančne obveznosti ali sestavine kapitala. Kadar je plačilo v denarju odvisno od prihodnjih dogodkov, na katere poslovodstvo nima vpliva, in poslovodstvo pričakuje, da je uresničitev takšnih dogodkov izredno neobičajna in obstaja majhna verjetnost, da se bodo zgodili, se takšni finančni instrumenti razvrstijo kot sestavina kapitala.

2.34. Implementacija novih računovodskih standardov

V poslovnem letu je NLB Skupina vpeljala vse nove in dopolnjene standarde ter pojasnila, ki sta jih izdala Odbor za mednarodne računovodske standarde (v nadaljevanju: OMRS) in Odbor za pojasnjevanje mednarodnih standardov računovodskega poročanja (v nadaljevanju: OPMSRP), katerih uporaba je obvezna za letno poročevalsko obdobje, ki se začne s 1. januarjem 2015.

Računovodski standardi ter dopolnitve in pojasnila k obstoječim standardom, ki veljajo od vključno 1. januarja 2015 in jih je EU potrdila ter NLB Skupina vpeljala

- OPMSRP 21 (novo pojasnilo) – Dajatve velja za letna obdobja, ki se začnejo 17. junija 2014 ali pozneje. OPMSRP 21 pojasnjuje, da se obveznost plačila dajatve pripozna v trenutku, ko pride do dejavnosti, ki jo opisuje navezujoča se zakonodaja, in ki povzroči plačilo dajatve. OPMSRP podrobneje pojasnjuje, da podjetje obveznosti plačila dajatve, ki nastane, ko je dosežen minimalni prag, ne sme pripoznati, vse dokler ta določena minimalna vrednost ni dosežena. Za NLB Skupino je to pojasnilo relevantno predvsem v povezavi s prikazovanjem odhodkov iz naslova vplačil v Enotni sklad za reševanje (pojasnilo 4.8.).
- Letne dopolnitve MSRP 2011–2013. Dopolnitve so sestavljene iz vsebinskih sprememb in pojasnil ter so veljavne za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2015 ali pozneje. Dopolnitev MSRP 3 Poslovne združitve se nanaša na spremembo izrazoslovja iz MSRP 11 Skupni aranžmaji. Dopolnitev pojasnjuje, da so izvzeti iz področja MSRP 3 vsi skupni aranžmaji, ne le skupni podvigi. Dopolnitev MSRP 13 Merjenje poštene vrednosti pojasnjuje, da se tako imenovana portfeljska izjema nanaša na vse pogodbe, obravnavane skladno z MRS 39 Finančni instrumenti: pripoznavanje in merjenje in MSRP 9 Finančni instrumenti. Dopolnitev MRS 40 Naložbene nepremičnine pojasnjuje, da mora družba pri določitvi, ali neki posel ustreza opredelitvi poslovne združitve v skladu z MSRP 3 Poslovne združitve kakor tudi opredelitvi naložbene nepremičnine v skladu z MRS 40 Naložbene nepremičnine, ločeno in neodvisno uporabiti določila obeh standardov. Dopolnitve ne bodo imele pomembnega vpliva na konsolidirane računovodske izkaze NLB Skupine.

Računovodski standardi ter dopolnitve in pojasnila k obstoječim standardom, ki jih je EU potrdila in jih NLB Skupina ni predčasno vpeljala

- MRS 19 (dopolnitev) – Zaslužki zaposlencev: prispevki zaposlencev velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. februarja 2015 ali pozneje. Dopolnitev standarda obravnava prispevke zaposlencev ali tretjih oseb v program z določenimi zaslužki. Namen dopolnitve je poenostaviti obračun prispevkov, ki so neodvisni od delovne dobe zaposlenca. Dopolnitev ne bo vplivala na konsolidirane računovodske izkaze NLB Skupine.
- Letne dopolnitve MSRP 2010–2012. Dopolnitve so sestavljene iz vsebinskih sprememb in pojasnil ter so veljavne za letna obdobja, ki se začnejo 1. februarja 2015 ali pozneje. Dopolnitev MSRP 2 Plačilo z delnicami vključuje novo definicijo zahtevanih pogojev in tržnih pogojev ter dodaja definicijo pogojev opravljanja storitev in pogoje glede uspešnosti. Dopolnitev MSRP 3 Poslovne združitve pojasnjuje, da se pogojno nadomestilo v poslovni združitvi, ki je razvrščeno kot sredstvo ali obveznost, meri po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida ne glede na to, ali je pogojno nadomestilo finančni instrument v skladu z MRS 39 ali MSRP 9 ali ne. Dopolnitev MSRP 8 Poslovni odseki zahteva razkritje poslovodskih presoj, na podlagi katerih se segmenti združujejo, ter razkritje uskladitve sredstev segmentov v primeru, da se o sredstvih segmentov redno poroča ključnemu poslovodstvu. Dopolnitev MRS 16 Opredmetena osnovna sredstva in MRS 38 Neopredmetena sredstva pojasnjuje, da se ob prevrednotenju opredmetenega osnovnega sredstva ali neopredmetenega sredstva njegova bruto knjigovodska vrednost prilagodi skladno s prevrednotenjem njegove knjigovodske vrednosti. Dopolnitev MRS 24 Razkrivanje povezanih strank pojasnjuje, da je družba, ki zagotavlja poročevalski družbi ključne storitve upravljanja, povezana stranka poročevalske družbe. Dopolnitve ne bodo imele pomembnega vpliva na konsolidirane računovodske izkaze NLB Skupine.
- Letne dopolnitve MSRP 2012–2014. Dopolnitve so sestavljene iz vsebinskih sprememb in pojasnil ter so veljavne za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2016 ali pozneje. Dopolnitev MSRP 5 Nekratkoročna sredstva za prodajo in ustavljeno poslovanje pojasnjuje, da v primeru, ko se sredstvo ali skupina za odtujitev prerazvrsti iz namenjenih za prodajo na razdelitev lastnikov ali obratno, ni potrebna sprememba prvotnega plana prodaje ali razdelitve. Dopolnitev MSRP 7 Finančni instrumenti: razkritja pojasnjuje, kdaj storitvena pogodba za preneseno finančno sredstvo pomeni nadaljnjo udeležbo v tem instrumentu. Dopolnitev standarda umika zahtevo po razkritju pobotanja finančnih sredstev in obveznosti v zgoščenih medletnih računovodskih izkazih. Dopolnitev standarda MRS 19 Zaslužki zaposlencev pojasnjuje, da se za valuto, v kateri je predstavljena obveznost pozaposlitvenih zaslužkov in za katero ni razvitega trga visokokvalitetnih podjetniških obveznic, za diskontiranje teh obvez upošteva

tržni donos državnih obveznic, imenovanih v tej valuti.
Dopolnitev standarda MRS 34 Medletno računovodsko poročanje zahteva, da so medletna razkritja vključena v medletne računovodske izkaze ali pa se morajo sklicevati med medletnimi računovodskimi izkazi in drugimi deli medletnega poročila (v okviru komentarja za poslovodstvo in poročila za tveganja). Dopolnitve ne bodo imele pomembnega vpliva na konsolidirane računovodske izkaze NLB Skupine.

- MRS 27 (dopolnitev) – Kapitalska metoda v ločenih računovodskih izkazih velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2016 ali pozneje. Dopolnitev standarda omogoča, da družba v ločenih računovodskih izkazih pripozna naložbe v odvisne družbe, pridružene družbe in skupne podvige po kapitalski metodi.
- MRS 16 in MRS 38 (dopolnitve) – Pojasnilo sprejemljivih metod amortizacije velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2016 ali pozneje. Sprememba pojasnjuje, da se za obračun amortizacije opredmetenih osnovnih sredstev prihodkovna metoda ne uporablja, lahko pa se v zelo omejenih okoliščinah uporabi za obračun amortizacije neopredmetenih sredstev. Dopolnitev ne bo imela vpliva na konsolidirane računovodske izkaze NLB Skupine.
- MSRP 11 (dopolnitev) – Računovodska obravnava pridobitve deležev v skupnih delovanjih velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2016 ali pozneje. Dopolnitev standarda zahteva, da družba, ki je stranka v skupnem delovanju, pri obračunu nakupa deleža v skupnem delovanju, katerega dejavnost predstavlja poslovanje, uporabi ustrezna računovodska načela standarda MSRP 3, ki veljajo za obračunavanje poslovnih združitev. Dopolnitev dodatno pojasnjuje, da ob nakupu dodanih deležev v istem skupnem delovanju družba svojih obstoječih deležev ne sme ponovno izmeriti vse dokler obstaja skupno delovanje. Dopolnitev ne bo imela vpliva na konsolidirane računovodske izkaze NLB Skupine.
- MRS 1 (dopolnitev) – Spodbuda razkritja velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2016 ali pozneje. Dopolnitve standarda spodbujajo podjetja, da pri odločanju katere informacije razkriti in kako jih uvrstiti v računovodske izkaze, uporabijo strokovno presojo. Dopolnitve pojasnjujejo obstoječe zahteve standarda MRS 1 in ne uvajajo pomembnejših sprememb. Dopolnitve obravnavajo pomembnost, vrstni red pojasnil, vmesne zneske in razdruževanje, računovodske usmeritve in predstavitev postavk izkaza drugega vseobsegajočega dobička iz naložb, ki so merjene po kapitalski metodi. NLB Skupina ocenjuje vpliv sprejetja standarda na prikaz konsolidiranih računovodskih izkazov NLB Skupine.

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

- MSRP 9 Finančni instrumenti
  Julija 2014 je Odbor za mednarodne računovodske standarde objavil MSRP 9, ki nadomešča MRS 39 Finančni instrumenti: Pripoznavanje in merjenje. MSRP 9 uvaja nov pristop k razvrščanju in merjenju finančnih sredstev, nov model pričakovanih kreditnih izgub in dopolnjuje zahteve obračunavanja varovanj pred tveganji. Uporaba MSRP 9 bo postala obvezna za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2018 ali pozneje, z dopustno predhodno uporabo. EU standarda še ni potrdila, njegova potrditev se pričakuje v drugi polovici 2016.

Razvrščanje in merjenje finančnih sredstev in obveznosti
MSRP 9 uvaja nov model razvrščanja finančnih sredstev. Ta zahteva razvrstitev finančnih sredstev glede na poslovni model upravljanja finančnih sredstev in glede na značilnosti njihovih pogodbenih denarnih tokov. Sredstva se bodo lahko v skladu z MSRP 9 razvrščala in merila po odplačni vrednosti, po novi kategoriji merjenja finančnih sredstev, po pošteni vrednosti skozi drugi vseobsegajoči donos ali po pošteni vrednosti skozi poslovni izid. Tista finančna sredstva, ki bi se glede na poslovni model merila po odplačni vrednosti ali po pošteni vrednosti skozi drugi vseobsegajoči donos, vendar njihovi pogodbeni denarnih tokovi ne pomenijo izključno plačila glavnice in obresti, se bodo merila po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida. To bo lahko povzročilo, da se bo več finančnih sredstev merilo po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida in posledično povečalo nihanja v računovodskih izkazih NLB Skupine. Glede razvrščanja in merjenja finančnih obveznosti standard ne uvaja sprememb, z izjemo pripoznanja spremembe lastnega kreditnega tveganja v drugem vseobsegajočem donosu za obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida.

Oslabitve finančnih sredstev
Določbe MSRP 9 glede oslabitev veljajo za finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti ali po pošteni vrednosti skozi drugi vseobsegajoči donos ter za zunajbilančne posojilne zaveze in finančne garancije. Pripoznavanje izgub iz modela pripoznanja dejanskih izgub po MRS 39 prehaja v model pričakovanih kreditnih izgub (tristopenjski model, model ECL) za oslabitve, ki temeljijo na spremembi kreditne kvalitete glede na začetno pripoznanje. Uvedba novega modela oslabitev zahteva spremljanje in določitev pomembnih sprememb v kreditnem tveganju skozi življenjsko dobo finančnega sredstva, upoštevaje vse razumne in podprte razpoložljive informacije.

Uvedba MSRP 9 v NLB Skupini
Uvedba MSRP 9 bo imela pomemben vpliv na različna področja delovanja banke. Vplivala bo na modele, procese, sisteme, podatke, ponudbo produktov, segmentacijo strank in drugo. Zaradi razsežnosti zahtev MSRP 9 in njegovega vpliva na celotno poslovanje NLB Skupine uvedba standarda poteka projektno. V projekt so vključeni predstavniki vseh relevantnih funkcij (finančno računovodstvo, tveganja, zaledne službe, poslovni deli, IT in drugi), imenovana je nadzorna skupina projekta, postavljena so pravila upravljanja in plan aktivnosti ter pravila spremljanja napredka uvedbe.

V tretjem četrtletju 2015 je NLB Skupina začela aktivnosti uvedbe standarda, kar vključuje GAP-analizo, oceno učinkov na računovodske izkaze, sisteme in procese, pregledovanje obstoječih produktov z vidika značilnosti pogodbenih denarnih tokov, obstoječih parametrov tveganj, sistemov za upravljanje s tveganji in metodologij.

- MSRP 14 (nov standard) – Razmejitve, ki izhajajo iz reguliranih storitev velja za letna obdobja, ki se začnejo

1. januarja 2016 ali pozneje. Standard omogoča, da se ob prvi uporabi Mednarodnih standardov računovodskega poročanja v večji meri nadaljuje obračunavanje razmejitev, ki izhajajo iz reguliranih storitev v skladu s predhodno splošno sprejetimi računovodskimi načeli. Za obstoječe pripravljavce računovodskih izkazov v skladu z MSRP je uporaba tega standarda prepovedana.

- MSRP 10 in MRS 28 (dopolnitev) – Prodaja ali prispevek sredstev med naložbenikom in njegovo pridruženo družbo ali skupnim podvigom velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2016 ali pozneje. Dopolnitev standarda obravnava konflikt med zahtevami MSRP 10 Konsolidirani računovodski izkazi in MRS 28 Finančne naložbe v pridružena podjetja in skupne podvige. V skladu z dopolnitvijo družba celoten znesek dobička ali izgube pri prodaji pripozna kadar gre za poslovanje ne glede na to ali je del odvisne družbe ali ne. Delni dobiček ali izgubo družba pripozna kadar je v posel vključeno sredstvo, ki ni del poslovanja, tudi če so sredstva del odvisne družbe. NLB Skupina ocenjuje vpliv sprejetja dopolnitve standarda na konsolidirane računovodske izkaze NLB Skupine.
- MSRP 15 (nov standard) – Prihodki iz pogodb s strankami velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2018 ali pozneje. Standard nadomešča obstoječe zahteve MSRP glede prihodkov (MRS 11 Pogodbe o gradbenih delih, MRS 18 Prihodki, OPMSRP 13 Programi zvestobe kupcev, OPMSRP 15 Dogovori o izgradnji nepremičnin, OPMSRP 18 Prenosi sredstev od odjemalcev in SOP 31 Prihodki – transakcije neposredne zamenjave, ki vključujejo storitve oglaševanja) in velja za vse prihodke iz pogodb s strankami. Standard določa načela merjenja in pripoznanja prihodkov. Osnovno načelo standarda je, da se prihodki pripoznajo v višini, ki odraža znesek kupnine, ki ga družba pričakuje v zameno za prenos blaga ali storitev h kupcu. NLB Skupina ocenjuje vpliv sprejetja standarda na konsolidirane računovodske izkaze NLB Skupine.
- MSRP 10, MSRP 12 in MRS 28 (dopolnitev) – Investicijska podjetja: Uporaba izjeme od zahtev konsolidacije velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2016 ali pozneje. Dopolnitev obravnava vprašanja, ki so se pojavila v praksi pri uporabi izjeme od zahtev konsolidacije za investicijska podjetja. Dopolnitev pojasnjuje, da izjeme od predstavitve konsolidiranih računovodskih izkazov veljajo za matično družbo, ki je odvisna družba investicijskega podjetja, kadar investicijsko podjetje svoje deleže v vseh svojih odvisnih družbah izmeri po pošteni vrednosti. Poleg tega dopolnitev tudi pojasnjuje, da je v konsolidacijo vključena samo odvisna družba, ki ni obenem investicijsko podjetje in ki investicijskemu podjetju ponuja podporne storitve. Vse ostale odvisne družbe investicijskega podjetja se izmerijo po pošteni vrednosti. Dopolnitev standarda omogoča investitorju, da pri uporabi kapitalske metode ohrani merjenje poštene vrednosti, ki ga pridružena družba in skupni podvig investicijskega podjetja uporabijo pri merjenju svojih deležev v odvisnih družbah. NLB Skupina ocenjuje vpliv sprejetja standarda na konsolidirane računovodske izkaze NLB Skupine.

3. Spremembe v sestavi NLB skupine

Spremembe v letu 2015

Spremembe kapitala:

- Povečanje kapitala z denarjem v višini 7.669 tisoč EUR v NLB Banki, Sarajevo zaradi strožjih zahtev za zagotavljanje regulatornega kapitala. NLB d.d. je s tem povečala lastniški delež s 96,30 na 97,34 %.
- NLB d.d. je na podlagi opcijske pogodbe kupila delnice NLB Banke, Podgorica in s tem povečala lastniški delež v banki z 98,00 na 99,36 %. Povečanje kapitalske naložbe je bilo pripoznano v višini 364 tisoč EUR. Za novopridobljene delnice NLB d.d. nima glasovalnih pravic.
- NLB Leasing Ljubljana je povečala lastniški delež v družbi Optima Leasing, Zagreb z 99,97 na 100 %; kupnina je znašala 40 tisoč EUR.

Druge spremembe:

- Ustanovljene so bile družbe REAM d.o.o., Zagreb, REAM d.o.o., Beograd, REAM d.o.o., Podgorica, PRO-Avenija d.o.o., Ljubljana in SR-RE d.o.o., Beograd, ki bodo upravljale določene nepremičnine v NLB Skupini. NLB d.d. ima v njih 100-odstotni delež.
- V družbi LHB Trade d.o.o., Zagreb je bil zaključen postopek likvidacije. V skladu s sklepom sodišča je bila družba izbrisana iz sodnega registra.
- NLB Skupina je z unovčitvijo zavarovanj postala 100-odstotna lastnica družbe Tara Hotel d.o.o., Budva.
- NLB Banka, Beograd je prodala 100-odstotni delež v družbi Convest d.o.o., Novi Sad.

Spremembe v letu 2014

Spremembe kapitala:

- NLB d.d. je z dokapitalizacijo NLB Banke, Podgorica v višini 15.000 tisoč EUR povečala lastniški delež s 97,40 na 98,00 %.
- Zmanjšanje kapitala v višini 640 tisoč EUR je bilo registrirano v družbi Plan, Banja Luka.

Druge spremembe:

- Pomembne dejavnosti družb ICJ – v stečaju, Domžale in Conet – v stečaju, Beograd upravlja stečajni upravitelj, zato jih NLB d.d. več ne obvladuje in ne vključuje v konsolidirane računovodske izkaze po polni konsolidaciji.
- V sodni register je bilo 5. junija 2014 vpisano poenostavljeno zmanjšanje s hkratnim povečanjem kapitala Adrie Bank, Dunaj. Zaradi pokrivanja izgube iz leta 2013 se je kapital sprva zmanjšal na vrednost 0, pri povečanju kapitala NLB d.d. ni sodelovala.
- Ustanovljena je bila družba PRO-REM d.o.o., Ljubljana, v kateri ima NLB d.d. 100-odstotni lastniški delež.
- NLB d.d. in NLB Banka, Banja Luka sta prodali 88,14-odstotni delež v družbi Plan d.o.o., Banja Luka.
- Na podlagi odločbe Banke Slovenije o izrednih ukrepih so prenehale vse kvalificirane obveznosti Banke Celje, zato NLB d.d. ne razpolaga več s kapitalsko udeležbo v tej banki.

4. Razkritja k izkazu poslovnega izida

4.1. Obrestni prihodki in odhodki

Razčlenitev po vrstah sredstev in obveznosti

v tisoč EUR

	NLB d.d.		NLB Skupina	
	2015	2014	2015	2014
Prihodki iz obresti in podobni prihodki				
Krediti strankam, ki niso banke	211.250	253.581	372.604	404.236
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	21.656	29.861	21.656	29.861
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	19.692	26.221	33.232	43.527
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	11.792	15.574	11.663	15.440
Krediti bankam in centralnim bankam	2.437	3.870	1.302	1.227
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	1.487	2.279	1.487	2.279
Vloge pri centralnih bankah in bankah	642	839	1.215	1.593
Druga sredstva	44	-	44	-
Skupaj	**269.000**	**332.225**	**443.203**	**498.163**
Odhodki za obresti in podobni odhodki				
Depoziti strank, ki niso banke	29.426	61.112	65.425	115.746
Izdani vrednostni papirji	10.454	7.058	10.454	7.038
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	8.420	12.412	8.420	12.412
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	5.952	7.077	5.952	7.077
Krediti bank in centralnih bank	5.546	15.515	7.501	19.204
Rezervacije za ugodnosti zaposlenih (pojasnili 2.29. in 5.17. c)	550	653	751	887
Podrejene obveznosti	-	-	1.548	1.460
Krediti strank, ki niso banke	109	563	2.271	3.653
Depoziti bank in centralnih bank	39	74	105	161
Druge finančne obveznosti	497	418	574	519
Skupaj	**60.993**	**104.882**	**103.001**	**168.157**
Čiste obresti	**208.007**	**227.343**	**340.202**	**330.006**

V letu 2015 obračunani obrestni prihodki na individualno oslabljene kredite v NLB d.d. znašajo 28.783 tisoč EUR (2014: 40.165 tisoč EUR), medtem ko v NLB Skupini znašajo 47.853 tisoč EUR (2014: 59.023 tisoč EUR).

4.2. Prihodki iz dividend

v tisoč EUR

	NLB d.d.		NLB Skupina	
	2015	2014	2015	2014
Dividende iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	1.264	1.691	1.346	1.774
Dividende iz finančnih sredstev, namenjenih trgovanju	-	4	-	4
Skupaj	**1.264**	**1.695**	**1.346**	**1.778**

4.3. Prihodki in odhodki pri opravninah

a) Prihodki in odhodki pri opravninah v zvezi s posli za lasten račun

v tisoč EUR

	NLB d.d.		NLB Skupina	
	2015	**2014**	**2015**	**2014**
Prihodki iz opravnin				
Prihodki iz opravnin iz finančnih instrumentov, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida				
Kartično in bankomatsko poslovanje	44.139	44.346	59.427	58.090
Transakcijski računi strank	31.638	32.786	39.668	40.076
Drugi prihodki iz opravnin				
Plačilni promet	28.278	28.898	54.274	54.214
Dana jamstva	8.687	9.785	13.322	14.743
Upravljanje pooblaščenih investicijskih družb	4.235	2.762	13.534	10.574
Posredovanje zavarovalnih produktov	2.873	2.884	2.873	2.884
Druge storitve	3.187	2.848	5.501	5.009
Skupaj	**123.037**	**124.309**	**188.599**	**185.590**
Odhodki za opravnine				
Odhodki za opravnine iz finančnih instrumentov, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida				
Kartično in bankomatsko poslovanje	24.457	23.659	35.415	32.912
Drugi odhodki iz opravnin				
Zavarovanje imetnikov osebnih računov in zlatih kartic	1.449	1.485	1.757	1.639
Plačilni promet	788	777	4.970	4.640
Prejeta jamstva	541	275	592	362
Investicijsko bančništvo	263	239	941	741
Jamstva vlog vlagateljev	-	-	8.259	8.395
Druge storitve	1.020	1.171	2.545	2.327
Skupaj	**28.518**	**27.606**	**54.479**	**51.016**
Čiste opravnine iz poslov za lasten račun	**94.519**	**96.703**	**134.120**	**134.574**

Prihodki iz drugih storitev vključujejo storitve hrambe, administrativne storitve ter druge posredniške in komisijske posle.

b) Prihodki in odhodki pri opravninah v zvezi z investicijskimi storitvami in posli za stranke

v tisoč EUR

	NLB d.d.		NLB Skupina	
	2015	2014	2015	2014
Prihodki iz opravnin v zvezi z investicijskimi in pomožnimi investicijskimi storitvami in posli za stranke				
Sprejemanje, posredovanje in izvrševanje naročil	859	1.044	781	1.054
Gospodarjenje s finančnimi instrumenti	-	224	1.527	1.397
Investicijsko svetovanje	-	2	-	2
Izvedba prvih in nadaljnjih prodaj brez obveznosti odkupa	444	528	444	528
Skrbništvo in sorodne storitve	4.003	3.831	3.791	3.704
Vodenje računov nematerializiranih vrednostnih papirjev strank	553	550	553	550
Hramba finančnih instrumentov za račun strank	-	3	5	8
Svetovanje podjetjem glede kapitalske sestave, poslovne strategije in sorodnih zadev ter svetovanje in storitve v zvezi z združitvijo in nakupi podjetij	-	8	10	8
Skupaj	**5.859**	**6.190**	**7.111**	**7.251**
Odhodki za opravnin v zvezi z investicijskimi in pomožnimi investicijskimi storitvami in posli za stranke				
Opravnine v zvezi s KDD in njej podobnimi organizacijami	2.267	2.100	2.368	2.134
Opravnine v zvezi z borzo vrednostnih papirjev in njej podobnimi organizacijami	43	55	52	62
Skupaj	**2.310**	**2.155**	**2.420**	**2.196**
Čiste opravnine iz investicijskih storitev in poslov za stranke	**3.549**	**4.035**	**4.691**	**5.055**
Skupaj prihodki iz opravnin	**128.896**	**130.499**	**195.710**	**192.841**
Skupaj odhodki za opravnine	**30.828**	**29.761**	**56.899**	**53.212**
Skupaj a) in b)	**98.068**	**100.738**	**138.811**	**139.629**

4.4. Realizirani čisti dobički iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida

v tisoč EUR

	NLB d.d.		NLB Skupina	
	2015	2014	2015	2014
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo				
- dobički	*10.886*	*37.301*	*10.964*	*37.531*
- izgube	*(21)*	*(18)*	*(125)*	*(23)*
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti				
- dobički	*54*	-	*54*	-
- izgube	*(234)*	*(187)*	*(234)*	*(187)*
Krediti in terjatve				
- dobički	-	-	-	*92*
Skupaj	**10.685**	**37.096**	**10.659**	**37.413**

4.5. Čiste (izgube)/dobički iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju

v tisoč EUR

	NLB d.d.		NLB Skupina	
	2015	**2014**	**2015**	**2014**
Lastniški vrednostni papirji in deleži				
- dobički	*-*	*7.197*	*-*	*7.197*
- izgube	*(12)*	*(7.184)*	*(12)*	*(7.184)*
Nakup in prodaja tujih valut				
- dobički	*25.935*	*12.556*	*34.009*	*19.718*
- izgube	*(21.850)*	*(8.929)*	*(23.355)*	*(9.798)*
Dolžniški vrednostni papirji				
- dobički	*2.005*	*3.164*	*2.008*	*3.166*
- izgube	*(3.223)*	*(2.251)*	*(3.223)*	*(2.251)*
Izvedeni finančni instrumenti				
- valutni	*(6.844)*	*1.177*	*(7.083)*	*1.171*
- obrestni	*(4.428)*	*(6.247)*	*(4.334)*	*(6.342)*
- valutno-obrestni	*(16.794)*	*(1.803)*	*(16.794)*	*(1.803)*
- na vrednostne papirje	*(93)*	*(254)*	*(93)*	*(254)*
Skupaj	**(25.304)**	**(2.574)**	**(18.877)**	**3.620**

NLB Skupina uporablja valutne izvedene finančne instrumente za varovanje valutne izpostavljenosti. Njihove učinke, ki pomenijo večino učinkov vrednotenja izvedenih finančnih instrumentov v letu 2015, je treba povezovati z učinki tečajnih razlik v izkazu poslovnega izida.

NLB Skupina je izkazovala ekonomsko odprto valutno pozicijo, ki izvira iz nestrateške odvisne družbe NLB Skupine s sedežem v Švici, zaradi zagotavljanja kapitala tej družbi. Nepričakovana apreciacija švicarskega franka v primerjavi z evrom (cca. 15 %) je v januarju 2015 povzročila približno 13 mio EUR negativnih učinkov. Ob zaznavi dogodka je NLB Skupina nemudoma zaprla odprto valutno pozicijo (pojasnilo 7.2.1.a).

4.6. Čisti dobički/(izgube) iz tečajnih razlik

v tisoč EUR

	NLB d.d.		NLB Skupina	
	2015	**2014**	**2015**	**2014**
Finančna sredstva in obveznosti , ki niso merjeni po pošteni vrednosti	22.579	176	11.153	(1.672)
Finančna sredstva merjena po pošteni vrednosti	753	108	752	108
Drugo	(81)	(114)	(74)	(212)
Skupaj	**23.251**	**170**	**11.831**	**(1.776)**

4.7. Drugi poslovni prihodki

v tisoč EUR

	NLB d.d.		NLB Skupina	
	2015	**2014**	**2015**	**2014**
Prihodki od nebančnih storitev	11.061	12.129	15.657	16.907
- storitve informacijske tehnologije	*6.013*	*6.305*	*6.013*	*6.305*
- storitve prevoza gotovine	*3.823*	*4.094*	*3.823*	*4.094*
- poslovni najem premičnin	*508*	*533*	*3.477*	*3.466*
- drugo	*717*	*1.197*	*2.344*	*3.042*
Prodaja dejavnosti gospodarjenja NLB Skladom	-	2.300	-	-
Najemnine od naložbenih nepremičnin	86	82	6.399	5.109
Vrednotenje naložbenih nepremičnin na pošteno vrednost (pojasnilo 5.10.)	171	-	1.342	67
Drugi poslovni prihodki	1.916	4.503	3.931	7.460
Skupaj	**13.234**	**19.014**	**27.329**	**29.543**

4.8. Drugi poslovni odhodki

v tisoč EUR

	NLB d.d.		NLB Skupina	
	2015	**2014**	**2015**	**2014**
Odhodki, povezani z izdajo storitvenih garancij	6.376	6.881	6.376	6.881
Enotni sklad za reševanje	4.340	-	4.340	-
Davek na bilančno vsoto	-	6.087	-	6.087
Drugi davki in dajatve	1.001	1.010	2.327	2.673
Članarine in podobno	740	611	1.397	1.501
Vrednotenje naložbenih nepremičnin na pošteno vrednost (pojasnilo 5.10.)	52	-	8.262	3.895
Drugi poslovni odhodki	2.624	1.214	4.122	2.931
Skupaj	**15.133**	**15.803**	**26.824**	**23.968**

V skladu z odločbo Banke Slovenije je NLB d.d. za leto 2015 vplačala predhodni prispevek v Enotni sklad za reševanje v višini 4.340 tisoč EUR. Višina prispevka ustreza deležu NLB d.d. glede na skupni znesek obveznosti vseh bank, profilu tveganja NLB d.d. in njeni velikosti.

4.9. Administrativni stroški

v tisoč EUR

	NLB d.d.		NLB Skupina	
	2015	**2014**	**2015**	**2014**
Stroški dela				
- bruto plače, nadomestila in druge kratkoročne koristi	86.800	87.741	138.283	138.511
- dajatve za pokojninsko zavarovanje	6.570	6.787	11.124	11.326
- dajatve za socialno zavarovanje	5.592	5.872	9.093	9.624
- ugodnosti zaposlenih (pojasnilo 5.17.c)	2.813	2.021	4.683	3.453
- odpravnine	*312*	*(454)*	*319*	*(578)*
- drugi zaslužki zaposlencev	*2.501*	*2.475*	*4.364*	*4.031*
Skupaj	**101.775**	**102.421**	**163.183**	**162.914**
Splošni in administrativni stroški				
- stroški storitev drugih	27.144	28.544	38.961	41.058
- stroški vzdrževanja	12.271	11.971	16.124	15.499
- stroški intelektualnih storitev	9.689	9.889	16.635	15.979
- stroški materiala	5.729	4.297	11.031	9.715
- stroški pregleda kvalitete aktive (AQR)	-	3.529	-	3.529
- stroški najemnin	2.876	2.962	7.790	8.031
- najemnine za nepremičnine	*1.193*	*1.439*	*5.398*	*6.104*
- najemnine za programsko opremo	*1.403*	*1.249*	*1.773*	*1.433*
- najemnine za premičnine	*280*	*274*	*619*	*494*
- stroški reklame	2.700	1.941	5.288	4.427
- stroški zavarovanja	1.578	1.646	3.321	3.504
- stroški izobraževanj, šolnin in štipendij	1.124	908	1.420	1.158
- stroški službenih potovanj	637	651	1.449	1.345
- drugi stroški	290	189	782	568
Skupaj	**64.038**	**66.527**	**102.801**	**104.813**
Administrativni stroški skupaj	**165.813**	**168.948**	**265.984**	**267.727**
Število zaposlenih	3.028	3.093	6.372	6.448

Storitve drugih vključujejo stroške varovanja premoženja, upravljanja zgradb, storitev arhiviranja ter poštne in komunikacijske storitve.

V letu 2015 je NLB d.d. plačala zakonitemu revizorju za revidiranje letnega poročila 208 tisoč EUR (2014: 216 tisoč EUR) in NLB Skupina 716 tisoč EUR (2014: 805 tisoč EUR). Poleg tega sta NLB d.d. in NLB Skupina plačali naslednje stroške zakonitemu revizorju:

v tisoč EUR

	NLB d.d.		NLB Skupina	
	2015	**2014**	**2015**	**2014**
Druge storitve revidiranja	7	73	29	73
Storitve davčnega in drugega svetovanja	-	-	88	5
Druge nerevizijske storitve	-	-	24	23
Skupaj	**7**	**73**	**141**	**101**

4.10. Amortizacija

v tisoč EUR

	NLB d.d.		NLB Skupina	
	2015	2014	2015	2014
Amortizacija neopredmetenih sredstev (pojasnilo 5.11.)	12.400	14.206	14.334	16.006
Amortizacija opredmetenih osnovnih sredstev (pojasnilo 5.9.)	9.010	10.150	17.522	19.770
Skupaj	**21.410**	**24.356**	**31.856**	**35.776**

4.11. Rezervacije

v tisoč EUR

	NLB d.d.		NLB Skupina	
	2015	2014	2015	2014
Rezervacije za prevzete obveznosti (pojasnilo 5.17.b)	(11.219)	35.943	(10.847)	26.828
Rezervacije za reorganizacijo (pojasnilo 5.17.e)	(15)	-	4	1.171
Rezervacije iz naslova Nacionalne stanovanjske varčevalne sheme (pojasnilo 5.17.d)	(106)	300	(106)	300
Rezervacije za pravne tožbe (pojasnilo 5.17.f)	3.409	584	7.475	2.156
Druge rezervacije (pojasnilo 5.17.g)	2.778	(6.077)	2.778	(6.077)
Skupaj	**(5.153)**	**30.750**	**(696)**	**24.378**

4.12. Oslabitve

v tisoč EUR

	NLB d.d.		NLB Skupina	
	2015	2014	2015	2014
Oslabitve finančnih sredstev				
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo (pojasnilo 5.4.b)	2.617	836	4.659	960
Krediti bankam (pojasnilo 5.14.b)	67	(9.945)	2.557	(5.132)
Krediti državi (pojasnilo 5.14.b)	1.359	(281)	1.285	4.213
Krediti finančnim organizacijam (pojasnilo 5.14.b)	15.446	(5.195)	7.780	(5.662)
Krediti fizičnim osebam (pojasnilo 5.14.a)	10.583	7.679	14.766	9.079
Okvirni krediti	*4.675*	*3.241*	*4.889*	*3.573*
Stanovanjski krediti	*2.440*	*1.839*	*3.241*	*(284)*
Potrošniški krediti	*2.305*	*1.067*	*3.016*	*3.103*
Drugi	*1.163*	*1.532*	*3.620*	*2.687*
Krediti drugim strankam (pojasnilo 5.14.b)	10.114	53.653	29.120	88.184
Krediti velikim podjetjem	*(29.283)*	*24.430*	*(6.598)*	*39.294*
Krediti malim in srednjim podjetjem	*39.397*	*29.223*	*35.718*	*48.890*
Druga finančna sredstva (pojasnilo 5.14.d)	1.721	2.394	6.220	2.383
Skupaj	**41.907**	**49.141**	**66.387**	**94.025**
Oslabitve naložb v kapital odvisnih družb, pridruženih družb in skupnih podvigov				
Oslabitve naložb v kapital odvisnih družb	50.271	13.085	-	-
Oslabitve naložb v kapital pridruženih družb in skupnih podvigov	33	(177)	-	-
Skupaj	**50.304**	**12.908**	**-**	**-**
Oslabitve drugih sredstev				
Opredmetena osnovna sredstva (pojasnilo 5.9.)	344	27	1.122	6.576
Neopredmetena sredstva (pojasnilo 5.11.)	-	-	-	184
Druga sredstva	559	245	16.292	16.276
Skupaj	**903**	**272**	**17.414**	**23.036**
Oslabitve skupaj	**93.114**	**62.321**	**83.801**	**117.061**

NLB d.d. je v letu 2015 slabila kapitalske naložbe v nestrateške družbe, ki so v procesu dezinvestiranja, v skupni vrednosti 50.304 tisoč EUR. Od tega se 19.062 tisoč EUR nanaša na takojšnje slabitve dokapitalizacij zaradi pokrivanja izgub iz poslovanja. S sredstvi iz povečanja kapitala so se zmanjšale obveznosti do NLB d.d. Zaradi sproščanja kreditnih oslabitev je neto učinek slabitve kapitalskih naložb na izkaz poslovnega izida manjši za 8.960 tisoč EUR. Del povečanja kapitala nestrateških družb zaradi pokrivanja izgub iz poslovanja je bil izveden s konverzijo danih kreditov. Učinki oslabitev so bili izkazani že v preteklih obdobjih in sicer kot oslabitev kreditov, danih finančnim organizacijam, v letu 2015 pa so bili večinoma odpisani (pojasnilo 5.14.b).

Oslabitve naložb v kapital odvisnih družb, pridruženih družb in skupnih podvigov so vključene v segment Nestrateški trgi in dejavnosti.

4.13. Čisti dobički iz naložb v kapital odvisnih družb, pridruženih družb in skupnih podvigov

v tisoč EUR

	NLB d.d.		NLB Skupina	
	2015	**2014**	**2015**	**2014**
Dividende iz naložb v kapital odvisnih družb, pridruženih družb in skupnih podvigov	13.747	4.683	-	-
Čiste izgube iz odprave pripoznanja odvisnih družb	-	-	(173)	(234)
Pripadajoči čisti dobički iz naložb v kapital pridruženih družb in skupnih podvigov, obračunanih po kapitalski metodi (pojasnilo 5.12.c)	-	-	4.485	3.106
Skupaj	**13.747**	**4.683**	**4.312**	**2.872**

4.14. Davek iz dohodka

v tisoč EUR

	NLB d.d.		NLB Skupina	
	2015	**2014**	**2015**	**2014**
Davek iz dohodka	8.260	1.503	12.767	4.918
Odloženi davek (pojasnilo 5.18.)	(292)	(282)	(1.387)	(787)
Skupaj	**7.968**	**1.221**	**11.380**	**4.131**

Davek iz dohodka se od davka, ugotovljenega z uporabo predpisane davčne stopnje v Sloveniji, razlikuje, kot sledi:

v tisoč EUR

	NLB d.d.		NLB Skupina	
	2015	**2014**	**2015**	**2014**
Dobiček pred obdavčitvijo	51.849	82.750	106.758	69.199
Davek, izračunan po predpisani davčni stopnji 17 %	8.814	14.067	18.149	11.764
Neobdavčeni prihodki	(2.929)	(2.786)	(2.781)	(1.516)
Davčno nepriznani odhodki	734	3.256	3.885	3.922
Učinki iz nepripoznanih odloženih davkov za oslabitve naložb za družbe v NLB Skupini	4.557	(4.547)	(25.276)	(4.745)
Davčne olajšave	(1.040)	(382)	(1.456)	(563)
Učinek iz nepripoznanih odloženih davkov za davčno izgubo	-	-	6.477	5.207
Učinek različnih davčnih stopenj med državami	-	-	(2.965)	(1.701)
Spremembe v pripoznanju in merjenju odloženih davkov	73	8.958	32.827	(3.840)
Prenos terjatev za davek po odbitku med odhodke	771	959	771	959
Davek iz prejšnjih let	(210)	(900)	(210)	(900)
Drugo	201	(87)	201	(87)
Prilagoditev terjatev za odloženi davek	(3.003)	(17.317)	(18.242)	(4.369)
Skupaj	**7.968**	**1.221**	**11.380**	**4.131**

Davčne stopnje v NLB Skupini se gibljejo med 9 in 30 %. V Sloveniji za leto 2015 velja 17-odstotna davčna stopnja (2014: 17 %).

NLB d.d. evidentira odložene terjatve, obračunane na podlagi začasnih razlik, v višini, za katero ob upoštevanju projekcij prihodnjih dobičkov ocenjuje, da bodo odpravljene v predvidljivi prihodnosti (to je v petih letih).

Večina neobdavčenih prihodkov se nanaša na prihodke iz dividend in prihodke, podobne dividendam. NLB d.d. je iz davčne osnove za leto 2015 izvzela 16.968 tisoč EUR prihodkov iz dividend in dividendam podobnih prihodkov (2014: 13.329 tisoč EUR).

Na dan 31. december 2015 znašajo začasne razlike iz oslabitev kapitalskih naložb v odvisne družbe, za katere ni verjetno, da bodo odpravljene v predvidljivi prihodnosti, 542.989 tisoč EUR (31. december 2014: 515.413 tisoč EUR). NLB d.d. na te razlike ni pripoznala odloženih davkov.

NLB Skupina ni pripoznala odloženih davkov za davčne izgube kjer obstaja negotovost glede porabe davčne izgube zaradi negotovosti prihodnjih dobičkov, v korist katerih bi se lahko odloženi davki za davčne izgube porabili in kjer je uveljavljanje davčne izgube omejeno na obdobje pet let.

Finančna uprava Republike Slovenije od marca 2015 v NLB d.d. izvaja davčno inšpekcijski nadzor davka od dohodkov pravnih oseb za obdobje od 1. januarja 2009 do 31. decembra 2014.

5. Razkritja k izkazu finančnega položaja

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

v tisoč EUR

	NLB d.d.		NLB Skupina	
	31.12.2015	**31.12.2014**	**31.12.2015**	**31.12.2014**
Blagajna	128.682	106.146	228.156	196.835
Stanje na računih in obvezne rezerve pri centralnih bankah	155.160	117.696	527.156	508.630
Vpogledne vloge pri bankah	212.964	210.596	406.671	422.062
Skupaj	**496.806**	**434.438**	**1.161.983**	**1.127.527**

Slovenske banke morajo izpolnjevati obvezno rezervo na računu pri Banki Slovenije, katere višina je odvisna od obsega in strukture prejetih depozitov. Druge banke članice NLB Skupine imajo obvezno rezervo opredeljeno z lokalnimi predpisi, ki se med državami razlikujejo. NLB d.d. in tudi banke članice NLB Skupine izpolnjujejo obvezno rezervo.

5.2. Finančna sredstva, namenjena trgovanju

v tisoč EUR

	NLB d.d.		NLB Skupina	
	31.12.2015	**31.12.2014**	**31.12.2015**	**31.12.2014**
Izvedeni finančni instrumenti:				
Zamenjave	27.322	34.895	26.855	34.299
- valutne	*191*	*220*	*191*	*220*
- obrestne	*26.888*	*34.437*	*26.421*	*33.841*
- valutno-obrestne	*243*	*238*	*243*	*238*
Opcijske pogodbe	151	119	151	119
- valutne	*37*	-	*37*	-
- na vrednostne papirje	*114*	*119*	*114*	*119*
Terminski posli	3.035	5.632	3.035	5.638
- valutni	*3.035*	*5.632*	*3.035*	*5.638*
Skupaj izvedeni finančni instrumenti	**30.508**	**40.646**	**30.041**	**40.056**
Vrednostni papirji				
Obveznice	43.555	57.876	43.555	57.876
- Republike Slovenije	*39.460*	*40.421*	*39.460*	*40.421*
- bank	-	*9.652*	-	*9.652*
- drugih izdajateljev	*4.095*	*7.803*	*4.095*	*7.803*
Delnice	10	22	10	22
Zakladne menice - Republike Slovenije	42.636	40.264	42.636	40.264
Komercialni zapisi - tuje banke	151.171	-	151.171	-
Skupaj vrednostni papirji	**237.372**	**98.162**	**237.372**	**98.162**
Skupaj	**267.880**	**138.808**	**267.413**	**138.218**
- kotirajo na borzi	85.208	95.186	85.208	95.186
od tega lastniški vrednostni papirji	*10*	*22*	*10*	*22*
od tega dolžniški vrednostni papirji	*85.198*	*95.164*	*85.198*	*95.164*
- ne kotirajo na borzi	152.164	2.976	152.164	2.976
od tega lastniški vrednostni papirji	-	-	-	-
od tega dolžniški vrednostni papirji	*152.164*	*2.976*	*152.164*	*2.976*

Pogodbene vrednosti izvedenih finančnih instrumentov so predstavljene v pojasnilu 5.25.b.

V letu 2009 je NLB d.d. oziroma NLB Skupina prerazvrstila določene obveznice iz skupine finančnih instrumentov, namenjenih trgovanju, v skupino posojil in terjatev. Predmet prerazporeditve so bile obveznice podjetij z visoko boniteto, s katerimi se ne trguje na aktivnem trgu. NLB d.d. oziroma NLB Skupina z obveznicami ne bo trgovala ali jih prodajala v kratkem času, temveč jih namerava držati do dospetja in ustrezajo kategoriji posojil in terjatev.

Prikaz knjigovodske in poštene vrednosti prerazporejenih obveznic:

v tisoč EUR

NLB d.d. in NLB Skupina	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost
na datum prerazporeditve		69.766
na dan 31. december 2009	72.030	65.278
na dan 31. december 2010	75.928	67.000
na dan 31. december 2011	84.429	55.922
na dan 31. december 2012	86.501	53.958
na dan 31. december 2013	80.218	55.260
na dan 31. december 2014	87.667	72.986
na dan 31. december 2015	85.009	76.258

Efektivna obrestna mera, določena na datum prerazporeditve obveznic, je bila med 4,15 in 4,23 %.

v tisoč EUR

NLB d.d. in NLB Skupina	Obrestni prihodki v obdobju						
	2015	2014	2013	2012	2011	2010	2009
Prerazporejena finančna sredstva (obveznice)	2.053	2.103	2.153	2.449	3.446	4.471	2.836

v tisoč EUR

NLB d.d. in NLB Skupina	Dobički/(izgube), ki bi bile pripoznane, če sredstva ne bi bila prerazporejena						
	2015	2014	2013	2012	2011	2010	2009
Prerazporejena finančna sredstva (obveznice)	3.272	17.726	1.302	(52)	(11.078)	1.722	(4.647)

5.3. Finančni instrumenti, pripoznani po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida

a) Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida

v tisoč EUR

	NLB d.d.		NLB Skupina	
	31.12.2015	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2014
Naložbe sklada tveganega kapitala	4.913	4.702	4.913	4.702
Druge naložbe	-	-	2.682	1.808
Skupaj	**4.913**	**4.702**	**7.595**	**6.510**

b) Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida

v tisoč EUR

	NLB d.d.		NLB Skupina	
	31.12.2015	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2014
Strukturirani depozit	4.912	4.701	4.912	4.701
Skupaj	**4.912**	**4.701**	**4.912**	**4.701**

V NLB d.d. so finančna sredstva v višini 4.913 tisoč EUR (31. december 2014: 4.702 tisoč EUR) pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida zaradi odpravljanja oziroma znatnega zmanjšanja nedoslednosti pri merjenju finančnih sredstev, ki bi sicer izhajale iz merjenja na različnih podlagah. Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida v višini 4.912 tisoč EUR (31. december 2014: 4.701 tisoč EUR), so strukturirani depoziti strank, za katere so donosi odvisni od donosov naložb v sklade tveganega kapitala, ki so razvrščeni kot finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida.

V NLB Skupini, poleg zgoraj omenjenega, so finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida, tudi naložbe v druge sklade, ki se upravljajo in ocenjujejo na podlagi poštene vrednosti.

5.4. Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo

a) Razčlenitev po vrstah finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo

v tisoč EUR

	NLB d.d.		NLB Skupina	
	31.12.2015	**31.12.2014**	**31.12.2015**	**31.12.2014**
Obveznice	999.781	999.148	1.350.942	1.317.574
- držav	*699.609*	*754.263*	*1.050.770*	*1.072.689*
- Republika Slovenija	*354.406*	*450.279*	*401.405*	*530.611*
- druge članice EU	*340.628*	*303.984*	*343.295*	*335.840*
- nečlanice EU	*4.575*	-	*306.070*	*206.238*
- bank	*284.141*	*227.600*	*284.141*	*227.600*
- drugih izdajateljev	*16.031*	*17.285*	*16.031*	*17.285*
Blagajniški zapisi	-	-	77.939	35.521
Delnice	25.893	29.815	30.943	32.861
Sklad za reševanje bank	44.519	-	44.519	-
Zakladne menice	26.998	74.812	81.680	208.023
- Republika Slovenija	*24.997*	*74.812*	*24.997*	*74.812*
- druge članice EU	*2.001*	-	*2.001*	-
- nečlanice EU	-	-	*54.682*	*133.211*
Komercialni zapisi	151.168	78.973	151.168	78.973
Skupaj	**1.248.359**	**1.182.748**	**1.737.191**	**1.672.952**
- kotirajo na borzi	1.045.797	1.097.850	1.263.070	1.332.758
od tega lastniški vrednostni papirji	*19.018*	*23.890*	*21.334*	*25.608*
od tega dolžniški vrednostni papirji	*1.026.779*	*1.073.960*	*1.241.736*	*1.307.150*
- ne kotirajo na borzi	202.562	84.898	474.121	340.194
od tega lastniški vrednostni papirji	*51.394*	*5.925*	*54.128*	*7.253*
od tega dolžniški vrednostni papirji	*151.168*	*78.973*	*419.993*	*332.941*

NLB d.d. je v marcu 2015 vplačala 44,5 mio EUR v Sklad za reševanje bank, ki ga je v skladu z Zakonom o organu in skladu za reševanje bank (ZOSRB) ustanovila Banka Slovenije, ki ga tudi upravlja.

b) Gibanje finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo

v tisoč EUR

	NLB d.d.		NLB Skupina	
	2015	**2014**	**2015**	**2014**
Stanje 1. januar	1.182.748	1.155.412	1.672.952	1.675.117
Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb	-	-	(54)	(4.305)
Povečanja	437.390	718.196	1.661.860	2.221.432
Prodaje in zapadlosti	(375.407)	(757.781)	(1.612.917)	(2.305.725)
Prihodki od obresti (pojasnilo 4.1.)	19.692	26.221	33.232	43.527
Tečajne razlike	1.554	888	1.867	3.697
Sprememba poštene vrednosti	(15.001)	40.648	(15.004)	40.169
Oslabitve (pojasnilo 4.12.)	(2.617)	(836)	(4.659)	(960)
- oslabitve lastniških vrednostnih papirjev	*(2.746)*	*(2.558)*	*(4.788)*	*(2.682)*
- oslabitev dolžniških vrednostnih papirjev	*129*	*1.722*	*129*	*1.722*
Prodaja odvisne družbe	-	-	(86)	-
Stanje 31. december	**1.248.359**	**1.182.748**	**1.737.191**	**1.672.952**

Vrednost lastniških vrednostnih papirjev, prejetih za poplačilo terjatev, ki jih je NLB d.d. pripoznala med svojimi finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo, znaša na dan 31. december 2015 18.977 tisoč EUR (31. december 2014: 28.052 tisoč EUR), za NLB Skupino pa 21.277 tisoč EUR (31. december 2014: 28.052 tisoč EUR) (pojasnilo 7.1.n).

S prodajo lastniških finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo, je NLB d.d. realizirala čisti dobiček v višini 748 tisoč EUR (2014: 22.722 tisoč EUR), NLB Skupina pa 731 tisoč EUR (2014: 22.917 tisoč EUR), ki je vključen v postavko realizirani čisti dobički iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida (pojasnilo 4.4.).

c) Akumulirani drugi vseobsegajoči donos finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo

v tisoč EUR

	NLB d.d.		NLB Skupina	
	2015	**2014**	**2015**	**2014**
Stanje 1. januar	45.103	10.690	57.750	17.520
Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb	-	-	(19)	(4)
Neto (izguba)/dobiček zaradi sprememb poštene vrednosti	(314)	77.908	(2.297)	77.522
Prenos izgub v izkaz poslovnega izida ob prodaji ali oslabitvi vrednostnih papirjev	(8.248)	(36.447)	(6.180)	(36.548)
Odloženi davek (pojasnilo 5.18.)	1.455	(7.048)	1.413	(6.987)
Delež drugega vseobsegajočega donosa pridruženih družb in skupnih podvigov	-	-	(2.346)	6.247
Stanje 31. december	**37.996**	**45.103**	**48.321**	**57.750**
- dolžniški vrednostni papirji	27.950	34.084	36.984	45.419
- lastniški vrednostni papirji	10.046	11.019	11.337	12.331

5.5. Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju

Za merjenje izpostavljenosti obrestnemu tveganju članice NLB Skupine uporabljajo metodo obrestnih razmikov, hkrati pa izračunavajo občutljivost bilančnih in zunajbilančnih postavk tudi z vidika ekonomske vrednosti kapitala. Pri upravljanju vrednostnih papirjev v bančni knjigi se kot mera tveganja uporablja trajanje (»duration«) portfelja.

Odprte pozicije v posameznem časovnem žepku članice NLB Skupine zapirajo z različnimi izvedenimi finančnimi instrumenti, kot so obrestne zamenjave (IRS) in valutno-obrestne zamenjave (CIRS). Pri tem uporabljajo mikro in makrovarovanja poštene vrednosti, to je spremembo obrestne mere varovane postavke iz nespremenljive v spremenljivo obrestno mero, ter tudi mikrovarovanja denarnih tokov, to je spremembo obrestne mere varovane postavke iz spremenljive v nespremenljivo obrestno mero. Vsa varovanja denarnih tokov so se izvedla pri varovanju pasivnih postavk, varovanja poštene vrednosti pa na strani pasivnih in tudi aktivnih postavk.

Pravila za računovodsko obračunavanje varovanj pred tveganji (varovanja poštene vrednosti in denarnega toka) se uporabljajo pri varovanju obrestnega tveganja z obrestnimi zamenjavami. Ta varovana razmerja so oblikovana tako, da se lastnosti instrumenta varovanja in varovane postavke ujemajo (»principal terms match«), hkrati se redno meri retrospektivna učinkovitost varovanja z dolarsko nadomestitveno metodo (»dollar-offset method«). Pri makrovarovanjih, kjer se lastnosti instrumenta varovanja in varovane postavke v varovanem razmerju ne ujemajo popolnoma, se redno izvajajo tudi prospektivni testi učinkovitosti varovanja, pri katerih se primerja sprememba poštene vrednosti obeh postavk v primeru premika krivulje donosnosti.

Pri varovanju s CIRS se pravila za računovodsko obračunavanje varovanj pred tveganji niso uporabljala, učinki vrednotenja se zato izkazujejo v izkazu poslovnega izida v postavki čisti dobički iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju.

a) Varovanje poštene vrednosti

v tisoč EUR

NLB d.d. in NLB Skupina	Pogodbena vrednost	Poštena vrednost	
		Sredstvo	Obveznost
Obrestna zamenjava			
31.12.2015	159.259	1.083	31.065
31.12.2014	210.551	2.966	40.699

Neto dobički iz instrumentov za varovanje so v letu 2015 znašali 7.698 tisoč EUR v NLB d.d. in NLB Skupini (2014: neto izgube 11.582 tisoč EUR v NLB d.d. in NLB Skupini), neto izgube iz varovanih postavk pa 7.467 tisoč EUR v NLB d.d. in v NLB Skupini (2014: neto dobički 10.600 tisoč EUR).

b) Varovanje denarnih tokov

v tisoč EUR

NLB d.d. in NLB Skupina	Pogodbena vrednost	Poštena vrednost	
		Sredstvo	Obveznost
Obrestna zamenjava			
31.12.2015	12.964	-	2.777
31.12.2014	13.798	-	3.286
Skupaj a) in b)			
31.12.2015	**172.223**	**1.083**	**33.842**
31.12.2014	**224.349**	**2.966**	**43.985**

Prihodnji denarni tokovi

v tisoč EUR

NLB d.d. in NLB Skupina	Od 1 do 3 mesecev	Od 3 mesecev do 1 leta	Od 1 do 5 let	Nad 5 let
31.12.2015				
- Odliv	(166)	(407)	(1.772)	(889)
- Priliv	-	1	81	263
31.12.2014				
- Odliv	(173)	(420)	(1.997)	(1.201)
- Priliv	5	8	135	303

c) Akumulirani drugi vseobsegajoči donos v zvezi z varovanjem denarnih tokov

v tisoč EUR

NLB d.d. in NLB Skupina	2015	2014
Stanje 1. januar	(2.666)	(2.122)
Neto izguba iz naslova instrumentov za varovanje	(78)	(1.334)
Prenos v izkaz poslovnega izida	587	679
Odloženi davek (pojasnilo 5.18.)	(86)	111
Stanje 31. december	**(2.243)**	**(2.666)**

V obravnavanem obdobju ni prišlo do neučinkovitosti varovanja, ki bi jo NLB d.d. ali NLB Skupina morala pripoznati v izkazu poslovnega izida.

5.6. Krediti in terjatve

Razčlenitev po vrstah kreditov in terjatev

v tisoč EUR

	NLB d.d.		NLB Skupina	
	31.12.2015	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2014
Dolžniški vrednostni papirji	394.579	706.785	394.579	706.785
Krediti bankam	345.207	159.300	431.775	271.340
Krediti strankam, ki niso banke	4.826.139	4.993.040	6.693.621	6.708.332
Druga finančna sredstva	48.944	47.836	69.521	71.769
Skupaj	**5.614.869**	**5.906.961**	**7.589.496**	**7.758.226**

a) Dolžniški vrednostni papirji

Razčlenitev dolžniških vrednostnih papirjev po sektorjih

v tisoč EUR

NLB d.d. in NLB Skupina	31.12.2015	31.12.2014
Država	309.570	619.118
Gospodarstvo	85.009	87.667
Skupaj	**394.579**	**706.785**

b) Krediti bankam

Razčlenitev po vrstah kreditov

v tisoč EUR

	NLB d.d.		NLB Skupina	
	31.12.2015	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2014
Krediti	29.391	42.308	3.825	30.611
Vezane vloge	315.016	116.719	427.195	264.496
Odkupljene terjatve	997	955	997	955
	345.404	159.982	432.017	296.062
Popravki vrednosti (pojasnilo 5.14.b)	(197)	(682)	(242)	(24.722)
Skupaj	**345.207**	**159.300**	**431.775**	**271.340**

c) Krediti strankam, ki niso banke

Razčlenitev po vrstah kreditov

v tisoč EUR

	NLB d.d.		NLB Skupina	
	31.12.2015	**31.12.2014**	**31.12.2015**	**31.12.2014**
Krediti	5.266.143	5.724.194	7.254.266	7.557.867
Terjatve iz finančnega najema	-	-	253.205	333.824
Okvirni krediti	183.406	195.739	320.514	322.243
Posojilne kartice	59.820	60.152	111.673	111.847
Terjatve iz danih jamstev	11.463	11.312	16.773	20.830
Začasno kupljeni vrednostni papirji	25	25	25	25
	5.520.857	5.991.422	7.956.456	8.346.636
Popravki vrednosti (pojasnilo 5.14.)	(694.718)	(998.382)	(1.262.835)	(1.638.304)
Skupaj	**4.826.139**	**4.993.040**	**6.693.621**	**6.708.332**

NLB Skupina je prejela začasno kupljene vrednostne papirje kot zavarovanje (postane pravni lastnik vrednostnega papirja), medtem ko je posojilojemalec upravičen do povezanih kuponskih obresti in dividend. NLB Skupina v letu 2015 in 2014 ni prodala ali zastavila vrednostnih papirjev, ki jih je prejela v zavarovanje. Poštena vrednost teh vrednostnih papirjev je na dan 31. december 2015 znašala 1.447 tisoč EUR (31. december 2014: 1.575 tisoč EUR).

Razčlenitev kreditov po sektorjih

v tisoč EUR

	NLB d.d.		NLB Skupina	
	31.12.2015	**31.12.2014**	**31.12.2015**	**31.12.2014**
Država	578.184	387.378	688.474	515.315
Finančne organizacije	391.911	548.731	139.852	154.132
Gospodarstvo	1.966.361	2.172.931	2.957.304	3.235.583
Fizične osebe	1.889.683	1.884.000	2.907.991	2.803.302
Skupaj	**4.826.139**	**4.993.040**	**6.693.621**	**6.708.332**

Finančni najem

Krediti strankam, ki niso banke v NLB Skupini, vključujejo terjatve iz finančnega najema:

v tisoč EUR

NLB Skupina	**31.12.2015**	**31.12.2014**
Bruto naložbe v finančni najem po zapadlosti		
- do 1 leta	121.065	185.102
- od 1 do 5 let	137.575	156.025
- nad 5 let	19.011	28.848
	277.651	**369.975**
Dolgoročno razmejeni prihodki iz finančnega najema	(24.446)	(36.151)
Neto naložbe v finančni najem	**253.205**	**333.824**
- sedanja vrednost najmanjše vsote najemnin	253.205	333.824
Neto naložbe v finančni najem po zapadlosti		
- do 1 leta	111.965	174.053
- od 1 do 5 let	124.104	133.837
- nad 5 let	17.136	25.934
Skupaj	**253.205**	**333.824**

Posli finančnega in poslovnega najema se v okviru NLB Skupine izvajajo prek odvisnih družb, ki so specializirane za izvajanje lizinške dejavnosti in ponujajo lizing osebnih vozil, nepremičnin, komercialne in proizvodne opreme ter drugo.

Največji del najemnih pogodb, v katerih NLB Skupina nastopa kot najemodajalec, so pogodbe o finančnem najemu (pogodbe o poslovnem najemu pomenijo manj kot 10 % vseh). Večina omenjenih pogodb je sklenjena za nepreklicno obdobje od 48 do 60 mesecev, pri čemer nezajamčeni del preostale vrednosti običajno predstavlja odkupni obrok v višini od 1 do 2 % bruto naložbe.

Večina pogodb, v katerih NLB Skupina nastopa kot najemnik, se nanaša na pogodbe o poslovnem in finančnem najemu službenih vozil in na pogodbe o poslovnem najemu poslovnih prostorov.

Popravki vrednosti kreditov vključujejo tudi popravke vrednosti za neizterljive terjatve iz finančnega najema, in sicer na dan 31. december 2015 znašajo 75.386 tisoč EUR (31. december 2014: 132.216 tisoč EUR).

d) Druga finančna sredstva

Razčlenitev po vrstah drugih finančnih sredstev

v tisoč EUR

	NLB d.d.		NLB Skupina	
	31.12.2015	**31.12.2014**	**31.12.2015**	**31.12.2014**
Terjatve iz naslova kupo-prodajnih pogodb za lastniške vrednostne papirje	16.920	29.554	16.920	29.554
Terjatve v obračunu	13.033	12.998	15.416	14.819
Terjatve iz kartičnega poslovanja	8.346	8.823	11.739	12.269
Terjatve za opravnine	5.384	5.701	7.548	7.747
Terjatve do kupcev	1.213	1.582	20.415	20.825
Terjatve za dane finančne predujme	-	-	4.289	8.040
Druga finančna sredstva	9.171	6.699	20.272	21.195
	54.067	65.357	96.599	114.449
Popravki vrednosti (pojasnilo 5.14.d)	(5.123)	(17.521)	(27.078)	(42.680)
Skupaj	**48.944**	**47.836**	**69.521**	**71.769**

Terjatve v obračunu so terjatve prehodnega značaja, ki bodo na ustrezne postavke prenesene v naslednjih dneh po nastanku.

Druga finančna sredstva vključujejo terjatve do pokojninskega sklada za predčasno izplačane pokojnine, terjatve do zavarovalnic, deponirana sredstva, terjatve v pravni izterjavi, plačane takse in sodne stroške.

Razčlenitev drugih finančnih sredstev po sektorjih

v tisoč EUR

	NLB d.d.		NLB Skupina	
	31.12.2015	**31.12.2014**	**31.12.2015**	**31.12.2014**
Banke	3.565	3.675	9.170	8.182
Država	1.748	1.848	12.181	11.195
Finančne organizacije	5.470	859	1.923	1.362
Gospodarstvo	23.424	26.997	30.242	35.300
Fizične osebe	14.737	14.457	16.005	15.730
Skupaj	**48.944**	**47.836**	**69.521**	**71.769**

e) Gibanje unovčenih storitvenih garancij

v tisoč EUR

	NLB d.d.		NLB Skupina	
	2015	2014	2015	2014
Stanje 1. januar	5.648	4.922	8.494	9.776
Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb	-	-	1	(139)
Unovčene garancije	7.881	1.368	8.663	3.770
Plačane garancije	(7.210)	(575)	(9.999)	(4.846)
Odpisi	(1.481)	(67)	(1.481)	(67)
Stanje 31. december	**4.838**	**5.648**	**5.678**	**8.494**

Prihodki iz opravnin za vse izdane storitvene garancije v NLB d.d. so znašali 5.192 tisoč EUR (2014: 6.164 tisoč EUR), medtem ko so v NLB Skupini znašali 5.665 tisoč EUR (2014: 6.611 tisoč EUR).

5.7. Finančna sredstva v posesti do zapadlosti

a) Razčlenitev po vrstah finančnih sredstev v posesti do zapadlosti

v tisoč EUR

NLB d.d. in NLB Skupina	31.12.2015	31.12.2014
Obveznice	545.561	691.765
- držav	532.235	624.051
- Republika Slovenija	*363.566*	*389.605*
- druge članice EU	*168.669*	*234.446*
- bank	13.326	67.714
Zakladne menice Republike Slovenije	19.974	19.883
Skupaj	**565.535**	**711.648**
- kotirajo na borzi	565.535	711.648

b) Gibanje finančnih sredstev v posesti do zapadlosti

v tisoč EUR

NLB d.d. in NLB Skupina	2015	2014
Stanje 1. januar	711.648	864.259
Nakupi	32.224	79.977
Znižanja	(199.926)	(262.547)
Prihodki od obresti (pojasnilo 4.1.)	21.656	29.861
Spremembe obrestnih prihodkov zaradi prenosa sredstev, razpoložljivih za prodajo, na sredstva v posesti do zapadlosti	(67)	98
Stanje 31. december	**565.535**	**711.648**

5.8. Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo

v tisoč EUR

	NLB d.d.		NLB Skupina	
	2015	2014	2015	2014
Stanje 1. januar	2.580	2.327	5.643	17.582
Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb	-	-	(14)	(92)
Povečanja	-	-	-	25
Prenos iz opredmetenih osnovnih sredstev (pojasnilo 5.9.)	-	2.550	-	2.550
Prenos na druga sredstva	(140)	-	(140)	-
Zmanjšanja	(98)	(515)	(167)	(11.489)
Vrednotenje	(566)	(1.782)	(693)	(2.933)
Stanje 31. december	**1.776**	**2.580**	**4.629**	**5.643**

V letih 2015 in 2014 NLB Skupina ne izkazuje sredstev, prejetih za poplačilo terjatev, pripoznanih med nekratkoročnimi sredstvi v posesti za prodajo.

5.9. Opredmetena osnovna sredstva

v tisoč EUR

	NLB d.d.				NLB Skupina			
2015	**Zemljišča in gradbeni objekti**	**Računalniška oprema**	**Druga oprema**	**Skupaj**	**Zemljišča in gradbeni objekti**	**Računalniška oprema**	**Druga oprema**	**Skupaj**
Nabavna vrednost								
Stanje 1. januar 2015	205.866	53.270	65.269	324.405	334.570	74.658	125.725	534.953
Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb	-	-	-	-	(88)	13	82	7
Povečanja	2.272	2.882	4.789	9.943	2.810	4.618	14.098	21.526
Zmanjšanja	(65)	(4.873)	(4.751)	(9.689)	(1.186)	(5.983)	(16.130)	(23.299)
Prenos na naložbene nepremičnine (pojasnilo 5.10.)	(5.770)	-	-	(5.770)	(6.788)	-	-	(6.788)
Prodaja odvisne družbe (pojasnilo 3.)	-	-	-	-	(222)	(21)	-	(243)
Stanje 31. december 2015	**202.303**	**51.279**	**65.307**	**318.889**	**329.096**	**73.285**	**123.775**	**526.156**
Popravek vrednosti in oslabitve								
Stanje 1. januar 2015	119.872	47.217	59.986	227.075	148.823	64.679	106.276	319.778
Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb	-	-	-	-	(42)	12	70	40
Zmanjšanja	(49)	(4.849)	(4.635)	(9.533)	(977)	(5.923)	(10.332)	(17.232)
Amortizacija (pojasnilo 4.10.)	5.294	2.691	1.025	9.010	7.739	4.396	5.387	17.522
Oslabitev (pojasnilo 4.12.)	344	-	-	344	1.122	-	-	1.122
Prenos na naložbene nepremičnine (pojasnilo 5.10.)	(2.577)	-	-	(2.577)	(2.758)	-	-	(2.758)
Prodaja odvisne družbe (pojasnilo 3.)	-	-	-	-	(30)	(16)	-	(46)
Stanje 31. december 2015	**122.884**	**45.059**	**56.376**	**224.319**	**153.877**	**63.148**	**101.401**	**318.426**
Neodpisana vrednost								
Stanje 31. december 2015	**79.419**	**6.220**	**8.931**	**94.570**	**175.219**	**10.137**	**22.374**	**207.730**
Stanje 1. januar 2015	**85.994**	**6.053**	**5.283**	**97.330**	**185.747**	**9.979**	**19.449**	**215.175**

v tisoč EUR

2014	NLB d.d.				NLB Skupina			
	Zemljišča in gradbeni objekti	Računalniška oprema	Druga oprema	Skupaj	Zemljišča in gradbeni objekti	Računalniška oprema	Druga oprema	Skupaj
Nabavna vrednost								
Stanje 1. januar 2014	211.975	65.030	66.982	343.987	341.616	85.779	131.901	559.296
Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb	-	-	-	-	(1.677)	(174)	(335)	(2.186)
Povečanja	566	1.561	553	2.680	2.965	3.221	4.033	10.219
Zmanjšanja	(3.211)	(13.321)	(2.266)	(18.798)	(4.380)	(14.151)	(9.856)	(28.387)
Prenos na naložbene nepremičnine (pojasnilo 5.10.)	-	-	-	-	(199)	-	-	(199)
Prenos med nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo (pojasnilo 5.8.)	(3.464)	-	-	(3.464)	(3.464)	-	-	(3.464)
Prodaja odvisne družbe (pojasnilo 3.)	-	-	-	-	(291)	(17)	(18)	(326)
Stanje 31. december 2014	**205.866**	**53.270**	**65.269**	**324.405**	**334.570**	**74.658**	**125.725**	**534.953**
Popravek vrednosti in oslabitve								
Stanje 1. januar 2014	117.487	57.146	60.905	235.538	138.816	73.946	107.956	320.718
Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb	-	-	-	-	(416)	(136)	(261)	(813)
Zmanjšanja	(2.205)	(13.284)	(2.237)	(17.726)	(3.347)	(14.075)	(8.042)	(25.464)
Amortizacija (pojasnilo 4.10.)	5.477	3.355	1.318	10.150	8.174	4.961	6.635	19.770
Oslabitev (pojasnilo 4.12.)	27	-	-	27	6.576	-	-	6.576
Prenos na naložbene nepremičnine (pojasnilo 5.10.)	-	-	-	-	(66)	-	-	(66)
Prenos med nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo (pojasnilo 5.8.)	(914)	-	-	(914)	(914)	-	-	(914)
Prodaja odvisne družbe (pojasnilo 3.)	-	-	-	-	-	(17)	(12)	(29)
Stanje 31. december 2014	**119.872**	**47.217**	**59.986**	**227.075**	**148.823**	**64.679**	**106.276**	**319.778**
Neodpisana vrednost								
Stanje 31. december 2014	**85.994**	**6.053**	**5.283**	**97.330**	**185.747**	**9.979**	**19.449**	**215.175**
Stanje 1. januar 2014	**94.488**	**7.884**	**6.077**	**108.449**	**202.800**	**11.833**	**23.945**	**238.578**

NLB Skupina na dan 31. december 2015 izkazuje motorna vozila v višini 21 tisoč EUR (31. december 2014: 57 tisoč EUR), pridobljena na podlagi finančnega najema. NLB d.d. na dan 31. december 2015 in na dan 31. december 2014 nima sredstev, pridobljenih na podlagi finančnega najema.

Vrednost sredstev, prejetih za poplačilo terjatev, ki jih je NLB d.d. na dan 31. december 2015 pripoznala med svojimi opredmetenimi osnovnimi sredstvi, znaša 7 tisoč EUR (31. december 2014: 7 tisoč EUR), za NLB Skupino pa znaša 1.839 tisoč EUR (31. december 2014: 267 tisoč EUR) (pojasnilo 7.1.n).

NLB Skupina na dan 31. december 2015 izkazuje knjigovodsko vrednost sredstev, ki so dana v poslovni najem, v višini 5.250 tisoč EUR (31. december 2014: 7.265 tisoč EUR). Pri tem se 62,8 % vseh sredstev, danih v poslovni najem nanaša na motorna vozila (31. december 2014: 60,5 %).

5.10. Naložbene nepremičnine

v tisoč EUR

	NLB d.d.		NLB Skupina	
	2015	2014	2015	2014
Stanje 1. januar	1.458	1.458	41.472	34.844
Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb	-	-	8	(29)
Nove odvisne družbe	-	-	22.290	-
Povečanja	3.843	-	6.295	6.270
Zmanjšanja	-	-	(478)	(68)
Prenos z opredmetenih osnovnih sredstev (pojasnilo 5.9.)	3.193	-	4.030	133
Prenos z drugih sredstev	-	-	26.816	4.150
Vrednotenje (pojasnilo 4.7. in 4.8.)	119	-	(6.920)	(3.828)
Stanje 31. december	**8.613**	**1.458**	**93.513**	**41.472**

V letu 2015 je NLB Skupina z unovčitvijo zavarovanja postala 100-odstotna lastnica družbe Tara Hotel d.o.o., Budva. Sredstva novo pridobljene odvisne družbe v celoti predstavljajo naložbene nepremičnine.

Vrednost sredstev, prejetih za poplačilo terjatev, ki jih je NLB d.d. pripoznala med naložbenimi nepremičninami, znaša 3.750 tisoč EUR (31. december 2014: 0 EUR). Vrednost sredstev, prejetih za poplačilo terjatev, ki jih je NLB Skupina pripoznala med naložbenimi nepremičninami, znaša 57.599 tisoč EUR (31. december 2014: 8.291 tisoč EUR) in vključujejo 26.816 tisoč EUR odvzetih sredstev, ki so bila v letu 2015 prenesena iz drugih sredstev (pojasnili 5.13. in 7.1.n).

NLB Skupina ne izkazuje nepremičnin v poslovnem najemu, ki bi bile razvrščene in bi se obračunavale kot naložbene nepremičnine. Poslovni odhodki za naložbene nepremičnine, ki se oddajajo v najem, v NLB Skupini znašajo 58 tisoč EUR (2014: 50 tisoč EUR). Poslovni odhodki za naložbene nepremičnine, ki se ne oddajajo v najem, pa 23 tisoč EUR (2014: 23 tisoč EUR).

Prihodki iz najemnin naložbenih nepremičnin v NLB d.d. znašajo 86 tisoč EUR (2014: 82 tisoč EUR), v NLB Skupini pa znašajo 6.399 tisoč EUR (2014: 5.109 tisoč EUR).

5.11. Neopredmetena sredstva

v tisoč EUR

	NLB d.d.	NLB Skupina		
2015	Programska oprema	Programska oprema	Dobro ime	Skupaj
Nabavna vrednost				
Stanje 1. januar 2015	188.851	210.137	32.336	242.473
Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb	-	(9)	-	(9)
Povečanja	10.149	12.809	-	12.809
Zmanjšanja	(1.293)	(1.293)	-	(1.293)
Odpisi	(4.627)	(4.921)	-	(4.921)
Stanje 31. december 2015	**193.080**	**216.723**	**32.336**	**249.059**
Popravek vrednosti in oslabitve				
Stanje 1. januar 2015	155.108	170.915	28.807	199.722
Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb	-	(7)	-	(7)
Amortizacija (pojasnilo 4.10.)	12.400	14.334	-	14.334
Odpisi	(4.055)	(4.317)	-	(4.317)
Stanje 31. december 2015	**163.453**	**180.925**	**28.807**	**209.732**
Neodpisana vrednost				
Stanje 31. december 2015	**29.627**	**35.798**	**3.529**	**39.327**
Stanje 1. januar 2015	**33.743**	**39.222**	**3.529**	**42.751**

v tisoč EUR

2014	NLB d.d. Programska oprema	NLB Skupina Programska oprema	NLB Skupina Dobro ime	NLB Skupina Skupaj
Nabavna vrednost				
Stanje 1. januar 2014	185.878	206.086	32.520	238.606
Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb	-	(198)	-	(198)
Povečanja	3.069	4.389	-	4.389
Odpisi	(96)	(140)	-	(140)
Prodaja odvisne družbe	-	-	(184)	(184)
Stanje 31. december 2014	**188.851**	**210.137**	**32.336**	**242.473**
Popravek vrednosti in oslabitve				
Stanje 1. januar 2014	140.902	155.072	28.807	183.879
Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb	-	(143)	-	(143)
Amortizacija (pojasnilo 4.10.)	14.206	16.006	-	16.006
Oslabitve (pojasnilo 4.12.)	-	-	184	184
Odpisi	-	(20)	-	(20)
Prodaja odvisne družbe	-	-	(184)	(184)
Stanje 31. december 2014	**155.108**	**170.915**	**28.807**	**199.722**
Neodpisana vrednost				
Stanje 31. december 2014	**33.743**	**39.222**	**3.529**	**42.751**
Stanje 1. januar 2014	**44.976**	**51.014**	**3.713**	**54.727**

V letu 2015 NLB Skupina ni evidentirala oslabitev dobrega imena v odvisnih družbah (2014: 184 tisoč EUR vključeno v segment Strateški tuji trgi).

Informacije, povezane s preverjanjem oslabljenosti dobrega imena, so razkrite v pojasnilu 2.33.f.

5.12. Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih družb, pridruženih družb in skupnih podvigov

a) Razčlenitev po vrstah naložb v odvisne družbe

v tisoč EUR

NLB d.d.	31.12.2015	31.12.2014
Banke	267.071	259.039
Druge finančne organizacije	26.595	23.012
Nefinančne družbe	52.335	63.534
Skupaj	**346.001**	**345.585**

V letu 2015 je NLB Skupina v postavki čisti dobički iz naložb v kapital odvisnih, pridruženih družb in skupnih podvigov pripoznala izgubo iz naslova izgube obvladovanja v odvisni družbi LHB Trade, Zagreb in iz naslova prodaje odvisne družbe Convest, Novi Sad v višini 183 tisoč EUR (2014: izguba 234 tisoč EUR iz naslova izgube obvladovanja v odvisnih družbah Conet – v stečaju, Beograd in Plan, Banja Luka).

Podatki odvisnih družb, kot so vključeni v konsolidirane računovodske izkaze NLB Skupine na dan 31. december 2015:

v tisoč EUR

	Dejavnost	Sedež	Velikost kapitala družbe na dan 31.12.2015	Poslovni izid družbe v letu 2015	Udeležba NLB d.d. v kapitalu %	Delež glasovalnih pravic NLB d.d. v %	Udeležba NLB Skupine v kapitalu %	Delež glasovalnih pravic NLB Skupine v %
Strateške družbe								
NLB Tutunska Banka a.d., Skopje	Bančništvo	Republika Makedonija	113.977	13.129	86,97	86,97	86,97	86,97
NLB Banka a.d., Podgorica	Bančništvo	Republika Črna gora	68.624	6.240	99,36	98,00	99,36	98,00
NLB Banka a.d., Banja Luka	Bančništvo	Republika Bosna in Hercegovina	68.058	9.863	99,85	99,85	99,85	99,85
NLB Banka sh.a., Priština	Bančništvo	Republika Kosovo	59.725	8.242	81,21	81,21	81,21	81,21
NLB Banka d.d., Sarajevo	Bančništvo	Republika Bosna in Hercegovina	55.313	4.182	97,34	97,35	97,34	97,35
NLB Banka a.d., Beograd	Bančništvo	Republika Srbija	44.478	1.157	99,997	99,997	99,997	99,997
NLB Srbija d.o.o., Beograd	Nepremičnine	Republika Srbija	27.891	822	100	100	100	100
NLB Skladi d.o.o., Ljubljana	Finance	Republika Slovenija	7.112	2.455	100	100	100	100
NLB Nov penziski fond a.d., Skopje	Zavarovalništvo	Republika Makedonija	6.015	789	51	51	100	100
NLB Crna Gora d.o.o., Podgorica	Nepremičnine	Republika Črna gora	933	416	100	100	100	100
Nestrateške družbe								
NLB Leasing d.o.o., Ljubljana	Finance	Republika Slovenija	14.402	(3.672)	100	100	100	100
NLB Leasing Sofija E.o.o.d., Sofija	Finance	Republika Bolgarija	(85)	(77)	-	-	100	100
Optima Leasing d.o.o., Zagreb	Finance	Republika Hrvaška	856	(3.806)	-	-	100	100
NLB Leasing Podgorica d.o.o., Podgorica	Finance	Republika Črna gora	1.106	(825)	100	100	100	100
NLB Leasing d.o.o., Beograd	Finance	Republika Srbija	3.063	(2.599)	100	100	100	100
NLB Leasing d.o.o., Sarajevo	Finance	Republika Bosna in Hercegovina	(575)	(3.271)	100	100	100	100
NLB Lizing d.o.o.e.l., Skopje	Finance	Republika Makedonija	567	(1.470)	100	100	100	100
Tara Hotel d.o.o., Budva	Nepremičnine	Republika Črna gora	22.845	555	12,71	12,71	100	100
PRO-REM d.o.o., Ljubljana	Nepremičnine	Republika Slovenija	11.273	(14.583)	100	100	100	100
OL Nekretnine d.o.o., Zagreb	Nepremičnine	Republika Hrvaška	817	(126)	-	-	100	100
REAM d.o.o., Zagreb	Nepremičnine	Republika Hrvaška	126	(66)	100	100	100	100
REAM d.o.o., Podgorica	Nepremičnine	Republika Črna gora	126	(71)	100	100	100	100
REAM d.o.o., Beograd	Nepremičnine	Republika Srbija	112	(130)	100	100	100	100
SR-RE d.o.o., Beograd	Nepremičnine	Republika Srbija	3	(4)	100	100	100	100
PRO-Avenija d.o.o., Ljubljana	Nepremičnine	Republika Slovenija	8.609	(1.385)	100	100	100	100
NLB Propria d.o.o., Ljubljana	Nepremičnine	Republika Slovenija	741	(120)	100	100	100	100
FIN-DO d.o.o., Domžale	Nepremičnine	Republika Slovenija	126	(814)	100	100	100	100
CBS Invest d.o.o., Sarajevo	Nepremičnine	Republika Bosna in Hercegovina	49	(2.062)	100	100	100	100
Prospera plus d.o.o., Ljubljana	Turizem in gostinstvo	Republika Slovenija	506	24	100	100	100	100
NLB InterFinanz AG, Zürich	Finance	Švica	12.734	(5.030)	100	100	100	100
NLB InterFinanz Praha s.r.o., Praga	Finance	Češka republika	(119)	(65)	-	-	100	100
NLB InterFinanz d.o.o., Beograd	Finance	Republika Srbija	41	4	-	-	100	100
LHB AG, Frankfurt	Finance	Republika Nemčija	2.841	243	100	100	100	100
NLB Factoring a.s. - "v likvidaci", Ostrava	Finance	Češka republika	374	(1.649)	100	100	100	100

Podatki odvisnih družb, kot so vključeni v konsolidirane računovodske izkaze NLB Skupine na dan 31. december 2014:

v tisoč EUR

	Dejavnost	Sedež	Velikost kapitala družbe na dan 31.12.2015	Poslovni izid družbe v letu 2015	Udeležba NLB d.d. v kapitalu %	Delež glasovalnih pravic NLB d.d. v %	Udeležba NLB Skupine v kapitalu %	Delež glasovalnih pravic NLB Skupine v %
Strateške družbe								
NLB Tutunska Banka a.d., Skopje	Bančništvo	Republika Makedonija	108.379	11.149	86,97	86,97	86,97	86,97
NLB Banka a.d., Banja Luka	Bančništvo	Republika Bosna in Hercegovina	63.936	7.646	99,85	99,85	99,85	99,85
NLB Banka a.d., Podgorica	Bančništvo	Republika Črna gora	63.213	4.351	98,00	98,00	98,00	98,00
NLB Banka sh.a., Priština	Bančništvo	Republika Kosovo	51.454	5.435	81,21	81,21	81,21	81,21
NLB Banka d.d., Sarajevo	Bančništvo	Republika Bosna in Hercegovina	43.916	2.729	96,30	96,32	96,30	96,32
NLB Banka a.d., Beograd	Bančništvo	Republika Srbija	42.565	(18.324)	99,997	99,997	99,997	99,997
Convest d.o.o., Novi Sad	Finance	Republika Srbija	331	(2)	-	-	100	100
NLB Srbija d.o.o., Beograd	Nepremičnine	Republika Srbija	27.214	(2.056)	100	100	100	100
NLB Skladi d.o.o., Ljubljana	Finance	Republika Slovenija	5.699	1.604	100	100	100	100
NLB Nov penziski fond a.d., Skopje	Zavarovalništvo	Republika Makedonija	5.918	691	51	51	100	100
NLB Crna Gora d.o.o., Podgorica	Nepremičnine	Republika Črna gora	517	(1.010)	100	100	100	100
Nestrateške družbe								
NLB Leasing d.o.o., Ljubljana	Finance	Republika Slovenija	14.629	(5.187)	100	100	100	100
NLB Leasing Sofija E.o.o.d., Sofija	Finance	Republika Bolgarija	(9)	(465)	-	-	100	100
Optima Leasing d.o.o., Zagreb	Finance	Republika Hrvaška	996	(993)	-	-	99,97	99,97
NLB Leasing Podgorica d.o.o., Podgorica	Finance	Republika Črna gora	431	(2.305)	100	100	100	100
NLB Leasing d.o.o., Beograd	Finance	Republika Srbija	2.710	(4.728)	100	100	100	100
NLB Leasing d.o.o., Sarajevo	Finance	Republika Bosna in Hercegovina	(2.304)	(3.048)	100	100	100	100
NLB Lizing d.o.o.e.l., Skopje	Finance	Republika Makedonija	2.045	(384)	100	100	100	100
PRO-REM d.o.o., Ljubljana	Nepremičnine	Republika Slovenija	24.280	(10.728)	100	100	100	100
OL Nekretnine d.o.o., Zagreb	Nepremičnine	Republika Hrvaška	(658)	(1.596)	-	-	100	100
NLB Propria d.o.o., Ljubljana	Nepremičnine	Republika Slovenija	11.112	171	100	100	100	100
FIN-DO d.o.o., Domžale	Nepremičnine	Republika Slovenija	141	14	100	100	100	100
CBS Invest d.o.o., Sarajevo	Nepremičnine	Republika Bosna in Hercegovina	2.039	(18)	100	100	100	100
Prospera plus d.o.o., Ljubljana	Turizem in gostinstvo	Republika Slovenija	486	(9)	100	100	100	100
NLB InterFinanz AG, Zürich	Finance	Švica	(108.018)	(7.855)	100	100	100	100
NLB InterFinanz Praha s.r.o., Praga	Finance	Češka republika	(49)	(117)	-	-	100	100
NLB InterFinanz d.o.o., Beograd	Finance	Republika Srbija	38	(3)	-	-	100	100
LHB AG, Frankfurt	Finance	Republika Nemčija	2.598	(1.396)	100	100	100	100
LHB Trade d.o.o. - v likvidaciji, Zagreb	Trgovina	Republika Hrvaška	19	(123)	-	-	100	100
NLB Factoring a.s. - "v likvidaci", Ostrava	Finance	Češka republika	(4.290)	(2.401)	100	100	100	100

Spremembe lastniških deležev NLB Skupine v odvisnih družbah v letu 2015 in 2014 so pojasnjene v poglavju 3, pomembni učinki sprememb lastniških deležev pa so pojasnjeni v izkazu sprememb lastniškega kapitala v postavki kapital manjšinskih lastnikov.

Podatki odvisnih družb s pomembnim deležem manjšinskih lastnikov pred izločenimi transakcijami z odvisnimi družbami

v tisoč EUR

	2015		2014	
	NLB Tutunska Banka, Skopje	NLB Banka, Priština	NLB Tutunska Banka, Skopje	NLB Banka, Priština
Delež udeležbe manjšinskih lastnikov v kapitalu v %	13,03	18,79	13,03	18,79
Delež glasovalnih pravic manjšinskih lastnikov v %	13,03	18,79	13,03	18,79
Izkaz poslovnega izida in drugega vseobsegajočega donosa				
Prihodki	76.394	32.117	73.817	31.977
Čisti dobiček/(izguba) iz poslovnega leta	**13.129**	**8.242**	**11.149**	**5.435**
Manjšinskih lastnikov	1.711	1.549	1.453	1.021
Drugi vseobsegajoči donos	118	28	34	106
Skupaj vseobsegajoči donos	**13.247**	**8.270**	**11.183**	**5.541**
Manjšinskih lastnikov	1.726	1.554	1.457	1.041
Izkaz finančnega položaja				
Kratkoročna sredstva	574.807	276.495	560.521	310.208
Dolgoročna sredstva	544.871	188.197	485.265	153.293
Kratkoročne obveznosti	787.045	333.350	695.222	346.654
Dolgoročne obveznosti	218.656	71.617	242.185	65.393
Kapital	**113.977**	**59.725**	**108.379**	**51.454**
Manjšinskih lastnikov	14.851	11.222	14.122	9.668

b) Razčlenitev po vrstah naložb v pridružene družbe in skupne podvige

v tisoč EUR

	NLB d.d.		NLB Skupina	
	31.12.2015	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2014
Druge finančne organizacije	6.600	6.600	39.402	37.239
Nefinančne družbe	494	527	294	286
Skupaj	**7.094**	**7.127**	**39.696**	**37.525**

Pridružene družbe NLB Skupine

			2015		2014	
	Dejavnost	Sedež	Udeležba v kapitalu v %	Delež glasovalnih pravic v %	Udeležba v kapitalu v %	Delež glasovalnih pravic v %
Bankart d.o.o., Ljubljana	Kartično poslovanje	Republika Slovenija	39,44	39,44	39,44	39,44
Skupna pokojninska družba d.d., Ljubljana	Zavarovalništvo	Republika Slovenija	28,13	28,13	28,13	28,13
Kreditni biro SISBON, d.o.o., Ljubljana	Kreditni biro	Republika Slovenija	29,68	29,68	29,68	29,68
ARG - Nepremičnine d.o.o., Horjul	Nepremičnine	Republika Slovenija	75,00	75,00	75,00	75,00

NLB d.d. v ARG-Nepremičnine, Horjul na podlagi družbene pogodbe nima obvladujočega, temveč le pomemben vpliv, zato družbo računovodsko obravnavamo kot pridruženo družbo.

Knjigovodska vrednost deležev v pridruženih družbah, vključenih v konsolidirane računovodske izkaze NLB Skupine

v tisoč EUR

	2015	2014
Knjigovodska vrednost lastniškega deleža NLB Skupine	**11.825**	**10.980**
Delež NLB Skupine		
- v dobičku poslovnega leta	935	305
- v drugem vseobsegajočem donosu	(54)	266
- v vseobsegajočem donosu	**881**	**571**

NLB Skupina v letu 2015 ni pripoznala dobička pridružene družbe v višini 56 tisoč EUR (2014: nepripoznani dobiček 123 tisoč EUR), ker kumulativno nepripoznani delež izgub iz pridružene družbe na dan 31. december 2015 znaša 2.450 tisoč EUR (31. december 2014: 2.506 tisoč EUR).

Skupni podvigi NLB Skupine

			2015	2014
	Dejavnost	Sedež	Delež glasovalnih pravic v %	Delež glasovalnih pravic v %
NLB Vita d.d., Ljubljana	Zavarovalništvo	Republika Slovenija	50	50
Skupina Prvi Faktor, Ljubljana	Finance	Republika Slovenija	50	50

Podatki pomembnih skupnih podvigov, kot so vključeni v konsolidirane računovodske izkaze NLB Skupine:

v tisoč EUR

NLB Vita d.d., Ljubljana	2015	2014
Prihodki	72.903	63.337
Prihodki iz obresti	6.800	6.180
Odhodki za obresti	(2)	(2)
Stroški amortizacije	(253)	(233)
Davek iz dohodka	(1.365)	(1.071)
Čisti dobiček poslovnega leta	**7.089**	**5.603**
Drugi vseobsegajoči donos	(4.450)	11.740
Skupaj vseobsegajoči donos	**2.639**	**17.343**
Delež NLB Skupine		
- v dobičku poslovnega leta	3.545	2.802
- v drugem vseobsegajočem donosu	(2.225)	5.870

v tisoč EUR

	31.12.2015	31.12.2014
Skupaj sredstva	370.586	343.766
Denar in denarni ekvivalenti	915	270
Skupaj obveznosti	314.847	290.676
Finančne obveznosti	2.921	2.884
Kapital	**55.739**	**53.090**
Delež NLB Skupine v kapitalu skupnih podvigov, vključenih v konsolidirane izkaze NLB Skupine	27.870	26.545
Knjigovodska vrednost lastniškega deleža NLB Skupine	**27.870**	**26.545**

c) Gibanje naložb v pridružene družbe in skupne podvige

v tisoč EUR

NLB Skupina	2015	2014
Stanje 1. januar	37.525	28.284
Delež v poslovnih rezultatih pred obdavčitvijo	5.299	3.781
Delež v davkih	(814)	(675)
Neto dobički/(izgube), ki niso pripoznani v izkazu poslovnega izida	(2.279)	6.136
Prejete dividende	(35)	-
Drugo	-	(1)
Stanje 31. december	**39.696**	**37.525**

5.13. Druga sredstva

v tisoč EUR

	NLB d.d.		NLB Skupina	
	31.12.2015	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2014
Nevračunani stroški	3.392	2.686	5.133	4.790
Terjatve za davke	1.385	2.596	2.453	3.379
Sredstva, prejeta za poplačilo terjatev (pojasnilo 7.1.n)	3.371	1.561	75.652	116.606
Terjatve za dane predujme	1.241	871	1.619	2.707
Zaloge	390	269	10.497	12.637
Skupaj	**9.779**	**7.983**	**95.354**	**140.119**

V 2015 je NLB Skupina sredstva, prejeta za poplačilo terjatev v višini 26.816 tisoč EUR, prenesla iz drugih sredstev na naložbene nepremičnine (pojasnilo 5.10.).

Sredstva, prejeta za poplačilo terjatev, in zaloge predstavljajo nepremičnine, motorna vozila in opremo.

5.14. Gibanje popravkov vrednosti kreditov bankam, strankam, ki niso banke, in drugih finančnih sredstev

a) Popravki vrednosti kreditov fizičnim osebam

v tisoč EUR

NLB d.d.	Okvirni krediti	Stanovanjski krediti	Potrošniški krediti	Drugi krediti	Skupaj
Stanje 1. januar 2014	16.003	30.145	25.314	3.412	74.874
Oslabitve (pojasnilo 4.12.)	3.241	1.839	1.067	1.532	7.679
Odpisi	(3.300)	(508)	(3.849)	(385)	(8.042)
Poplačila odpisanih terjatev	119	9	57	12	197
Tečajne razlike	-	56	-	42	98
Stanje 31. december 2014	**16.063**	**31.541**	**22.589**	**4.613**	**74.806**
Oslabitve (pojasnilo 4.12.)	4.675	2.440	2.305	1.163	10.583
Odpisi	(5.778)	(790)	(7.087)	(4.126)	(17.781)
Tečajne razlike	-	241	1	326	568
Stanje 31. december 2015	**14.960**	**33.432**	**17.808**	**1.976**	**68.176**

v tisoč EUR

NLB Skupina	Okvirni krediti	Stanovanjski krediti	Potrošniški krediti	Drugi krediti	Skupaj
Stanje 1. januar 2014	19.183	47.895	60.702	31.148	158.928
Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb	(58)	(107)	(148)	135	(178)
Oslabitve (pojasnilo 4.12.)	3.573	(284)	3.103	2.687	9.079
Odpisi	(3.352)	(513)	(4.572)	(5.496)	(13.933)
Poplačila odpisanih terjatev	119	9	57	359	544
Tečajne razlike	3	191	23	16	233
Drugo	-	-	(14)	-	(14)
Stanje 31. december 2014	**19.468**	**47.191**	**59.151**	**28.849**	**154.659**
Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb	(2)	3	(2)	915	914
Oslabitve (pojasnilo 4.12.)	4.889	3.241	3.016	3.620	14.766
Odpisi	(5.799)	(1.421)	(8.896)	(12.112)	(28.228)
Poplačila odpisanih terjatev	-	-	139	487	626
Tečajne razlike	-	337	3	(216)	124
Drugo	-	-	(10)	(32)	(42)
Stanje 31. december 2015	**18.556**	**49.351**	**53.401**	**21.511**	**142.819**

b) Popravki vrednosti kreditov pravnim osebam

v tisoč EUR

NLB d.d.	Krediti državi	Krediti bankam	Krediti finančnim organizacijam	Krediti velikim podjetjem	Krediti malim in srednjim podjetjem	Skupaj
Stanje 1. januar 2014	6.060	10.550	197.106	307.788	488.473	1.009.977
Oslabitve (pojasnilo 4.12.)	(281)	(9.945)	(5.195)	24.430	29.223	38.232
Odpisi	-	-	(27.818)	(23.401)	(75.153)	(126.372)
Poplačila odpisanih terjatev	-	-	2	523	625	1.150
Tečajne razlike	-	77	118	(682)	(815)	(1.302)
Drugo	-	-	-	-	2.573	2.573
Stanje 31. december 2014	**5.779**	**682**	**164.213**	**308.658**	**444.926**	**924.258**
Oslabitve (pojasnilo 4.12.)	1.359	67	15.446	(29.283)	39.397	26.986
Odpisi	(371)	(737)	(126.379)	(80.757)	(123.313)	(331.557)
Poplačila odpisanih terjatev	32	130	-	774	1.402	2.338
Tečajne razlike	-	55	2.951	608	1.100	4.714
Stanje 31. december 2015	**6.799**	**197**	**56.231**	**200.000**	**363.512**	**626.739**

Odpisi kreditov finančnim organizacijam večinoma pomenijo odpise kreditov, ki so bili konvertirani v kapital nestrateških družb zaradi pokrivanja izgub iz poslovanja.

v tisoč EUR

NLB Skupina	Krediti državi	Krediti bankam	Krediti finančnim organizacijam	Krediti velikim podjetjem	Krediti malim in srednjim podjetjem	Skupaj
Stanje 1. januar 2014	15.629	28.617	67.445	482.292	1.039.974	1.633.957
Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb	4	419	1	194	(2.080)	(1.462)
Oslabitve (pojasnilo 4.12.)	4.213	(5.132)	(5.662)	39.294	48.890	81.603
Odpisi	(906)	(12)	(23.314)	(37.435)	(148.231)	(209.898)
Poplačila odpisanih terjatev	-	-	3	991	630	1.624
Tečajne razlike	(24)	830	8	(962)	644	496
Drugo	-	-	-	-	2.047	2.047
Stanje 31. december 2014	**18.916**	**24.722**	**38.481**	**484.374**	**941.874**	**1.508.367**
Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb	14	2.932	1	8.712	10.943	22.602
Oslabitve (pojasnilo 4.12.)	1.285	2.557	7.780	(6.598)	35.718	40.742
Odpisi	(371)	(28.957)	(754)	(151.230)	(264.221)	(445.533)
Poplačila odpisanih terjatev	32	130	-	774	4.795	5.731
Tečajne razlike	1	(1.142)	1	(6.808)	(3.546)	(11.494)
Drugo	(5)	-	(126)	-	(26)	(157)
Stanje 31. december 2015	**19.872**	**242**	**45.383**	**329.224**	**725.537**	**1.120.258**

c) Popravki vrednosti dolžniških vrednostnih papirjev

v tisoč EUR

NLB d.d. in NLB Skupina	
Stanje 1. januar 2014	3.750
Odpisi	(3.750)
Stanje 31. december 2014	**-**

d) Popravki vrednosti drugih finančnih sredstev

v tisoč EUR

	NLB d.d.	NLB Skupina
Stanje 1. januar 2014	37.644	66.084
Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb	-	(196)
Prodaja odvisnih družb	-	(8)
Oslabitve (pojasnilo 4.12.)	2.394	2.383
Odpisi	(12.836)	(16.051)
Tečajne razlike	1	146
Poplačila odpisanih terjatev	5	9
Odprava pripoznanja finančnih sredstev	(9.687)	(9.687)
Stanje 31. december 2014	**17.521**	**42.680**
Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb	-	31
Oslabitve (pojasnilo 4.12.)	1.721	6.220
Odpisi	(14.271)	(22.158)
Tečajne razlike	-	137
Poplačila odpisanih terjatev	152	168
Stanje 31. december 2015	**5.123**	**27.078**

5.15. Finančne obveznosti, namenjene trgovanju

v tisoč EUR

	NLB d.d.		NLB Skupina	
	31.12.2015	**31.12.2014**	**31.12.2015**	**31.12.2014**
Izvedeni finančni instrumenti				
Zamenjave	26.929	34.015	26.929	34.009
- valutne	*169*	*270*	*169*	*264*
- obrestne	*24.460*	*31.979*	*24.460*	*31.979*
- valutno-obrestne	*2.300*	*1.766*	*2.300*	*1.766*
Opcijske pogodbe	47	4.190	47	4.190
- valutne	*37*	-	*37*	-
- obrestne	*10*	*19*	*10*	*19*
- na vrednostne papirje	-	*4.171*	-	*4.171*
Terminski posli	2.933	5.559	2.944	5.559
- valutni	*2.933*	*5.559*	*2.944*	*5.559*
Skupaj	**29.909**	**43.764**	**29.920**	**43.758**

Pogodbene vrednosti izvedenih finančnih instrumentov so navedene v pojasnilu 5.25.b.

5.16. Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti

Razčlenitev po vrstah finančnih obveznosti, merjenih po odplačni vrednosti

v tisoč EUR

	NLB d.d.		NLB Skupina	
	31.12.2015	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2014
Depoziti bank in centralnih bank	96.736	91.115	57.982	62.334
Krediti bank in centralnih bank	519.926	643.578	571.029	714.722
Depoziti strank, ki niso banke	6.293.339	6.294.925	9.020.666	8.943.832
Krediti strank, ki niso banke	16.168	33.511	100.267	136.660
Izdani vrednostni papirji	304.962	359.853	304.962	359.853
Podrejene obveznosti	-	-	27.340	17.328
Druge finančne obveznosti	47.346	46.223	75.307	71.886
Skupaj	**7.278.477**	**7.469.205**	**10.157.553**	**10.306.615**

a) Depoziti bank in strank, ki niso banke

v tisoč EUR

	NLB d.d.		NLB Skupina	
	31.12.2015	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2014
Vloge na vpogled				
- bank in centralnih bank	95.962	87.742	55.599	57.138
- strank, ki niso banke	4.092.767	3.253.716	5.544.323	4.471.316
- države	*79.848*	*30.075*	*180.746*	*123.105*
- finančne organizacije	*45.127*	*26.939*	*72.282*	*58.321*
- gospodarstvo	*993.058*	*781.821*	*1.542.725*	*1.259.056*
- fizične osebe	*2.974.734*	*2.414.881*	*3.748.570*	*3.030.834*
Prejeti depoziti				
- bank in centralnih bank	774	3.373	2.383	5.196
- strank, ki niso banke	2.200.572	3.041.209	3.476.343	4.472.516
- države	*172.290*	*441.548*	*182.804*	*457.207*
- finančne organizacije	*74.616*	*114.877*	*109.122*	*146.744*
- gospodarstvo	*303.226*	*388.599*	*444.365*	*567.154*
- fizične osebe	*1.650.440*	*2.096.185*	*2.740.052*	*3.301.411*
Skupaj	**6.390.075**	**6.386.040**	**9.078.648**	**9.006.166**

b) Krediti bank in strank, ki niso banke

v tisoč EUR

	NLB d.d.		NLB Skupina	
	31.12.2015	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2014
Krediti				
- bank in centralnih bank	519.926	643.578	571.029	714.722
- strank, ki niso banke	16.168	33.511	100.267	136.660
- države	*10.009*	*10.012*	*29.982*	*30.400*
- finančne organizacije	*-*	*20.181*	*61.335*	*99.940*
- gospodarstvo	*6.159*	*3.318*	*8.950*	*6.320*
Skupaj	**536.094**	**677.089**	**671.296**	**851.382**

NLB d.d. in NLB Skupina na dan 31. december 2015 izkazujeta 345.762 tisoč EUR odobrenih nečrpanih kreditov (31. december 2014: 41.118 tisoč EUR).

c) Izdani vrednostni papirji

v tisoč EUR

	NLB d.d.		NLB Skupina	
	31.12.2015	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2014
Knjigovodska vrednost izdanih obveznic				
- s katerimi se trguje na aktivnih trgih	304.962	359.853	304.962	359.853
Obveznice (v %)				
- s fiksno obrestno mero	100,00	100,00	100,00	100,00
	100,00	**100,00**	**100,00**	**100,00**

NLB d.d. je v letu 2014 na mednarodnih trgih kapitala izdala triletno nezavarovano obveznico z nominalno vrednostjo 300 mio EUR in kuponom 2,875 % letno. Obveznica, ki jo bonitetni agenciji Fitch in Standard & Poor's po stanju na dan 31. december 2015 ocenjujeta z mednarodno bonitetno oceno B+/BB-, je bila sprejeta v trgovanje na organiziranem trgu Luksemburške borze.

d) Podrejene obveznosti

v tisoč EUR

NLB Skupina				31.12.2015		31.12.2014	
	Valuta	Datum zapadlosti	Obrestna mera	Knjigovodska vrednost	Nominalna vrednost	Knjigovodska vrednost	Nominalna vrednost
Podrejeni krediti							
	EUR	30.6.2018	6-mesečni EURIBOR + 6,3 % p.a.	12.219	12.000	12.174	12.000
	EUR	30.6.2020	6-mesečni EURIBOR + 7,7 % p.a.	5.176	5.000	5.154	5.000
	EUR	26.6.2025	6-mesečni EURIBOR + 7,5 % p.a.	9.945	10.000	-	-
Skupaj				**27.340**	**27.000**	**17.328**	**17.000**

V letu 2015 je NLB Skupina prejela nov podrejeni kredit z naslednjimi značilnostmi:
- ni zavarovan niti pokrit z zavarovanjem ali garancijo banke ali z njo povezane osebe;
- vsebuje klavzulo o podrejenosti, ki navaja, da bo v primeru stečaja ali likvidacije banke ta instrument poplačan pred poravnavo obveznosti do delničarjev banke in lastnikov hibridnih instrumentov ter po poravnavi obveznosti do drugih upnikov;
- instrument je na voljo za pokrivanje izgub v primeru stečaja in likvidacije banke;
- plačilo obresti ni dovoljeno, če lahko to resno ogrozi finančni položaj banke.

e) Druge finančne obveznosti

v tisoč EUR

	NLB d.d.		NLB Skupina	
	31.12.2015	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2014
Obveznosti po plačilnih karticah	14.231	14.024	15.502	15.322
Obveznosti do dobaviteljev	11.371	8.065	14.515	10.787
Obveznosti za plače	6.913	7.110	8.274	8.430
Obveznosti za neizvršena izplačila	4.580	6.941	13.835	18.178
Vnaprej vračunani stroški	4.615	5.733	12.695	11.643
Obveznosti za opravnine	1.305	1.389	1.341	1.424
Druge finančne obveznosti	4.331	2.961	9.145	6.102
Skupaj	**47.346**	**46.223**	**75.307**	**71.886**

Druge finančne obveznosti vključujejo obveznosti do zavarovalnic, obveznosti do zaposlenih, prejete varščine in začasne račune.

5.17. Rezervacije

a) Razčlenitev po vrstah rezervacij

v tisoč EUR

	NLB d.d.		NLB Skupina	
	31.12.2015	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2014
Rezervacije za finančne garancije (pojasnilo 5.25.a)	44.583	46.023	47.737	48.733
Rezervacije za storitvene garancije (pojasnilo 5.25.a)	29.863	31.568	31.034	32.876
Rezervacije za ostale prevzete finančne obveznosti (pojasnilo 5.25.a)	3.197	11.212	3.228	11.190
Rezervacije za ugodnosti zaposlenih	16.559	15.741	21.265	18.995
Rezervacije iz naslova Nacionalne stanovanjske varčevalne sheme	54	733	54	733
Rezervacije za reorganizacijo	3.429	5.824	3.477	5.871
Rezervacije za pravne tožbe	5.075	1.666	13.465	6.774
Druge rezervacije	2.377	1.798	2.379	1.802
Skupaj	**105.137**	**114.565**	**122.639**	**126.974**

Rezervacije za pravne tožbe so oblikovane na podlagi ocene verjetnega izida tožb.

Na dan 31. december 2015 je proti NLB d.d. vloženih 21 materialno pomembnih tožbenih denarnih zahtevkov (31. december 2014: 24) v skupni višini 419.277 tisoč EUR, brez obračunanih zamudnih obresti (31. december 2014: 386.420 tisoč EUR). Proti NLB Skupini je na dan 31. december 2015 vloženih 45 (31. december 2014: 46) materialno pomembnih tožbenih denarnih zahtevkov v skupni višini 627.917 tisoč EUR, brez obračunanih zamudnih obresti (31. december 2014: 560.086 tisoč EUR).

Največji znesek med materialno pomembnimi tožbenimi zahtevki predstavljajo tožbeni zahtevki Privredne banke Zagreb (PBZ) in Zagrebačke banke (ZaBa) proti NLB d.d., ki se nanašajo na stare devizne vloge varčevalcev v LB Glavni Filiali Zagreb, ki so bile prenesene na hrvaške banke in znašajo v glavničnem znesku 171.324.231,29 EUR. Zaradi dolgotrajnosti postopkov skupni znesek obresti že presega glavnico. NLB d.d. z navajanjem številnih procesnih in vsebinskih razlogov tem zahtevkom vselej nasprotuje. Ključna razloga sta, da NLB d.d. za navedene stare devizne vloge ni odgovorna, saj je bila ustanovljena šele z ustavnim zakonom 27. julija 1994 (NLB d.d. v času, ko so bile vloge položene pri LB Glavni Filiali Zagreb, še ni obstajala), in da NLB d.d. ni prevzela nobenih obveznosti iz tega naslova. Poleg tega gre za sukcesijsko vprašanje nekdanje Jugoslavije, saj sta se vladi Republike Slovenije in Republike Hrvaške z Memorandumom o soglasju, ki je bil podpisan leta 2013, dogovorili, da se rešitev za prenesene devizne vloge Ljubljanske banke na Hrvaškem (LB) najde na podlagi Sporazuma o vprašanjih nasledstva ter da bo Republika Hrvaška do dokončne rešitve tega vprašanja zagotovila ustavitev vseh sodnih postopkov, ki sta jih v zvezi s prenesenimi deviznimi vlogami začeli PBZ in ZaBa. Kljub navedenemu je v enem zahtevku drugostopenjsko sodišče Županijski sud v Zagrebu maja 2015 odločilo, da se pritožbi LB in NLB d.d. zavrneta ter da je tožeča stranka PBZ upravičena do plačila glavničnega zneska 254,76 EUR in stroškov postopka v znesku 15.781,25 HRK, oboje skupaj s pripadajočimi zamudnimi obrestmi. NLB d.d. je zoper to pravnomočno sodbo vložila ustavno pritožbo, saj meni, da je odločitev sodišča v nasprotju z veljavno zakonodajo in sklenjenim sporazumom med Republiko Slovenijo in Republiko Hrvaško. V drugem podobnem primeru je sodišče na prvi stopnji decembra 2015 odločilo, da sta NLB d.d in LB d.d. dolžni solidarno plačati tožeči stranki PBZ 222.426,39 EUR z obrestmi od 1. januarja 1992 dalje in stroške postopka v znesku 253.293,37 HRK. NLB d.d. preučuje vse možnosti za zaščito svojih interesov, saj meni, da v skladu z ustavnim zakonom zadevna obveznost ni obveznost NLB d.d. Nasprotno pa je bil v enem izmed primerov tožbeni zahtevek PBZ (glavnični znesek 788,59 EUR z obrestmi) v razmerju do NLB d.d. zavrnjen, prav tako je bila zavrnjena pritožba PBZ na sodišču druge stopnje. V nadaljevanju postopka je vrhovno sodišče Republike Hrvaške zavrnilo revizijo PBZ kot nedopustno, postopek pa je bil pravnomočno končan v korist NLB d.d. Rezervacije iz tožbenih zahtevkov BPZ in ZaBa niso oblikovane, saj NLB d.d. meni, da za tožbe ni pravne podlage.

Poleg tega so NLB d.d. in nekatere druge članice NLB Skupine kot tožena stranka udeležene tudi v sodnem sporu dveh drugih tožečih strank. Postopek, katerega vrednost je 32,3 mio EUR, se je začel leta 2012. Sodišče prve stopnje je razsodilo v korist tožečih strank, vendar so vse tožene stranke vložile pritožbe. V pritožbenem postopku je po oceni NLB Skupine bistveno več pravnih argumentov (tako procesnih kot materialnih) na strani toženih strank, saj je v postopku na prvi stopnji prišlo po oceni NLB Skupine do številnih nepravilnosti in napačne uporabe prava. Posledično rezervacije za pravne tožbe iz tega naslova niso oblikovane.

b) Gibanje rezervacij za prevzete obveznosti

Finančne garancije

v tisoč EUR

	NLB d.d.		NLB Skupina	
	2015	**2014**	**2015**	**2014**
Stanje 1. januar	46.023	11.303	48.733	18.112
Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb	-	-	(3)	(49)
Oblikovane/ukinjene rezervacije (pojasnilo 4.10.)	(1.445)	36.480	(1.000)	32.361
Porabljene rezervacije	-	(1.763)	-	(1.763)
Tečajne razlike	5	3	7	72
Stanje 31. december	**44.583**	**46.023**	**47.737**	**48.733**

Storitvene garancije

v tisoč EUR

	NLB d.d.		NLB Skupina	
	2015	**2014**	**2015**	**2014**
Stanje 1. januar	31.568	36.270	32.876	38.075
Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb	-	-	(1)	(25)
Oblikovane/ukinjene rezervacije (pojasnilo 4.10.)	(1.727)	(4.720)	(1.865)	(5.220)
Tečajne razlike	22	18	24	46
Stanje 31. december	**29.863**	**31.568**	**31.034**	**32.876**

Druge prevzete finančne obveznosti

v tisoč EUR

	NLB d.d.		NLB Skupina	
	2015	**2014**	**2015**	**2014**
Stanje 1. januar	11.212	6.952	11.190	11.424
Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb	-	-	(1)	1
Oblikovane/ukinjene rezervacije (pojasnilo 4.10.)	(8.047)	4.183	(7.982)	(313)
Tečajne razlike	32	77	21	78
Stanje 31. december	**3.197**	**11.212**	**3.228**	**11.190**

c) Gibanje rezervacij za ugodnosti zaposlenih

Odpravnine

v tisoč EUR

	NLB d.d.		NLB Skupina	
	2015	**2014**	**2015**	**2014**
Stanje 1. januar	10.925	7.071	12.275	8.903
Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb	-	-	(2)	(13)
Oblikovane rezervacije (pojasnilo 4.9.)	334	300	543	453
Ukinjene rezervacije (pojasnilo 4.9.)	(22)	(754)	(224)	(1.031)
Odhodki za obresti (pojasnilo 4.1.)	431	508	576	684
Porabljene rezervacije (izplačila)	(588)	(146)	(938)	(377)
Aktuarski dobički in izgube	706	3.946	1.975	3.656
Stanje 31. december	**11.786**	**10.925**	**14.205**	**12.275**

Drugi zaslužki zaposlencev

v tisoč EUR

	NLB d.d.		NLB Skupina	
	2015	2014	2015	2014
Stanje 1. januar	4.816	4.771	6.720	6.522
Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb	-	-	(1)	(10)
Oblikovane rezervacije (pojasnilo 4.9.)	2.509	3.005	4.379	4.576
Ukinjene rezervacije (pojasnilo 4.9.)	(8)	(530)	(15)	(545)
Odhodki za obresti (pojasnilo 4.1.)	119	145	175	203
Porabljene rezervacije	(2.663)	(2.575)	(4.198)	(4.026)
Stanje 31. december	**4.773**	**4.816**	**7.060**	**6.720**

Drugi zaslužki zaposlencev vključujejo obveznosti NLB Skupine za jubilejne nagrade in neizkoriščene dopuste.

d) Gibanje rezervacij iz Nacionalne stanovanjske varčevalne sheme

v tisoč EUR

NLB d.d. in NLB Skupina	2015	2014
Stanje 1. januar	733	877
Oblikovane rezervacije (pojasnilo 4.11.)	-	300
Ukinjene rezervacije (pojasnilo 4.11.)	(106)	-
Porabljene rezervacije	(573)	(444)
Stanje 31. december	**54**	**733**

V skladu z določili Nacionalne stanovanjske varčevalne sheme je Stanovanjski sklad Republike Slovenije v preteklih letih varčevalcem, vključenim v to shemo, letno prispeval eno mesečno premijo. Za vse varčevalce, ki se po izteku sheme niso odločili za najem kredita, je NLB d.d. dolžna te premije vrniti Stanovanjskemu skladu Republike Slovenije, zato ima oblikovane rezervacije v višini ocenjene vrednosti teh premij.

e) Gibanje rezervacij za reorganizacijo

v tisoč EUR

	NLB d.d.		NLB Skupina	
	2015	2014	2015	2014
Stanje 1. januar	5.824	10.866	5.871	11.803
Oblikovane rezervacije (pojasnilo 4.11.)	-	-	19	1.342
Ukinjene rezervacije (pojasnilo 4.11.)	(15)	-	(15)	(171)
Porabljene rezervacije	(2.380)	(5.042)	(2.398)	(7.103)
Stanje 31. december	**3.429**	**5.824**	**3.477**	**5.871**

Rezervacije za reorganizacijo bodo predvidoma porabljene v prihodnjem letu.

f) Gibanje rezervacij za pravne tožbe

v tisoč EUR

	NLB d.d.		NLB Skupina	
	2015	2014	2015	2014
Stanje 1. januar	1.666	1.094	6.774	5.327
Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb	-	-	(21)	(137)
Oblikovane rezervacije (pojasnilo 4.11.)	3.409	669	8.176	4.575
Ukinjene rezervacije (pojasnilo 4.11.)	-	(85)	(701)	(2.419)
Porabljene rezervacije	(2)	(9)	(765)	(569)
Tečajne razlike	2	(3)	2	(3)
Stanje 31. december	**5.075**	**1.666**	**13.465**	**6.774**

g) Gibanje drugih rezervacij

v tisoč EUR

	NLB d.d.		NLB Skupina	
	2015	2014	2015	2014
Stanje 1. januar	1.798	7.876	1.802	7.880
Oblikovane rezervacije (pojasnilo 4.11.)	2.928	-	2.928	-
Ukinjene rezervacije (pojasnilo 4.11.)	(150)	(6.077)	(150)	(6.077)
Porabljene rezervacije	(2.199)	(1)	(2.201)	(1)
Stanje 31. december	**2.377**	**1.798**	**2.379**	**1.802**

5.18. Odloženi davek

a) Razčlenitev po vrstah odloženih davkov

v tisoč EUR

	NLB d.d.		NLB Skupina	
	2015	2014	2015	2014
Terjatve za odloženi davek				
Vrednotenje finančnih instrumentov in kapitalskih naložb	59.534	53.819	59.683	53.865
Oslabitev kreditov in terjatev	3.673	3.874	4.219	32.452
Rezervacije za obveznosti in stroške	2.246	1.718	2.385	1.906
Amortizacija in vrednotenje nefinančnih sredstev	182	295	1.130	1.364
Dividende	-	7	-	7
Davčna izguba	232.371	241.296	229.229	224.062
Davčne olajšave	-	-	-	28
Zmanjšanje terjatev za odloženi davek	(278.020)	(281.023)	(275.098)	(293.340)
Skupaj terjatve za odloženi davek	**19.986**	**19.986**	**21.548**	**20.344**
Obveznosti za odloženi davek				
Vrednotenje finančnih instrumentov	10.608	13.003	11.249	13.500
Amortizacija in vrednotenje nefinančnih sredstev	239	245	1.056	1.109
Oslabitev kreditov in terjatev	-	-	129	64
Drugo	-	-	27	39
Skupaj obveznosti za odloženi davek	**10.847**	**13.248**	**12.461**	**14.712**
Neto terjatve za odloženi davek	**9.139**	**6.738**	**9.400**	**5.947**
Neto obveznosti za odloženi davek	**-**	**-**	**(313)**	**(315)**
Vključeno v izkaz poslovnega izida	**292**	**283**	**1.387**	**787**
- vrednotenje finančnih instrumentov in kapitalskih naložb	6.741	(13.144)	6.742	(13.144)
- oslabitev kreditov in terjatev	(201)	(40)	(28.299)	7.874
- rezervacije za obveznosti in stroške	(212)	(690)	(261)	(677)
- amortizacija in vrednotenje nefinančnih sredstev	(107)	(164)	(181)	10
- davčna izguba	(8.925)	(1.507)	5.167	3.971
- dividende	(7)	-	(7)	-
- davčne olajšave	-	(1.489)	(28)	(1.481)
- prilagoditev terjatev za odloženi davek	3.003	17.317	18.242	4.273
- drugo	-	-	12	(39)
Vključeno v drugi vseobsegajoči donos	**2.109**	**(6.937)**	**2.067**	**(6.876)**
- prevrednotenja finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	1.455	(7.048)	1.413	(6.987)
- varovanje denarnih tokov	(86)	111	(86)	111
- aktuarske predpostavke in izkustvo	740	-	740	-

Slovenska davčna zakonodaja ne določa omejitev oziroma roka za uveljavljanje nepokrite davčne izgube.

Če bi NLB d.d. v skladu z MRS 12 evidentirala odložene terjatve za davke na vse odbitne začasne razlike, bi znesek odloženih terjatev za davke znašal 298.006 tisoč EUR (31. december 2014: 301.009 tisoč EUR). NLB d.d. je zmanjšala odložene terjatve, za katere na podlagi projekcij prihodnjih dobičkov ocenjuje, da ne bodo odpravljene v predvidljivi prihodnosti (to je v petih letih). Znesek zmanjšanja znaša 278.020 tisoč EUR (31. december 2014: 281.023 tisoč EUR).

b) Gibanje odloženih davkov

Terjatve za odloženi davek

v tisoč EUR

NLB d.d.	Rezervacije za obveznosti in stroške	Vrednotenje finančnih instrumentov in kapitalskih naložb	Amortizacija in vrednotenje nefinančnih sredstev	Oslabitev kreditov in terjatev	Davčna izguba	Davčne olajšave	Zmanjšanje terjatev za odloženi davek	Dividende	Skupaj
Stanje 1. januar 2014	2.408	67.233	472	3.914	242.803	1.489	(298.340)	7	19.986
V (breme)/dobro izkaza poslovnega izida	(690)	(13.226)	(177)	(40)	(1.507)	(1.489)	17.317	-	188
V breme drugega vseobsegajočega donosa	-	(188)	-	-	-	-	-	-	(188)
Stanje 31. december 2014	**1.718**	**53.819**	**295**	**3.874**	**241.296**	**-**	**(281.023)**	**7**	**19.986**
V (breme)/dobro izkaza poslovnega izida	(212)	6.657	(113)	(201)	(8.925)	-	3.003	(7)	202
V dobro/(breme) drugega vseobsegajočega donosa	740	(942)	-	-	-	-	-	-	(202)
Stanje 31. december 2015	**2.246**	**59.534**	**182**	**3.673**	**232.371**	**-**	**(278.020)**	**-**	**19.986**

v tisoč EUR

NLB Skupina	Rezervacije za obveznosti in stroške	Vrednotenje finančnih instrumentov in kapitalskih naložb	Amortizacija in vrednotenje nefinančnih sredstev	Oslabitev kreditov in terjatev	Davčna izguba	Davčne olajšave	Zmanjšanje terjatev za odloženi davek	Dividende	Skupaj
Stanje 1. januar 2014	2.587	67.265	1.040	24.555	220.091	1.509	(297.613)	7	19.441
Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb	(4)	2	(21)	(2)	-	-	-	-	(25)
V (breme)/dobro izkaza poslovnega izida	(677)	(13.226)	345	7.899	3.971	(1.481)	4.273	-	1.104
V breme drugega vseobsegajočega donosa	-	(176)	-	-	-	-	-	-	(176)
Stanje 31. december 2014	**1.906**	**53.865**	**1.364**	**32.452**	**224.062**	**28**	**(293.340)**	**7**	**20.344**
Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb	-	-	-	1	-	-	-	-	1
V (breme)/dobro izkaza poslovnega izida	(261)	6.660	(234)	(28.234)	5.167	(28)	18.242	(7)	1.305
V dobro/(breme) drugega vseobsegajočega donosa	740	(842)	-	-	-	-	-	-	(102)
Stanje 31. december 2015	**2.385**	**59.683**	**1.130**	**4.219**	**229.229**	**-**	**(275.098)**	**-**	**21.548**

Obveznosti za odloženi davek

v tisoč EUR

NLB d.d.	Vrednotenje finančnih instrumentov in kapitalskih naložb	Amortizacija in vrednotenje nefinančnih sredstev	Skupaj
Stanje 1. januar 2014	6.336	258	6.594
V dobro izkaza poslovnega izida	(82)	(13)	(95)
V breme drugega vseobsegajočega donosa	6.749	-	6.749
Stanje 31. december 2014	**13.003**	**245**	**13.248**
V dobro izkaza poslovnega izida	(84)	(6)	(90)
V dobro drugega vseobsegajočega donosa	(2.311)	-	(2.311)
Stanje 31. december 2015	**10.608**	**239**	**10.847**

v tisoč EUR

NLB Skupina	Oslabitev kreditov in terjatev	Vrednotenje finančnih instrumentov in kapitalskih naložb	Amortizacija in vrednotenje nefinančnih sredstev	Drugo	Skupaj
Stanje 1. januar 2014	40	6.890	789	-	7.719
Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb	(1)	(8)	(15)	-	(24)
V breme/(dobro) izkaza poslovnega izida	25	(82)	335	39	317
V breme drugega vseobsegajočega donosa	-	6.700	-	-	6.700
Stanje 31. december 2014	**64**	**13.500**	**1.109**	**39**	**14.712**
V breme/(dobro) izkaza poslovnega izida	65	(82)	(53)	(12)	(82)
V dobro drugega vseobsegajočega donosa	-	(2.169)	-	-	(2.169)
Stanje 31. december 2015	**129**	**11.249**	**1.056**	**27**	**12.461**

5.19. Davek iz dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa

v tisoč EUR

	NLB d.d.			NLB Skupina		
2015	**Pred davki**	**Davek**	**Po davkih**	**Pred davki**	**Davek**	**Po davkih**
Aktuarski dobički in izgube	(706)	740	34	(1.975)	740	(1.235)
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	(8.562)	1.455	(7.107)	(8.496)	1.413	(7.083)
Varovanje denarnih tokov	509	(86)	423	509	(86)	423
Pripadajoči delež pridruženih družb in skupnih podvigov	-	-	-	(2.735)	456	(2.279)
Skupaj	**(8.759)**	**2.109**	**(6.650)**	**(12.697)**	**2.523**	**(10.174)**

v tisoč EUR

	NLB d.d.			NLB Skupina		
2014	**Pred davki**	**Davek**	**Po davkih**	**Pred davki**	**Davek**	**Po davkih**
Aktuarski dobički in izgube	(3.946)	-	(3.946)	(3.656)	-	(3.656)
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	41.461	(7.048)	34.413	40.970	(6.987)	33.983
Varovanje denarnih tokov	(655)	111	(544)	(655)	111	(544)
Pripadajoči delež pridruženih družb in skupnih podvigov	-	-	-	7.338	(1.202)	6.136
Skupaj	**36.860**	**(6.937)**	**29.923**	**43.997**	**(8.078)**	**35.919**

Terjatve za odloženi davek na aktuarske dobičke in izgube je NLB d.d. evidentirala v letu 2015 po sprejetju sprememb Zakona o davku od dohodkov pravnih oseb, ki omogoča znižanje davčne osnove tudi za aktuarske izgube, evidentirane v drugem vseobsegajočem donosu.

5.20. Druge obveznosti

v tisoč EUR

	NLB d.d.		NLB Skupina	
	31.12.2015	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2014
Obveznosti za davke	3.817	3.397	4.982	4.300
Odloženi prihodki	1.693	832	7.579	3.772
Obveznosti za prejete predujme	166	34	1.978	3.994
Skupaj	**5.676**	**4.263**	**14.539**	**12.066**

5.21. Kapital banke

V letu 2015 ni bilo sprememb v osnovnem kapitalu NLB d.d., ki znaša 200.000 tisoč EUR. Na dan 31. december 2015 in 31. december 2014 je edini delničar NLB d.d. Republika Slovenija. NLB Skupina nima lastnih delnic.

Knjigovodska vrednost delnice NLB d.d. na dan 31. december 2015 znaša 62,1 EUR (31. december 2014: 60,2 EUR), na konsolidirani ravni pa 71,1 EUR (31. december 2014: 67,2 EUR). Izračunana je kot razmerje med knjigovodsko vrednostjo kapitala brez izdanih drugih kapitalskih instrumentov in številom izdanih delnic.

Bilančni dobiček na dan 31. december 2015 znaša 125.410 tisoč EUR (31. december 2014: 81.529 tisoč EUR) in je sestavljen iz čistega dobička leta 2015 v višini 43.881 tisoč EUR ter prenesenega dobička leta 2014 v višini 81.529 tisoč EUR. O njegovi uporabi bo odločala skupščina banke.

NLB d.d. v letu 2015 in 2014 ni izplačala dividend za pretekli leti.

5.22. Akumulirani drugi vseobsegajoči donos in rezerve

a) Rezerve

Kapitalske rezerve na dan 31. december 2015 in 31. december 2014 vključujejo 822.173 tisoč EUR vplačanega presežka kapitala in 49.205 tisoč EUR iz odprave splošnega prevrednotovalnega popravka kapitala.

Rezerve iz dobička v višini 13.522 tisoč EUR se na dan 31. december 2015 in 31. december 2014 v celoti nanašajo na zakonske rezerve skladno z Zakonom o gospodarskih družbah.

V poslovnem letu 2015 je NLB d.d. ustvarila čisti dobiček v višini 43.881 tisoč EUR, ki je po stanju na dan 31. december 2015 vključen v zadržani dobiček.

b) Akumulirani drugi vseobsegajoči donos

v tisoč EUR

	NLB d.d.		NLB Skupina	
	31.12.2015	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2014
Varovanje denarnih tokov	(2.243)	(2.666)	(2.243)	(2.666)
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo - lastniški vrednostni papirji	10.046	11.019	11.342	12.327
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo - dolžniški vrednostni papirji	27.950	34.084	36.982	45.416
Aktuarski pokojninski načrti z določenimi zaslužki	(3.912)	(3.946)	(4.935)	(3.767)
Tečajne razlike	-	-	(18.297)	(15.579)
Varovanje neto naložbe v družbe v tujini	-	-	754	754
Skupaj	**31.841**	**38.491**	**23.603**	**36.485**

5.23. Kapitalska ustreznost

v tisoč EUR

	NLB d.d.		NLB Skupina	
	31.12.2015	**31.12.2014**	**31.12.2015**	**31.12.2014**
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	81.529	-	207.004	148.234
Priznani dobiček ali izguba tekočega leta	-	81.529	39.599	58.111
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	2.815	(1.519)	(4.090)	(4.663)
Druge rezerve	13.522	13.522	13.522	13.522
Manjšinski deleži	-	-	-	-
Bonitetni filtri - rezerva iz naslova varovanja denarnih tokov	897	533	897	533
Bonitetni filtri - zaradi zahteve po preudarnem vrednotenju (AVA)	(2.649)	(3.049)	(3.134)	(3.535)
(-) Dobro ime	-	-	(3.529)	(3.529)
(-) Druga neopredmetena sredstva	(29.627)	(33.743)	(35.745)	(39.171)
(-) Odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček in ne izvirajo iz začasnih razlik, zmanjšane za povezane obveznosti	(2.886)	(1.094)	(2.755)	(802)
(-) Naložbe v instrumente finančnega sektorja CET1- pomemben delež	-	-	-	-
Navadni lastniški temeljni kapital (CET1)	**1.134.979**	**1.127.557**	**1.283.147**	**1.240.078**
Dodatni temeljni kapital (AT1)	-	-	-	-
Temeljni kapital (T1)	**1.134.979**	**1.127.557**	**1.283.147**	**1.240.078**
Dodatni kapital (T2)	-	-	-	-
Kapital skupaj	**1.134.979**	**1.127.557**	**1.283.147**	**1.240.078**
Skupna izpostavljenost kreditnemu tveganju	4.353.619	4.292.627	6.849.633	5.875.105
Skupna izpostavljenost tržnemu tveganju	68.988	26.963	137.351	141.001
Skupna izpostavljenost tveganju prilagoditve kreditnega vrednotenja	9.313	8.338	9.313	8.338
Skupna izpostavljenost operativnemu tveganju	596.127	634.290	930.688	1.013.538
Skupna izpostavljenost tveganju (RWA)	**5.028.047**	**4.962.218**	**7.926.985**	**7.037.982**
Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala (količnik CET1)	22,6 %	22,7 %	16,2 %	17,6 %
Količnik temeljnega kapitala (količnik Tier 1)	22,6 %	22,7 %	16,2 %	17,6 %
Količnik skupnega kapitala	22,6 %	22,7 %	16,2 %	17,6 %

Evropska kapitalska zakonodaja, ki jo sestavljata uredba CRR in direktiva CRD IV, temelji na načelih smernic Basel III. Zakonodaja predpisuje izpolnjevanje treh količnikov kapitalske ustreznosti, ki izražajo različno kvaliteto kapitala:
• količnik navadnega lastniškega kapitala (razmerje med navadnim oziroma kapitalom CET1 in tehtano izpostavljenostjo tveganjem oziroma RWA), katerega vrednost ne sme biti manjša od 4,5 %;
• količnik temeljnega kapitala (razmerje med temeljnim kapitalom in RWA), ki ne sme pasti pod 6 %;
• količnik skupnega kapitala (razmerje med celotnim kapitalom in RWA), ki ne sme pasti pod 8 %.

NLB d.d. in NLB Skupina izpolnjujeta vse zahteve glede višine kapitalskih količnikov, predpisanih tako z zakonodajo, kot tudi s strani nadzornih institucij.

Kapital NLB in NLB Skupine je v letu 2015 sestavljen zgolj iz sestavin najkvalitetnejšega kapitala CET1 (ni več podrejenih instrumentov, ki bi se uvrščali v nižje kategorije kapitala), zaradi česar so tudi vsi trije z zakonodajo predpisani kapitalski količniki enaki.

V sklopu regulatornih tveganj, kamor sodijo kreditno, operativno in tržna tveganja, NLB Skupina uporablja standardizirani pristop za kreditna in tržna tveganja, medtem ko se izvaja izračun kapitalske zahteve za operativna tveganja po enostavnem pristopu. Za izračun kapitalskih zahtev za NLB d.d. na solo osnovi se uporabljajo isti pristopi, razen za izračun kapitalske zahteve za operativna tveganja, kjer se uporablja standardiziran pristop.

Pri pripravi interne ocene kapitalskih potreb NLB d.d. in bančne članice NLB Skupine identificirajo dodatna tveganja, ki niso vključena v izračun po regulatornem pristopu, vendar pomembno vplivajo na njihovo poslovanje. V sklop dodatnih kreditnih tveganj sodi tveganje koncentracije – do posamičnih komitentov oziroma skupin povezanih oseb, v okviru dejavnosti in tveganje koncentracije zavarovanj. NLB Skupina izračunava kapitalsko zahtevo za nefinančna tveganja (kamor se uvrščajo kapitalsko tveganje, tveganje dobičkonosnosti, strateško tveganje, tveganje iz naslova dezinvestiranja in tveganje ugleda), v kolikor oceni, da je posamezno tveganje ključno za NLB Skupino. Poleg tega so v sklop neregulatornih tveganj zajeti tudi efekti stresnih scenarijev za kreditno (poslabšanje bonitetne strukture, znižanje tržnih vrednosti nepremičnin), valutno, likvidnostno tveganje, obrestno tveganje v bančni knjigi, tveganje iz naslova kreditnih pribitkov ter tržnih tveganj iz naslova vrednostnih papirjev.

Podrobnejša predstavitev kapitalske ustreznosti in njenih elementov je v poglavju Upravljanje s tveganji in kapitalom.

5.24. Poslovnoorganizacijske enote v tujini

NLB d.d. ima podružnico v Trstu, ki je v procesu zapiranja. Njeni ključni podatki so naslednji:

v tisoč EUR

	2015	2014
Prihodki iz obresti in opravnin	155	478
Čista izguba poslovnega leta	(583)	(1.750)

	31.12.2015	31.12.2014
Bilančna vsota (v tisoč EUR)	7.158	21.818
Število zaposlenih	-	18

5.25. Zunajbilančne obveznosti

a) Razčlenitev pogodbenih vrednosti zunajbilančnih finančnih instrumentov, ki izhajajo iz prevzetih obveznosti

v tisoč EUR

	NLB d.d.		NLB Skupina	
	31.12.2015	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2014
Kratkoročne garancije	97.543	112.844	190.705	209.806
- finančne	*50.844*	*44.871*	*124.080*	*120.868*
- storitvene	*46.699*	*67.973*	*66.625*	*88.938*
Dolgoročne garancije	489.163	580.742	599.865	689.997
- finančne	*162.973*	*201.593*	*233.706*	*274.826*
- storitvene	*326.190*	*379.149*	*366.159*	*415.171*
Prevzete obveznosti iz odobrenih kreditov	923.755	1.012.334	1.101.241	1.101.684
Nepokriti dokumentarni akreditivi	3.567	1.411	19.402	12.604
Drugo	117	832	7.289	6.040
	1.514.145	1.708.163	1.918.502	2.020.131
Rezervacije (pojasnilo 5.17.b)	(77.643)	(88.803)	(81.999)	(92.799)
Skupaj	**1.436.502**	**1.619.360**	**1.836.503**	**1.927.332**

b) Razčlenitev pogodbenih vrednosti izvedenih finančnih instrumentov po vrstah

v tisoč EUR

	NLB d.d.				NLB Skupina			
	31.12.2015		31.12.2014		31.12.2015		31.12.2014	
	Kratkoročni	Dolgoročni	Kratkoročni	Dolgoročni	Kratkoročni	Dolgoročni	Kratkoročni	Dolgoročni
Zamenjave	90.258	1.026.002	170.418	1.418.074	90.258	1.023.123	170.058	1.414.521
- valutne	*90.258*	*3.312*	*120.418*	*6.640*	*90.258*	*3.312*	*120.058*	*6.640*
- obrestne	*-*	*1.000.689*	*50.000*	*1.289.636*	*-*	*997.810*	*50.000*	*1.286.083*
- valutno-obrestne	*-*	*22.001*	*-*	*121.798*	*-*	*22.001*	*-*	*121.798*
Opcijske pogodbe	15.085	4.763	8.719	8.309	15.085	4.763	8.719	8.309
- valutne	*7.093*	*-*	*-*	*-*	*7.093*	*-*	*-*	*-*
- obrestne	*-*	*4.763*	*-*	*8.309*	*-*	*4.763*	*-*	*8.309*
- na vrednostne papirje	*7.992*	*-*	*8.719*	*-*	*7.992*	*-*	*8.719*	*-*
Terminski posli	114.393	12.188	272.104	18.511	114.030	12.188	271.704	18.511
- valutni	*114.393*	*12.188*	*272.104*	*18.511*	*114.030*	*12.188*	*271.704*	*18.511*
Terminske pogodbe	2.500	-	2.900	-	2.500	-	2.900	-
- valutne	*2.500*	*-*	*2.900*	*-*	*2.500*	*-*	*2.900*	*-*
Skupaj	**222.236**	**1.042.953**	**454.141**	**1.444.894**	**221.873**	**1.040.074**	**453.381**	**1.441.341**
	1.265.189		**1.899.035**		**1.261.947**		**1.894.722**	

Pogodbene vrednosti izvedenih finančnih instrumentov, ki izpolnjujejo merila računovodskega obračunavanja varovanj pred tveganji, znašajo za NLB d.d. oziroma NLB Skupino 172.223 tisoč EUR (31. december 2014: 224.349 tisoč EUR). Izvedeni finančni instrumenti, ki izpolnjujejo merila računovodskega obračunavanja varovanj pred tveganji, se uporabljajo za varovanje obrestnega tveganja.

Poštene vrednosti izvedenih finančnih instrumentov so prikazane v pojasnilih 5.2., 5.5. in 5.15.

c) Obveznosti iz poslovnega najema

V primeru, kjer je NLB d.d. oziroma družba iz NLB Skupine najemnik, so minimalna prihodnja plačila iz naslova nepreklicnega najema naslednja:

v tisoč EUR

	NLB d.d.		NLB Skupina	
	31.12.2015	**31.12.2014**	**31.12.2015**	**31.12.2014**
Nepremičnine				
Obveznosti, ki zapadejo do enega leta	980	1.381	1.833	1.871
Obveznosti, ki zapadejo od enega leta do petih let	3.802	5.056	5.977	5.981
Obveznosti, ki zapadejo v več kot petih letih	1.842	2.509	1.921	1.994
Drugo				
Obveznosti, ki zapadejo do enega leta	251	282	399	405
Obveznosti, ki zapadejo od enega leta do petih let	454	750	1.085	1.241
Obveznosti, ki zapadejo v več kot petih letih	-	27	-	27
Skupaj	**7.329**	**10.005**	**11.215**	**11.519**

d) Prihodki iz poslovnega najema

Prihodnji minimalni prihodki iz poslovnega najema:

v tisoč EUR

NLB Skupina	**2015**	**2014**
Prihodki, ki zapadejo do enega leta	6.619	3.964
Prihodki, ki zapadejo od enega leta do petih let	14.069	10.361
Prihodki, ki zapadejo v več kot petih letih	35.957	38.182
Skupaj	**56.645**	**52.507**

e) Prihodnje obveznosti

v tisoč EUR

	NLB d.d.		NLB Skupina	
	31.12.2015	**31.12.2014**	**31.12.2015**	**31.12.2014**
Prihodnje obveznosti za nakup:				
- osnovnih sredstev	1.099	97	1.193	227
- neopredmetenih sredstev	2.285	165	2.408	304
Skupaj	**3.384**	**262**	**3.601**	**531**

5.26. Poslovanje v tujem imenu in za tuj račun

NLB Skupina sredstva, ki jih upravlja v tujem imenu in za tuj račun, vodi ločeno od svojih sredstev, prihodki in stroški pa pripadajo nalogodajalcu oziroma bremenijo nalogodajalca. NLB Skupina za svoje storitve zaračunava opravnino.

Sredstva upravljana v tujem imenu in za tuj račun

v tisoč EUR

	NLB d.d.		NLB Skupina	
	31.12.2015	**31.12.2014**	**31.12.2015**	**31.12.2014**
Posredniško poslovanje	10.167.040	10.129.307	11.056.208	10.863.919
Poravnalno poslovanje in ostali posli	1.079.281	2.903.176	1.110.667	2.941.190
Skupaj	**11.246.321**	**13.032.483**	**12.166.875**	**13.805.109**

Posredniško poslovanje

v tisoč EUR

	NLB d.d.		NLB Skupina	
	31.12.2015	**31.12.2014**	**31.12.2015**	**31.12.2014**
Sredstva				
Terjatve poravnalnega oziroma transakcijskih računov za sredstva strank	**10.124.884**	**10.106.792**	**11.006.524**	**10.834.744**
- iz finančnih instrumentov	10.117.536	10.087.226	10.999.108	10.814.913
- sprejemanje, posredovanje in izvrševanje naročil	808.071	1.062.190	1.261.293	1.444.719
- gospodarjenje s finančnimi instrumenti	-	-	339.607	304.341
- skrbniški posli	9.309.465	9.025.036	9.398.208	9.065.853
- do KDD oziroma obračunskega računa banke za prodane finančne instrumente	123	1.158	191	1.423
- do drugih poravnalnih sistemov in institucij za kupljene finančne instrumente (kupcev)	7.225	18.408	7.225	18.408
Denarna sredstva strank	**42.156**	**22.515**	**49.684**	**29.175**
- na poravnalnem računu za sredstva strank	13.187	7.667	20.715	14.327
- na transakcijskih računih strank	28.969	14.848	28.969	14.848
Obveznosti				
Obveznosti poravnalnega oziroma transakcijskih računov za sredstva strank	**10.167.040**	**10.129.307**	**11.056.208**	**10.863.919**
- do strank iz denarnih sredstev in finančnih instrumentov	10.152.750	10.121.117	11.041.371	10.855.043
- sprejemanje, posredovanje in izvrševanje naročil	810.629	1.063.051	1.263.851	1.445.580
- gospodarjenje s finančnimi instrumenti	-	-	346.656	310.580
- skrbniški posli	9.342.121	9.058.066	9.430.864	9.098.883
- do KDD oziroma obračunskega računa banke za kupljene finančne instrumente	126	45	126	45
- do drugih poravnalnih sistemov in institucij za kupljene finančne instrumente (dobaviteljev)	13.816	7.768	14.363	8.454
- do banke oziroma poravnalnega računa banke za provizije, stroške ipd.	348	377	348	377

Prihodki iz opravnin od poslov v tujem imenu in za tuj račun

v tisoč EUR

	NLB d.d.		NLB Skupina	
	2015	**2014**	**2015**	**2014**
Posredniško poslovanje (pojasnilo 4.3.b)	5.859	6.190	7.111	7.251
Poravnalno poslovanje in ostali posli	848	399	966	602
Skupaj	**6.707**	**6.589**	**8.077**	**7.853**

6. Dogodki po obdobju poročanja

Februarja 2016 je nadzorni svet NLB d.d. sprejel sklep o sporazumnem, predčasnem prenehanju mandata predsednika uprave Janka Medje. Skupščina NLB d.d. je sprejela sklep o povečanju števila članov nadzornega sveta s sedem na devet članov. Dva člana nadzornega sveta je odpoklicala in imenovala pet novih.

7. Upravljanje tveganj

a) Strategije in procesi na področju upravljanja tveganj

NLB Skupina se pri uresničevanju zastavljenih strateških ciljev s težnjo dolgoročno dobičkonosnega poslovanja osredotoča na stalno izboljševanje sistema za upravljanje tveganj in celostno obvladovanje vseh relevantnih vrst tveganj. Zanesljiv in celosten sistem upravljanja tveganj je vzpostavljen znotraj celotne organizacije z namenom proaktivnega spremljanja in upravljanja tveganj kakor tudi s ciljem preudarne porabe razpoložljivega kapitala. NLB Skupina je opredelila temeljne strateške usmeritve glede nagnjenosti do oziroma pripravljenosti prevzemanja tveganj (»risk appetite«) in usmeritve glede prevzemanja posameznih vrst tveganj (»risk strategy«), ki so predmet redne revizije in nadgradnje. Krovna strategija poslovanja, usmeritve glede prevzemanja tveganj ter ključne interne politike NLB Skupine, ki jih potrjujeta uprava in nadzorni svet, opredeljujejo strateške cilje in usmeritve prevzemanja tveganj, pristope in metodologije spremljanja, merjenja in upravljanja vseh vrst tveganj.

Pri upravljanju kreditnega tveganja, ki je najpomembnejše tveganje NLB Skupine, velja osredotočenost na prevzemanje zmernih tveganj, sočasno pa tudi na doseganje optimalne donosnosti glede na prevzeta tveganja, obenem pa je velik poudarek tudi na upravljanju slabih posojil znotraj obstoječega naložbenega portfelja. Na področju likvidnostnega tveganja gre usmeritev v smeri stalnega zagotavljanja ustrezne ravni likvidnosti za potrebe izpolnjevanja vseh kratkoročnih in dolgoročnih obveznosti. Pri prevzemanju tržnih in operativnih tveganj NLB Skupina zasleduje usmeritev, da tovrstna tveganja ne smejo pomembno vplivati na njeno poslovanje. Toleranca do sprejemanja vseh ostalih vrst tveganj je nizka, s poudarkom na minimizaciji njihovega možnega vpliva na poslovanje celotne skupine.

Banka tekoče spremlja ciljni profil tveganosti tako na ravni NLB d.d. kot tudi na ravni NLB Skupine. O spremljanju izpostavljenosti znotraj opredeljenih limitov oziroma ciljnih vrednosti ter morebitnih odstopanjih se sproti poroča pristojnim odborom in/ali upravi banke. Celovito poročilo o izpostavljenosti tveganjem celotne skupine je kvartalno obravnavano pri upravi banke, komisiji za tveganja nadzornega sveta in nadzornem svetu banke. Tak pristop spremljanja ciljnega profila tveganosti je vzpostavljen tudi v posameznih bančnih članicah NLB Skupine.

Interne politike upravljanja tveganj članic NLB Skupine vključujejo poenotene ključne usmeritve obvladovanja tveganj na ravni NLB Skupine, obenem pa so njihov sestavni del tudi zahteve, ki izhajajo iz lokalne regulative. Politike potrjujejo vodstva posameznih članic, obravnavajo pa tudi nadzorni organi članic. Politike podrobno opredeljujejo pristope ter metodologije spremljanja, merjenja ter upravljanja vseh vrst tveganj s poudarkom na:

- aktivni spremljavi kreditnega portfelja z namenom minimiziranja izgub iz kreditnega tveganja, ki glede na poslovni model NLB Skupine predstavlja najpomembnejše tveganje,
- zagotavljanju ustrezne ravni likvidnosti in lastnih virov financiranja,
- minimizaciji negativnih dohodkovnih učinkov, ki izhajajo iz tržnih tveganj,
- ter minimizaciji potencialnih škodnih dogodkov iz operativnih tveganj.

Na ravni NLB Skupine so za namen upravljanja tveganj najpomembnejši naslednji dokumenti:

- Opredelitev pripravljenosti prevzemanja tveganj na ravni NLB Skupine (»Risk Appetite Statement«),
- Strategija prevzemanja in upravljanja tveganj v NLB Skupini (»Risk Strategy«),
- Standardi upravljanja tveganj v NLB Skupini,
- Merila in postopki za odobravanje naložb v članicah NLB Skupine,
- Priročnik za zavarovanje naložb v NLB Skupini,
- Metodologija oslabitev terjatev in oblikovanja rezervacij za kreditna tveganja po mednarodnih standardih računovodskega poročanja in predpisih Banke Slovenije v NLB d.d. in NLB Skupini,
- Usmeritve odobravanja naložb nefinančnim družbam v NLB d.d. in
- Minimalni standardi Finančni trgi.

b) Struktura in organizacija področja za upravljanje tveganj

Spremljanje tveganj NLB Skupine se izvaja centralizirano, v sklopu specializiranega področja za tveganja (»Business Line Risk«), v katerega je vključenih več organizacijskih enot v NLB d.d. To področje je pristojno za oblikovanje politik upravljanja tveganj in nadzor nad njihovim izvajanjem, koordinacijo aktivnosti za harmonizacijo upravljanja tveganj v NLB Skupini, spremljanje izpostavljenosti NLB Skupine vsem vrstam poslovnih tveganj ter pripravo zunanjih in notranjih poročil. Poleg tega se v okviru področja izvajata tudi skrbništvo nad metodologijo za ugotavljanje bonitete komitentov in kreditnih limitov ter skrbništvo nad metodologijo ocenjevanja nepremičnin in premičnin v NLB Skupini. Bonitetno razvrščanje materialno pomembnih komitentov in oblikovanje mnenja o prevzemanju tveganj (načelo soodločanja pri pripravi naložbenega mnenja) se izvajata centralizirano, prek kreditnega odbora v

NLB d.d. Vse članice NLB Skupine, ki se vključujejo v konsolidirane računovodske izkaze NLB Skupine, o izpostavljenosti tveganjem poročajo pristojnim strokovnim službam v NLB d.d. Slednje z vsemi relevantnimi informacijami seznanjajo odbor za upravljanje bilance NLB Skupine, upravo in komisijo za tveganja pri nadzornem svetu, ki po potrebi sprejemajo tudi ustrezne ukrepe oziroma odločitve.

Za upravljanje tveganj, ki jih prevzemajo članice NLB Skupine v okviru opredeljene strategije poslovanja, je v prvi vrsti odgovorno vodstvo članice, ki mora zasledovati strateške cilje in dosegati načrtovane poslovne rezultate, pri tem pa tudi spremljati in obvladovati tveganja skladno z usmeritvami na ravni NLB Skupine. V ta namen morajo članice sprejeti ustrezne politike upravljanja tveganj. Soglasje k ciljem in politikam mora dati nadzorni organ članice, ki v okviru svojih pristojnosti tudi spremlja njihovo uresničevanje in ocenjuje ustreznost. Vodstvo članice oziroma uprava in njeni odbori določene, predvsem operativne pristojnosti upravljanja tveganj prenašajo na nižje ravni upravljanja v skladu s pooblastili.

Pri članicah NLB Skupine spremljanje tveganj poteka centralizirano, v okviru samostojne oziroma ločene organizacijske enote. Centralizirano spremljanje tveganj zagotavlja uveljavitev standardiziranih in sistemsko urejenih pristopov obvladovanja tveganj ter s tem celovit pogled na dogajanja v izkazu finančnega položaja NLB Skupine in posamezne članice. Skladno s Standardi upravljanja tveganj v NLB Skupini je slednje v vseh članicah organizirano tako, da je zagotovljena ločitev merjenja oziroma spremljave tveganj od upravljanja tveganj oziroma poslovne funkcije, kar je pomembno zaradi objektivnosti, ki je potrebna pri presojanju poslovnih odločitev. Organizacijska enota za področje tveganj je odgovorna neposredno upravi oziroma njenim odborom (kreditnemu odboru, odboru za upravljanje bilance banke, odboru za operativna tveganja), ta pa nadzornemu organu (odboru za tveganja pri nadzornem svetu ali upravnem odboru).

Organizacija in razmejitev pristojnosti področja upravljanja tveganj sta zasnovani tako, da preprečujeta nastanek nasprotja interesov ter zagotavljata transparenten in dokumentiran proces sprejemanja odločitev ob ustreznem pretoku informacij navzgor in navzdol.

c) Merjenje in poročanje tveganj

Sistemi merjenja ter načela upravljanja tveganj so sestavni del politik upravljanja tveganj, ki so za potrebe nadzora na konsolidirani ravni usklajene z vsemi regulatornimi zahtevami Evropske centralne banke in Banke Slovenije, upoštevaje določila direktive (CRD), Uredbe (CRR) ter smernice EBA. NLB Skupina na področju kapitalske ustreznosti uporablja standardiziran pristop za kreditna in tržna tveganja ter enostavni pristop za operativna tveganja, z izjemo NLB d.d., ki uporablja standardiziran pristop.

Za interne potrebe merjenja izpostavljenosti kreditnim, tržnim, obrestnim, operativnim in nefinančnim tveganjem v NLB Skupini se poleg regulatornih uporabljajo tudi notranje metodologije in pristopi, ki omogočajo bolj podrobno spremljanje in upravljanje tveganj. Slednji so usklajeni z baselskimi in smernicami EBA ter splošno uveljavljenimi metodološkimi pristopi v bančni praksi. Podrobnejši opis metodologij za spremljanje posameznih vrst tveganj je podan v sklopu obravnave posamezne vrste tveganja.

Poročanje v NLB Skupini poteka skladno z internimi usmeritvami, ki glede vsebine in frekvence poročanja poleg notranjih potreb upoštevajo zahteve Evropske centralne banke in Banke Slovenije. Na ravni posamezne članice NLB Skupine se upoštevajo tudi zahteve lokalne regulative. Poročanje poteka v obliki standardiziranih poročil. Slednje omogočajo smiselno poenotene politike upravljanja tveganj z metodologijami za merjenje in uravnavanje izpostavljenosti tveganjem, ustrezno vzpostavljene baze podatkov ter avtomatizacija priprave poročil na ravni NLB Skupine, kar zagotavlja tudi njihovo kvaliteto in zmanjšuje možnosti napak.

d) Ključni poudarki na področju obvladovanja tveganj v letu 2015

NLB Skupina je izvedla dodatne aktivnosti v smeri nadaljnje krepitve robustnosti sistema za obvladovanje tveganj, ki vključuje vse relevantne vrste tveganj, z namenom njihovega celostnega in preudarnega obvladovanja. Najpomembnejše tveganje v NLB Skupini, upoštevaje strateške usmeritve, ostaja kreditno tveganje. NLB Skupina daje velik poudarek stalnemu in postopnemu izboljševanju kvalitete naložbenega (kreditnega) portfelja, kjer novo financiranje podjetij in prebivalstva predstavlja enega od ključnih korakov za doseganje tega cilja. Manjša zadolženost podjetij ter njihovo uspešno prestrukturiranje so pozitivno vplivali na odobravanje novih naložb. Na segmentu prebivalstva se kažejo pozitivni premiki v obliki večjega zaupanja in s tem povezane potrošnje, znižanja stopnje nezaposlenosti ter oživljanja nepremičninskega trga. Na področju odobravanja novih naložb se nadaljuje proces uvajanja izboljšav v kreditnem procesu in kulturi prevzemanja tveganj. Poudarek je na razvoju internih točkovalnih modelov za posamezen segment komitentov s ciljem konsistentnega zaznavanja tveganj in boljše odzivnosti v razmerju do komitentov. Vzpostavljen je sistem zgodnjega zaznavanja poslabšanega poslovanja komitentov, kamor se uvrščajo komitenti na tako imenovanem opazovalnem seznamu in v intenzivni obravnavi. Njihov finančni položaj in izvajanje aktivnosti v sklopu akcijskega plana se redno spremljata v okviru specializiranega odbora. Poleg tega so aktivnosti NLB Skupine osredotočene tudi na nadaljnje zmanjševanje obsega slabih naložb. Skladno s smernicami EBA so bili v letu 2015 izkazani pozitivni učinki intenzivne obravnave komitentov, ki so se soočali s težavami v poslovanju, predvsem po zaslugi ukrepov prestrukturiranja. Pozitivni rezultati izhajajo tudi iz proaktivnih pristopov izterjave dolga, prodaje terjatev, prevzema in odprodaje prejetih zavarovanj.

Likvidnostni položaj NLB d.d. in posledično NLB Skupine je visok in ostaja stabilen, kar se med drugim kaže tudi v visoki stopnji izpolnjevanja vseh mejnih vrednosti regulatornih kazalnikov. NLB Skupina razpolaga z zadostnimi likvidnostnimi rezervami tudi v primeru morebitne uresničitve stresnih likvidnostnih scenarijev. Pri tržnih tveganjih NLB Skupina ohranja konservativno politiko. Velik poudarek je tudi na upravljanju operativnih tveganj, kjer NLB Skupina sledi usmeritvi, da takšno tveganje ne sme bistveno vplivati na

njeno poslovanje. Poleg tega daje NLB Skupina velik pomen rednemu spremljanju novosti v regulativi in dobrim pristopom v bančni praksi ter njihovi implementaciji z namenom dodatnega izboljšanja nadzora nad prevzemanjem tveganj in njihovega obvladovanja v praksi.

7.1. Kreditna tveganja

a) Uvodni del

NLB Skupina je pri svojem poslovanju izpostavljena predvsem kreditnemu tveganju, ki pomeni tveganje nastanka izgube zaradi neizpolnitve obveznosti dolžnika do banke, zato ga proaktivno spremlja in celostno ocenjuje. Pri tem NLB Skupina sledi Mednarodnim standardom računovodskega poročanja in zakonodaji Banke Slovenije, upoštevaje smernice EBA. Natančneje je področje urejeno z internimi metodologijami in postopki, zapisanimi v internih aktih.

NLB d.d. z rednimi pregledi poslovnih praks in kreditnih portfeljev članic skrbi, da te pri upravljanju kreditnih tveganj poslujejo skladno s standardi upravljanja tveganj v NLB Skupini, tako da so zagotovljeni smiselno poenoteni postopki na konsolidirani ravni.

Upravljanje kreditnih tveganj v NLB Skupini poteka na dveh ravneh:

- na ravni posameznega komitenta, kjer se izvajajo ustrezni postopki v različnih fazah odnosa s komitentom pred sklenitvijo pogodbe, ob njej in po njej. Pred sklenitvijo pogodbe se presojata komitentova uspešnost poslovanja in njegovo finančno stanje oziroma morebitno preteklo sodelovanje z banko, kar se uporablja tudi kot podlaga za bonitetno razvrstitev. Poleg tega je pomembna tudi pridobitev kakovostnih zavarovanj, ki pa ne vpliva na bonitetno razvrstitev komitenta. Temu sledijo različne oblike spremljanja komitenta, predvsem presoja zmožnosti dolgoročnega generiranja zadostnega denarnega toka za redno odplačevanje obveznosti in izpolnjevanje pogodbenih zavez. Z vidika zgodnjega zaznavanja tveganj je pomembna redna spremljava komitentov v okviru sistema zgodnjega zaznavanja poslabšanega poslovanja (EWS). Z namenom celovite objektivne presoje poslovanja komitenta poteka tudi razvoj internih točkovalnih modelov za posamezen segment komitentov;
- na ravni celotnega portfelja NLB d.d. oziroma NLB Skupine, kjer se aktivno spremlja in analizira kvaliteta naložbenega (kreditnega) portfelja, ki vključuje bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti, z vidika segmentacije komitentov (glede na vrsto in velikost komitenta), bonitetne strukture, zamud oziroma obsega nedonosnih/zapadlih in restrukturiranih terjatev, pokritosti z oslabitvami in rezervacijami, prejetih zavarovanj, valutne izpostavljenosti ter drugih kazalnikov tveganosti naložbenega (kreditnega) portfelja. Tekoče spremljanje vključuje analizo novih poslov ter drugih sprememb oziroma trendov s poudarkom na zgodnjem zaznavanju povečanih tveganj in njihovi optimizaciji v povezavi z donosnostjo. NLB Skupina zasleduje ustrezno diverzifikacijo portfelja, da bi tako zmanjševala specifične komponente kreditnega tveganja (to je tveganje, ki izhaja iz poslovanja s posameznim komitentom, panog, pozicij v finančnih instrumentih ali drugih specifičnih dogodkov). Vedno večji je tudi poudarek na stresnih scenarijih, ki napovedujejo vpliv neugodnih gibanj portfelja na obseg dodatno potrebnih oslabitev in rezervacij ter s tem povezano porabo kapitala po notranjem pristopu. Izračun kapitalske zahteve za kreditna tveganja v sklopu prvega stebra se izvaja po standardiziranem pristopu, v sklopu drugega stebra pa se izvajata stresno testiranje in ocena tveganja koncentracije.

Višino izgub iz kreditnega tveganja NLB d.d. in članice NLB Skupine ocenjujejo na individualni ravni za pomembne terjatve, ki so posamično pregledane, oziroma na skupinski ravni za preostali del portfelja.

Pri posamičnem pregledu se ugotavlja obstoj nepristranskih dokazov o oslabitvi, ki med drugim vključujejo informacije o pomembnih finančnih težavah komitenta, dejanskem kršenju pogodbenih zavez, kot je zamuda pri poravnavi obveznosti do banke, o dejstvu, da bo zaradi ekonomskih ali pravnih razlogov prišlo do restrukturiranja finančnih sredstev, o obstoju verjetnosti, da bo komitent šel v stečaj ali finančno reorganizacijo. Pri posamičnem pregledu se tako ocenjujejo pričakovani prihodnji denarni tokovi (iz rednega poslovanja in morebitnega unovčenja zavarovanj), in če njihova diskontirana vrednost odstopa od knjigovodske vrednosti finančnega sredstva, je treba pripoznati oslabitev. Če nepristranski dokazi o oslabitvi ne obstajajo, se višina izgub ocenjuje na skupinski ravni.

Za preostali del portfelja, ki ni posamično ocenjen, se oslabitve oblikujejo skupinsko. Portfelj je v ta namen porazdeljen v skupine podobnih terjatev in nato še v podskupine glede na bonitetno razvrstitev. Tu se oslabitve oblikujejo glede na verjetnost prehoda med neplačnike (»probability of default« – PD) in glede na povprečno stopnjo nepoplačljivosti (»loss given default« – LGD) slabih terjatev. Verjetnost prehoda med neplačnike je opredeljena na podlagi matrik prehodov komitentov med bonitetnimi skupinami, v katerih se uporablja netehtana drseča povprečna letna prehodna matrika. Povprečna stopnja nepoplačljivosti oziroma obseg izgube ob neplačilu, ki pove, koliko bomo v povprečju izgubili, ko terjatev postane slaba, se določi na podlagi višine oslabitev za slabe terjatve kot netehtano povprečje stopnje nepoplačljivosti. Pri oblikovanju rezervacij za prevzete obveznosti na skupinski ravni se na podlagi empiričnih podatkov o unovčevanju garancij v preteklosti določi tudi verjetnost unovčenja garancij, ki se upošteva pri oblikovanju skupinskih rezervacij. V teku so aktivnosti, vezane na izpolnjevanje zahtev MSRP 9, ki bodo predvidoma stopile v veljavo v začetku leta 2018 (pojasnilo 2.34.).

b) Ključni poudarki v letu 2015

V sklopu stalne nadgradnje obstoječega sistema za obvladovanje kreditnih tveganj se NLB Skupina osredotoča na prevzemanje zmernih tveganj, sočasno pa tudi na doseganje optimalne donosnosti glede na prevzeta tveganja. Z namenom zagotavljanja dolgoročno dobičkonosnega poslovanja si NLB Skupina prizadeva za postopno izboljšanje kakovosti kreditnega portfelja z novim zdravim portfeljem, obenem pa je poudarek tudi na proaktivnem zmanjševanju obsega slabih naložb.

Prizadevanja NLB Skupine pri upravljanju kreditnih tveganj so še naprej usmerjena k nadgradnji obstoječega kreditnega procesa in nadaljnjemu izboljšanju kulture upravljanja tveganj. Na področju kreditne politike so opredeljene usmeritve, ki vodijo v preudarnejše prevzemanje tveganj v sklopu odobravanja novih naložb. Nadaljuje se razvoj internih točkovalnih modelov za posamezen segment komitentov, tako na področju pravnih kot fizičnih oseb. Ti modeli lahko v povezavi s sistemom zgodnjega opozarjanja (EWS) postopno pomembno pripomorejo k izboljšanemu ocenjevanju kreditnih tveganj, večji stabilnosti prehodov v nižje bonitetne razrede in zgodnejšemu zaznavanju težav. Izvajajo se dodatne kontrolne aktivnosti v okviru specializirane enote, s čimer so izboljšane kontrolne aktivnosti kreditne funkcije.

Redno spremljanje in analiziranje trendov kvalitete posameznih segmentov naložbenega portfelja s posebnim poudarkom na novih poslih omogoča zgodnje zaznavanje povečanih tveganj na portfeljski ravni kakor tudi optimizacijo prevzetih tveganj v povezavi z donosnostjo. Poleg tega je poudarek tudi na tekočem spremljanju, upravljanju in poročanju nedonosnih izpostavljenosti (»non-performing exposures«), kamor se uvrščajo komitenti bonitete D in E. Upoštevaje zahteve EBA se izvaja tudi podrobnejše spremljanje restrukturiranih izpostavljenosti (»foreborne exposures«) ter tudi ozdravljenih izpostavljenosti (»cured exposures«).

V letu 2015 se je kvaliteta naložbenega (kreditnega) portfelja, ki vključuje bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti, izboljšala v NLB d.d. in NLB Skupini. Slednje izhaja iz izboljšanja strukture novoodobrenih poslov, pozitivnih učinkov uspešno končanih prestrukturiranj komitentov v segmentu podjetij ter drugih izvedenih ukrepov in aktivnosti za zmanjševanje obsega slabih naložb. Naložbeni (kreditni) portfelj na ravni NLB d.d. in NLB Skupine se je zmanjšal, pri čemer je bil trend zmanjšanja v strateških bančnih članicah NLB Skupine ugodnejši kot v NLB d.d.. Z vidika zabeležene pozitivne rasti kreditnega portfelja med članicami posebej izstopa NLB Tutunska banka.

Pozitivna gospodarska rast, ugodnejši makroekonomski kazalniki ter manjša zadolženost podjetij so ugodno vplivali na odobravanje novih naložb v tem segmentu, kljub že zaostreni konkurenci na trgu. Tudi v segmentu prebivalstva so zabeleženi pozitivni premiki pri stanovanjskih in potrošniških posojilih kot posledica oživljanja nepremičninskega trga, znižanja stopnje nezaposlenosti, izboljšanega zaupanja in s tem povezane večje potrošnje. V sklopu naložbenega portfelja NLB Skupine so se povečali tudi kratkoročni plasmaji do centralnih bank in medbančna posojila, ki sodijo v sklop naložb za zagotavljanje ustrezne likvidnosti NLB Skupine.

NLB Skupina namenja poleg tega veliko pozornost aktivnostim za nadaljnje zmanjševanje obsega slabih posojil (posojila bonitete D in E), bodisi z intenzivno obravnavo komitentov, ki se soočajo s težavami v poslovanju, predvsem v smeri prestrukturiranja in, kjer je primerno, tudi delnega odpisa njihovih obveznosti, bodisi prek izterjave dolga, prevzema prejetih zavarovanj, prodaje terjatev, aktivnega trženja zastavljenega premoženja ter odpisov neizterljivega dolga. Velik poudarek je bil na zaključevanju postopkov finančnega in poslovnega prestrukturiranja, kjer je imela NLB d.d. vodilno vlogo pri izvajanju teh procesov v slovenskem bančnem prostoru. V letu 2015 so že bili izkazani pozitivni učinki tega pristopa, velik del pa se bo pokazal tudi v prihodnjem obdobju (v letih 2016 in 2017). Skladno z usmeritvami EBA se učinki aktivnosti banke na področju prestrukturiranja še ne kažejo v celoti v zmanjšanju obsega slabih posojil, saj prestrukturirane terjatve oziroma komitenti zadržijo status slabih posojil še najmanj eno leto po začetku rednega odplačevanja svojih obveznosti iz prestrukturiranih terjatev. Poleg tega je izdelana tudi Strategija upravljanja slabih posojil za obdobje 2015–2017, ki je predmet redne letne revizije. Na tem področju je NLB Skupina izpolnila vse zastavljene cilje za leto 2015.

Konec leta 2015 sta se zmanjšala obseg in delež slabih posojil (posojila, ki so razvrščena v bonitetna razreda D in E), in sicer po zaslugi uspešno zaključenih prestrukturiranj, prejetih poplačil ter odpisov neizterljivih terjatev. Največ slabih posojil je v trgovini, industriji in gradbeništvu, medtem ko segment prebivalstva ostaja med manj tveganimi skupinami komitentov. Delež slabih posojil v NLB d.d. je znašal 16,8 %, na ravni NLB Skupine pa 19,9 %. Upoštevaje kriterij neto slabih posojil, znaša delež v NLB d.d. 8,1 %, na ravni NLB Skupine pa 8,9 %. Pokritost slabih posojil z individualno oblikovanimi oslabitvami ostaja razmeroma visoka, pri NLB d.d. znaša 57,0 %, na ravni NLB Skupine pa 61,6 %. V predstavljenih računovodskih izkazih so kazalniki glede slabih posojil izračunani glede na informacije, pripravljene v skladu z MSRP, medtem ko NLB Skupina na splošno (kot tudi predstavljeno v poslovnem delu letnega poročila) uporablja metodologijo v skladu z zahtevami kapitalske zakonodaje.

c) Interni bonitetni sistem in pooblastila

NLB d.d.	31.12.2015				31.12.2014			
	Bruto krediti v tisoč EUR	Krediti v %	Oslabitve kreditov v tisoč EUR	Oslabitve kreditov v %	Bruto krediti v tisoč EUR	Krediti v %	Oslabitve kreditov v tisoč EUR	Oslabitve kreditov v %
A	3.540.605	56,5	11.727	0,3	3.633.387	53,0	10.832	0,3
B	934.586	14,9	20.643	2,2	703.010	10,2	16.889	2,4
C	737.199	11,8	64.653	8,8	1.068.504	15,6	177.743	16,6
D in E	1.048.450	16,8	597.892	57,0	1.453.288	21,2	793.600	54,6
Skupaj	**6.260.840**	**100,0**	**694.915**	**11,1**	**6.858.189**	**100,0**	**999.064**	**14,6**

*Druga finančna sredstva niso vključena.

NLB Skupina	31.12.2015				31.12.2014			
	Bruto krediti v tisoč EUR	Krediti v %	Oslabitve kreditov v tisoč EUR	Oslabitve kreditov v %	Bruto krediti v tisoč EUR	Krediti v %	Oslabitve kreditov v tisoč EUR	Oslabitve kreditov v %
A	4.816.101	54,8	22.773	0,5	4.951.243	53,0	22.204	0,5
B	1.564.895	17,8	54.140	3,5	1.173.722	12,6	51.468	4,4
C	650.739	7,4	106.585	16,4	771.214	8,2	110.452	14,3
D in E	1.751.317	19,9	1.079.579	61,6	2.453.304	26,2	1.478.902	60,3
Skupaj	**8.783.052**	**100,0**	**1.263.077**	**14,4**	**9.349.483**	**100,0**	**1.663.026**	**17,8**

*Druga finančna sredstva niso vključena.

Podlago za bonitetno razvrščanje komitentov v NLB Skupini daje interno razvita metodologija. Ta temelji na internih statističnih analizah in dobrih bančnih praksah kot tudi na predpisih Banke Slovenije (Sklep Banke Slovenije o ocenjevanju izgub iz kreditnega tveganja bank in hranilnic) in zahtev Evropskega bančnega organa (EBA). Ključno spremembo je metodologija doživela konec leta 2013 ter bila v letu 2014 dopolnjena z zahtevami, ki so izhajale iz regulative. Dopolnitev ni imela materialnih posledic za bonitetne razvrstitve. Metodologija bonitetnega razvrščanja se uporablja v celotni NLB Skupini in zajema 12 bonitetnih razredov za razvrščanje pravnih oseb, kjer jih devet predstavlja delujoče, to je donosne komitente, trije razredi pa nedonosne komitente oziroma tako imenovane neplačnike.

Bonitetna skupina A (AAA-A) zajema najboljše komitente z nizko stopnjo verjetnosti neplačila, ki jih odlikujeta visoka kapitalska ustreznost in pokritost finančnih obveznosti s prostim denarnim tokom. Skupina B (BBB-B) zajema komitente z nizkim kreditnim tveganjem, ki je za stopnjo nižje od komitentov v skupini A. Komitenti poslujejo uspešno, z zadostno ravnjo denarnega toka za poravnavanje obveznosti, vendar so nekateri bolj občutljivi za spremembe v panogi ali gospodarstvu. Komitenti iz skupine C (CCC-C) izkazujejo zvišano in nadpovprečno stopnjo kreditnega tveganja. Banka sodelovanje s takimi komitenti smiselno omejuje in zmanjšuje izpostavljenost do njih. Pri nekaterih od teh komitentov se mora v obravnavo že vključevati specializirana enota za restrukturiranje.

Bonitetni razredi D, DF in E zajemajo komitente neplačnike oziroma komitente, kjer obstaja velika verjetnost neplačila. Poleg komitentov v insolvenčnih postopkih in z zamudami nad 90 dni v to kategorijo spadajo tudi komitenti, kjer banka na podlagi preteklega poslovanja in prihodnjih projekcij ugotavlja veliko verjetnost nezmožnosti plačil obveznosti. Komitenti v bonitetnih razredih D, DF, in E so praviloma v pristojnosti specializiranih enot za restrukturiranje ali upravljanje problematičnih naložb oziroma v okviru specializiranih delovnih skupin.

Pooblastila, postopki in podrobnejša metodologija bonitetnega razvrščanja, določanja zgornje meje zadolževanja in slabitev terjatev so formalizirani v internih aktih NLB Skupine. Za vse članice NLB Skupine velja enotna metodologija bonitetne obravnave komitenta s predpisanim naborom in kakovostjo vhodnih informacij ter elementi bonitetne analize. Pri tem velja poudariti, da so odločitve o limitih in bonitetnih ocenah materialno pomembnih komitentov NLB Skupine v pristojnosti kreditnega odbora NLB d.d.

NLB d.d. z rednimi pregledi poslovnih praks in kreditnih portfeljev članic skrbi, da te pri upravljanju kreditnih tveganj poslujejo skladno z minimalnimi standardi upravljanja tveganj v NLB Skupini. S tem so zagotovljeni smiselno poenoteni postopki upravljanja in spremljanja kreditnega tveganja na konsolidirani ravni.

d) Maksimalna izpostavljenost kreditnemu tveganju brez upoštevanja prejetih zavarovanj

v tisoč EUR

	NLB d.d.		NLB Skupina	
	31.12.2015	**31.12.2014**	**31.12.2015**	**31.12.2014**
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	496.806	434.438	1.161.983	1.127.527
Dolžniški vrednostni papirji	394.579	706.785	394.579	706.785
Krediti državi	578.184	387.378	688.474	515.315
Krediti bankam	345.207	159.300	431.775	271.340
Krediti finančnim organizacijam	391.911	548.731	139.852	154.132
Krediti fizičnim osebam	1.889.683	1.884.000	2.907.991	2.803.302
Okvirni krediti	*152.042*	*159.967*	*185.912*	*192.738*
Stanovanjski krediti	*1.165.800*	*1.143.952*	*1.503.814*	*1.442.022*
Potrošniški krediti	*471.889*	*472.792*	*962.884*	*910.752*
Drugo	*99.952*	*107.289*	*255.381*	*257.790*
Krediti drugim strankam	1.966.361	2.172.931	2.957.304	3.235.583
Krediti velikim podjetjem	*1.263.055*	*1.418.494*	*1.645.169*	*1.819.363*
Krediti malim in srednjim podjetjem	*703.306*	*754.437*	*1.312.135*	*1.416.220*
Druga finančna sredstva	48.944	47.836	69.521	71.769
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	267.870	138.786	267.403	138.196
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	-	-	753	885
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	1.177.947	1.152.933	1.661.729	1.640.091
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	565.535	711.648	565.535	711.648
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	1.083	2.966	1.083	2.966
Skupaj neto finančna sredstva	**8.124.110**	**8.347.732**	**11.247.229**	**11.379.539**
Garancije	586.706	693.586	790.570	899.803
Finančne garancije	*213.817*	*246.464*	*357.786*	*395.694*
Storitvene garancije	*372.889*	*447.122*	*432.784*	*504.109*
Odobreni krediti	923.755	1.012.334	1.101.241	1.101.684
Druge potencialne obveznosti	3.684	2.243	26.691	18.644
Skupaj pogojne obveznosti	**1.514.145**	**1.708.163**	**1.918.502**	**2.020.131**
Skupaj maksimalna izpostavljenost kreditnemu tveganju	**9.638.255**	**10.055.895**	**13.165.731**	**13.399.670**

Maksimalna izpostavljenost kreditnemu tveganju predstavlja prikaz izpostavljenosti NLB Skupine kreditnemu tveganju, ločeno po posameznih vrstah finančnih sredstev in pogojnih obveznosti. Izpostavljenosti, navedene v zgornji preglednici, so za bilančne postavke prikazane v višini njihove neto knjigovodske vrednosti, kot so poročane v izkazu finančnega položaja, za zunajbilančne postavke pa v višini njihove nominalne vrednosti.

NLB d.d. ima 86,6 % (31. december 2014: 80,1 %) kreditov, ki niso niti v zamudi niti oslabljeni, pri 0,6 % (31. december 2014: 0,9 %) kreditov obstajajo zamude, a oslabitve niso bile oblikovane, 12,4 % (31. december 2014: 18,4 %) je individualno oslabljenih kreditov in 0,4 % (31. december 2014: 0,7 %) skupinsko oslabljenih kreditov. NLB Skupina ima 85,8 % (31. december 2014: 81,4 %) kreditov, ki niso niti v zamudi niti oslabljeni, pri 5,4 % (31. december 2014: 5,2 %) kreditov obstajajo zamude, a oslabitve niso bile oblikovane, 8,3 % (31. december 2014: 12,7 %) je individualno oslabljenih kreditov in 0,5 % (31. december 2014: 0,7 %) skupinsko oslabljenih kreditov.

Stopnja pokritja kreditnega portfelja s popravki vrednosti se je v letu 2015 v NLB d.d. znižala (v primerjavi s koncem leta 2014) in znaša ob koncu leta 11,1 % (31. december 2014: 14,7 %). Pri tem lahko 71,5 % portfelja (31. december 2014: 63,2 %) štejemo za kakovostnega. Posledično se je tudi v NLB Skupini stopnja pokritja portfelja s popravki vrednosti znižala in se ob koncu leta ustalila pri 14,4 % portfelja (31. december 2014: 17,8 %). Pri tem lahko 72,6 % portfelja (31. december 2014: 65,5 %) štejemo za kakovostnega, vanj sodijo komitenti z bonitetnimi ocenami A in B.

e) Zavarovanja kreditov in terjatev

v tisoč EUR

	NLB d.d.			
	V celoti zavarovani in nadzavarovani krediti in terjatve		Nezavarovani in podzavarovani krediti in terjatve	
31.12.2015	**Neto vrednost kreditov in terjatev**	**Poštena vrednost zavarovanj**	**Neto vrednost kreditov in terjatev**	**Poštena vrednost zavarovanj**
Dolžniški vrednostni papirji	394.579	394.579	-	-
Krediti državi	70.046	76.041	508.138	-
Krediti bankam	-	-	345.207	153
Krediti finančnim organizacijam	28.274	74.746	363.637	6.791
Krediti fizičnim osebam	1.411.275	2.342.930	478.408	67.162
Okvirni krediti	-	-	*152.042*	-
Stanovanjski krediti	*1.013.194*	*1.895.187*	*152.606*	*63.388*
Potrošniški krediti	*398.047*	*447.701*	*73.842*	*3.774*
Drugo	*34*	*42*	*99.918*	-
Krediti drugim strankam	1.164.744	2.473.144	801.617	498.112
Krediti velikim podjetjem	*796.995*	*1.360.792*	*466.060*	*225.583*
Krediti malim in srednjim podjetjem	*367.749*	*1.112.352*	*335.557*	*272.529*
Druga finančna sredstva	294	3.403	48.650	412
Skupaj	**3.069.212**	**5.364.843**	**2.545.657**	**572.630**

v tisoč EUR

	NLB d.d.			
	V celoti zavarovani in nadzavarovani krediti in terjatve		Nezavarovani in podzavarovani krediti in terjatve	
31.12.2014	**Neto vrednost kreditov in terjatev**	**Poštena vrednost zavarovanj**	**Neto vrednost kreditov in terjatev**	**Poštena vrednost zavarovanj**
Dolžniški vrednostni papirji	706.785	706.785	-	-
Krediti državi	70.010	78.509	317.368	40
Krediti bankam	-	-	159.300	546
Krediti finančnim organizacijam	18.121	48.619	530.610	151
Krediti fizičnim osebam	1.454.823	2.682.178	429.177	65.876
Okvirni krediti	-	-	*159.967*	-
Stanovanjski krediti	*1.069.103*	*2.222.685*	*74.849*	*57.876*
Potrošniški krediti	*385.544*	*458.837*	*87.248*	*5.678*
Drugo	*176*	*656*	*107.113*	*2.322*
Krediti drugim strankam	1.361.344	3.083.389	811.587	449.908
Krediti velikim podjetjem	*899.357*	*1.631.434*	*519.137*	*238.250*
Krediti malim in srednjim podjetjem	*461.987*	*1.451.955*	*292.450*	*211.658*
Druga finančna sredstva	292	3.181	47.544	363
Skupaj	**3.611.375**	**6.602.661**	**2.295.586**	**516.884**

v tisoč EUR

	NLB Skupina			
	V celoti zavarovani in nadzavarovani krediti in terjatve		Nezavarovani in podzavarovani krediti in terjatve	
31.12.2015	**Neto vrednost kreditov in terjatev**	**Poštena vrednost zavarovanj**	**Neto vrednost kreditov in terjatev**	**Poštena vrednost zavarovanj**
Dolžniški vrednostni papirji	394.579	394.579	-	-
Krediti državi	106.460	175.914	582.014	7
Krediti bankam	29	106	431.746	610
Krediti finančnim organizacijam	31.724	79.141	108.128	7.145
Krediti fizičnim osebam	1.964.725	3.919.693	943.266	150.360
Okvirni krediti	-	-	*185.912*	-
Stanovanjski krediti	*1.283.725*	*2.827.096*	*220.089*	*95.683*
Potrošniški krediti	*623.828*	*970.322*	*339.056*	*16.820*
Drugo	*57.172*	*122.275*	*198.209*	*37.857*
Krediti drugim strankam	1.874.743	5.130.963	1.082.561	683.433
Krediti velikim podjetjem	*1.081.843*	*2.455.629*	*563.326*	*304.934*
Krediti malim in srednjim podjetjem	*792.900*	*2.675.334*	*519.235*	*378.499*
Druga finančna sredstva	2.965	38.713	66.556	417
Skupaj	**4.375.225**	**9.739.109**	**3.214.271**	**841.972**

v tisoč EUR

	NLB Skupina			
	V celoti zavarovani in nadzavarovani krediti in terjatve		Nezavarovani in podzavarovani krediti in terjatve	
31.12.2014	**Neto vrednost kreditov in terjatev**	**Poštena vrednost zavarovanj**	**Neto vrednost kreditov in terjatev**	**Poštena vrednost zavarovanj**
Dolžniški vrednostni papirji	706.785	706.785	-	-
Krediti državi	100.077	157.351	415.238	42.207
Krediti bankam	101	149	271.239	1.404
Krediti finančnim organizacijam	20.254	50.942	133.878	961
Krediti fizičnim osebam	2.003.136	4.305.935	800.166	94.088
Okvirni krediti	-	-	*192.738*	-
Stanovanjski krediti	*1.328.649*	*3.128.381*	*113.373*	*62.812*
Potrošniški krediti	*611.567*	*1.044.552*	*299.185*	*7.550*
Drugo	*62.920*	*133.002*	*194.870*	*23.726*
Krediti drugim strankam	2.165.561	6.162.405	1.070.022	623.350
Krediti velikim podjetjem	*1.220.761*	*2.814.455*	*598.602*	*269.283*
Krediti malim in srednjim podjetjem	*944.800*	*3.347.950*	*471.420*	*354.067*
Druga finančna sredstva	1.897	5.540	69.872	409
Skupaj	**4.997.811**	**11.389.107**	**2.760.415**	**762.419**

Banka Slovenije je v začetku julija 2015 spremenila Sklep o ocenjevanju izgub iz kreditnega tveganja bank in hranilnic, kjer je med drugim spremenila definicijo primerne cenitve nepremičnine, ki se lahko upošteva kot vrednost zavarovanja in za izračunavanje oslabitev. Do tedaj je bila primerna cenitev tista, ki jo je pripravil neodvisni ocenjevalec vrednosti nepremičnin, ob spremembi pa je bila dodano, da mora biti cenitev pripravljena skladno z Mednarodnimi standardi ocenjevanja vrednosti (MSOV), primerne pa so tudi cenitve iz kupoprodajnih pogodb in sodne cenitve. Banka je ob pregledu cenitev ugotovila, da ima nekatere cenitve starejših datumov, ki niso bile pripravljene skladno z novimi zahtevami sklepa. Skladno s tem je pristopila k pridobitvi novih cenitev nepremičnin, danih v zavarovanje, ki bodo skladne z MSOV, in to za pravne in fizične osebe. Predvsem pri slednjih pa ni pristopila k pridobitvi novih cenitev, temveč se je odločila, da teh cenitev ne bo upoštevala pri poročanju. Zavarovanja ostajajo, ker pa cenitve niso pripravljene skladno s standardi MSOV, jih banka ne upošteva.

f) Politika na področju zavarovanj

V NLB Skupini veljajo enotni standardi na področju zavarovanj naložb fizičnih in pravnih oseb, ki so jih članice vzpostavile v okviru projekta harmonizacije zavarovanj. Krovni dokument, ki v NLB Skupini ureja zavarovanja naložb, je Politika za zavarovanje naložb v NLB d.d. in NLB Skupini. Politiko sprejema uprava NLB d.d., v ostalih članicah NLB Skupine pa nadzorni organ posamezne članice. Politika povzema temeljne usmeritve, ki jih morajo bančni delavci upoštevati pri sklepanju, vrednotenju, spremljavi in poročanju zavarovanj z namenom zmanjševanja kreditnega tveganja.

NLB Skupina prioritetno sprejema zavarovanja, ki izpolnjujejo zahteve Basla II, s čimer želimo doseči tako izboljšano upravljanje kreditnega tveganja kot tudi racionalnejšo porabo kapitala. V skladu z Baslom II sprejemamo in spremljamo zavarovanja z zastavo depozitov, jamstvom države, garancijami bank, dolžniškimi vrednostnimi papirji, izdanimi pri enotah centralne ravni držav in centralnih bankah, in dolžniškimi vrednostnimi papirji bank ter zastavo nepremičnin (za priznanje učinkov na kapital mora biti lokacija nepremičnine v Evropskem gospodarskem prostoru).

Za zavarovanje naložb na področju pravnih oseb in zasebnikov se sprejemajo tudi druge oblike zavarovanj (na primer zastava premičnin, zastava kapitalskega deleža, zavarovanje z zastavo/odstopom terjatev), če se oceni, da bi lahko, če bi bilo potrebno, kot sredstvo sekundarnega poplačila ustvarila denarni tok. Če se oceni, da obstaja majhna možnost, da bo katero od tovrstnih zavarovanj ustvarilo denarni tok, sledimo konservativnemu načelu, takšno zavarovanje sicer sprejmemo, vendar za poročanje upoštevamo vrednost nič.

g) Procesi za vrednotenje zavarovanja s premoženjem

V skladu z zakonodajo je NLB Skupina vzpostavila sistem spremljanja in poročanja zavarovanj po pošteni (tržni) vrednosti.

Tržno vrednost zastavljenih nepremičnin in premičnin pridobimo iz cenitvenih poročil cenilcev z ustreznimi licencami ali, pri zavarovanju naložb manjših vrednosti, iz kupoprodajnih pogodb, ki ne smejo biti starejše od enega leta. Tržno vrednost finančnih instrumentov v NLB Skupini pridobimo na organiziranem trgu – borzi, če finančni instrument kotira na borzi, oziroma se določi v skladu z interno metodologijo, če finančni instrument ne kotira na borzi (tovrstna zavarovanja se uporabljajo izjemoma in v majhnem obsegu na področju odobravanja naložb pravnim osebam in zasebnikom).

NLB d.d. ima oblikovan referenčni spisek primernih cenilcev z ustreznimi licencami za opravljanje cenitev nepremičnin. Vse cenitve morajo biti opravljene za namen zavarovanega posojanja in v skladu z Mednarodnimi standardi ocenjevanja vrednosti (MSOV). Cenitve na področju kreditiranja fizičnih oseb banka praviloma naroča pri cenilcih, s katerimi ima sklenjeno pogodbo za izdelavo ocen vrednosti nepremičnin. Cenitve na področju odobravanja naložb pravnim osebam in zasebnikom praviloma predložijo komitenti. Če komitent predloži cenitev, ki je ni izdelal cenilec z referenčnega spiska banke, jo preveri strokovna služba banke, ki ima zaposlene ocenjevalce z ustreznimi licencami (sodni cenilci gradbene stroke z licencami ministrstva za pravosodje ter pooblaščeni ocenjevalci vrednosti nepremičnin z licencami Slovenskega inštituta za revizijo). V pristojnosti omenjene strokovne službe je tudi pregledovanje cenitev nepremičnin, ki služijo za zavarovanje naložb večjih vrednosti.

V preostalih članicah NLB Skupine vrednotenje izvajajo pri njih zaposleni cenilci in zunanji cenilci z ustreznimi licencami. NLB Skupina ima oblikovan poseben referenčni spisek primernih cenilcev za izvajanje cenitev nepremičnin z lokacijo zunaj Slovenije. Cenitve morajo biti opravljene v skladu z MSOV. Za večja posojila mora cenitve nepremičnin pregledati notranji cenilec, ki ima ustrezno licenco, ter dobro pozna lokalni trg nepremičnin.

Pri pridobivanju zavarovanj NLB Skupina upošteva interna pravila, ki določajo minimalne varnostne oziroma zastavne količnike. V NLB Skupini težimo k sklepanju zavarovanj na način, da je vrednost sklenjenega zavarovanja večja od zavarovane izpostavljenosti (v odvisnosti od bonitete dolžnika, ročnosti naložbe in drugega), s ciljem zmanjšati negativne posledice ob večjem nihanju tržnih cen zastavljenega premoženja. V primeru zmanjšanja vrednosti zavarovanja in/ali poslabšanja bonitete dolžnika se po potrebi in skladno s pogodbenimi določili skuša pridobiti dodatno zavarovanje.

Pri zavarovanju z zastavo nepremičnin, premičnin in finančnih instrumentov velja usmeritev, da mora biti zastavna pravica banke vpisana z najboljšim vrstnim redom. Izjemoma, v primeru dovolj velike vrednosti zastavljene nepremičnine, je lahko zastavna pravica vpisana z drugačnim vrstnim redom.

Spremljava vrednosti zavarovanj v odplačilni dobi naložb je v NLB Skupini vzpostavljena v skladu z zakonsko predpisanimi roki in internimi navodili. Tako na primer vrednost zavarovanj z zastavo nepremičnin spremljamo letno, bodisi z izdelavo individualnih cenitev bodisi z uporabo interne metodologije za izdelavo lastne ocene vrednosti nepremičnin (velja za Slovenijo), ki temelji na javnih podatkih oziroma indeksih vrednosti nepremičnin, ki jih objavljajo pristojne državne institucije (v Sloveniji je to Geodetska uprava Republike Slovenije).

h) Glavne vrste zavarovanja s premoženjem, ki jih sprejema banka

NLB Skupina na področju zavarovanja naložb sprejema različne oblike stvarnih in osebnih kreditnih zavarovanj.

S stvarnimi kreditnimi zavarovanji pridobimo v primeru neizpolnjevanja pogodbenih obveznosti s strani dolžnika (kreditojemalca) pravico prodati določeno premoženje zaradi poplačila svoje terjatve, pravico obdržati določeno nedenarno premoženje ali denarne zneske ter pravico zmanjšati oziroma pobotati znesek izpostavljenosti za znesek terjatve nasprotne stranke do banke.

NLB Skupina sprejema naslednja stvarna kreditna zavarovanja:
- zavarovanje s premoženjem:
  - zavarovanje s poslovnimi in stanovanjskimi nepremičninami,
  - zavarovanje s premičninami,
  - zavarovanje z denarnimi terjatvami,
- zavarovanje s finančnim premoženjem (bančne vloge ali denarju podobni instrumenti, dolžniški vrednostni papirji različnih izdajateljev, enote investicijskih skladov, lastniški vrednostni papirji ali zamenljive obveznice, portfelji gospodarjenja),
- zastava kapitalskega deleža,
- zastava oziroma odstop terjatev v zavarovanje,
- drugo stvarno kreditno zavarovanje (police naložbenega življenjskega zavarovanja, zastavljene banki).

Osebno kreditno zavarovanje je vrsta zmanjševanja kreditnega tveganja, kjer se tretja oseba zaveže, da bo plačala dolgovani znesek v primeru neizpolnitve osnovnega dolžnika (kreditojemalca). NLB Skupina sprejema naslednja osebna kreditna zavarovanja:
- solidarna poroštva fizičnih in pravnih oseb,
- garancije bank,
- jamstva države (na primer Republike Slovenije),
- jamstva regionalnih in nacionalnih razvojnih agencij,
- zavarovanje pri zavarovalnici.

Zelo pogosto je tudi zavarovanje naložb s kombinacijo različnih oblik zavarovanja.

Splošna priporočila glede zavarovanosti naložb so opredeljena z internimi navodili in vključujejo v nadaljevanju navedene elemente. Odločitev o vrsti zavarovanja in pokritosti naložbe z zavarovanjem je odvisna od analize podatkov o dolžniku (bonitete in kreditne sposobnosti dolžnika) in ročnosti naložbe ter se razlikuje glede na to, ali je naložba odobrena fizični ali pravni osebi. Pravne osebe in zasebniki so ob odobritvi vsake naložbe dolžni predložiti menice z menično izjavo za posamezno naložbo.

V NLB d.d. je na področju zavarovanj naložb z nepremičninami v okviru postopka sklepanja zavarovanj vzpostavljena spletna povezava z Geodetsko upravo Republike Slovenije, ki omogoča neposredno in takojšnje preverjanje obstoja nepremičnine.

NLB Skupina teži k temu, da bi bile predvsem dolgoročne naložbe v kar največji meri zavarovane, seveda z ustreznimi zavarovanji, največkrat z zastavo nepremičnin. Tako je zastava nepremičnin najpogostejša oblika zavarovanja naložb pravnih in fizičnih oseb. Na področju naložb pravnih oseb ji sledijo poroštvo države in v nadaljevanju poroštva pravnih oseb. Na področju fizičnih oseb pa zavarovanje pri zavarovalnici in zavarovanje s poroki.

i) Tveganja, ki izhajajo iz vrednotenja prejetih zavarovanj

Pri odobravanju naložb je ključnega pomena kreditno tveganje komitenta oziroma nasprotne stranke v poslu. Zavarovanje predstavlja sekundarni vir poplačila obveznosti, zato sprejemanje odločitev o odobritvi naložbe primarno ne temelji le na kakovosti prejetega zavarovanja. Zavarovanja imajo sicer pomembno vlogo v procesu odobravanja naložb in so potrebna glede na kreditno sposobnost komitenta. NLB Skupina ima predpisana minimalna razmerja med vrednostjo zavarovanja in naložbe, vezano na vrsto prejetega zavarovanja in kreditno sposobnost komitenta. Količniki so določeni na podlagi izkušenj in regulatornih usmeritev, predpisani so v Priročniku za zavarovanje naložb.

V obstoječih tržnih razmerah NLB Skupina še posebej pozorno in skrbno spremlja pošteno vrednost prejetih zavarovanj. Prejeta zavarovanja redno in neodvisno vrednoti, upoštevaje mednarodne standarde na področju cenitev. Hkrati je s podrobnim pregledom vseh prejetih zavarovanj zagotovljeno, da se upoštevajo le tista zavarovanja, iz katerih je realno pričakovati poplačilo ob unovčenju.

NLB Skupina ima največjo koncentracijo iz naslova zavarovanj na področju hipotek na zastavljenih nepremičninah, ki predstavljajo razmeroma zanesljivo in kvalitetno vrsto zavarovanja. NLB Skupina zaradi trenda upadanja tržne vrednosti nepremičnin v preteklem obdobju skrbno spremlja pošteno vrednost prejetih zavarovanj. Kjer je potrebno, oblikuje večje oziroma dodatne oslabitve in rezervacije na podlagi ocenjenih diskontov vrednosti nepremičnin (opredeljenih v Priročniku za zavarovanje naložb), katerih realizacija je pričakovana v postopku prodaje (tako imenovano pričakovano poplačilo iz zavarovanja).

Zavarovanje z vrednostnimi papirji vključuje izpostavljenost tržnim tveganjem, še posebej tveganjem spremembe cene vrednostnih papirjev na kapitalskih trgih. Da bi omejili obseg tovrstnih tveganj oziroma možnost, da bi vrednost instrumentov, prejetih v zavarovanje, padla pod vrednost naložbe, so v Pravilniku o določanju zastavnih količnikov za zavarovanje naložb na osnovi zastave vrednostnih papirjev natančno predpisana minimalna razmerja med vrednostjo naložbe in vrednostjo papirjev. Odstopanje od določil pravilnika je možno le ob predhodnem soglasju pristojnih organov odločanja v banki. Razmerje med vrednostjo naložbe in vrednostjo papirjev se določa glede na likvidnost papirjev, njihovo ročnost, stopnjo korelacije z gibanji tržnih indeksov, torej glede na ključne lastnosti, ki odražajo stopnjo fluktuacije tržne vrednosti papirjev ter zmožnost njihove prodaje po tržni ceni. Hkrati se pri določenih vrstah papirjev razmerje določa tudi glede na boniteto izdajatelja, ki odraža kreditno tveganje zavarovanja z vrednostnim papirjem. V primeru neugodnih gibanj na kapitalskih trgih se lahko razmerje med vrednostjo zavarovanja in naložbe

zniža pod predpisano mejo, takrat se od dolžnika zahteva zagotavljanje dodatnih vrednostnih papirjev oziroma drugih vrst zavarovanj.

Pri zavarovanju s poroštvi pravnih oseb, poroštvi fizičnih oseb in garancijami bank se pojavlja kreditno tveganje do dajalca tega zavarovanja. NLB Skupina višino prejetega poroštva všteva v limit za odobravanje naložb poroka oziroma garanta, pri čemer se poroštva upoštevajo le v višini njihove kreditne sposobnosti.

Priročnik za zavarovanje naložb opredeljuje, katere vrste zavarovanj so sprejemljive in katere pogoje mora izpolnjevati posamezna vrsta zavarovanja, da ta predstavlja ustrezno in spremenljivo obliko prejetega zavarovanja.

j) Neto krediti in terjatve, ki niso niti v zamudi niti oslabljeni

v tisoč EUR

	NLB d.d.					NLB Skupina				
31.12.2015	**A**	**B**	**C**	**D in E**	**Skupaj**	**A**	**B**	**C**	**D in E**	**Skupaj**
Dolžniški vrednostni papirji	394.579	-	-	-	394.579	394.579	-	-	-	394.579
Krediti državi	439.997	125.097	3.662	-	568.756	445.382	190.291	33.936	29	669.638
Krediti bankam	202.097	141.694	-	-	343.791	300.464	126.084	-	-	426.548
Krediti finančnim organizacijam	23.629	189	99.422	48	123.288	27.101	1.889	75.339	48	104.377
Krediti fizičnim osebam	1.781.889	5.230	19.333	-	1.806.452	2.575.773	14.822	25.400	61	2.616.056
Okvirni krediti	*141.486*	*309*	*2.538*	-	*144.333*	*157.312*	*466*	*2.599*	-	*160.377*
Stanovanjski krediti	*1.100.006*	*4.402*	*14.893*	-	*1.119.301*	*1.364.783*	*6.508*	*16.569*	*3*	*1.387.863*
Potrošniški krediti	*450.740*	*192*	*1.552*	-	*452.484*	*864.481*	*7.163*	*5.246*	*58*	*876.948*
Drugo	*89.657*	*327*	*350*	-	*90.334*	*189.197*	*685*	*986*	-	*190.868*
Krediti drugim strankam	663.035	638.834	258.197	21.041	1.581.107	854.318	1.066.181	294.123	26.904	2.241.526
Krediti velikim podjetjem	*595.135*	*415.879*	*121.089*	*15.927*	*1.148.030*	*681.411*	*574.717*	*158.243*	*19.348*	*1.433.719*
Krediti malim in srednjim podjetjem	*67.900*	*222.955*	*137.108*	*5.114*	*433.077*	*172.907*	*491.464*	*135.880*	*7.556*	*807.807*
Druga finančna sredstva	38.455	2.371	1.162	1	41.989	55.480	3.142	1.287	21	59.930
Skupaj	**3.543.681**	**913.415**	**381.776**	**21.090**	**4.859.962**	**4.653.097**	**1.402.409**	**430.085**	**27.063**	**6.512.654**

v tisoč EUR

	NLB d.d.					NLB Skupina				
31.12.2014	**A**	**B**	**C**	**D in E**	**Skupaj**	**A**	**B**	**C**	**D in E**	**Skupaj**
Dolžniški vrednostni papirji	706.785	-	-	-	706.785	706.785	-	-	-	706.785
Krediti državi	255.141	116.526	4.377	-	376.044	323.685	167.132	8.337	38	499.192
Krediti bankam	120.923	36.699	1.673	-	159.295	262.894	1.197	1.673	-	265.764
Krediti finančnim organizacijam	24.807	442	45.778	-	71.027	33.142	3.187	6.953	-	43.282
Krediti fizičnim osebam	1.772.009	6.142	16.474	-	1.794.625	2.487.467	21.496	23.394	232	2.532.589
Okvirni krediti	*147.443*	*392*	*997*	-	*148.832*	*163.277*	*480*	*1.027*	-	*164.784*
Stanovanjski krediti	*1.084.702*	*5.158*	*13.713*	-	*1.103.573*	*1.320.541*	*11.796*	*17.916*	*1*	*1.350.254*
Potrošniški krediti	*447.298*	*202*	*1.322*	-	*448.822*	*811.640*	*8.255*	*3.757*	*188*	*823.840*
Drugo	*92.566*	*390*	*442*	-	*93.398*	*192.009*	*965*	*694*	*43*	*193.711*
Krediti drugim strankam	712.874	522.026	318.941	22.149	1.575.990	937.576	821.558	417.842	30.802	2.207.778
Krediti velikim podjetjem	*655.438*	*318.345*	*174.755*	*18.570*	*1.167.108*	*765.370*	*446.558*	*220.779*	*23.634*	*1.456.341*
Krediti malim in srednjim podjetjem	*57.436*	*203.681*	*144.186*	*3.579*	*408.882*	*172.206*	*375.000*	*197.063*	*7.168*	*751.437*
Druga finančna sredstva	41.295	2.121	1.471	-	44.887	56.356	2.510	1.573	11	60.450
Skupaj	**3.633.834**	**683.956**	**388.714**	**22.149**	**4.728.653**	**4.807.905**	**1.017.080**	**459.772**	**31.083**	**6.315.840**

*Krediti in terjatve, ki so razkriti v zgornjih tabelah niso individualno oslabljeni, saj so v celoti zavarovani ali nadzavarovani.

k) Neto krediti in terjatve, ki so v zamudi, vendar niso individualno oslabljeni

v tisoč EUR

	NLB d.d.				NLB Skupina			
31.12.2015	**Do 30 dni**	**Do 90 dni**	**Nad 90 dni**	**Skupaj**	**Do 30 dni**	**Do 90 dni**	**Nad 90 dni**	**Skupaj**
Krediti državi	1	-	-	1	8.468	56	-	8.524
Krediti bankam	-	-	275	275	29	-	-	29
Krediti finančnim organizacijam	-	-	33	33	79	28	34	141
Krediti fizičnim osebam	28.005	1.867	-	29.872	203.459	14.770	1.957	220.186
Okvirni krediti	*2.591*	*743*	*-*	*3.334*	*20.055*	*840*	*69*	*20.964*
Stanovanjski krediti	*7.689*	*389*	*-*	*8.078*	*66.899*	*2.905*	*591*	*70.395*
Potrošniški krediti	*9.452*	*133*	*-*	*9.585*	*64.930*	*1.725*	*413*	*67.068*
Drugo	*8.273*	*602*	*-*	*8.875*	*51.575*	*9.300*	*884*	*61.759*
Krediti drugim strankam	1.508	177	1.888	3.573	149.789	13.698	13.464	176.951
Krediti velikim podjetjem	*-*	*-*	*24*	*24*	*40.384*	*1.842*	*2.179*	*44.405*
Krediti malim in srednjim podjetjem	*1.508*	*177*	*1.864*	*3.549*	*109.405*	*11.856*	*11.285*	*132.546*
Druga finančna sredstva	88	1	18	107	3.412	229	383	4.024
Skupaj	**29.602**	**2.045**	**2.214**	**33.861**	**365.236**	**28.781**	**15.838**	**409.855**

v tisoč EUR

	NLB d.d.				NLB Skupina			
31.12.2014	**Do 30 dni**	**Do 90 dni**	**Nad 90 dni**	**Skupaj**	**Do 30 dni**	**Do 90 dni**	**Nad 90 dni**	**Skupaj**
Krediti državi	202	-	-	202	3.941	4	-	3.945
Krediti bankam	-	-	-	-	5	-	-	5
Krediti finančnim organizacijam	5	1	-	6	21	13	13	47
Krediti fizičnim osebam	36.541	1.546	-	38.087	176.769	20.115	3.885	200.769
Okvirni krediti	*3.918*	*440*	*-*	*4.358*	*20.330*	*511*	*111*	*20.952*
Stanovanjski krediti	*11.390*	*385*	*-*	*11.775*	*48.480*	*5.491*	*1.773*	*55.744*
Potrošniški krediti	*11.295*	*2*	*-*	*11.297*	*62.425*	*3.018*	*449*	*65.892*
Drugo	*9.938*	*719*	*-*	*10.657*	*45.534*	*11.095*	*1.552*	*58.181*
Krediti drugim strankam	8.686	227	3.454	12.367	145.613	24.829	20.247	190.689
Krediti velikim podjetjem	*631*	*-*	*-*	*631*	*37.482*	*1.842*	*3.559*	*42.883*
Krediti malim in srednjim podjetjem	*8.055*	*227*	*3.454*	*11.736*	*108.131*	*22.987*	*16.688*	*147.806*
Druga finančna sredstva	54	2	5	61	4.060	241	270	4.571
Skupaj	**45.488**	**1.776**	**3.459**	**50.723**	**330.409**	**45.202**	**24.415**	**400.026**

* Krediti in terjatve, ki so razkriti v zgornjih tabelah niso individualno oslabljeni, saj so v celoti zavarovani ali nadzavarovani.

l) Individualno oslabljeni krediti in terjatve

v tisoč EUR

	NLB d.d.			NLB Skupina		
31.12.2015	**Bruto vrednost**	**Popravek vrednosti**	**Neto vrednost**	**Bruto vrednost**	**Popravek vrednosti**	**Neto vrednost**
Krediti državi	12.754	(3.327)	9.427	16.836	(6.524)	10.312
Krediti bankam	1.338	(197)	1.141	5.439	(241)	5.198
Krediti finančnim organizacijam	314.078	(45.488)	268.590	72.282	(36.948)	35.334
Krediti fizičnim osebam	105.041	(51.682)	53.359	184.308	(112.559)	71.749
Okvirni krediti	*11.984*	*(7.609)*	*4.375*	*15.182*	*(10.611)*	*4.571*
Stanovanjski krediti	*66.093*	*(27.672)*	*38.421*	*85.150*	*(39.594)*	*45.556*
Potrošniški krediti	*24.940*	*(15.120)*	*9.820*	*62.339*	*(43.471)*	*18.868*
Drugo	*2.024*	*(1.281)*	*743*	*21.637*	*(18.883)*	*2.754*
Krediti drugim strankam	895.611	(513.930)	381.681	1.475.971	(937.144)	538.827
Krediti velikim podjetjem	*285.868*	*(170.867)*	*115.001*	*438.867*	*(271.822)*	*167.045*
Krediti malim in srednjim podjetjem	*609.743*	*(343.063)*	*266.680*	*1.037.104*	*(665.322)*	*371.782*
Druga finančna sredstva	11.340	(4.492)	6.848	31.711	(26.144)	5.567
Skupaj	**1.340.162**	**(619.116)**	**721.046**	**1.786.547**	**(1.119.560)**	**666.987**

v tisoč EUR

	NLB d.d.			NLB Skupina		
31.12.2014	**Bruto vrednost**	**Popravek vrednosti**	**Neto vrednost**	**Bruto vrednost**	**Popravek vrednosti**	**Neto vrednost**
Krediti državi	14.388	(3.256)	11.132	16.413	(4.235)	12.178
Krediti bankam	687	(682)	5	30.285	(24.714)	5.571
Krediti finančnim organizacijam	637.348	(159.650)	477.698	147.979	(37.176)	110.803
Krediti fizičnim osebam	110.394	(59.106)	51.288	193.283	(123.339)	69.944
Okvirni krediti	*16.509*	*(9.732)*	*6.777*	*19.188*	*(12.186)*	*7.002*
Stanovanjski krediti	*54.151*	*(25.547)*	*28.604*	*71.693*	*(35.669)*	*36.024*
Potrošniški krediti	*32.662*	*(19.989)*	*12.673*	*72.018*	*(50.998)*	*21.020*
Drugo	*7.072*	*(3.838)*	*3.234*	*30.384*	*(24.486)*	*5.898*
Krediti drugim strankam	1.285.603	(701.029)	584.574	2.145.797	(1.308.681)	837.116
Krediti velikim podjetjem	*527.787*	*(277.032)*	*250.755*	*748.292*	*(428.153)*	*320.139*
Krediti malim in srednjim podjetjem	*757.816*	*(423.997)*	*333.819*	*1.397.505*	*(880.528)*	*516.977*
Druga finančna sredstva	19.792	(16.904)	2.888	48.010	(41.262)	6.748
Skupaj	**2.068.212**	**(940.627)**	**1.127.585**	**2.581.767**	**(1.539.407)**	**1.042.360**

m) Razčlenitev neto kreditov in terjatev

v tisoč EUR

	NLB d.d.			
31.12.2015	**Krediti in terjatve, ki niso v zamudi niti oslabljeni**	**Krediti in terjatve, ki so v zamudi, vendar niso oslabljeni**	**Individualno oslabljeni krediti in terjatve**	**Skupaj**
Dolžniški vrednostni papirji	394.579	-	-	394.579
Krediti državi	568.756	1	9.427	578.184
Krediti bankam	343.791	275	1.141	345.207
Krediti finančnim organizacijam	123.288	33	268.590	391.911
Krediti fizičnim osebam	1.806.452	29.872	53.359	1.889.683
Okvirni krediti	*144.333*	*3.334*	*4.375*	*152.042*
Stanovanjski krediti	*1.119.301*	*8.078*	*38.421*	*1.165.800*
Potrošniški krediti	*452.484*	*9.585*	*9.820*	*471.889*
Drugo	*90.334*	*8.875*	*743*	*99.952*
Krediti drugim strankam	1.581.107	3.573	381.681	1.966.361
Krediti velikim podjetjem	*1.148.030*	*24*	*115.001*	*1.263.055*
Krediti malim in srednjim podjetjem	*433.077*	*3.549*	*266.680*	*703.306*
Druga finančna sredstva	41.989	107	6.848	48.944
Skupaj	**4.859.962**	**33.861**	**721.046**	**5.614.869**

v tisoč EUR

	NLB d.d.			
31.12.2014	**Krediti in terjatve, ki niso v zamudi niti oslabljeni**	**Krediti in terjatve, ki so v zamudi, vendar niso oslabljeni**	**Individualno oslabljeni krediti in terjatve**	**Skupaj**
Dolžniški vrednostni papirji	706.785	-	-	706.785
Krediti državi	376.044	202	11.132	387.378
Krediti bankam	159.295	-	5	159.300
Krediti finančnim organizacijam	71.027	6	477.698	548.731
Krediti fizičnim osebam	1.794.625	38.087	51.288	1.884.000
Okvirni krediti	*148.832*	*4.358*	*6.777*	*159.967*
Stanovanjski krediti	*1.103.573*	*11.775*	*28.604*	*1.143.952*
Potrošniški krediti	*448.822*	*11.297*	*12.673*	*472.792*
Drugo	*93.398*	*10.657*	*3.234*	*107.289*
Krediti drugim strankam	1.575.990	12.367	584.574	2.172.931
Krediti velikim podjetjem	*1.167.108*	*631*	*250.755*	*1.418.494*
Krediti malim in srednjim podjetjem	*408.882*	*11.736*	*333.819*	*754.437*
Druga finančna sredstva	44.887	61	2.888	47.836
Skupaj	**4.728.653**	**50.723**	**1.127.585**	**5.906.961**

v tisoč EUR

31.12.2015	NLB Skupina			
	Krediti in terjatve, ki niso v zamudi niti oslabljeni	Krediti in terjatve, ki so v zamudi, vendar niso oslabljeni	Individualno oslabljeni krediti in terjatve	Skupaj
Dolžniški vrednostni papirji	394.579	-	-	394.579
Krediti državi	669.638	8.524	10.312	688.474
Krediti bankam	426.548	29	5.198	431.775
Krediti finančnim organizacijam	104.377	141	35.334	139.852
Krediti fizičnim osebam	2.616.056	220.186	71.749	2.907.991
Okvirni krediti	*160.377*	*20.964*	*4.571*	*185.912*
Stanovanjski krediti	*1.387.863*	*70.395*	*45.556*	*1.503.814*
Potrošniški krediti	*876.948*	*67.068*	*18.868*	*962.884*
Drugo	*190.868*	*61.759*	*2.754*	*255.381*
Krediti drugim strankam	2.241.526	176.951	538.827	2.957.304
Krediti velikim podjetjem	*1.433.719*	*44.405*	*167.045*	*1.645.169*
Krediti malim in srednjim podjetjem	*807.807*	*132.546*	*371.782*	*1.312.135*
Druga finančna sredstva	59.930	4.024	5.567	69.521
Skupaj	**6.512.654**	**409.855**	**666.987**	**7.589.496**

v tisoč EUR

31.12.2014	NLB Skupina			
	Krediti in terjatve, ki niso v zamudi niti oslabljeni	Krediti in terjatve, ki so v zamudi, vendar niso oslabljeni	Individualno oslabljeni krediti in terjatve	Skupaj
Dolžniški vrednostni papirji	706.785	-	-	706.785
Krediti državi	499.192	3.945	12.178	515.315
Krediti bankam	265.764	5	5.571	271.340
Krediti finančnim organizacijam	43.282	47	110.803	154.132
Krediti fizičnim osebam	2.532.589	200.769	69.944	2.803.302
Okvirni krediti	*164.784*	*20.952*	*7.002*	*192.738*
Stanovanjski krediti	*1.350.254*	*55.744*	*36.024*	*1.442.022*
Potrošniški krediti	*823.840*	*65.892*	*21.020*	*910.752*
Drugo	*193.711*	*58.181*	*5.898*	*257.790*
Krediti drugim strankam	2.207.778	190.689	837.116	3.235.583
Krediti velikim podjetjem	*1.456.341*	*42.883*	*320.139*	*1.819.363*
Krediti malim in srednjim podjetjem	*751.437*	*147.806*	*516.977*	*1.416.220*
Druga finančna sredstva	60.450	4.571	6.748	71.769
Skupaj	**6.315.840**	**400.026**	**1.042.360**	**7.758.226**

n) Sredstva, prejeta za poplačilo terjatev

NLB d.d. oziroma NLB Skupina izkazuje na dan poročanja naslednja sredstva, prejeta za poplačilo terjatev:

v tisoč EUR

	NLB d.d.		NLB Skupina	
	Neto vrednost		Neto vrednost	
Vrsta sredstva	**31.12.2015**	**31.12.2014**	**31.12.2015**	**31.12.2014**
Vrednostni papirji (pojasnilo 5.4.b)	18.977	28.052	21.277	28.052
Naložbene nepremičnine (pojasnilo 5.10.)	3.750	-	57.599	8.291
Opredmetena osnovna sredstva (pojasnilo 5.9.)	7	7	1.839	267
Naložbe v kapital odvisnih in pridruženih družb	3.248	448	-	-
Druga sredstva (pojasnilo 5.13.)	3.371	1.561	75.652	116.606
Skupaj	**29.353**	**30.068**	**156.367**	**153.216**

o) Analiza kreditov in terjatev po dejavnostih

v tisoč EUR

NLB d.d.	**31.12.2015**				**31.12.2014**			
Dejavnost	**Bruto krediti**	**Popravek vrednosti**	**Neto krediti**	**v %**	**Bruto krediti**	**Popravek vrednosti**	**Neto krediti**	**v %**
Banke	345.404	(197)	345.207	6,15	159.982	(682)	159.300	2,70
Finance	461.704	(48.575)	413.129	7,36	745.364	(163.620)	581.744	9,85
Elektrika, plin in voda	86.984	(16.559)	70.425	1,25	109.684	(38.332)	71.352	1,21
Gradbeništvo	163.190	(91.144)	72.046	1,28	203.654	(110.069)	93.585	1,59
Industrija	652.104	(138.005)	514.099	9,16	806.252	(181.777)	624.475	10,57
Izobraževanje	13.342	(402)	12.940	0,23	12.423	(417)	12.006	0,20
Kmetijstvo, gozdarstvo in ribolov	27.611	(10.492)	17.119	0,30	60.365	(38.465)	21.900	0,37
Javna uprava	301.481	(2.647)	298.834	5,32	309.576	(2.913)	306.663	5,19
Prebivalstvo	1.957.859	(68.176)	1.889.683	33,65	1.958.806	(74.806)	1.884.000	31,90
Rudarstvo	30.910	(5.860)	25.050	0,45	25.203	(6.729)	18.474	0,31
Samostojni podjetniki	64.181	(10.502)	53.679	0,96	79.175	(17.629)	61.546	1,04
Storitve	988.569	(144.690)	843.879	15,03	1.129.139	(160.844)	968.295	16,39
Transport in komunikacije	756.836	(26.859)	729.977	13,00	790.812	(26.927)	763.885	12,93
Trgovina	393.574	(127.080)	266.494	4,75	448.667	(171.670)	276.997	4,69
Zdravstvo in socialno varstvo	17.091	(3.727)	13.364	0,24	19.087	(4.184)	14.903	0,25
Druga finančna sredstva	54.067	(5.123)	48.944	0,87	65.357	(17.521)	47.836	0,81
Skupaj	**6.314.907**	**(700.038)**	**5.614.869**	**100,00**	**6.923.546**	**(1.016.585)**	**5.906.961**	**100,00**

v tisoč EUR

NLB Skupina	31.12.2015				31.12.2014			
Dejavnost	**Bruto krediti**	**Popravek vrednosti**	**Neto krediti**	**v %**	**Bruto krediti**	**Popravek vrednosti**	**Neto krediti**	**v %**
Banke	432.017	(242)	431.775	5,69	296.062	(24.722)	271.340	3,50
Finance	202.661	(38.300)	164.361	2,17	228.583	(38.569)	190.014	2,45
Elektrika, plin in voda	134.658	(29.576)	105.082	1,38	141.029	(47.370)	93.659	1,21
Gradbeništvo	319.901	(164.532)	155.369	2,05	423.906	(233.886)	190.020	2,45
Industrija	911.548	(241.932)	669.616	8,82	1.152.483	(352.129)	800.354	10,32
Izobraževanje	18.036	(1.263)	16.773	0,22	15.001	(1.400)	13.601	0,18
Kmetijstvo, gozdarstvo in ribolov	67.071	(24.400)	42.671	0,56	100.267	(55.862)	44.405	0,57
Javna uprava	424.955	(15.831)	409.124	5,39	450.651	(16.051)	434.600	5,60
Prebivalstvo	3.050.810	(142.819)	2.907.991	38,32	2.957.961	(154.659)	2.803.302	36,13
Rudarstvo	86.915	(14.202)	72.713	0,96	90.849	(20.757)	70.092	0,90
Samostojni podjetniki	103.205	(16.617)	86.588	1,14	112.982	(23.714)	89.268	1,15
Storitve	1.208.684	(246.164)	962.520	12,68	1.410.358	(279.680)	1.130.678	14,57
Transport in komunikacije	829.706	(39.330)	790.376	10,41	866.063	(45.759)	820.304	10,57
Trgovina	964.366	(282.832)	681.534	8,98	1.062.444	(354.350)	708.094	9,13
Zdravstvo in socialno varstvo	28.519	(5.037)	23.482	0,31	40.844	(14.118)	26.726	0,34
Druga finančna sredstva	96.599	(27.078)	69.521	0,92	114.449	(42.680)	71.769	0,93
Skupaj	**8.879.651**	**(1.290.155)**	**7.589.496**	**100,00**	**9.463.932**	**(1.705.706)**	**7.758.226**	**100,00**

p) Geografska analiza neto kreditov

v tisoč EUR

	NLB d.d.		NLB Skupina	
Države	**31.12.2015**	**31.12.2014**	**31.12.2015**	**31.12.2014**
Republika Slovenija	4.830.064	5.125.829	4.710.505	5.076.723
Druge države Evropske unije	357.510	177.966	437.089	320.214
Drugo	378.351	555.330	2.372.381	2.289.520
Skupaj	**5.565.925**	**5.859.125**	**7.519.975**	**7.686.457**

V geografsko analizo kreditov niso zajeta druga finančna sredstva.

r) Geografska analiza dolžniških vrednostnih papirjev in izvedenih finančnih instrumentov

v tisoč EUR

31.12.2015	NLB d.d.					NLB Skupina					
Država	**Krediti in terjatve**	**Finančna sredstva, namenjena trgovanju**	**Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo**	**Finančna sredstva v posesti do zapadlosti**	**Izvedeni finančni instrumenti**	**Krediti in terjatve**	**Finančna sredstva, namenjena trgovanju**	**Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida**	**Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo**	**Finančna sredstva v posesti do zapadlosti**	**Izvedeni finančni instrumenti**
Republika Slovenija	394.579	82.096	423.884	383.540	10.639	394.579	82.096	-	470.881	383.540	10.172
Druge države Evropske unije	-	154.273	738.184	181.995	20.835	-	154.273	753	740.851	181.995	20.835
- Italija	-	-	*23.333*	*5.064*	-	-	-	-	*23.333*	*5.064*	-
- Irska	-	-	*6.933*	*5.161*	-	-	-	*486*	*6.933*	*5.161*	-
- Francija	-	-	*78.656*	*21.958*	*1*	-	-	*104*	*78.656*	*21.958*	*1*
- Belgija	-	-	*55.388*	*3.527*	*1.083*	-	-	-	*58.054*	*3.527*	*1.083*
- Nizozemska	-	-	*73.039*	*36.494*	*14.357*	-	-	-	*73.039*	*36.494*	*14.357*
- Avstrija	-	*20.007*	*52.914*	*37.592*	-	-	*20.007*	-	*52.914*	*37.592*	-
- Nemčija	-	*73.156*	*161.928*	*52.519*	*597*	-	*73.156*	-	*161.928*	*52.519*	*597*
- Finska	-	-	*38.928*	*3.273*	-	-	-	-	*38.928*	*3.273*	-
- Švedska	-	-	*37.036*	-	-	-	-	*163*	*37.036*	-	-
- Danska	-	*25.001*	*6.450*	-	-	-	*25.001*	-	*6.450*	-	-
- Luksemburg	-	-	*68.177*	*13.326*	-	-	-	-	*68.177*	*13.326*	-
- Velika Britanija	-	*33.008*	*99.102*	-	*4.797*	-	*33.008*	-	*99.102*	-	*4.797*
- Slovaška	-	*3.101*	*15.801*	*2.059*	-	-	*3.101*	-	*15.801*	*2.059*	-
- Španija	-	-	*14.745*	-	-	-	-	-	*14.745*	-	-
- Drugo	-	-	*5.754*	*1.022*	-	-	-	-	*5.755*	*1.022*	-
ZDA	-	-	15.879	-	-	-	-	-	15.879	-	-
Drugo	-	993	-	-	117	-	993	-	434.118	-	117
- Makedonija	-	-	-	-	-	-	-	-	*175.366*	-	*3*
- Srbija	-	-	-	-	*1*	-	-	-	*81.491*	-	-
- Bosna in Hercegovina	-	-	-	-	-	-	-	-	*59.712*	-	-
- Črna gora	-	-	-	-	-	-	-	-	*49.786*	-	-
- Kosovo	-	-	-	-	*116*	-	-	-	*67.763*	-	*114*
- Drugo	-	*993*	-	-	-	-	*993*	-	-	-	-
Skupaj	**394.579**	**237.362**	**1.177.947**	**565.535**	**31.591**	**394.579**	**237.362**	**753**	**1.661.729**	**565.535**	**31.124**

v tisoč EUR

31.12.2014	NLB d.d.					NLB Skupina					
Država	**Krediti in terjatve**	**Finančna sredstva, namenjena trgovanju**	**Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo**	**Finančna sredstva v posesti do zapadlosti**	**Izvedeni finančni instrumenti**	**Krediti in terjatve**	**Finančna sredstva, namenjena trgovanju**	**Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida**	**Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo**	**Finančna sredstva v posesti do zapadlosti**	**Izvedeni finančni instrumenti**
Republika Slovenija	706.785	97.248	579.119	461.486	13.576	706.785	97.248	-	659.451	461.486	12.981
Druge države Evropske unije	-	-	564.969	250.162	29.915	-	-	544	596.825	250.162	29.921
- Italija	-	-	-	*10.107*	-	-	-	-	-	*10.107*	-
- Irska	-	-	*2.472*	*5.166*	-	-	-	*99*	*2.472*	*5.166*	-
- Francija	-	-	*71.169*	*35.673*	*107*	-	-	*105*	*78.378*	*35.672*	*107*
- Belgija	-	-	*47.819*	*6.046*	*2.966*	-	-	-	*66.257*	*6.046*	*2.966*
- Nizozemska	-	-	*58.128*	*41.734*	*14.186*	-	-	-	*58.128*	*41.734*	*14.186*
- Avstrija	-	-	*57.186*	*42.831*	-	-	-	-	*63.395*	*42.831*	-
- Nemčija	-	-	*130.315*	*77.186*	*4.058*	-	-	-	*130.315*	*77.186*	*4.058*
- Finska	-	-	*39.109*	*13.634*	-	-	-	-	*39.109*	*13.634*	-
- Švedska	-	-	*32.190*	-	-	-	-	-	*32.190*	-	-
- Danska	-	-	*23.327*	-	-	-	-	-	*23.327*	-	-
- Luksemburg	-	-	*63.260*	*14.706*	-	-	-	-	*63.260*	*14.706*	-
- Velika Britanija	-	-	*20.595*	-	*8.598*	-	-	*340*	*20.595*	-	*8.598*
- Slovaška	-	-	*15.777*	*2.058*	-	-	-	-	*15.777*	*2.058*	-
- Drugo	-	-	*3.622*	*1.021*	-	-	-	-	*3.622*	*1.022*	*6*
ZDA	-	-	*6.778*	-	-	-	-	-	*6.778*	-	-
Drugo	-	892	2.067	-	121	-	892	341	377.037	-	120
- Makedonija	-	-	-	-	-	-	-	-	173.651	-	-
- Srbija	-	-	-	-	*1*	-	-	-	*88.580*	-	-
- Bosna in Hercegovina	-	-	-	-	-	-	-	-	*40.317*	-	-
- Črna gora	-	-	-	-	-	-	-	-	*23.364*	-	-
- Švica	-	-	*2.067*	-	-	-	-	-	*2.067*	-	-
- Kosovo	-	-	-	-	*120*	-	-	-	*49.058*	-	*120*
- Drugo	-	*892*	-	-	-	-	*892*	*341*	-	-	-
Skupaj	**706.785**	**98.140**	**1.152.933**	**711.648**	**43.612**	**706.785**	**98.140**	**885**	**1.640.091**	**711.648**	**43.022**

s) Interna bonitetna ocena strank, s katerimi ima NLB Skupina sklenjene izvedene finančne instrumente

	31.12.2015	31.12.2014
NLB d.d. in NLB Skupina	**v %**	**v %**
A	81,27	81,83
B	15,84	14,40
C	1,24	2,08
D in E	1,65	1,69
Skupaj	**100,00**	**100,00**

Izvedeni finančni instrumenti za bančno knjigo so sklenjeni s strankami z dobro zunanjo bonitetno oceno.

Izvedeni finančni instrumenti, ki jih NLB Skupina sklepa za potrebe servisiranja strank, večinoma nimajo zunanje bonitetne ocene, vendar pa so vsi taki posli takoj zaprti z nasprotnim poslom s tretjo stranko, ki ima dobro zunanjo bonitetno oceno.

t) Naložbe v dolžniške finančne instrumente, ki pri izdajateljih predstavljajo podrejene obveznosti

v tisoč EUR

31.12.2015	NLB d.d.				NLB Skupina			
Interna bonitetna ocena	**A**	**B**	**C**	**Skupaj**	**A**	**B**	**C**	**Skupaj**
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	601	-	-	601	601	-	-	601
Krediti in terjatve								
- krediti bankam	10.946	3.982	1.136	16.064	-	-	1.136	1.136
- krediti strankam, ki niso banke	-	-	6.435	6.435	-	-	132	132
Skupaj	**11.547**	**3.982**	**7.571**	**23.100**	**601**	**-**	**1.268**	**1.869**

v tisoč EUR

31.12.2014	NLB d.d.				NLB Skupina			
Interna bonitetna ocena	**A**	**B**	**C**	**Skupaj**	**A**	**B**	**C**	**Skupaj**
Finančna sredstva, rnamenjena trgovanju	2.084	-	-	2.084	2.084	-	-	2.084
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	574	-	-	574	574	-	-	574
Krediti in terjatve								
- krediti bankam	-	11.685	1.340	13.025	-	-	1.340	1.340
- krediti strankam, ki niso banke	-	-	23.665	23.665	-	-	-	-
Skupaj	**2.658**	**11.685**	**25.005**	**39.348**	**2.658**	**-**	**1.340**	**3.998**

u) Predstavitev neto finančnih instrumentov po računovodskih kategorijah

v tisoč EUR

	NLB d.d.						
31.12.2015	**Sredstva, namenjena trgovanju**	**Sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida**	**Sredstva, razpoložljiva za prodajo**	**Krediti in terjatve**	**Sredstva v posesti do zapadlosti**	**Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju**	**Skupaj**
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	-	-	-	496.806	-	-	496.806
Vrednostni papirji	237.372	4.913	1.248.359	394.604	565.535	-	2.450.783
- Obveznice	43.555	-	999.781	394.579	545.561	-	1.983.476
- Delnice	10	-	70.412	-	-	-	70.422
- Komercialni zapisi	151.171	-	151.168	-	-	-	302.339
- Zakladne menice	42.636	-	26.998	-	19.974	-	89.608
- Naložbe sklada tveganega kapitala	-	4.913	-	-	-	-	4.913
- Začasno kupljeni vrednostni papirji	-	-	-	25	-	-	25
Izvedeni finančni instrumenti	30.508	-	-	-	-	1.083	31.591
Krediti in terjatve	-	-	-	5.171.321	-	-	5.171.321
- Krediti državi	-	-	-	578.184	-	-	578.184
- Krediti bankam	-	-	-	345.207	-	-	345.207
- Krediti finančnim organizacijam	-	-	-	391.911	-	-	391.911
- Krediti fizičnim osebam	-	-	-	1.889.683	-	-	1.889.683
Okvirni krediti	-	-	-	*152.042*	-	-	*152.042*
Stanovanjski krediti	-	-	-	*1.165.800*	-	-	*1.165.800*
Potrošniški krediti	-	-	-	*471.889*	-	-	*471.889*
Drugo	-	-	-	*99.952*	-	-	*99.952*
- Krediti drugim strankam	-	-	-	1.966.336	-	-	1.966.336
Krediti velikim podjetjem	-	-	-	*1.263.030*	-	-	*1.263.030*
Krediti malim in srednjim podjetjem	-	-	-	*703.306*	-	-	*703.306*
Druga finančna sredstva	-	-	-	48.944	-	-	48.944
Skupaj finančna sredstva	**267.880**	**4.913**	**1.248.359**	**6.111.675**	**565.535**	**1.083**	**8.199.445**

v tisoč EUR

31.12.2014	NLB d.d.						
	Sredstva, namenjena trgovanju	Sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	Sredstva, razpoložljiva za prodajo	Krediti in terjatve	Sredstva v posesti do zapadlosti	Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	Skupaj
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	-	-	-	434.438	-	-	434.438
Vrednostni papirji	98.162	4.702	1.182.748	706.810	711.648	-	2.704.070
- Obveznice	57.876	-	999.148	706.785	691.765	-	2.455.574
- Delnice	22	-	29.815	-	-	-	29.837
- Komercialni zapisi	-	-	78.973	-	-	-	78.973
- Zakladne menice	40.264	-	74.812	-	19.883	-	134.959
- Naložbe sklada tveganega kapitala	-	4.702	-	-	-	-	4.702
- Začasno kupljeni vrednostni papirji	-	-	-	25	-	-	25
Izvedeni finančni instrumenti	40.646	-	-	-	-	2.966	43.612
Krediti in terjatve	-	-	-	5.152.315	-	-	5.152.315
- Krediti državi	-	-	-	387.378	-	-	387.378
- Krediti bankam	-	-	-	159.300	-	-	159.300
- Krediti finančnim organizacijam	-	-	-	548.731	-	-	548.731
- Krediti fizičnim osebam	-	-	-	1.884.000	-	-	1.884.000
Okvirni krediti	-	-	-	*159.967*	-	-	*159.967*
Stanovanjski krediti	-	-	-	*1.143.952*	-	-	*1.143.952*
Potrošniški krediti	-	-	-	*472.792*	-	-	*472.792*
Drugo	-	-	-	*107.289*	-	-	*107.289*
- Krediti drugim strankam	-	-	-	2.172.906	-	-	2.172.906
Krediti velikim podjetjem	-	-	-	*1.418.469*	-	-	*1.418.469*
Krediti malim in srednjim podjetjem	-	-	-	*754.437*	-	-	*754.437*
Druga finančna sredstva	-	-	-	47.836	-	-	47.836
Skupaj finančna sredstva	**138.808**	**4.702**	**1.182.748**	**6.341.399**	**711.648**	**2.966**	**8.382.271**

v tisoč EUR

31.12.2015	NLB Skupina							
	Sredstva, namenjena trgovanju	Sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	Sredstva, razpoložljiva za prodajo	Krediti in terjatve	Finančni najemi	Sredstva v posesti do zapadlosti	Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	Skupaj
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	-	-	-	1.161.983	-	-	-	1.161.983
Vrednostni papirji	237.372	7.595	1.737.191	394.604	-	565.535	-	2.942.297
- Obveznice	43.555	753	1.350.942	394.579	-	545.561	-	2.335.390
- Delnice	10	-	75.462	-	-	-	-	75.472
- Komercialni zapisi	151.171	-	151.168	-	-	-	-	302.339
- Blagajniški zapisi	-	-	77.939	-	-	-	-	77.939
- Zakladne menice	42.636	-	81.680	-	-	19.974	-	144.290
- Naložbe sklada tveganega kapitala	-	4.913	-	-	-	-	-	4.913
- Začasno kupljeni vrednostni papirji	-	-	-	25	-	-	-	25
- Druge naložbe	-	1.929	-	-	-	-	-	1.929
Izvedeni finančni instrumenti	30.041	-	-	-	-	-	1.083	31.124
Krediti in terjatve	-	-	-	6.947.552	177.819	-	-	7.125.371
- Krediti državi	-	-	-	675.094	13.380	-	-	688.474
- Krediti bankam	-	-	-	431.775	-	-	-	431.775
- Krediti finančnim organizacijam	-	-	-	139.559	293	-	-	139.852
- Krediti fizičnim osebam	-	-	-	2.843.107	64.884	-	-	2.907.991
Okvirni krediti	-	-	-	*185.912*	-	-	-	*185.912*
Stanovanjski krediti	-	-	-	*1.503.814*	-	-	-	*1.503.814*
Potrošniški krediti	-	-	-	*962.884*	-	-	-	*962.884*
Drugo	-	-	-	*190.497*	*64.884*	-	-	*255.381*
- Krediti drugim strankam	-	-	-	2.858.017	99.262	-	-	2.957.279
Krediti velikim podjetjem	-	-	-	*1.615.919*	*29.225*	-	-	*1.645.144*
Krediti malim in srednjim podjetjem	-	-	-	*1.242.098*	*70.037*	-	-	*1.312.135*
Druga finančna sredstva	-	-	-	69.521	-	-	-	69.521
Skupaj finančna sredstva	**267.413**	**7.595**	**1.737.191**	**8.573.660**	**177.819**	**565.535**	**1.083**	**11.330.296**

v tisoč EUR

31.12.2014	NLB Skupina							
	Sredstva, namenjena trgovanju	Sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	Sredstva, razpoložljiva za prodajo	Krediti in terjatve	Finančni najemi	Sredstva v posesti do zapadlosti	Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	Skupaj
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	-	-	-	1.127.527	-	-	-	1.127.527
Vrednostni papirji	98.162	6.510	1.672.952	706.810	-	711.648	-	3.196.082
- Obveznice	57.876	885	1.317.574	706.785	-	691.765	-	2.774.885
- Delnice	22	-	32.861	-	-	-	-	32.883
- Komercialni zapisi	-	-	78.973	-	-	-	-	78.973
- Blagajniški zapisi	-	-	35.521	-	-	-	-	35.521
- Zakladne menice	40.264	-	208.023	-	-	19.883	-	268.170
- Naložbe sklada tveganega kapitala	-	4.702	-	-	-	-	-	4.702
- Začasno kupljeni vrednostni papirji	-	-	-	25	-	-	-	25
- Druge naložbe	-	923	-	-	-	-	-	923
Izvedeni finančni instrumenti	40.056	-	-	-	-	-	2.966	43.022
Krediti in terjatve	-	-	-	6.778.039	201.608	-	-	6.979.647
- Krediti državi	-	-	-	500.069	15.246	-	-	515.315
- Krediti bankam	-	-	-	271.340	-		-	271.340
- Krediti finančnim organizacijam	-	-	-	153.804	328	-	-	154.132
- Krediti fizičnim osebam	-	-	-	2.734.012	69.290	-	-	2.803.302
Okvirni krediti	-	-	-	*192.738*	-	-	-	*192.738*
Stanovanjski krediti	-	-	-	*1.442.022*	-	-	-	*1.442.022*
Potrošniški krediti	-	-	-	*910.752*	-	-	-	*910.752*
Drugo	-	-	-	*188.500*	*69.290*	-	-	*257.790*
- Krediti drugim strankam	-	-	-	3.118.814	116.744	-	-	3.235.558
Krediti velikim podjetjem	-	-	-	*1.780.232*	*39.106*	-	-	*1.819.338*
Krediti malim in srednjim podjetjem	-	-	-	*1.338.582*	*77.638*	-	-	*1.416.220*
Druga finančna sredstva	-	-	-	71.769	-	-	-	71.769
Skupaj finančna sredstva	**138.218**	**6.510**	**1.672.952**	**8.684.145**	**201.608**	**711.648**	**2.966**	**11.418.047**

Na dan 31. december 2015 in 31. december 2014 so vse obveznosti NLB Skupine, razen izvedenih finančnih instrumentov, namenjenih varovanju, finančnih obveznosti, namenjenih trgovanju, in finančnih obveznosti, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida, merjene po odplačni vrednosti.

7.2. Tržna in likvidnostna tveganja

NLB Skupina skladno s strateškimi usmeritvami stalno zagotavlja ustrezno raven likvidnosti za potrebe izpolnjevanja svojih kratkoročnih obveznosti, tudi v primeru uresničitve katerega izmed opredeljenih stresnih scenarijev. Posledično je toleranca do tega tveganja nizka. Članice NLB Skupine vzdržujejo velik obseg likvidnostnih rezerv v obliki visokokvalitetnih dolžniških vrednostnih papirjev, ki omogočajo refinanciranje pri ECB ali na medbančnem trgu. V danih razmerah poskuša NLB Skupina v čim večji meri slediti tudi dolgoročnemu trendu razpršitve tveganj, tako na strani virov kot naložb. NLB Skupina tekoče preverja odpornost proti likvidnostnemu tveganju z likvidnostnimi stresnimi scenariji, na podlagi katerih spremlja odlive in razpoložljivost likvidnostnih rezerv v različnih stresnih situacijah. Poleg tega posebno pozornost namenja tudi izpolnjevanju likvidnostne regulative (direktiva CRR/CRD) – spremljanju kazalnikov LCR in NSFR ter doseganju njunih predpisanih vrednosti.

Na področju valutnega tveganja NLB Skupina zasleduje cilj nizke do zmerne izpostavljenosti. V nestrateških članicah NLB Skupine valutna izpostavljenost izhaja predvsem iz strukturnih neusklajenosti kot posledice kreditnega tveganja, pri čemer strokovne službe v NLB d.d. tekoče analizirajo njihovo odprtost in dajejo usmeritve za uravnavanje valutnih pozicij z ekonomskega vidika, upoštevaje tudi vidik njihove odprte pozicije na ravni konsolidacije ter s tem povezanih učinkov. Osnovna usmeritev NLB Skupine pri upravljanju

obrestnega tveganja je preprečevanje negativnih dohodkovnih učinkov, ki bi izhajali iz spremenjenih tržnih obrestnih mer. Skladno s tem je toleranca do tega tveganja postavljena nizko. Sklepanje poslov z izvedenimi finančnimi instrumenti v NLB d.d. je omejeno na servisiranje strank in varovanje lastnih odprtih pozicij pred tveganji. V skladu z določbami Strategije trgovanja s finančnimi instrumenti v NLB Skupini so aktivnosti trgovanja v drugih subjektih v NLB Skupini zelo omejene. Tako je NLB d.d. edina članica v NLB Skupini, ki ima trgovalno knjigo v skladu z zahtevami CRR.

Upravljanje tržnih tveganj v NLB Skupini poteka decentralizirano. Vzpostavljene so enotne usmeritve in limiti za posamezne vrste tveganj po posameznih članicah. Metodologije so usklajene z zahtevami regulatorjev na posamični in konsolidirani ravni, tekoče poročanje regulatorju na konsolidirani ravni pa se izvaja po standardiziranem pristopu. Skladno s politikami so članice dolžne spremljati in upravljati izpostavljenost tržnim tveganjem ter o tem poročati NLB d.d. Redno se izvajata spremljanje in poročanje o izpostavljenosti posameznih članic v okviru odbora za upravljanje bilance NLB Skupine (ALCO Skupine).

7.2.1. Upravljanje valutnega tveganja

Upravljanje valutnih tveganj v NLB Skupini se izvaja skladno s sprejeto politiko upravljanja valutnih tveganj, ki jo je sprejel odbor za upravljanje bilance banke (ALCO). Članice NLB Skupine valutna tveganja upravljajo decentralizirano. Vsaka članica v skladu z lokalno regulativo ter smernicami in standardi, določenimi s strani matične banke, sprejme svojo politiko upravljanja valutnih tveganj, v kateri so opredeljeni tudi limitni sistemi in potrjeni na lokalnih odborih. NLB d.d. izpostavljenost valutnim tveganjem na ravni celotne skupine spremlja in upravlja mesečno.

Dnevno se spremljajo pozicije vseh valut v izkazu finančnega položaja NLB d.d., za katere je določen dnevni limit. Izpostavljenost valutnim tveganjem Sektor finančnih trgov upravlja na podlagi vsakodnevnih poročil o odprti devizni poziciji po valutah, pridobljenih iz Sektorja za tveganja. Sektor finančnih trgov upravlja odprto devizno pozicijo po posameznih valutah tako, da je ta vedno znotraj limitov. Izpostavljenost valutnim tveganjem se obravnava na vsakodnevnih likvidnostnih posvetih in mesečno na sejah odbora za upravljanje bilance banke.

a) Analiza finančnih instrumentov glede na izpostavljenost po valutah

v tisoč EUR

	NLB d.d.				
31.12.2015	**EUR**	**USD**	**CHF**	**Other**	**Skupaj**
Finančna sredstva					
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	360.831	66.477	14.554	54.944	496.806
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	257.727	10.143	-	10	267.880
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	4.913	-	-	-	4.913
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	1.218.163	27.333	-	2.863	1.248.359
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	1.083	-	-	-	1.083
Krediti in terjatve					
- dolžniški vrednostni papirji	394.579	-	-	-	394.579
- krediti bankam	311.030	23.229	937	10.011	345.207
- krediti strankam, ki niso banke	4.676.413	30.091	108.423	11.212	4.826.139
- druga finančna sredstva	48.804	61	17	62	48.944
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	565.535	-	-	-	565.535
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	741	-	-	-	741
Skupaj finančna sredstva	**7.839.819**	**157.334**	**123.931**	**79.102**	**8.200.186**
Finančne obveznosti					
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	29.909	-	-	-	29.909
Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	4.912	-	-	-	4.912
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	33.842	-	-	-	33.842
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti					
- depoziti bank in centralnih bank	50.494	17.399	16.954	11.889	96.736
- krediti bank in centralnih bank	467.550	31.372	21.004	-	519.926
- depoziti strank, ki niso banke	6.102.741	109.793	44.157	36.648	6.293.339
- krediti strank, ki niso banke	16.168	-	-	-	16.168
- Izdani vrednostni papirji	304.962	-	-	-	304.962
- druge finančne obveznosti	46.488	382	79	397	47.346
Skupaj finančne obveznosti	**7.057.066**	**158.946**	**82.194**	**48.934**	**7.347.140**
Neto valutna izpostavljenost izkaza finančnega položaja	**782.753**	**(1.612)**	**41.737**	**30.168**	**853.046**
Valutni izvedeni finančni instrumenti	53.260	1.998	(44.678)	(17.427)	(6.847)
Neto valutna izpostavljenost	**836.013**	**386**	**(2.941)**	**12.741**	**846.199**
31.12.2014					
Skupaj finančna sredstva	**7.920.681**	**138.059**	**258.259**	**66.184**	**8.383.183**
Skupaj finančne obveznosti	**7.320.185**	**132.621**	**74.420**	**34.429**	**7.561.655**
Neto valutna izpostavljenost izkaza finančnega položaja	**600.496**	**5.438**	**183.839**	**31.755**	**821.528**
Valutni izvedeni finančni instrumenti	195.043	1.173	(184.391)	(20.717)	(8.892)
Neto valutna izpostavljenost	**795.539**	**6.611**	**(552)**	**11.038**	**812.636**

v tisoč EUR

	NLB Skupina				
31.12.2015	**EUR**	**USD**	**CHF**	**Other**	**Skupaj**
Finančna sredstva					
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	733.307	84.540	37.582	306.554	1.161.983
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	257.260	10.143	-	10	267.413
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	7.595	-	-	-	7.595
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	1.458.612	29.095	2.300	247.184	1.737.191
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	1.083	-	-	-	1.083
Krediti in terjatve					
- dolžniški vrednostni papirji	394.579	-	-	-	394.579
- krediti bankam	350.960	47.722	1	33.092	431.775
- krediti strankam, ki niso banke	5.865.911	33.395	111.632	682.683	6.693.621
- druga finančna sredstva	52.733	101	45	16.642	69.521
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	565.535	-	-	-	565.535
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	741	-	-	-	741
Skupaj finančna sredstva	**9.688.316**	**204.996**	**151.560**	**1.286.165**	**11.331.037**
Finančne obveznosti					
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	29.920	-	-	-	29.920
Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	4.912	-	-	-	4.912
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	33.842	-	-	-	33.842
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti					
- depoziti bank in centralnih bank	29.489	5.082	12.249	11.162	57.982
- krediti bank in centralnih bank	518.286	31.372	21.371	-	571.029
- depoziti strank, ki niso banke	7.762.577	170.979	67.218	1.019.892	9.020.666
- krediti strank, ki niso banke	99.217	-	-	1.050	100.267
- izdani vrednostni papirji	304.962	-	-	-	304.962
- podrejene obveznosti	27.340	-	-	-	27.340
- druge finančne obveznosti	61.405	770	2.466	10.666	75.307
Skupaj finančne obveznosti	**8.871.950**	**208.203**	**103.304**	**1.042.770**	**10.226.227**
Neto valutna izpostavljenost izkaza finančnega položaja	**816.366**	**(3.207)**	**48.256**	**243.395**	**1.104.810**
Valutni izvedeni finančni instrumenti	53.173	1.998	(45.057)	(16.964)	(6.850)
Neto valutna izpostavljenost	**869.539**	**(1.209)**	**3.199**	**226.431**	**1.097.960**
31.12.2014					
Skupaj finančna sredstva	**9.895.854**	**185.241**	**185.695**	**1.152.169**	**11.418.959**
Skupaj finančne obveznosti	**9.180.214**	**180.837**	**89.920**	**948.088**	**10.399.059**
Neto valutna izpostavljenost izkaza finančnega položaja	**715.640**	**4.404**	**95.775**	**204.081**	**1.019.900**
Valutni izvedeni finančni instrumenti	194.944	1.285	(184.840)	(20.272)	(8.883)
Neto valutna izpostavljenost	**910.584**	**5.689**	**(89.065)**	**183.809**	**1.011.017**

b) Analiza valutne občutljivosti

NLB d.d. in NLB Skupina

Scenariji	31.12.2015	31.12.2014
USD	+/-13 %	+/-6 %
CHF	+/-4 %	+/-2 %
CZK	+/-1 %	+/-2 %
RSD	+/-3 %	+/-3 %
MKD	+/-0,4 %	+/-0,6 %
JPY	+/-10,5 %	+/-7 %
AUD	+/-15 %	+/-8 %
HUF	+/-7 %	+/-7 %
HRK	+/-1 %	+/-1 %

v tisoč EUR

	NLB d.d.		NLB Skupina	
31.12.2015	**Vpliv na izkaz poslovnega izida**	**Vpliv na drugi vseobsegajoči donos**	**Vpliv na izkaz poslovnega izida**	**Vpliv na drugi vseobsegajoči donos**
Apreciacija tuje valute glede na EUR				
USD	45	10	(11)	-
CHF	(9)	-	(434)	384
CZK	9	-	(7)	38
RSD	1	-	(5)	2.391
MKD	1	-	1	782
Drugo	65	-	(27)	718
Učinek na vseobsegajoči donos	**112**	**10**	**(483)**	**4.313**
Depreciacija tuje valute glede na EUR				
USD	(35)	(8)	8	-
CHF	8	-	397	(351)
CZK	(9)	-	6	(37)
RSD	(1)	-	5	(2.235)
MKD	(1)	-	(1)	(771)
Drugo	(52)	-	35	(709)
Učinek na vseobsegajoči donos	**(90)**	**(8)**	**450**	**(4.103)**
Skupaj	**22**	**2**	**(33)**	**210**

v tisoč EUR

31.12.2014	NLB d.d.		NLB Skupina	
	Vpliv na izkaz poslovnega izida	Vpliv na drugi vseobsegajoči donos	Vpliv na izkaz poslovnega izida	Vpliv na drugi vseobsegajoči donos
Apreciacija tuje valute glede na EUR				
USD	439	13	349	13
CHF	(11)	-	(29)	(1.980)
CZK	7	1	7	(114)
RSD	13	-	13	1.987
MKD	(1)	-	(1)	407
Drugo	173	-	173	156
Učinek na vseobsegajoči donos	**620**	**14**	**512**	**469**
Depreciacija tuje valute glede na EUR				
USD	(388)	(12)	(308)	(12)
CHF	11	-	27	1.903
CZK	(7)	(1)	(7)	109
RSD	(12)	-	(12)	(1.869)
MKD	(1)	-	(1)	(400)
Drugo	(146)	-	(146)	(153)
Učinek na vseobsegajoči donos	**(543)**	**(13)**	**(447)**	**(422)**
Skupaj	**77**	**1**	**65**	**47**

c) Analiza CVaR

Banka za izračun valutnih tveganj, ki izhajajo iz neto odprtih pozicij, uporablja interni model »Conditional Value at Risk« (CVaR). Dnevni izračun vrednosti CVaR je prilagojen zahtevam baselskih standardov (99-odstotni interval zaupanja, opazovalno obdobje 300 delovnih dni, 10-dnevno obdobje držanja pozicije) in temelji na metodi historične simulacije. Pri izračunu CVaR za valutno tveganje banka spremlja svojo celotno odprto pozicijo (to je pozicijo trgovalne in bančne knjige skupaj), saj področje za upravljanje bilance banke upravlja skupno odprto pozicijo banke. V zadnjem letu je banka okrepila spremljanje, merjenje in upravljanje valutnih tveganj, saj ima postavljen cilj nizke izpostavljenosti valutnim tveganjem.

v tisoč EUR

NLB d.d.	2015			2014		
CVaR	Povprečna vrednost	Visoka vrednost	Nizka vrednost	Povprečna vrednost	Visoka vrednost	Nizka vrednost
Valutno tveganje (trgovalna in bančna knjiga)	307	4.535	7	122	2.412	39

Metodologija merjenja valutnih tveganj na ravni NLB Skupine temelji na načelu neto odprte valutne pozicije ter spremljanju izpolnjevanja nominalnih limitov (za skupno odprto pozicijo in po posameznih valutah), vezanih na velikost kapitala članice. Za spodnji prikaz izpostavljenosti valutnim tveganjem, ki izhajajo iz mesečnih neto odprtih pozicij članic NLB Skupine, je uporabljen zgoraj opisani interni model CVaR. CVaR je posledica nestanovitnosti deviznih tečajev, ki vplivajo na potencialno izgubo oziroma višino CVaR.

v tisoč EUR

NLB Skupina	2015			2014		
CVaR	Povprečna vrednost	Visoka vrednost	Nizka vrednost	Povprečna vrednost	Visoka vrednost	Nizka vrednost
Valutno tveganje (trgovalna in bančna knjiga)	6.019	21.564	3.480	1.878	4.325	1.250

7.2.2. Upravljanje tržnih tveganj v trgovalni knjigi

Na področju tržnih tveganj NLB uporablja interni model VaR, ki temelji na variančno–kovariančni metodi. Dnevni izračun vrednosti VaR je prilagojen zahtevam baselskih standardov (99-odstotni interval zaupanja, opazovalno obdobje 250 delovnih dni, 10-dnevno obdobje ohranjanja pozicije).

Valutno tveganje v trgovalni knjigi je v letu 2015 v povprečju znašalo 182 tisoč EUR (2014: 86 tisoč EUR), glede na predhodno leto se je povprečni VaR zvišal, kar je predvsem posledica konverzije poslov, sklenjenih s podjetjem z valuto t+0, zapiralni posel pa je sklenjen z valuto t+2 (medbančni trg).

Obrestno tveganje v trgovalni knjigi je v letu 2015 v povprečju znašalo 341 tisoč EUR (2014: 396 tisoč EUR), glede na predhodno leto ostaja na podobni ravni. Ob koncu leta 2015 je tržna vrednost portfelja dolžniških vrednostnih papirjev, namenjenih za trgovanje, znašala 237,4 mio EUR (2014: 98,1 mio EUR).

Tveganje spremembe cen lastniških vrednostnih papirjev (delniški portfelj) v trgovalni knjigi se je v letu 2015 gibalo med 0 in 18 tisoč EUR (2014: med 6 in 537 tisoč EUR). Ob koncu leta 2015 je tržna vrednost portfelja lastniških vrednostnih papirjev, namenjenih za trgovanje, znašala 10 tisoč EUR (2014: 22 tisoč EUR).

v tisoč EUR

NLB d.d. in NLB Skupina	2015			2014		
VaR	Povprečna vrednost	Visoka vrednost	Nizka vrednost	Average	Maximum	Minimum
Valutno tveganje v trgovalni knjigi	182	18	893	86	5	605
Obrestno tveganje v trgovalni knjigi	346	151	717	396	177	704
Tveganje spremembe cen vrednostnih papirjev (delniški portfelj) v trgovalni knjigi	5	-	18	365	6	537

Povprečna, visoka in nizka vrednost v zgornji tabeli so izračunane na podlagi dnevnega izračuna VaR, ki temelji na dnevni odprti poziciji in gibanju tržnih podatkov v preteklem opazovanem obdobju (300 oziroma 250 delovnih dni). »Povprečna vrednost« pomeni aritmetično povprečje dnevnih vrednosti VaR v letu 2015, »visoka vrednost« in »nizka vrednost« pa minimalno in maksimalno vrednost dnevnega izračuna VaR v letu 2015.

7.2.3. Upravljanje obrestnih tveganj v bančni knjigi

Upravljanje obrestnih tveganj v bančni knjigi NLB d.d. poteka ločeno od njihovega merjenja in spremljanja. NLB d.d. v okviru redne letne revizije skrbi za ustreznost politike upravljanja obrestnih tveganj, ki temelji na splošnih baselskih standardih, hkrati pa izraža konservativno strategijo upravljanja in prevzemanja obrestnih tveganj.

NLB d.d. obrestna tveganja upravlja v povezavi z likvidnostnim, valutnim in kreditnim tveganjem, saj se izpostavljenost obrestnemu tveganju pogosto pojavi kot posledica izpostavljenosti drugim vrstam tveganj. Poleg tega NLB d.d. obrestno tveganje upravlja tudi prek obrestne politike, sistema internih transfernih cen in portfelja vrednostnih papirjev bančne knjige, ki prav tako vplivajo na stabilnost obrestne marže. Upravljanje obrestnih tveganj poslov v bančni knjigi poteka na podlagi upravljanja obrestne zapadlosti bilančnih in zunajbilančnih obrestno občutljivih postavk, ki jih NLB d.d. razvršča po posameznih časovnih žepkih. Pri tem upošteva pozicije po posameznih valutah, prilagojene kreditnemu tveganju. NLB d.d. je v bančno knjigo uvrstila tudi obrestno občutljive postavke brez zapadlosti (vpogledni depoziti, katerih stabilni del se razporedi po časovnih žepkih na podlagi modela, ki ga je potrdil regulator). Pomemben del upravljanja obrestnih tveganj je tudi upravljanje portfelja dolžniških vrednostnih papirjev v bančni knjigi. Primarni namen portfelja je vzdrževanje likvidnostnih rezerv, vendar pa s tem NLB d.d. zagotavlja tudi večjo stabilizacijo obrestne marže.

Pri upravljanju obrestnih tveganj NLB d.d. upošteva različne omejitve dopustne izpostavljenosti obrestnemu tveganju (omejitev odprtosti pozicij po posameznih časovnih žepkih, modificirano trajanje, limit BPV, obrestna marža). Z uporabo metode BPV (»Basis Point Value«) NLB d.d. oceni spremembo tržne vrednosti pozicije bančne knjige kot posledico vzporednega premika krivulje donosnosti. Analizo občutljivosti izvaja po posameznih segmentih bančne knjige in tudi na ravni celotne bančne knjige, kjer so zajeti vsi posli po vseh valutah s prilagoditvijo kreditnemu tveganju. Hkrati se v NLB d.d. pripravljajo izračuni vpliva spremembe obrestnih mer na neto obrestne prihodke.
Osnovni način upravljanja izpostavljenosti obrestnemu tveganju v bančni knjigi je upravljanje bilančnih postavk. Strategije, ki predvidevajo ustrezne prilagoditve bilančnih postavk, se obravnavajo in sprejemajo na izvršni ravni NLB d.d. oziroma jih sprejema odbor za upravljanje bilance banke. Če upravljanje izpostavljenosti z bilančnimi postavkami ni mogoče, NLB d.d. obrestno tveganje upravlja tako, da sklepa naslednje izvedene finančne instrumente:

- obrestne zamenjave,
- obrestne zamenjave čez noč,
- navzkrižne obrestne zamenjave,
- dogovore o terminski obrestni meri.

Upravljanje obrestne izpostavljenosti v NLB Skupini ne poteka na konsolidirani ravni, vendar NLB d.d. redno spremlja izpostavljenost skladno s sprejetimi Standardi upravljanja tveganj v NLB Skupini, ki opredeljujejo usmeritve, ki zagotavljajo učinkovit in hkrati poenoten pristop bančne skupine k upravljanju obrestnega tveganja. Okrepila je dejavnost spremljanja in upravljanja obrestnih pozicij v posameznih članicah NLB Skupine, kjer uveljavlja enaka osnovna načela upravljanja obrestnega tveganja kot v NLB d.d., ob upoštevanju lokalnega poslovnega okolja. Izpostavljenost obrestnim tveganjem se prav tako spremlja po metodologiji obrestnih razmikov, analizi občutljivosti na podlagi metode BPV ter obrestne marže in s tem povezanih limitov. Svoje usmeritve glede omejevanja in upravljanja obrestnih tveganj v posameznih članicah NLB Skupine posreduje v okviru usmeritev odbora za upravljanje bilance NLB Skupine in sodelovanja (članstva) v lokalnih odborih za upravljanje bilance teh bank.

a) Analiza finančnih instrumentov glede na izpostavljenost obrestnemu tveganju

Prikazane so knjigovodske vrednosti finančnih instrumentov, razvrščene glede na preostalo obdobje, v katerem se v skladu s pogodbo spremeni obrestna mera oziroma finančni instrument zapade.

v tisoč EUR

	NLB d.d.							
31.12.2015	**Skupaj**	**Neobrestovano**	**Obrestovano**	**Do 1 meseca**	**Od 1 do 3 mesecev**	**Od 3 mesecev do 1 leta**	**Od 1 do 5 let**	**Nad 5 let**
Finančna sredstva								
Denar v blagajni in stanje na računih pri bankah in centralnih bankah	496.806	128.682	368.124	368.124	-	-	-	-
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	267.880	10	267.870	40.651	32.940	194.278	1	-
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	4.913	4.913	-	-	-	-	-	-
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	1.248.359	70.412	1.177.947	39.489	60.220	184.845	590.844	302.549
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	1.083	1.083	-	-	-	-	-	-
Krediti in terjatve								
- dolžniški vrednostni papirji	394.579	-	394.579	-	-	311.466	-	83.113
- krediti bankam	345.207	10	345.197	20.507	23.904	300.626	160	-
- krediti strankam, ki niso banke	4.826.139	41.199	4.784.940	1.595.772	1.263.047	1.659.100	178.044	88.977
- druga finančna sredstva	48.944	48.944	-	-	-	-	-	-
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	565.535	-	565.535	46.620	17.440	51.696	263.554	186.225
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	741	741	-	-	-	-	-	-
Skupaj finančna sredstva	**8.200.186**	**295.994**	**7.904.192**	**2.111.163**	**1.397.551**	**2.702.011**	**1.032.603**	**660.864**
Finančne obveznosti								
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	29.909	-	29.909	29.909	-	-	-	-
Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	4.912	4.912	-	-	-	-	-	-
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	33.842	33.842	-	-	-	-	-	-
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti								
- depoziti bank in centralnih bank	96.736	-	96.736	96.731	-	5	-	-
- krediti bank in centralnih bank	519.926	-	519.926	1.821	174.298	327.414	14.853	1.540
- depoziti strank, ki niso banke	6.293.339	-	6.293.339	4.719.557	505.119	865.732	191.889	11.042
- krediti strank, ki niso banke	16.168	-	16.168	-	-	10.009	6.149	10
- izdani vrednostni papirji	304.962	-	304.962	-	-	29.917	275.045	-
- druge finančne obveznosti	47.346	47.346	-	-	-	-	-	-
Skupaj finančne obveznosti	**7.347.140**	**86.100**	**7.261.040**	**4.848.018**	**679.417**	**1.233.077**	**487.936**	**12.592**
Neto obrestna izpostavljenost				**(2.736.855)**	**718.134**	**1.468.934**	**544.667**	**648.272**

v tisoč EUR

	NLB d.d.							
31.12.2014	**Skupaj**	**Neobrestovano**	**Obrestovano**	**Do 1 meseca**	**Od 1 do 3 mesecev**	**Od 3 mesecev do 1 leta**	**Od 1 do 5 let**	**Nad 5 let**
Finančna sredstva								
Denar v blagajni in stanje na računih pri bankah in centralnih bankah	434.438	106.146	328.292	328.292	-	-	-	-
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	138.808	22	138.786	41.538	27.700	17.265	52.283	-
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	4.702	4.702	-	-	-	-	-	-
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	1.182.748	29.815	1.152.933	41.379	120.222	99.097	484.319	407.916
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	2.966	2.966	-	-	-	-	-	-
Krediti in terjatve								
- dolžniški vrednostni papirji	706.785	-	706.785	-	-	312.050	309.000	85.735
- krediti bankam	159.300	9	159.291	87.332	31.757	39.750	452	-
- krediti strankam, ki niso banke	4.993.040	39.929	4.953.111	1.954.539	1.036.482	1.752.882	152.613	56.595
- druga finančna sredstva	47.836	47.836	-	-	-	-	-	-
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	711.648	-	711.648	67.924	52.010	110.380	245.155	236.179
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	912	912	-	-	-	-	-	-
Skupaj finančna sredstva	**8.383.183**	**232.337**	**8.150.846**	**2.521.004**	**1.268.171**	**2.331.424**	**1.243.822**	**786.425**
Finančne obveznosti								
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	43.764	-	43.764	43.764	-	-	-	-
Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	4.701	4.701	-	-	-	-	-	-
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	43.985	43.985	-	-	-	-	-	-
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti								
- depoziti bank in centralnih bank	91.115	-	91.115	90.045	1.049	21	-	-
- krediti bank in centralnih bank	643.578	-	643.578	49.780	229.313	229.582	132.979	1.924
- depoziti strank, ki niso banke	6.294.925	-	6.294.925	4.043.882	784.496	1.176.350	277.230	12.967
- krediti strank, ki niso banke	33.511	-	33.511	-	20.181	10.012	3.318	-
- izdani vrednostni papirji	359.853	-	359.853	-	-	35.280	324.573	-
- druge finančne obveznosti	46.223	46.223	-	-	-	-	-	-
Skupaj finančne obveznosti	**7.561.655**	**94.909**	**7.466.746**	**4.227.471**	**1.035.039**	**1.451.245**	**738.100**	**14.891**
Neto obrestna izpostavljenost				**(1.706.467)**	**233.132**	**880.179**	**505.722**	**771.534**

v tisoč EUR

31.12.2015	NLB Skupina							
	Skupaj	Neobrestovano	Obrestovano	Do 1 meseca	Od 1 do 3 mesecev	Od 3 mesecev do 1 leta	Od 1 do 5 let	Nad 5 let
Finančna sredstva								
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	1.161.983	505.720	656.263	656.263	-	-	-	-
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	267.413	10	267.403	40.184	32.940	194.278	1	-
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	7.595	4.913	2.682	1.929	-	-	753	-
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	1.737.191	75.462	1.661.729	140.587	110.575	293.237	809.994	307.336
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	1.083	1.083	-	-	-	-	-	-
Krediti in terjatve								
- dolžniški vrednostni papirji	394.579	-	394.579	-	-	311.466	-	83.113
- krediti bankam	431.775	25	431.750	61.550	46.699	322.784	717	-
- krediti strankam, ki niso banke	6.693.621	51.431	6.642.190	1.969.369	1.345.506	2.463.505	662.116	201.694
- druga finančna sredstva	69.521	69.521	-	-	-	-	-	-
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	565.535	-	565.535	46.620	17.440	51.696	263.554	186.225
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	741	741	-	-	-	-	-	-
Skupaj finančna sredstva	**11.331.037**	**708.906**	**10.622.131**	**2.916.502**	**1.553.160**	**3.636.966**	**1.737.135**	**778.368**
Finančne obveznosti								
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	29.920	-	29.920	29.920	-	-	-	-
Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	4.912	4.912	-	-	-	-	-	-
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	33.842	33.842	-	-	-	-	-	-
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti								
- depoziti bank in centralnih bank	57.982	60	57.922	56.986	-	722	214	-
- krediti bank in centralnih bank	571.029	-	571.029	5.517	176.629	349.694	36.254	2.935
- depoziti strank, ki niso banke	9.020.666	79.603	8.941.063	6.244.768	666.622	1.563.576	428.403	37.694
- krediti strank, ki niso banke	100.267	-	100.267	1.323	3.019	21.284	46.637	28.004
-izdani vrednostni papirji	304.962	-	304.962	-	-	29.917	275.045	-
- podrejene obveznosti	27.340	-	27.340	-	12.219	15.121	-	-
- druge finančne obveznosti	75.307	75.307	-	-	-	-	-	-
Skupaj finančne obveznosti	**10.226.227**	**193.724**	**10.032.503**	**6.338.514**	**858.489**	**1.980.314**	**786.553**	**68.633**
Neto obrestna izpostavljenost				**(3.422.012)**	**694.671**	**1.656.652**	**950.582**	**709.735**

v tisoč EUR

31.12.2014	NLB Skupina							
	Skupaj	Neobrestovano	Obrestovano	Do 1 meseca	Od 1 do 3 mesecev	Od 3 mesecev do 1 leta	Od 1 do 5 let	Nad 5 let
Finančna sredstva								
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	1.127.527	432.339	695.188	695.188	-	-	-	-
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	138.218	22	138.196	40.943	27.701	17.269	52.283	-
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	6.510	4.702	1.808	1.605	-	203	-	-
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	1.672.952	32.861	1.640.091	118.593	260.941	263.392	581.838	415.327
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	2.966	2.966	-	-	-	-	-	-
Krediti in terjatve								
- dolžniški vrednostni papirji	706.785	-	706.785	-	-	312.050	309.000	85.735
- krediti bankam	271.340	9	271.331	141.469	51.103	75.581	3.178	-
- krediti strankam, ki niso banke	6.708.332	67.757	6.640.575	2.433.303	1.164.690	2.377.440	531.644	133.498
- druga finančna sredstva	71.769	71.769	-	-	-	-	-	-
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	711.648	-	711.648	67.924	52.010	110.380	245.155	236.179
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	912	912	-	-	-	-	-	-
Skupaj finančna sredstva	**11.418.959**	**613.337**	**10.805.622**	**3.499.025**	**1.556.445**	**3.156.315**	**1.723.098**	**870.739**
Finančne obveznosti								
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	43.758	-	43.758	43.758	-	-	-	-
Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	4.701	4.701	-	-	-	-	-	-
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	43.985	43.985	-	-	-	-	-	-
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti								
- depoziti bank in centralnih bank	62.334	1.143	61.191	59.133	1.049	1.009	-	-
- krediti bank in centralnih bank	714.722	-	714.722	55.753	234.453	251.546	168.224	4.746
- depoziti strank, ki niso banke	8.943.832	34.809	8.909.023	5.399.621	1.000.014	1.951.501	540.285	17.602
- krediti strank, ki niso banke	136.660	-	136.660	1.764	25.817	26.698	51.528	30.853
-izdani vrednostni papirji	359.853	-	359.853	-	-	35.280	324.573	-
- podrejene obveznosti	17.328	-	17.328	216	11.958	5.154	-	-
- druge finančne obveznosti	71.886	71.886	-	-	-	-	-	-
Skupaj finančne obveznosti	**10.399.059**	**156.524**	**10.242.535**	**5.560.245**	**1.273.291**	**2.271.188**	**1.084.610**	**53.201**
Neto obrestna izpostavljenost				**(2.061.220)**	**283.154**	**885.127**	**638.488**	**817.538**

b) Analiza dohodkovnega in ekonomskega vidika obrestnega tveganja

Analiza občutljivosti obrestnih prihodkov predpostavlja premik obrestnih mer v višini 50 bazičnih točk v kratkoročnem obdobju, ob predpostavki, da naložbe oziroma pozicije ostanejo nespremenjene. Ocena vpliva spremembe obrestne mere za 50 bazičnih točk na višino neto obrestnih prihodkov za pozicijo bančne knjige:

v tisoč EUR

	NLB d.d.			NLB Skupina		
2015	Povprečje (ocena)	Minimum (ocena)	Maksimum (ocena)	Povprečje (ocena)	Minimum (ocena)	Maksimum (ocena)
Občutljivost neto obrestnih prihodkov						
EUR	11.408	10.247	12.316	17.318	15.914	18.808
USD	107	13	212	185	45	325
CHF	171	68	277	755	231	1.673
Drugo	47	36	61	1.186	1.089	1.404

v tisoč EUR

	NLB d.d.			NLB Skupina		
2014	Povprečje (ocena)	Minimum (ocena)	Maksimum (ocena)	Povprečje (ocena)	Minimum (ocena)	Maksimum (ocena)
Občutljivost neto obrestnih prihodkov						
EUR	8.241	5.412	11.877	12.154	8.555	16.353
USD	37	2	147	106	65	249
CHF	298	136	490	533	392	675
Drugo	45	24	61	995	811	1.287

Vrednosti v tabeli so bile izračunane na podlagi mesečnih izračunov kratkoročnih obrestnih razmikov, kjer aplicirani vzporedni premik krivulje donosnosti za 50 bazičnih točk za banko pomeni zmeren in verjeten scenarij. »Povprečna vrednost« je aritmetično povprečje mesečnih izračunov vrednosti, »visoka vrednost« in »nizka vrednost« pa so minimalne in maksimalne vrednosti, izračunane v navedenem obdobju.

Metoda BPV (»Basis Point Value«) je mera občutljivosti vrednosti finančnih instrumentov za tržne obrestne mere, to je spremembo zahtevane donosnosti. Na podlagi metode ocenimo, za koliko bi se spremenila vrednost pozicije, če bi se tržne obrestne mere spremenile za +/- 200 bazičnih točk. Pri omenjeni metodi predpostavljamo vzporeden premik krivulje donosnosti. Vrednost bazične točke BPV je mera spremembe tržne vrednosti pozicije ob predvideni spremembi tržnih obrestnih mer za določeno število bazičnih točk in je izražena v denarnih enotah. V banki tedensko izračunavamo absolutno vrednost potencialnih negativnih ekonomskih učinkov, ki bi izhajali iz vzporednega premika obrestne mere za 200 bazičnih točk.

Ocena vpliva spremembe obrestne mere za 200 bazičnih točk na ekonomske vrednosti pozicije bančne knjige:

v tisoč EUR

	NLB d.d.			NLB Skupina		
2015	Povprečje (ocena)	Minimum (ocena)	Maksimum (ocena)	Povprečje (ocena)	Minimum (ocena)	Maksimum (ocena)
Obrestno tveganje v bančni knjigi - BPV	103.878	89.619	115.005	134.423	127.415	146.900
Obrestno tveganje v bančni knjigi - BPV, kot % od kapitala	9,27 %	7,90 %	10,39 %	10,80 %	10,24 %	11,79 %

v tisoč EUR

	NLB d.d.			NLB Skupina		
2014	Povprečje (ocena)	Minimum (ocena)	Maksimum (ocena)	Povprečje (ocena)	Minimum (ocena)	Maksimum (ocena)
Obrestno tveganje v bančni knjigi - BPV	107.980	100.414	119.347	131.306	121.058	151.731
Obrestno tveganje v bančni knjigi - BPV, kot % od kapitala	10,48 %	9,62 %	12,99 %	11,03 %	10,29 %	12,45 %

Vrednosti v tabeli so bile izračunane na podlagi tedenskih (za NLB d.d.) oziroma mesečnih (na ravni NLB Skupine) izračunov obrestnih razmikov, kjer apliciramo vzporedni premik krivulje donosnosti za 200 bazičnih točk. »Povprečna vrednost« je aritmetično povprečje tedenskih izračunov vrednosti, »visoka vrednost« in »nizka vrednost« pa so minimalne in maksimalne vrednosti, izračunane v navedenem obdobju. Izračun ne upošteva razporeditve stabilnega dela vpoglednih depozitov.

Izpostavljenost obrestnim tveganjem je v glavnem izhajala iz portfelja prvovrstnih dolžniških vrednostnih papirjev v bančni knjigi, ki predstavljajo vir likvidnosti, medtem ko je bila izpostavljenost pri klasičnih kreditno-depozitnih bančnih poslih razmeroma nizka, kar izhaja iz aktivnega upravljanja teh pozicij. Dolgoročne obrestne pozicije ostalih članic NLB Skupine, od koder izvira glavnina njihovega obrestnega tveganja z ekonomskega vidika, so razmeroma zaprte.

7.2.4. Upravljanje tveganja spremembe cen za portfelj lastniških vrednostnih papirjev v bančni knjigi

Za naložbe v lastniške vrednostne papirje je NLB d.d. sprejela politike upravljanja naložb, ki sta jih potrdila uprava in nadzorni svet. Politike se nanašajo na dovoljeno sestavo naložb v portfelju, njihovo razpršitev, spremljanje in upravljanje tveganj. Za spremljanje in merjenje tveganja delniškega portfelja uporablja NLB d.d. poleg standardizirane metodologije tudi notranji model, prilagojen zahtevam baselskih standardov.

Velikost portfelja lastniških vrednostnih papirjev v bančni knjigi je ob koncu leta 2015 v NLB d.d. znašala 75,3 mio EUR (2014: 34,5 mio EUR), od tega 19,0 mio EUR vrednostnih papirjev iz unovčenih zavarovanj (2014: 28,1 mio EUR), 51,4 mio EUR dolgoročni portfelj, razvrščen med finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo (2014: 1,7 mio EUR), ter 4,9 mio EUR portfelj, razvrščen kot finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida (2014: 4,7 mio EUR). Dolgoročni portfelj, razvrščen med finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo vključuje naložbo v Sklad za reševanje bank v vrednosti 44,5 mio EUR (pojasnilo 5.4.).

Vrednost VaR za portfelj lastniških vrednostnih papirjev za bančno knjigo je ob koncu leta 2015 znašala 2,3 mio EUR (2014: 2,5 mio EUR). Ob predpostavki upada delniških indeksov oziroma cen posameznih vrednostnih papirjev za 15 % (2014: 15 %) bi se vrednost portfelja zmanjšala za 3,1 mio EUR (2014: 4,5 mio EUR).

V sklopu Strategije poslovanja s finančnimi instrumenti v NLB Skupini so na področju investicijskega bančništva pripravljene usmeritve za članice NLB Skupine z namenom učinkovitega upravljanja tveganj, ki pri tem nastajajo. Odvisnim družbam ni dovoljeno trgovati z lastniškimi vrednostnimi papirji, izvajajo se le aktivnosti borznega posredovanja. Glavnina velikosti portfelja lastniških vrednostnih papirjev v bančni knjigi izhaja iz pozicij NLB d.d., poleg tega manjše pozicije izkazujejo tudi nekatere članice NLB Skupine.

Velikost portfelja lastniških vrednostnih papirjev v bančni knjigi je ob koncu leta 2015 v NLB Skupini znašala 82,3 mio EUR (2014: 38,5 mio EUR), od tega 21,3 mio EUR vrednostnih papirjev iz unovčenih zavarovanj (2014: 28,1 mio EUR), 54,2 mio EUR portfelj, razvrščen med finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo (2014: 4,8 mio EUR) ter 6,8 mio EUR portfelj, razvrščen kot finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida (2014: 5,6 mio EUR).

7.2.5. Upravljanje likvidnostnih tveganj

Spremljanje in upravljanje likvidnostnega tveganja v NLB Skupini se izvajata skladno z ustreznimi politikami in strategijami, ki definirajo pravila in sistem odgovornosti. NLB d.d. je s Smernicami pri zagotavljanju likvidnosti v NLB Skupini implementirala enotne usmeritve spremljanja in upravljanja likvidnostnega tveganja v članicah NLB Skupine. Upravljanje likvidnosti se izvaja decentralizirano; vsaka članica skrbi za zagotavljanje lastne likvidnosti z ustreznimi viri financiranja, njihovo primerno razpršenostjo in ročnostjo, upravljanjem likvidnostnih rezerv ter izpolnjevanjem zahtev likvidnostne regulative. V NLB Skupini deluje standardiziran sistem tekočega poročanja, kar zagotavlja ustrezen nadzor zagotavljanja likvidnosti v vseh družbah NLB Skupine.

Spremljanje in upravljanje likvidnostnega tveganja v NLB Skupini in njenih članicah ima naslednje cilje:
- zagotavljati zadostna likvidna sredstva,
- minimizirati stroške vzdrževanja likvidnosti,
- optimizirati stanje likvidnostnih rezerv,
- zagotavljati ustrezno raven likvidnosti za različne primere in stopnje stresnih položajev,
- predvidevati nastop izrednih okoliščin oziroma kriznih razmer in izvajati sprejete krizne načrte, če se pojavijo izredne okoliščine.

Upravljanje likvidnosti v NLB Skupini poteka na treh ravneh, in sicer na operativni, strukturni in strateški ravni.

Operativna raven

Upravljanje likvidnosti na operativni ravni pomeni upravljanje likvidnosti v obdobju enega dne, nekaj dni oziroma tednov na podlagi spremljanja in načrtovanja denarnih tokov. Upravljanje likvidnosti na operativni ravni poteka v NLB Skupini decentralizirano, vsaka članica NLB Skupine je odgovorna za svoj likvidnostni položaj, pri čemer izvaja naslednje dejavnosti:
- likvidnost znotraj enega dne,
- spremlja in načrtuje denarne tokove,
- spremlja in zagotavlja izpolnjevanje regulative centralne banke s področja likvidnosti,
- sprejema poslovne odločitve,
- oblikuje in upravlja portfelj likvidnostnih rezerv.

Banka upošteva značilnosti za poravnavo plačil pri aktivnem upravljanju likvidnosti znotraj enega dne, da zagotovi pravočasno poravnavo zapadlih obveznosti ob upoštevanju normalnega poteka poslovanja in izrednih likvidnostnih razmer.

Upravljanje likvidnosti znotraj enega dne vključuje:
- neprekinjeno spremljavo in kontrolo likvidnosti znotraj enega dne,
- zagotavljanje virov likvidnosti za pokritje likvidnostnih potreb znotraj enega dne tudi v primeru nepričakovanih motenj na podlagi sredstev, ki so primerna za zavarovanje obveznosti banke.

NLB d.d. kot matična banka redno spremlja in po potrebi zagotavlja likvidnost odvisnim družbam.

Strukturna raven
Upravljanje likvidnosti na strukturni ravni pomeni upravljanje likvidnosti v daljšem obdobju in vključuje:
- opredelitev kazalnikov strukturne likvidnosti ter njihovo redno izračunavanje in spremljanje,
- opredelitev ciljnih vrednosti in/ali ciljnih trendov posameznih izbranih kazalnikov strukturne likvidnosti,
- spremljanje trendov gibanja izbranih kazalnikov strukturne likvidnosti,
- spremljanje likvidnostnih razmikov po posameznih časovnih razredih,
- izračunavanje kazalnikov LCR in NSFR,
- izračunavanje količnika GLTDF,
- spremljanje obremenjenosti sredstev,
- izvajanje stresnih testov za likvidnostno tveganje.

Cilj upravljanja likvidnosti na strukturni ravni je dosegati strukturo bilance bančne skupine, ki po merilu ročne usklajenosti, oblik in koncentracije virov financiranja ter unovčljivosti in boniteti naložb zagotavlja dolgoročno likvidnost NLB Skupine.

Strateška raven
V okviru upravljanja likvidnosti na strateški ravni članice NLB Skupine izvajajo:
- pripravo likvidnostnih razmikov,
- pripravo dinamičnih projekcij likvidnosti z upoštevanjem več scenarijev denarnih tokov banke,
- spremljanje likvidnostnih razmikov po posameznih časovnih razredih, pripravo analiz in predlogov ter ukrepov za spremembe v strukturi bilance banke, ki vplivajo na likvidnostni položaj in likvidnostno tveganje banke,
- izvajanje stresnih testov za likvidnostno tveganje in na podlagi tega določanje potrebnega obsega likvidnostnih rezerv,
- definiranje in upravljanje likvidnostnih rezerv,
- priprava predlogov za vzpostavitev dodatnega finančnega premoženja za zavarovano financiranje,
- priprava modela točkovanja za identifikacijo in spremljanje likvidnostnega tveganja.

NLB d.d. z dinamičnimi projekcijami likvidnosti mesečno spremlja gibanje razpoložljivih likvidnostnih rezerv glede na pričakovane denarne odlive in zagotavlja ustrezen nadzor likvidnosti pri posamezni članici NLB Skupine.

Za merjenje likvidnostnega tveganja NLB Skupine se izvajajo likvidnostni stresni testi, ki banko opozarjajo na nepričakovane denarne odlive, ki bi se lahko zgodili v prihodnjem obdobju. Pri tem mora vsaka članica NLB Skupine poskrbeti za določitev in zagotavljanje potrebnega obsega likvidnostnih rezerv. NLB Skupina tudi v kriznem obdobju vzdržuje primerno višino visokokakovostnih razpoložljivih likvidnostnih rezerv, s katerimi lahko pokriva nepričakovane denarne odlive v stresnih okoliščinah.

NLB Skupina ima opredeljen načrt upravljanja likvidnosti v izjemnih okoliščinah, ki postavlja smernice in načrt dejavnosti za prepoznavanje težav, iskanje rešitev in ravnanje v izjemnih okoliščinah ter vzpostavitev sistema upravljanja likvidnosti, ki zagotavlja ohranjanje likvidnosti NLB Skupine ter varovanje poslovnih interesov komitentov in lastnikov banke.

a) Denarni tokovi iz neizvedenih finančnih instrumentov
Spodnji preglednici prikazujeta pogodbene denarne tokove iz neizvedenih finančnih instrumentov glede na preostalo zapadlost ob koncu leta. Razkriti so pogodbeni nediskontirani denarni zneski, določeni na podlagi tržnih tečajev, veljavnih na datum izkaza finančnega položaja.

v tisoč EUR

31.12.2015	NLB d.d.					
	Do 1 meseca	Od 1 do 3 mesecev	Od 3 mesecev do 1 leta	Od 1 do 5 let	Nad 5 let	Skupaj
Finančne in pogojne obveznosti						
Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	-	1.390	1.460	2.062	-	4.912
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti						
- depoziti bank in centralnih bank	96.732	-	5	-	-	96.737
- krediti bank in centralnih bank	173	19.361	151.090	279.229	81.949	531.802
- depoziti strank, ki niso banke	4.640.241	412.545	912.190	298.736	47.663	6.311.375
- krediti strank, ki niso banke	-	-	10.019	6.149	10	16.178
- izdani vrednostni papirji	-	-	35.409	282.986	-	318.395
- druge finančne obveznosti	42.098	5.248	-	-	-	47.346
Pogojne obveznosti, izpostavljene kreditnemu tveganju	472.311	126.881	317.253	155.197	69.614	1.141.256
Storitvene garancije	12.771	32.335	86.952	181.766	59.065	372.889
Skupaj	**5.264.326**	**597.760**	**1.514.378**	**1.206.125**	**258.301**	**8.840.890**
Skupaj finančna sredstva	**1.291.636**	**349.793**	**1.872.826**	**3.350.224**	**2.048.505**	**8.912.984**

v tisoč EUR

31.12.2014	NLB d.d.					
	Do 1 meseca	Od 1 do 3 mesecev	Od 3 mesecev do 1 leta	Od 1 do 5 let	Nad 5 let	Skupaj
Finančne in pogojne obveznosti						
Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	-	-	-	4.701	-	4.701
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti						
- depoziti bank in centralnih bank	90.046	1.049	21	-	-	91.116
- krediti bank in centralnih bank	17.335	9.497	40.628	470.288	133.553	671.301
- depoziti strank, ki niso banke	3.978.589	720.855	1.224.202	372.019	34.609	6.330.274
- krediti strank, ki niso banke	-	20.245	54	13.344	-	33.643
- izdani vrednostni papirji	-	-	41.805	342.820	-	384.625
- druge finančne obveznosti	44.326	1.897	-	-	-	46.223
Pogojne obveznosti, izpostavljene kreditnemu tveganju	511.582	153.074	331.472	213.447	51.466	1.261.041
Storitvene garancije	37.517	39.682	128.082	171.815	70.026	447.122
Skupaj	**4.679.395**	**946.299**	**1.766.264**	**1.588.434**	**289.654**	**9.270.046**
Skupaj finančna sredstva	**1.621.394**	**392.883**	**1.649.900**	**3.398.302**	**2.141.451**	**9.203.930**

Pri ugotavljanju razmika med finančnimi obveznostmi in finančnimi sredstvi v razredu ročnosti do enega meseca je treba upoštevati dejstvo, da so med finančne obveznosti vključene vpogledne vloge v celotnem znesku, medtem ko NLB d.d. pri izpolnjevanju regulative centralne banke lahko pri izračunu likvidnostne pozicije upošteva vpogledne vloge z utežjo stabilnosti 60 %. NLB d.d. oziroma NLB Skupina je za zagotavljanje likvidnosti že v preteklih letih s svojim pristopom k sprejemanju tveganj oblikovala velik obseg zelo kakovostnih likvidnih naložb, večinoma v obliki državnih vrednostnih papirjev ter izbranih kreditov, ki sodijo med primerno finančno premoženje po merilih ECB.

v tisoč EUR

31.12.2015	NLB Skupina					
	Do 1 meseca	Od 1 do 3 mesecev	Od 3 mesecev do 1 leta	Od 1 do 5 let	Nad 5 let	Skupaj
Finančne in pogojne obveznosti						
Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	-	1.390	1.460	2.062	-	4.912
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti						
- depoziti bank in centralnih bank	57.046	-	738	214	-	57.998
- krediti bank in centralnih bank	3.189	21.433	166.225	310.960	83.358	585.165
- depoziti strank, ki niso banke	6.198.264	590.519	1.519.765	712.502	55.571	9.076.621
- krediti strank, ki niso banke	1.346	3.119	21.493	47.840	28.077	101.875
- izdani vrednostni papirji	-	-	35.409	282.986	-	318.395
- podrejene obveznosti	-	597	1.524	17.772	18.341	38.234
- druge finančne obveznosti	60.622	5.620	4.291	4.774	-	75.307
Pogojne obveznosti, izpostavljene kreditnemu tveganju	518.261	170.080	444.414	217.214	135.749	1.485.718
Storitvene garancije	14.718	41.207	107.763	196.183	72.913	432.784
Skupaj	**6.853.446**	**833.965**	**2.303.082**	**1.792.507**	**394.009**	**12.177.009**
Skupaj finančna sredstva	**2.446.251**	**554.541**	**2.538.232**	**4.358.254**	**2.610.207**	**12.507.485**

v tisoč EUR

31.12.2014	NLB Skupina					
	Do 1 meseca	Od 1 do 3 mesecev	Od 3 mesecev do 1 leta	Od 1 do 5 let	Nad 5 let	Skupaj
Finančne in pogojne obveznosti						
Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	-	-	-	4.701	-	4.701
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti						
- depoziti bank in centralnih bank	60.012	1.049	760	515	-	62.336
- krediti bank in centralnih bank	21.169	12.346	59.660	516.876	136.403	746.454
- depoziti strank, ki niso banke	5.348.792	947.453	1.870.864	835.170	40.332	9.042.611
- krediti strank, ki niso banke	1.794	26.109	16.874	62.922	31.003	138.702
- izdani vrednostni papirji	-	-	41.805	342.820	-	384.625
- podrejene obveznosti	-	608	1.831	14.561	5.171	22.171
- druge finančne obveznosti	61.161	2.160	8.526	39	-	71.886
Pogojne obveznosti, izpostavljene kreditnemu tveganju	635.117	182.998	428.054	214.288	58.565	1.519.022
Storitvene garancije	41.807	48.543	153.675	189.086	70.998	504.109
Skupaj	**6.169.852**	**1.221.266**	**2.582.049**	**2.180.978**	**342.472**	**12.496.617**
Skupaj finančna sredstva	**2.814.853**	**693.187**	**2.224.296**	**4.419.803**	**2.584.695**	**12.736.834**

Finančne in pogojne obveznosti so prikazane v časovnih žepkih glede na preostale pogodbene zapadlosti.

b) Analiza izkaza finančnega položaja po preostali zapadlosti

v tisoč EUR

	NLB d.d.					
31.12.2015	**Do 1 meseca**	**Od 1 do 3 mesecev**	**Od 3 mesecev do 1 leta**	**Od 1 do 5 let**	**Nad 5 let**	**Skupaj**
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	496.806	-	-	-	-	496.806
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	39.658	32.940	194.278	994	10	267.880
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	-	-	-	-	4.913	4.913
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	39.489	60.220	184.845	590.844	372.961	1.248.359
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	1.083	-	-	-	-	1.083
Krediti in terjatve						
- dolžniški vrednostni papirji	-	-	311.466	-	83.113	394.579
- krediti bankam	19.645	21.290	283.551	9.790	10.931	345.207
- krediti strankam, ki niso banke	677.932	195.689	726.807	2.057.805	1.167.906	4.826.139
- druga finančna sredstva	33.764	45	5	15.130	-	48.944
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	7.573	17.440	57.916	296.381	186.225	565.535
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	-	187	-	-	554	741
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	-	-	1.776	-	-	1.776
Opredmetena osnovna sredstva	-	-	-	15.151	79.419	94.570
Naložbene nepremičnine	-	-	-	8.613	-	8.613
Neopredmetena sredstva	-	-	-	11.681	17.946	29.627
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih družb, pridruženih družb in skupnih podvigov	-	-	-	34.420	318.675	353.095
Terjatve za odloženi davek	-	-	4.692	4.447	-	9.139
Druga sredstva	6.017		3.762			9.779
Skupaj sredstva	**1.321.967**	**327.811**	**1.769.098**	**3.045.256**	**2.242.653**	**8.706.785**
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	29.909	-	-	-	-	29.909
Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	-	1.390	1.460	2.062	-	4.912
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	33.842	-	-	-	-	33.842
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti						
- depoziti bank in centralnih bank	96.731	-	5	-	-	96.736
- krediti bank in centralnih bank	166	19.194	148.818	272.736	79.012	519.926
- depoziti strank, ki niso banke	4.639.535	410.150	904.687	292.564	46.403	6.293.339
- krediti strank, ki niso banke	-	-	10.009	6.149	10	16.168
- izdani vrednostni papirji	-	-	29.917	275.045	-	304.962
- druge finančne obveznosti	42.098	5.248	-	-	-	47.346
Rezervacije	-	-	27.494	77.643	-	105.137
Obveznosti za davek iz dohodka	-	-	6.681	-	-	6.681
Druge obveznosti	3.989	78	570	1.039	-	5.676
Skupaj obveznosti	**4.846.270**	**436.060**	**1.129.641**	**927.238**	**125.425**	**7.464.634**
Pogojne obveznosti, izpostavljene kreditnemu tveganju	472.311	126.881	317.253	155.197	69.614	1.141.256
Storitvene garancije	12.771	32.335	86.952	181.766	59.065	372.889
Skupaj obveznosti in pogojne obveznosti	**5.331.352**	**595.276**	**1.533.846**	**1.264.201**	**254.104**	**8.978.779**

v tisoč EUR

31.12.2014	NLB d.d.					
	Do 1 meseca	Od 1 do 3 mesecev	Od 3 mesecev do 1 leta	Od 1 do 5 let	Nad 5 let	Skupaj
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	434.438	-	-	-	-	434.438
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	40.646	27.700	17.265	52.283	914	138.808
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	-	-	-	-	4.702	4.702
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	26.362	109.346	109.973	499.336	437.731	1.182.748
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	2.966	-	-	-	-	2.966
Krediti in terjatve						
- dolžniški vrednostni papirji	-	-	312.050	309.000	85.735	706.785
- krediti bankam	84.671	24.677	21.386	28.566	-	159.300
- krediti strankam, ki niso banke	1.003.334	156.194	942.673	1.786.452	1.104.387	4.993.040
- druga finančna sredstva	34.378	104	1.588	11.766	-	47.836
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	30.542	52.010	110.380	261.025	257.691	711.648
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	-	235	-	-	677	912
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	-	-	2.580	-	-	2.580
Opredmetena osnovna sredstva	-	-	-	11.336	85.994	97.330
Naložbene nepremičnine	-	-	-	1.458	-	1.458
Neopredmetena sredstva	-	-	-	9.609	24.134	33.743
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih družb, pridruženih družb in skupnih podvigov	-	-	-	10.492	342.220	352.712
Terjatve za davek iz dohodka	-	-	-	-	-	-
Terjatve za odloženi davek	-	-	3.335	3.403	-	6.738
Druga sredstva	6.153	-	1.830	-	-	7.983
Skupaj sredstva	**1.663.490**	**370.266**	**1.523.060**	**2.984.726**	**2.344.185**	**8.885.727**
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	43.764	-	-	-	-	43.764
Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	-	-	-	4.701	-	4.701
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	43.985	-	-	-	-	43.985
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti						
- depoziti bank in centralnih bank	90.045	1.049	21	-	-	91.115
- krediti bank in centralnih bank	17.304	9.209	36.149	455.309	125.607	643.578
- depoziti strank, ki niso banke	3.977.136	714.178	1.207.071	363.320	33.220	6.294.925
- krediti strank, ki niso banke	-	20.181	12	13.318	-	33.511
- izdani vrednostni papirji	-	-	35.280	324.573	-	359.853
- druge finančne obveznosti	44.326	1.897	-	-	-	46.223
Rezervacije	1.268	-	24.494	88.803	-	114.565
Obveznosti za davek od odhodka	-	-	324	-	-	324
Druge obveznosti	3.474	14	90	685	-	4.263
Skupaj obveznosti	**4.221.302**	**746.528**	**1.303.441**	**1.250.709**	**158.827**	**7.680.807**
Pogojne obveznosti, izpostavljene kreditnemu tveganju	511.582	153.074	331.472	213.447	51.466	1.261.041
Storitvene garancije	37.517	39.682	128.082	171.815	70.026	447.122
Skupaj obveznosti in pogojne obveznosti	**4.770.401**	**939.284**	**1.762.995**	**1.635.971**	**280.319**	**9.388.970**

v tisoč EUR

31.12.2015	NLB Skupina					
	Do 1 meseca	Od 1 do 3 mesecev	Od 3 mesecev do 1 leta	Od 1 do 5 let	Nad 5 let	Skupaj
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	1.161.983	-	-	-	-	1.161.983
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	39.191	32.940	194.278	994	10	267.413
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	1.929	-	-	753	4.913	7.595
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	209.965	105.128	293.249	750.640	378.209	1.737.191
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	1.083	-	-	-	-	1.083
Krediti in terjatve						
- dolžniški vrednostni papirji	-	-	311.466	-	83.113	394.579
- krediti bankam	61.556	45.394	322.216	2.609	-	431.775
- krediti strankam, ki niso banke	900.979	305.796	1.159.058	2.691.095	1.636.693	6.693.621
- druga finančna sredstva	52.531	705	822	15.463	-	69.521
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	7.573	17.440	57.916	296.381	186.225	565.535
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	-	187	-	-	554	741
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	-	-	4.629	-	-	4.629
Opredmetena osnovna sredstva	-	-	-	20.835	186.895	207.730
Naložbene nepremičnine	-	-	-	90.598	2.915	93.513
Neopredmetena sredstva	-	-	-	12.819	26.508	39.327
Dolgoročne naložbe v kapital pridruženih družb in skupnih podvigov	-	-	-	294	39.402	39.696
Terjatve za davek iz dohodka	423	475	31	-	-	929
Terjatve za odloženi davek	-	-	4.876	4.524	-	9.400
Druga sredstva	32.988	2.461	46.815	10.100	2.990	95.354
Skupaj sredstva	**2.470.201**	**510.526**	**2.395.356**	**3.897.105**	**2.548.427**	**11.821.615**
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	29.920	-	-	-	-	29.920
Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	-	1.390	1.460	2.062	-	4.912
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	33.842	-	-	-	-	33.842
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti						
- depoziti bank in centralnih bank	57.045	-	723	214	-	57.982
- krediti bank in centralnih bank	3.050	21.047	163.144	303.381	80.407	571.029
- depoziti strank, ki niso banke	6.194.532	584.268	1.497.562	690.395	53.909	9.020.666
- krediti strank, ki niso banke	1.303	3.020	21.124	46.828	27.992	100.267
- izdani vrednostni papirji	-	-	29.917	275.045	-	304.962
- podrejene obveznosti	-	212	33	12.184	14.911	27.340
- druge finančne obveznosti	60.622	5.620	4.291	4.774	-	75.307
Rezervacije	616	240	34.330	86.006	1.447	122.639
Obveznosti za davek iz dohodka	-	512	7.002	-	-	7.514
Obveznosti za odloženi davek	-	-	251	62	-	313
Druge obveznosti	11.234	480	1.750	1.075	-	14.539
Skupaj obveznosti	**6.392.164**	**616.789**	**1.761.587**	**1.422.026**	**178.666**	**10.371.232**
Pogojne obveznosti, izpostavljene kreditnemu tveganju	518.261	170.080	444.414	217.214	135.749	1.485.718
Storitvene garancije	14.718	41.207	107.763	196.183	72.913	432.784
Skupaj obveznosti in pogojne obveznosti	**6.925.143**	**828.076**	**2.313.764**	**1.835.423**	**387.328**	**12.289.734**

v tisoč EUR

31.12.2014	NLB Skupina					
	Do 1 meseca	Od 1 do 3 mesecev	Od 3 mesecev do 1 leta	Od 1 do 5 let	Nad 5 let	Skupaj
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	1.127.527	-	-	-	-	1.127.527
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	40.051	27.701	17.269	52.283	914	138.218
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	1.605	-	-	203	4.702	6.510
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	90.057	252.039	274.600	607.839	448.417	1.672.952
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	2.966	-	-	-	-	2.966
Krediti in terjatve						
- dolžniški vrednostni papirji	-	-	312.050	309.000	85.735	706.785
- krediti bankam	141.620	52.475	71.714	5.531	-	271.340
- krediti strankam, ki niso banke	1.281.199	261.573	1.210.891	2.509.796	1.444.873	6.708.332
- druga finančna sredstva	55.126	224	4.592	11.827	-	71.769
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	30.542	52.010	110.380	261.025	257.691	711.648
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	-	235	-	-	677	912
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	-	-	5.643	-	-	5.643
Opredmetena osnovna sredstva	-	-	-	14.704	200.471	215.175
Naložbene nepremičnine	-	-	-	17.950	23.522	41.472
Neopredmetena sredstva	-	-	-	10.879	31.872	42.751
Dolgoročne naložbe v kapital pridruženih družb in skupnih podvigov	-	-	-	-	37.525	37.525
Terjatve za davek iz dohodka	746	2	1.150	-	-	1.898
Terjatve za odloženi davek	-	-	3.354	2.593	-	5.947
Druga sredstva	23.315	289	103.168	13.296	51	140.119
Skupaj sredstva	**2.794.754**	**646.548**	**2.114.811**	**3.816.926**	**2.536.450**	**11.909.489**
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	43.758	-	-	-	-	43.758
Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	-	-	-	4.701	-	4.701
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	43.985	-	-	-	-	43.985
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti						
- depoziti bank in centralnih bank	60.010	1.049	760	515	-	62.334
- krediti bank in centralnih bank	21.039	11.656	54.162	499.436	128.429	714.722
- depoziti strank, ki niso banke	5.342.910	933.650	1.829.681	799.294	38.297	8.943.832
- krediti strank, ki niso banke	1.721	25.819	16.340	61.926	30.854	136.660
- izdani vrednostni papirji	-	-	35.280	324.573	-	359.853
- podrejene obveznosti	-	216	154	11.958	5.000	17.328
- druge finančne obveznosti	61.161	2.160	8.526	39	-	71.886
Rezervacije	1.654	305	29.186	91.028	4.801	126.974
Obveznosti za davek od dohodka	-	125	1.655	-	-	1.780
Obveznosti za odloženi davek	-	-	306	9	-	315
Druge obveznosti	8.977	239	2.148	702	-	12.066
Skupaj obveznosti	**5.585.215**	**975.219**	**1.978.198**	**1.794.181**	**207.381**	**10.540.194**
Pogojne obveznosti, izpostavljene kreditnemu tveganju	635.117	182.998	425.054	214.288	58.565	1.516.022
Storitvene garancije	41.807	48.543	153.675	189.086	70.998	504.109
Skupaj obveznosti in pogojne obveznosti	**6.262.139**	**1.206.760**	**2.556.927**	**2.197.555**	**336.944**	**12.560.325**

c) Denarni tokovi iz izvedenih finančnih instrumentov

Spodnja preglednica prikazuje denarne tokove iz izvedenih finančnih instrumentov, razvrščene v ustrezna obdobja glede na preostale zapadlosti. Prikazani so nediskontirani pogodbeni denarni tokovi, določeni na podlagi tržnih tečajev, veljavnih na datum izkaza finančnega položaja.

v tisoč EUR

	NLB d.d.					
31.12.2015	**Do 1 meseca**	**Od 1 do 3 mesecev**	**Od 3 mesecev do 1 leta**	**Od 1 do 5 let**	**Nad 5 let**	**Skupaj**
Valutni derivativi						
- Terminski (forward) posli						
- Odliv	(37.951)	(42.944)	(45.558)	-	-	(126.453)
- Priliv	37.972	42.999	45.610	-	-	126.581
- Zamenjave (swap)						
- Odliv	(67.211)	(25.255)	(1.156)	-	-	(93.622)
- Priliv	67.157	25.256	1.156	-	-	93.569
- Opcijski posli						
- Odliv	(1.833)	(5.515)	-	-	-	(7.348)
- Priliv	1.833	5.260	-	-	-	7.093
- Terminske (sintetične in futures) pogodbe						
- Odliv	-	(2.518)	-	-	-	(2.518)
- Priliv	-	2.500	-	-	-	2.500
Obrestni derivativi						
- Obrestne in medvalutne obrestne zamenjave						
- Odliv	(1.469)	(1.412)	(32.516)	(44.178)	(35.069)	(114.644)
- Priliv	483	943	27.707	28.010	24.368	81.511
Skupaj odliv	**(108.464)**	**(77.644)**	**(79.230)**	**(44.178)**	**(35.069)**	**(344.585)**
Skupaj priliv	**107.445**	**76.958**	**74.473**	**28.010**	**24.368**	**311.254**

v tisoč EUR

	NLB d.d.					
31.12.2014	**Do 1 meseca**	**Od 1 do 3 mesecev**	**Od 3 mesecev do 1 leta**	**Od 1 do 5 let**	**Nad 5 let**	**Skupaj**
Valutni derivativi						
- Terminski (forward) posli						
- Odliv	(101.702)	(107.069)	(81.194)	(547)	-	(290.512)
- Priliv	101.739	107.118	81.211	547	-	290.615
- Zamenjave (swap)						
- Odliv	(48.508)	(27.318)	(44.583)	(6.633)	-	(127.042)
- Priliv	48.464	27.328	44.626	6.640	-	127.058
- Terminske (sintetične in futures) pogodbe						
- Odliv	-	(2.961)	-	-	-	(2.961)
- Priliv	-	2.900	-	-	-	2.900
Obrestni derivativi						
- Obrestne in medvalutne obrestne zamenjave						
- Odliv	(1.516)	(22.749)	(14.939)	(150.869)	(42.206)	(232.279)
- Priliv	492	21.601	12.899	131.515	26.966	193.473
Skupaj odliv	**(151.726)**	**(160.097)**	**(140.716)**	**(158.049)**	**(42.206)**	**(652.794)**
Skupaj priliv	**150.695**	**158.947**	**138.736**	**138.702**	**26.966**	**614.046**

v tisoč EUR

31.12.2015	NLB Skupina					
	Do 1 meseca	Od 1 do 3 mesecev	Od 3 mesecev do 1 leta	Od 1 do 5 let	Nad 5 let	Skupaj
Valutni derivativi						
- Terminski (forward) posli						
- Odliv	(38.548)	(42.424)	(45.561)	-	-	(126.533)
- Priliv	38.572	42.477	45.610	-	-	126.659
- Zamenjave (swap)						
- Odliv	(67.211)	(25.255)	(1.156)	-	-	(93.622)
- Priliv	67.157	25.256	1.157	-	-	93.570
- Opcijski posli						
- Odliv	(1.833)	(5.515)	-	-	-	(7.348)
- Priliv	1.833	5.260	-	-	-	7.093
- Terminske (sintetične in futures) pogodbe						
- Odliv	-	(2.518)	-	-	-	(2.518)
- Priliv	-	2.500	-	-	-	2.500
Obrestni derivativi						
- Obrestne in medvalutne obrestne zamenjave						
- Odliv	(1.469)	(1.412)	(32.516)	(44.167)	(35.015)	(114.579)
- Priliv	474	923	27.624	27.686	24.198	80.905
Skupaj odliv	**(109.061)**	**(77.124)**	**(79.233)**	**(44.167)**	**(35.015)**	**(344.600)**
Skupaj priliv	**108.036**	**76.416**	**74.391**	**27.686**	**24.198**	**310.727**

v tisoč EUR

31.12.2014	NLB Skupina					
	Do 1 meseca	Od 1 do 3 mesecev	Od 3 mesecev do 1 leta	Od 1 do 5 let	Nad 5 let	Skupaj
Valutni derivativi						
- Terminski (forward) posli						
- Odliv	(101.298)	(107.069)	(81.194)	(547)	-	(290.108)
- Priliv	101.338	107.118	81.211	547	-	290.214
- Zamenjave (swap)						
- Odliv	(53.452)	(30.282)	(44.583)	(6.633)	-	(134.950)
- Priliv	53.415	30.292	44.626	6.640	-	134.973
- Terminske (sintetične in futures) pogodbe						
- Odliv	-	(2.961)	-	-	-	(2.961)
- Priliv	-	2.900	-	-	-	2.900
Obrestni derivativi						
- Obrestne in medvalutne obrestne zamenjave						
- Odliv	(1.515)	(22.749)	(14.939)	(150.854)	(42.146)	(232.203)
- Priliv	482	21.580	12.803	131.126	26.730	192.721
Skupaj odliv	**(156.265)**	**(163.061)**	**(140.716)**	**(158.034)**	**(42.146)**	**(660.222)**
Skupaj priliv	**155.235**	**161.890**	**138.640**	**138.313**	**26.730**	**620.808**

d) Upravljanje likvidnostnih rezerv v NLB Skupini

NLB Skupina ima za pokrivanje zapadlih in potencialnih obveznosti na razpolago likvidnostne rezerve, pri čemer morajo biti te na voljo v zelo kratkem časovnem obdobju. Likvidnostne rezerve sestavljajo gotovina, sredstva na poravnalnem računu pri centralni banki, vpogledne in kratkoročne vloge pri bankah, dolžniški vrednostni papirji in posojila, primerna za zavarovanje terjatev Evrosistema, na podlagi katerih lahko banka v vsakem trenutku pride do potrebne likvidnosti. Razpoložljive likvidnostne rezerve so likvidnostne rezerve, zmanjšane za obvezno rezervo, nujen obseg stanj za nemoteno delovanje plačilnega prometa, zastavljene vrednostne papirje in bančna posojila za različne namene (zavarovano financiranje).

Struktura likvidnostnih rezerv je prikazana v naslednji preglednici.

Struktura likvidnostnih rezerv

v tisoč EUR

	NLB d.d.		NLB Skupina	
	31.12.2015	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2014
Likvidnostne rezerve				
Denar v blagajni, sredstva pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah	496.806	434.438	1.161.983	1.127.527
Naložbe pri bankah	315.016	116.719	427.195	264.496
Vrednostni papirji trgovalne knjige	237.362	98.140	237.362	98.140
Vrednostni papirji bančne knjige	2.138.061	2.571.366	2.621.843	3.058.524
ECB primerna posojila	799.757	864.214	799.757	864.214
Skupaj likvidnostne naložbe	**3.987.002**	**4.084.877**	**5.248.140**	**5.412.901**
Zastavljene likvidnostne rezerve	345.398	322.664	588.333	516.970
Razpoložljive likvidnostne rezerve	3.641.604	3.762.213	4.659.807	4.895.931

Dolžniške vrednostne papirje NLB Skupina uvršča v bančno ali trgovalno knjigo, odvisno od namena njihove pridobitve in nameravanega načina razpolaganja z njimi. V bančno knjigo se uvrščajo vrednostni papirji z glavnim namenom zbiranja pogodbenih denarnih tokov, medtem ko se v trgovalno knjigo uvrščajo vrednostni papirji za ustvarjanje zaslužka z razliko med nakupno in prodajno ceno ter plasiranje presežne likvidnosti iz upravljanja kratkoročne (operativne) likvidnosti zakladniških poslov.

Portfelj dolžniških vrednostnih papirjev bančne knjige je namenjen sočasnemu zagotavljanju likvidnosti, stabilizaciji obrestne marže in upravljanju obrestnega tveganja banke. Pri upravljanju portfelja NLB Skupina upošteva konservativna načela poslovanja, še zlasti glede sestave portfelja po boniteti izdajateljev in glede trajanja portfelja. Okvir za upravljanje vrednostnih papirjev bančne knjige je Politika upravljanja dolžniških vrednostnih papirjev v bančni knjigi, v kateri so jasno opredeljeni cilji in značilnosti portfelja dolžniških vrednostnih papirjev bančne knjige.

Na dan 31. december 2015 je stanje portfelja dolžniških vrednostnih papirjev bančne knjige NLB d.d. znašalo 2.138,1 mio EUR (31. december 2014: 2.571,4 mio EUR) in NLB Skupine 2.621,8 mio EUR (31. december 2014: 3.058,5 mio EUR). Portfelj dolžniških vrednostnih papirjev bančne knjige na ravni NLB Skupine je sestavljen iz 87,5 % državnih vrednostnih papirjev (31. december 2014: 84,4 %) in 12,5 % vrednostnih papirjev finančnih institucij (31. december 2014: 12,6 %). Na dan 15. december 2015 je zapadla prva od dveh obveznic Družbe za upravljanje terjatev bank (DUTB) v višini 309 mio EUR, ki smo jo prejeli leta 2013 in je imela državno garancijo.

Med ECB primerna posojila so vključena vsa posojila, ki izpolnjujejo visoka merila ECB; za domača posojila so ta merila določena v Splošnih pogojih o izvajanju okvira denarne politike (4. del) Banke Slovenije. NLB d.d. je v okviru NLB Skupine edina članica, ki izpolnjuje pogoje za uvrstitev med primerne nasprotne stranke Evrosistema. Zaradi tega se med likvidnostne rezerve štejejo navedena ECB primerna posojila. Obseg neodplačane glavnice ECB primernih posojil na dan 31. december 2015 je znašal 939,8 mio EUR (31. december 2014: 864,2 mio EUR).

NLB d.d. ima zastavljene likvidnostne rezerve za različne namene, največji del zastavljenih likvidnostnih rezerv obsegajo ECB primerna posojila in vrednostni papirji za zavarovano financiranje pri ECB. Članice NLB Skupine decentralizirano upravljajo lastne likvidnostne rezerve, skladno z lokalno likvidnostno regulativo in veljavnimi politikami NLB Skupine.

Zastavljena likvidna sredstva banke

v tisoč EUR

	NLB d.d.				NLB Skupina			
2015	Knjigovodska vrednost zastavljenih sredstev	Poštena vrednost zastavljenih vrednostnih papirjev	Knjigovodska vrednost prostih sredstev	Poštena vrednost prostih vrednostnih papirjev	Knjigovodska vrednost zastavljenih sredstev	Poštena vrednost zastavljenih vrednostnih papirjev	Knjigovodska vrednost prostih sredstev	Poštena vrednost prostih vrednostnih papirjev
Vloge na vpogled	-	-	368.124	-	-	-	933.827	-
Lastniški vrednostni papirji	-	-	75.335	69.530	-	-	82.314	76.509
Dolžniški vrednostni papirji	158.700	166.533	2.216.723	2.270.834	158.700	166.533	2.701.258	2.755.369
Krediti in terjatve, ki niso vloge na vpogled	169.180	-	5.051.110	-	169.180	-	7.025.737	-
Druga sredstva	-	-	667.613	-	-	-	750.599	-
Skupaj	**327.880**		**8.378.905**		**327.880**		**11.493.735**	

v tisoč EUR

2014	NLB d.d.				NLB Skupina			
	Knjigovodska vrednost zastavljenih sredstev	Poštena vrednost zastavljenih vrednostnih papirjev	Knjigovodska vrednost prostih sredstev	Poštena vrednost prostih vrednostnih papirjev	Knjigovodska vrednost zastavljenih sredstev	Poštena vrednost zastavljenih vrednostnih papirjev	Knjigovodska vrednost prostih sredstev	Poštena vrednost prostih vrednostnih papirjev
Vloge na vpogled	-	-	328.292	-	-	-	930.692	-
Lastniški vrednostni papirji	-	-	34.539	34.461	-	-	38.508	-
Dolžniški vrednostni papirji	140.364	143.437	2.529.142	2.602.947	140.364	143.437	3.017.185	3.090.991
Krediti in terjatve, ki niso vloge na vpogled	168.874	-	5.031.302	-	168.874	-	6.882.567	-
Druga sredstva	-	-	653.214	-	-	-	731.299	-
Skupaj	**309.238**		**8.576.489**		**309.238**		**11.600.251**	

Prosta zavarovanja

Nominalna vrednost prejetega zavarovanja ali lastnih izdanih obveznic, ki niso razpoložljivi za zastavo je prikazana v tabeli spodaj:

v tisoč EUR

	NLB d.d.		NLB Skupina	
	2015	2014	2015	2014
Lastniški vrednostni papirji	150.419	228.524	168.393	247.748
Dolžniški vrednostni papirji	46	1.354	106	2.057
Krediti in terjatve, ki niso vloge na vpogled	50.627	55.804	148.303	154.117
Druga sredstva	4.222.727	4.959.526	8.016.021	8.959.749
Skupaj	**4.423.819**	**5.245.208**	**8.334.838**	**9.363.671**

NLB d.d. oziroma NLB Skupina nima prejetih zavarovanj ali lastnih izdanih obveznic, ki so na voljo za zastavo.

Zavarovana sredstva in obveznosti

v tisoč EUR

NLB d.d. in NLB Skupina	2015		2014	
	Zavarovana obveznost	Sredstva, dana v zavarovanje	Zavarovana obveznost	Sredstva, dana v zavarovanje
Izvedeni finančni instrumenti	32.519	29.087	37.016	28.378
Depoziti in posojila	4.899.112	298.793	4.821.147	280.860
Skupaj	**4.931.631**	**327.880**	**4.858.163**	**309.238**

NLB d.d. in NLB Skupina po stanju 31. decembra 2015 izkazujeta velik delež razpoložljivih likvidnih sredstev, ki so prosta oziroma niso zastavljena. Stanje zastavljenih sredstev znaša 327,9 mio EUR in se nanaša predvsem na zahteve iz jamstvene sheme za prejete vloge ter dolgoročna sredstva iz operacije pri ECB (»Target long-term refinancing operation - TLTRO«).

Razliko med zastavljenimi likvidnimi rezervami in zastavljenimi sredstvi predstavlja depozit, ki ga ja banka zastavila za posle z izvedenimi finančnimi instrumenti v skladu s pogodbami CSA. Omenjeni depozit ni vključen med likvidne rezerve.

NLB Skupina ima opredeljen načrt upravljanja likvidnosti v izjemnih okoliščinah, ki postavlja smernice in načrt dejavnosti za prepoznavanje težav, iskanje rešitev in ravnanje v izjemnih okoliščinah ter vzpostavitev sistema upravljanja likvidnosti, ki zagotavlja ohranjanje likvidnosti NLB Skupine ter varovanje poslovnih interesov komitentov in lastnikov banke.

Geografska struktura dolžniških vrednostnih papirjev bančne knjige

v mio EUR

	NLB d.d.				NLB Skupina			
	31.12.2015		31.12.2014		31.12.2015		31.12.2014	
	Knjigovodska vrednost	v %	Knjigovodska vrednost	v %	Knjigovodska vrednost	v %	Knjigovodska vrednost	v %
Država								
Avstrija	91	4,3	100	3,9	91	3,5	106	3,5
Francija	100	4,7	107	4,2	101	3,9	114	3,7
Nemčija	214	10,0	207	8,1	214	8,2	208	6,8
Nizozemska	110	5,1	100	3,9	110	4,2	100	3,3
Belgija	59	2,8	54	2,1	62	2,4	72	2,4
Slovenija	1.202	56,2	1.747	67,9	1.249	47,6	1.828	59,8
Makedonija	-	-	-	-	173	6,6	173	5,7
Srbija	-	-	-	-	81	3,1	88	2,9
Drugo	362	16,9	256	9,9	541	20,6	369	12,1
Skupaj	**2.138**	**100,0**	**2.571**	**100,0**	**2.622**	**100,0**	**3.058**	**100,0**

*Analiza vključuje dolžniške vrednostne papirje bančne knjige ne glede na njihovo računovodsko kategorijo (pojasnilo 7.1.u).

7.3. Upravljanje nefinančnih tveganj

a) Operativno tveganje

Ob prevzemanju operativnih tveganj NLB Skupina sledi usmeritvi, da takšno tveganje ne sme materialno vplivati na njeno poslovanje, zato je pripravljenost za prevzemanje operativnih tveganj nizka do zmerna. Trenutno ima NLB Skupina zmerno kompleksnost poslovanja, ki se postopoma zmanjšuje prek dezinvestiranja nestrateških dejavnosti. V skupini je za izvedbo kakovostnega upravljanja operativnega tveganja vzpostavljen sistem zbiranja podatkov o škodnih dogodkih ter identifikacije, ocenjevanja in obvladovanja operativnih tveganj.

Vse strateške članice NLB Skupine spremljajo zgornjo mejo tolerance do operativnega tveganja, opredeljeno kot limit v višini neto škode, ki jo posamezna članica še dopušča v svojem poslovanju. Če vsota neto škode preseže tolerančno mejo, je potrebna posebna obravnava največjih škodnih dogodkov in po potrebi izvajanje dodatnih ukrepov za preprečitev istega ali podobnih škodnih dogodkov. Opredeljena je tudi kritična meja škodnih dogodkov, ki označuje mejo, nad katero članica presodi o morebitnem povišanju kapitalske zahteve za operativno tveganje v okviru notranjega kapitala in morebitnih dodatnih ukrepih za upravljanje tveganja. Ključni kazalniki tveganja so predmet rednega spremljanja (vsaj četrtletno) v okviru profila tveganosti NLB Skupine.

Kot najvišji odločitveni organ na področju upravljanja operativnega tveganja v NLB d.d. je imenovan odbor za operativna tveganja. Ustrezni odbori za operativna tveganja so imenovani tudi v bankah NLB Skupine, v preostalih družbah pa v tej vlogi deluje uprava družbe. Glavne naloge omenjenih organov so obravnava najpomembnejših operativnih tveganj in škodnih dogodkov, spremljanje učinkovitega upravljanja operativnega tveganja v posamezni članici in zagotavljanje podpore pri tem. Vse družbe, ki se konsolidirajo, so sprejele ustrezne dokumente, ki so skladni s standardi NLB d.d. Ti dokumenti se v strateških članicah skladno z razvojem upravljanja operativnega tveganja redno posodabljajo. V celotni NLB Skupini se uporablja enotna aplikativna podpora, ki se redno nadgrajuje.

Nastala in poročana neto izguba iz škodnih dogodkov v letu 2015 je bila v NLB Skupini večja kot leto poprej, vendar precej manjša v primerjavi s kapitalsko zahtevo za operativno tveganje. V začetku leta je bil poročan škodni dogodek kot posledica, ekonomsko gledano, nenamerno odprte valutne pozicije, na podlagi katerega je NLB sprejela dodatne ukrepe za preprečevanje podobnih dogodkov v prihodnje. Na splošno je bilo veliko pozornosti namenjene poročanju o potencialnih škodnih dogodkih in opredelitvi operativnih tveganj v vseh segmentih. Z namenom ustrezne in čimprejšnje obravnave najpomembnejših ter največjih škodnih dogodkov je banka vpeljala lestvico eskalacije poročanja o škodnih dogodkih najvišjim ravnem odločanja v NLB d.d. ter nadzornemu svetu NLB d.d. Pri poročanju o škodnih dogodkih se dodatna pozornost namenja tudi poročanju o potencialnih škodnih dogodkih, in sicer s ciljem izboljševanja notranjih kontrol ter minimiziranja verjetnosti nastanka podobnih dogodkov.

S celovito identifikacijo operativnih tveganj se ugotavljajo, ocenjujejo ter ustrezno obvladujejo možne prihodnje izgube. Najpomembnejša operativna tveganja se aktivno obvladujejo z ukrepi zmanjševanja. Poseben poudarek se posveča najbolj aktualnim tveganjem, med katerimi so v ospredju zlasti tista, ki imajo majhno verjetnost nastanka in zelo velik možen finančni vpliv. Na podlagi izvedene identifikacije operativnih tveganj se enkrat letno izdela profil operativne tveganosti banke. Kapitalska zahteva za operativno tveganje se v NLB d.d. izračunava po standardiziranem pristopu, v NLB Skupini pa po enostavnem pristopu.

b) Upravljanje neprekinjenega poslovanja

Upravljanje neprekinjenega poslovanja se v NLB Skupini izvaja z namenom obvarovanja življenj, dobrin in ugleda. Za primere naravnih nesreč, IT-nesreč in nezaželenih vplivov okolja so pripravljeni načrti neprekinjenega poslovanja, ki omilijo posledice nesreč.

Načrt aktivnosti, ki se pripravi vsako leto, je zasnovan tako, da aktivnosti pripomorejo k nadgradnji oziroma izboljševanju sistema upravljanja neprekinjenega poslovanja. Izhodišče za posodobitev načrtov neprekinjenega poslovanja je vsakoletna redna analiza vpliva na poslovanje (BIA). Na njeni podlagi se preveri vzdržnost načrtov za poslovne stavbe in IT-načrtov. Najboljši kazalnik vzdržnosti načrtov neprekinjenega poslovanja so testiranja. V letu 2015 je bilo v NLB d.d. izvedenih 43 testiranj (33 internih in 10 z zunanjimi poslovnimi partnerji), pri katerih niso bila ugotovljena večja neskladja.

V NLB Skupini poteka prenos znanj in metodologij na njene članice (razen malih družb). Družbe so sprejele ustrezne dokumente, ki so skladni s standardi NLB d.d., in jih posodabljajo skladno z razvojem upravljanja neprekinjenega poslovanja. Aktivnosti članic se spremljajo skozi vse leto, prav tako se jim po potrebi nudi strokovna pomoč. Za učinkovitejše delovanja sistema upravljanja neprekinjenega poslovanja v NLB Skupini se izvajajo tudi izobraževanja in obiski posameznih bančnih članic. V letu 2015 je bilo tako v NLB d.d. izvedeno izobraževanje za člane kriznega štaba, poslovno operativne krizne skupine ter člane kriznih skupin poslovnih stavb. Ob IT-nesrečah/prekinitvah je banka uspešno uporabila IT-načrte in navodila za ročne postopke ter tako zagotovila poslovanje tudi v izrednih razmerah.

c) Upravljanje drugih vrst nefinančnih tveganj – kapitalsko in strateško tveganje, tveganje ugleda in dobičkonosnosti

Tveganja, ki niso vključena v izračun kapitalske zahteve po regulatornem pristopu, vendar so za NLB Skupino prav tako pomembna, so ustrezno obravnavana v okviru procesa ocenjevanja notranjega kapitala (proces ICAAP). NLB d.d. ima za posamezne vrste nefinančnih tveganj (kapitalsko in strateško tveganje, tveganje ugleda in tveganje dobičkonosnosti) vzpostavljene ustrezne metodologije za njihovo identifikacijo in oceno, ki jih redno nadgrajuje. Izračun interne ocene kapitalskih potreb za nefinančna tveganja se izvaja četrtletno na ravni NLB Skupine. Če je neko tveganje ocenjeno kot ključno, se zanj oblikuje kapitalska zahteva. Individualne kapitalske zahteve za nefinančna tveganja v skladu z nacionalno regulativo izračunavajo tudi nekatere bančne članice NLB Skupine. Če pride pri individualnih izračunih kapitalskih zahtev posameznih bančnih članic NLB Skupine do pomembnejših oziroma materialnih sprememb pri oceni teh tveganj, se lahko po vsebinski presoji kapitalska zahteva na ravni NLB Skupine ustrezno poviša.

7.4. Informacija o kakovosti dolžniških vrednostnih papirjev

Portfelj dolžniških vrednostnih papirjev v bančni knjigi je namenjen zagotavljanju likvidnosti in upravljanju obrestnega tveganja NLB Skupine. Pri upravljanju portfelja NLB Skupina upošteva konservativna načela poslovanja, predvsem glede strukture portfelja po boniteti izdajateljev in glede trajanja portfelja.

Struktura bančne knjige glede na bonitetno oceno agencije Fitch

v mio EUR

	NLB d.d.				NLB Skupina			
	31.12.2015		31.12.2014		31.12.2015		31.12.2014	
	Knjigovodska vrednost	v %	Knjigovodska vrednost	v %	Knjigovodska vrednost	v %	Knjigovodska vrednost	v %
Boniteta								
AAA	350	16,4	452	17,6	350	13,3	458	15,0
AA	246	11,5	178	6,9	249	9,5	204	6,7
A	233	10,9	165	6,4	233	8,9	200	6,5
BBB	1.272	59,5	1.752	68,1	1.278	48,7	1.798	58,8
Drugo	37	1,7	24	0,9	512	19,5	398	13,0
Skupaj	**2.138**	**100,0**	**2.571**	**100,0**	**2.622**	**100,0**	**3.058**	**100,0**

Struktura trgovalne knjige glede na bonitetno oceno agencije Fitch

	31.12.2015	31.12.2014
NLB d.d. in NLB Skupina	**v %**	**v %**
Boniteta		
A	36,7	-
BBB	36,3	82,2
Drugo	27,0	17,8
Skupaj	**100,0**	**100,0**

7.5. Ravni poštenih vrednosti finančnih in nefinančnih sredstev in obveznosti

Poštena vrednost je določena kot cena, ki bi bila dosežena ob prodaji sredstva ali plačana ob prenosu obveznosti v redni transakciji med udeleženci na glavnem ali najugodnejšem trgu na datum merjenja. NLB Skupina za določitev poštene vrednosti uporablja različne metode vrednotenja. MSRP 13 določa hierarhijo poštenih vrednosti glede na vhodne podatke in predpostavke, uporabljene pri merjenju finančnih in nefinančnih sredstev in obveznosti, merjenih po pošteni 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 pošteni 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, izvedene finančne instrumente, ki kotirajo na aktivnih trgih, točke investicijskih skladov ter druge neprilagojene tržne cene sredstev in obveznosti. Kadar je sredstva in obveznosti mogoče izmenjati na več delujočih trgih, je treba določiti glavni trg za sredstva in obveznosti, če glavnega trga ni, pa najugodnejši trg.
- 2. raven – model vrednotenja, ki neposredno ali posredno temelji na tržnih podatkih. Vhodni podatki na tej ravni vključujejo na primer kotirane cene za podobna sredstva in obveznosti na delujočih trgih ter kotirane cene za enaka ali podobna sredstva na nedelujočih trgih. Vir drugih tržnih podatkov za finančne instrumente, kot so krivulje donosnosti, kreditni pribitki, valutni tečaji, volatilnost obrestnih mer in tečajev, sta sistema Reuters in Bloomberg.
- 3. raven – model vrednotenja, ki ne temelji na tržnih podatkih. Netržni vhodni podatki se uporabljajo, kadar ustrezni tržni vhodni podatki niso na voljo. Netržni vhodni podatki izražajo predpostavke, ki bi jih pri določanju poštene vrednosti uporabili tudi drugi udeleženci na trgu. Ta raven vključuje na primer netržne delnice, obveznice in z njimi povezane izvedene finančne instrumente ter druga sredstva in obveznosti, za katere na podlagi tržnih vhodnih podatkov ni mogoče določiti poštene vrednosti.

Kjer je mogoče, je poštena vrednost določena na podlagi neprilagojenih tržnih cen delujočega trga za identična sredstva in obveznosti. Delujoči trg je trg, na katerem se izvajajo transakcije med udeleženci na trgu dovolj pogosto in v zadostnem obsegu, da se redno pridobivajo informacije o cenah. Sredstva in obveznosti, ki se merijo po poštenih vrednostih in so uvrščeni 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 z uporabo različnih tehnik vrednotenja. Tehnike vrednotenja vsebujejo različne stopnje jakosti ocen in predpostavk, odvisno od razpoložljivosti tržnih vhodnih podatkov za sredstvo ali obveznost, ki je predmet ocenjevanja. Ocene in predpostavke so netržni vhodni podatki ter so take, kakršne bi upoštevali tudi drugi udeleženci na trgu.

Za nefinančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti, ki niso uvrščena na 1. raven, se 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, vrednoteni po pošteni vrednosti, glede na raven določanja poštene vrednosti

v tisoč EUR

	NLB d.d.				NLB Skupina			
31.12.2015	**1. raven**	**2. raven**	**3. raven**	**Skupaj poštena vrednost**	**1. raven**	**2. raven**	**3. raven**	**Skupaj poštena vrednost**
Finančna sredstva								
Finančni instrumenti za trgovanje	85.208	181.565	1.107	267.880	85.208	181.098	1.107	267.413
Dolžniški instrumenti	*85.198*	*151.171*	*993*	*237.362*	*85.198*	*151.171*	*993*	*237.362*
Lastniški instrumenti	*10*	-	-	*10*	*10*	-	-	*10*
Izvedeni finančni instrumenti	-	*30.394*	*114*	*30.508*	-	*29.927*	*114*	*30.041*
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	1.083	-	1.083	-	1.083	-	1.083
Finančna sredstva po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	4.913	-	-	4.913	7.595	-	-	7.595
Dolžniški instrumenti	-	-	-	-	*753*	-	-	*753*
Lastniški instrumenti	*4.913*	-	-	*4.913*	*6.842*	-	-	*6.842*
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	1.037.876	203.609	6.874	1.248.359	1.344.175	383.056	9.960	1.737.191
Dolžniški instrumenti	*1.018.857*	*159.090*	-	*1.177.947*	*1.324.978*	*336.751*	-	*1.661.729*
Lastniški instrumenti	*19.019*	*44.519*	*6.874*	*70.412*	*19.197*	*46.305*	*9.960*	*75.462*
Finančne obveznosti								
Finančni instrumenti za trgovanje	-	29.909	-	29.909	-	29.920	-	29.920
Izvedeni finančni instrumenti	-	*29.909*	-	*29.909*	-	*29.920*	-	*29.920*
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	33.842	-	33.842	-	33.842	-	33.842
Finančne obveznosti po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	-	4.912	-	4.912	-	4.912	-	4.912
Nefinančna sredstva								
Naložbene nepremičnine	-	8.613	-	8.613	-	93.513	-	93.513
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	-	1.776	-	1.776	-	4.629	-	4.629
Oslabljena nefinančna sredstva								
Nadomestljiva vrednost opredmetenega osnovnega sredstva	-	-	-	-	-	13.296	-	13.296
Nadomestljiva vrednost v kapital odvisnih družb, pridruženih družb in skupnih podvigov	-	23.146	11.273	34.419	-	-	-	-

v tisoč EUR

31.12.2014	NLB d.d.				NLB Skupina			
	1. raven	2. raven	3. raven	Skupaj poštena vrednost	1. raven	2. raven	3. raven	Skupaj poštena vrednost
Finančna sredstva								
Finančni instrumenti za trgovanje	90.576	47.220	1.012	138.808	90.576	46.630	1.012	138.218
Dolžniški instrumenti	*90.554*	*6.694*	*892*	*98.140*	*90.554*	*6.694*	*892*	*98.140*
Lastniški instrumenti	*22*	-	-	*22*	*22*	-	-	*22*
Izvedeni finančni instrumenti	-	*40.526*	*120*	*40.646*	-	*39.936*	*120*	*40.056*
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	2.966	-	2.966	-	2.966	-	2.966
Finančna sredstva po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	4.702	-	-	4.702	6.510	-	-	6.510
Dolžniški instrumenti	-	-	-	-	*885*	-	-	*885*
Lastniški instrumenti	*4.702*	-	-	*4.702*	*5.625*	-	-	*5.625*
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	1.074.296	102.527	5.925	1.182.748	1.378.408	287.802	6.742	1.672.952
Dolžniški instrumenti	*1.050.406*	*102.527*	-	*1.152.933*	*1.352.640*	*287.451*	-	*1.640.091*
Lastniški instrumenti	*23.890*	-	*5.925*	*29.815*	*25.768*	*351*	*6.742*	*32.861*
Finančne obveznosti								
Finančni instrumenti za trgovanje	-	39.593	4.171	43.764	-	39.587	4.171	43.758
Izvedeni finančni instrumenti	-	*39.593*	*4.171*	*43.764*	-	*39.587*	*4.171*	*43.758*
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	43.985	-	43.985	-	43.985	-	43.985
Finančne obveznosti po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	-	4.701	-	4.701	-	4.701	-	4.701
Nefinančna sredstva								
Naložbene nepremičnine	-	1.458	-	1.458	-	41.472	-	41.472
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	-	2.580	-	2.580	-	5.643	-	5.643
Oslabljena nefinančna sredstva								
Nadomestljiva vrednost opredmetenega osnovnega sredstva	-	76	-	76	-	5.788	-	5.788
Nadomestljiva vrednost v kapital odvisnih družb, pridruženih družb in skupnih podvigov	-	448	-	448	-	-	-	-

b) Pomembnejši prenosi finančnih sredstev med ravnmi vrednotenja

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

Raven hierarhije poštene vrednosti	Delnice	Kapitalski deleži	Skladi	Obveznice	Izvedeni finančni instrumenti		
					Delnice, kapitalski deleži	Valutni	Obrestni
1	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 (osnovni instrument na 3. ravni)		
Prenosi	*s 1. na 3. raven*		*s 1. na 3. raven*	*s 1. na 2. raven*	*z 2. na 3. raven*		
	ko je delnica umaknjega z organiziranega trga		s prenehanjem tekoče objave vrednosti sklada	ko je obveznica umaknjena z organiziranega trga	ko je osnovni instrument umaknjen z organiziranega trga		
	s 1. na 3. raven		*s 3. na 1. raven*	*s 1. na 2. raven*	*s 3. na 2. raven*		
	v primeru začetka insolvenčnega postopka		z začetkom tekoče objave vrednosti sklada	ko obveznica postane nelikvidna (ni trgovanja 6 mesecev)	ko je osnovni instrument uvrščen na organizirani trg		
	s 3. na 1. raven			*s 1. na 3. in z 2. na 3. raven*			
	ko je delnica uvrščena na organizirani trg			v primeru začetka insolvenčega postopka			
				z 2. na 1. in s 3. na 1. raven			
				ko se z obveznico začne aktivno trgovati na organiziranem trgu			
				s 3. na 2. raven			
				ob potrditvi predpostavk modela za vrednotenje (najmanj kvartalno)			

V letu 2015 NLB d.d. oziroma NLB Skupina nima pomembnejših prenosov finančnih instrumentov med ravnmi vrednotenja.

Pomembnejši prenosi v letu 2014 so predstavljeni v spodnji tabeli:

v tisoč EUR

	NLB d.d. in NLB Skupina					
31.12.2014	**1. raven**		**2. raven**		**3. raven**	
Finančna sredstva	**z**	**na**	**z**	**na**	**z**	**na**
Finančni instrumenti za trgovanje						
Dolžniški instrumenti	*-*	*1.248*	*(1.248)*	*4.611*	*(4.611)*	*-*
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo						
Dolžniški instrumenti	*-*	*-*	*-*	*5.042*	*(5.042)*	*-*

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

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

- dolžniški vrednostni papirji: večinoma obveznice, ki ne kotirajo na delujočih organiziranih trgih in se vrednotijo po modelu;
- lastniški vrednostni papirji;
- izvedeni finančni instrumenti: izvedeni finančni instrumenti, razen terminskih poslov in opcij na lastniške vrednostne papirje, ki ne kotirajo na delujočem organiziranem trgu;
- sklad za reševanje bank in
- strukturirani depozit.

Glavnina finančnih sredstev, uvrščenih na 2. raven, so obveznice in izvedeni finančni instrumenti, namenjeni trgovanju.

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 bili uporabljeni 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 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, premije za nelikvidnost, premije za gospodarjenje z naložbo 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.

Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo predstavljajo sredstva, prerazvrščena iz opredmetenih osnovnih sredstev, ki se merijo po pošteni vrednosti, zmanjšani za stroške prodaje.

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

Finančne instrumente, uvrščene na 3. raven hierarhije poštene vrednosti, predstavljajo:

- dolžniški vrednostni papirji: strukturirani dolžniški vrednostni papirji, s katerimi se ne trguje na delujočih trgih;
- lastniški vrednostni papirji: lastniški vrednostni papirji pretežno slovenskih gospodarskih in finančnih družb, ki ne kotirajo na organiziranih trgih;
- 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 uporabo modela vrednotenja. Vir tržnih vhodnih podatkov je sistem Reuters.

Za vrednotenje teh lastniških finančnih sredstev 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.

Najpogosteje uporabljen je na donosu zasnovan način ocenjevanja vrednosti, ki temelji na oceni prihodnjih časovno opredeljenih denarnih tokov, diskontiranih na sedanjo vrednost. Eden ključnih elementov ocenjevanja vrednosti je projekcija denarnih tokov, ki jih je družba sposobna ustvariti v prihodnje. V ta namen se izdelajo projekcije izkazov poslovnega izida in izkazov finančnega položaja, iz katerih se izpeljejo projekcije denarnih tokov za daljše obdobje. Med ključne spremenljivke, ki vplivajo na višino denarnih tokov in tako na ocenjeno pošteno vrednost finančnega sredstva, spada tudi predpostavka o dolgoročni marži EBITDA. Za diskontiranje denarnih tokov se uporablja diskontna stopnja, ki je primerna za tveganja, povezana z uresničitvijo teh koristi. Diskontna stopnja se določi kot tehtani strošek kapitala. Napovedovanje prihodnjih denarnih tokov in izračun tehtanega stroška kapitala se izvedeta posebej za obdobje natančnega napovedovanja (praviloma 10 let po datumu napovedovanja vrednosti) in za obdobje po obdobju natančnega napovedovanja. Za obdobje po obdobju natančnega napovedovanja se uporabi predpostavka dolgoročne stabilne rasti v višini 2,5 %. NLB Skupina lahko izbere vrednosti netržnih vhodnih podatkov v razumno mogočem obsegu, izbere pa tiste, za katere meni, da bi jih izbrali tudi drugi neodvisni udeleženci na trgu.

Gibanje finančnih sredstev in obveznosti, uvrščenih na 3. raven

v tisoč EUR

NLB d.d.	Finančni instrumenti za trgovanje			Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo		Skupaj finančna sredstva	Finančne obveznosti za trgovanje
	Dolžniški instrumenti	Lastniški instrumenti	Izvedeni finančni instrumenti	Dolžniški instrumenti	Lastniški instrumenti		Izvedeni finančni instrumenti
Stanje 1. januar 2014	**4.058**	**16.719**	**118**	**3.573**	**4.240**	**28.708**	**3.916**
Tečajne razlike	105	-	-	-	-	105	-
Vrednotenje:							
- v izkazu poslovnega izida	*1.363*	-	*2*	*1.785*	*(516)*	*2.634*	*255*
- v drugem vseobsegajočem donosu	-	-	-	*31*	*2.549*	*2.580*	-
Povečanja	220	-	-	286	-	506	-
Zmanjšanja	(243)	(16.719)	-	(633)	(348)	(17.943)	-
Prenos s 3. ravni vrednotenja	(4.611)	-	-	(5.042)	-	(9.653)	-
Stanje 31. december 2014	**892**	**-**	**120**	**-**	**5.925**	**6.937**	**4.171**
Tečajne razlike	101	-	-		-	101	-
Vrednotenje:							
- v izkazu poslovnega izida	-	-	*(6)*		*(2.705)*	*(2.711)*	*87*
- v drugem vseobsegajočem donosu	-	-	-		*3.676*	*3.676*	-
Zmanjšanja	-	-	-		(22)	(22)	(4.258)
Stanje 31. december 2015	**993**	**-**	**114**	**-**	**6.874**	**7.981**	**-**

v tisoč EUR

NLB Skupina	Finančni instrumenti za trgovanje			Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo		Skupaj finančna sredstva	Finančne obveznosti za trgovanje
	Dolžniški instrumenti	Lastniški instrumenti	Izvedeni finančni instrumenti	Dolžniški instrumenti	Lastniški instrumenti		Izvedeni finančni instrumenti
Stanje 1. januar 2014	**4.058**	**16.719**	**118**	**3.573**	**4.714**	**29.182**	**3.916**
Tečajne razlike	105	-	-	-	(4)	101	-
Vrednotenje:							
- v izkazu poslovnega izida	*1.363*	-	*2*	*1.785*	*(572)*	*2.578*	*255*
- v drugem vseobsegajočem donosu	-	-	-	*31*	*2.606*	*2.637*	-
Povečanja	220	-	-	286	415	921	-
Zmanjšanja	(243)	(16.719)	-	(633)	(359)	(17.954)	-
Prenos s 3. ravni vrednotenja	(4.611)	-	-	(5.042)	(58)	(9.711)	-
Stanje 31. december 2014	**892**	**-**	**120**	**-**	**6.742**	**7.754**	**4.171**
Tečajne razlike	101	-	-	-	(32)	69	-
Prodaja odvisne družbe	-	-	-	-	(48)	(48)	-
Vrednotenje:							
- v izkazu poslovnega izida	-	-	*(6)*	-	*(4.732)*	*(4.738)*	*87*
- v drugem vseobsegajočem donosu	-	-	-	-	*3.584*	*3.584*	-
Povečanja	-	-	-	-	4.357	4.357	-
Zmanjšanja	-	-	-	-	(22)	(22)	(4.258)
Prenos s 3. ravni vrednotenja	-	-	-	-	111	111	-
Stanje 31. december 2015	**993**	**-**	**114**	**-**	**9.960**	**11.067**	**-**

Za finančne instrumente, namenjene trgovanju, so učinki vrednotenja za NLB d.d. in NLB Skupino pripoznani v postavki izkaza poslovnega izida čisti dobički iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju, in tečajne razlike v postavki izkaza poslovnega izida čiste (izgube)/dobički iz tečajnih razlik. Za finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo, so učinki iz vrednotenja pripoznani v postavki izkaza poslovnega izida oslabitve in v postavki drugega vseobsegajočega donosa čisti dobički, pripoznani v akumuliranem drugem vseobsegajočem donosu v zvezi s finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo.

V letu 2015 sta NLB d.d. in NLB Skupina pripoznali naslednje nerealizirane dobičke in izgube za finančne instrumente, ki so po stanju na dan 31. december 2015 uvrščeni na 3. raven:

v tisoč EUR

	NLB d.d.			NLB Skupina		
31.12.2015	Finančna sredstva, namenjena trgovanju	Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	Finančna sredstva, namenjena trgovanju	Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	Finančne obveznosti, namenjene trgovanju
Postavke izkaza poslovnega izida						
Čiste izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju	(6)	-	-	(6)	-	-
Oslabitve	-	2.705	-	-	4.732	
Čisti dobički iz tečajnih razlik	101	-	-	101	-	-
Postavke drugega vseobsegajočega donosa						
Čisti dobički/(izgube), pripoznani v presežku iz prevrednotenja v zvezi s finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo	-	3.676	-	-	3.584	-

v tisoč EUR

	NLB d.d.			NLB Skupina		
31.12.2014	Finančna sredstva, namenjena trgovanju	Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	Finančna sredstva, namenjena trgovanju	Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	Finančne obveznosti, namenjene trgovanju
Postavke izkaza poslovnega izida						
Čisti dobički iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju	4	-	255	4	-	255
Oslabitve	-	516	-	-	570	-
Čisti dobički iz tečajnih razlik	105	-	-	105	-	-
Postavke drugega vseobsegajočega donosa						
Čisti dobički/(izgube), pripoznani v presežku iz prevrednotenja v zvezi s finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo	-	-	-	-	58	-

e) Poštene vrednosti finančnih instrumentov, merjenih po odplačni vrednosti

v tisoč EUR

	NLB d.d.				NLB Skupina			
	31.12.2015		31.12.2014		31.12.2015		31.12.2014	
	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost
Krediti in terjatve								
- dolžniški vrednostni papirji	394.579	397.079	706.785	720.046	394.579	397.079	706.785	720.046
- krediti bankam	345.207	354.369	159.300	164.397	431.775	431.736	271.340	272.687
- krediti strankam, ki niso banke	4.826.139	4.838.561	4.993.040	4.969.519	6.693.621	6.685.798	6.708.332	6.728.908
- druga finančna sredstva	48.944	48.944	47.836	47.836	69.521	69.521	71.769	71.769
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	565.535	624.977	711.648	775.265	565.535	624.977	711.648	775.265
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti								
- depoziti bank in centralnih bank	96.736	96.736	91.115	91.017	57.982	58.008	62.334	62.371
- krediti bank in centralnih bank	519.926	513.719	643.578	633.768	571.029	566.144	714.722	706.449
- depoziti strank, ki niso banke	6.293.339	6.299.181	6.294.925	6.314.378	9.020.666	9.036.023	8.943.832	8.984.830
- krediti strank, ki niso banke	16.168	15.783	33.511	33.410	100.267	101.197	136.660	140.362
- dolžniški vrednostni papirji	304.962	308.989	359.853	373.777	304.962	308.989	359.853	373.777
- podrejene obveznosti	-	-	-	-	27.340	27.585	17.328	14.629
- druge finančne obveznosti	47.346	47.346	46.223	46.223	75.307	75.307	71.886	71.886

Krediti 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.

Krediti 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 so namreč stabilne vloge, podobno kot vezane vloge, zato je njihova ekonomska vrednost dejansko drugačna od knjigovodske vrednosti.

Ocenjena poštena vrednost ostalih 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.

Finančna sredstva v posesti do zapadlosti in izdani vrednostni papirji
Poštena vrednost finančnih sredstev v posesti do zapadlosti in izdanih vrednostnih papirjev temelji na objavljeni tržni ceni ali izračunu z uporabo metode diskontiranja prihodnjih denarnih tokov z upoštevanjem trenutne tržne obrestne mere.

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

Poštene vrednosti finančnih instrumentov, merjenih po odplačni vrednosti glede na raven določanja poštene vrednosti

v tisoč EUR

	NLB d.d.				NLB Skupina			
31.12.2015	**1. raven**	**2. raven**	**3. raven**	**Skupaj poštena vrednost**	**1. raven**	**2. raven**	**3. raven**	**Skupaj poštena vrednost**
Krediti in terjatve								
- dolžniški vrednostni papirji	-	397.079	-	397.079	-	397.079	-	397.079
- krediti bankam	-	354.369	-	354.369	-	431.736	-	431.736
- krediti strankam, ki niso banke	-	4.838.561	-	4.838.561	-	6.685.798	-	6.685.798
- druga finančna sredstva	-	48.944	-	48.944	-	69.521	-	69.521
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	624.977	-	-	624.977	624.977	-	-	624.977
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti								
- depoziti bank in centralnih bank	-	96.736	-	96.736	-	58.008	-	58.008
- krediti bank in centralnih bank	-	513.719	-	513.719	-	566.144	-	566.144
- depoziti strank, ki niso banke	-	6.299.181	-	6.299.181	-	9.036.023	-	9.036.023
- krediti strank, ki niso banke	-	15.783	-	15.783	-	101.197	-	101.197
- dolžniški vrednostni papirji	308.989	-	-	308.989	308.989	-	-	308.989
- podrejene obveznosti	-	-	-	-	-	27.585	-	27.585
- druge finančne obveznosti	-	47.346	-	47.346	-	75.307	-	75.307

v tisoč EUR

31.12.2014	NLB d.d.				NLB Skupina			
	1. raven	2. raven	3. raven	Skupaj poštena vrednost	1. raven	2. raven	3. raven	Skupaj poštena vrednost
Krediti in terjatve								
- dolžniški vrednostni papirji	-	720.046	-	720.046	-	720.046	-	720.046
- krediti bankam	-	164.397	-	164.397	-	272.687	-	272.687
- krediti strankam, ki niso banke	-	4.969.519	-	4.969.519	-	6.728.908	-	6.728.908
- druga finančna sredstva	-	47.836	-	47.836	-	71.769	-	71.769
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	775.265	-	-	775.265	775.265	-	-	775.265
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti								
- depoziti bank in centralnih bank	-	91.017	-	91.017	-	62.371	-	62.371
- krediti bank in centralnih bank	-	633.768	-	633.768	-	706.449	-	706.449
- depoziti strank, ki niso banke	-	6.314.378	-	6.314.378	-	8.984.830	-	8.984.830
- krediti strank, ki niso banke	-	33.410	-	33.410	-	140.362	-	140.362
- dolžniški vrednostni papirji	373.777	-	-	373.777	373.777	-	-	373.777
- podrejene obveznosti	-	-	-	-	-	14.629	-	14.629
- druge finančne obveznosti	-	46.223	-	46.223	-	71.886	-	71.886

7.6. Pobotanje finančnih sredstev in finančnih obveznosti

NLB Skupina ima z nekaterimi bankami in podjetji sklenjene bilateralne sporazume o pobotu poravnav valutnih poslov, na podlagi katerih izvaja pobote na način, da se za vse valutne posle s posamezno banko ali podjetjem na dan zapadlosti izvrši poravnava v eni valuti z enim samim (neto) denarnim tokom. V izkazu finančnega položaja sredstva in obveznosti niso pobotani, saj neto poravnava velja za posamezne denarne tokove in ne za celotno finančno sredstvo oziroma obveznost.

Poleg navedenega je NLB Skupina v letu 2013 v skladu z uredbo EMIR nekatere standardizirane posle z izvedenimi finančnimi instrumenti prenesla na klirinško hišo oziroma centralno nasprotno stranko. S sistemom dnevne poravnave začetnih in gibljivih kritij so doseženi tako pobot in zavarovanje izpostavljenosti kot tudi poravnave rednih dnevnih zapadlosti neto zneskov v določeni valuti.

v tisoč EUR

31.12.2015	NLB d.d.					
				Vrednosti, ki niso pobotane v izkazu finančnega položaja		
Finančna sredstva/obveznosti	Bruto vrednost finančnega sredstva/ obveznosti	Bruto vrednost pripoznane pobotane finančne obveznosti/ sredstva iz izkaza finančnega položaja	Neto vrednost finančnega sredstva/ obveznosti iz izkaza finančnega položaja	Izvršljive okvirne pogodbe in podobni dogovori	Zavarovanje s finančnimi instrumenti	Neto vrednost
Izvedeni finančni instrumenti - sredstva	30.385	-	30.385	10.100	7.844	12.441
Izvedeni finančni instrumenti - obveznosti	47.454	-	47.454	10.100	22.881	14.473

v tisoč EUR

31.12.2014	NLB d.d.					
				Vrednosti, ki niso pobotane v izkazu finančnega položaja		
Finančna sredstva/obveznosti	Bruto vrednost finančnega sredstva/ obveznosti	Bruto vrednost pripoznane pobotane finančne obveznosti/ sredstva iz izkaza finančnega položaja	Neto vrednost finančnega sredstva/ obveznosti iz izkaza finančnega položaja	Izvršljive okvirne pogodbe in podobni dogovori	Zavarovanje s finančnimi instrumenti	Neto vrednost
Izvedeni finančni instrumenti - sredstva	40.526	-	40.526	16.919	8.396	15.211
Izvedeni finančni instrumenti - obveznosti	63.086	-	63.086	16.919	23.972	22.195

v tisoč EUR

31.12.2015	NLB Skupina					
				Vrednosti, ki niso pobotane v izkazu finančnega položaja		
Finančna sredstva/obveznosti	Bruto vrednost finančnega sredstva/ obveznosti	Bruto vrednost pripoznane pobotane finančne obveznosti/ sredstva iz izkaza finančnega položaja	Neto vrednost finančnega sredstva/ obveznosti iz izkaza finančnega položaja	Izvršljive okvirne pogodbe in podobni dogovori	Zavarovanje s finančnimi instrumenti	Neto vrednost
Izvedeni finančni instrumenti - sredstva	29.918	-	29.918	10.100	7.844	11.974
Izvedeni finančni instrumenti - obveznosti	47.454	-	47.454	10.100	22.882	14.472

v tisoč EUR

31.12.2014	NLB Skupina					
				Vrednosti, ki niso pobotane v izkazu finančnega položaja		
Finančna sredstva/obveznosti	Bruto vrednost finančnega sredstva/ obveznosti	Bruto vrednost pripoznane pobotane finančne obveznosti/ sredstva iz izkaza finančnega položaja	Neto vrednost finančnega sredstva/ obveznosti iz izkaza finančnega položaja	Izvršljive okvirne pogodbe in podobni dogovori	Zavarovanje s finančnimi instrumenti	Neto vrednost
Izvedeni finančni instrumenti - sredstva	39.931	-	39.931	16.919	8.396	14.616
Izvedeni finančni instrumenti - obveznosti	63.086	-	63.086	16.919	23.972	22.195

8. Segmentna analiza NLB Skupine

a) Segmenti

v tisoč EUR

2015	NLB Skupina							
	Korporativno bančništvo v Sloveniji	Poslovanje s prebivalstvom v Sloveniji	Finančni trgi v Sloveniji	Strateški tuji trgi	Nestrateški trgi in dejavnosti	Ostale dejavnosti	Nerazporejeno	Skupaj
Celotni neto prihodki	85.149	150.746	72.909	165.946	10.025	2.526	-	487.301
Eksterni neto prihodki	*95.627*	*136.337*	*65.944*	*168.818*	*13.853*	*2.812*	-	*483.391*
Neto prihodki med segmenti	*(10.478)*	*14.409*	*6.965*	*(2.872)*	*(3.828)*	*(286)*	-	*3.910*
Celotni neto obrestni prihodki	55.783	78.253	60.192	125.208	21.579	(813)	-	340.202
Eksterni neto obrestni prihodki	*66.261*	*59.210*	*57.584*	*128.858*	*28.816*	*(527)*	-	*340.202*
Neto obrestni prihodki med segmenti	*(10.478)*	*19.043*	*2.608*	*(3.650)*	*(7.237)*	*(286)*	-	-
Administrativni stroški	(39.211)	(94.818)	(11.068)	(85.396)	(26.404)	(12.997)	-	(269.894)
Amortizacija	(4.833)	(11.934)	(1.192)	(8.036)	(3.423)	(2.438)	-	(31.856)
Dobiček/(izguba) segmenta pred oslabitvami in rezervacijami	41.105	43.994	60.649	72.514	(19.802)	(12.909)	-	185.551
Drugi čisti dobički/(izgube) iz naložb v kapital odvisnih, pridruženih družb in skupnih podvigov	-	4.486	-	-	(174)	-	-	4.312
Oslabitve in rezervacije	10.351	(9.795)	218	(27.807)	(50.103)	(5.969)	-	(83.105)
Dobiček/(izguba) iz rednega poslovanja	51.456	38.685	60.867	44.707	(70.079)	(18.878)	-	106.758
Lastnikov obvladujoče banke	*51.456*	*38.685*	*60.867*	*41.243*	*(70.079)*	*(18.878)*		*103.294*
Manjšinskih lastnikov	-	-	-	*3.464*	-	-	-	*3.464*
Davek iz dohodka	-	-	-	-	-	-	(11.380)	(11.380)
Dobiček poslovnega leta								**95.378**
Sredstva segmenta	2.160.440	2.015.459	3.350.804	3.389.032	752.137	114.047	-	11.781.919
Naložbe v pridružene družbe in skupne podvige	-	39.696	-	-	-	-	-	39.696
Obveznosti segmenta	1.193.660	4.906.699	1.139.738	2.942.463	114.111	74.561	-	10.371.232
Povečanje nekratkoročnih sredstev	4.673	12.127	762	10.129	8.747	4.104	-	40.541

v tisoč EUR

2014	NLB Skupina							
	Korporativno bančništvo v Sloveniji	Poslovanje s prebivalstvom v Sloveniji	Finančni trgi v Sloveniji	Strateški tuji trgi	Nestrateški trgi in dejavnosti	Ostale dejavnosti	Nerazporejeno	Skupaj
Celotni neto prihodki	91.778	151.631	82.947	139.622	49.333	1.566	-	516.877
Eksterni neto prihodki	*110.220*	*115.202*	*81.684*	*145.381*	*61.787*	*(3.005)*	-	*511.269*
Neto prihodki med segmenti	*(18.442)*	*36.429*	*1.263*	*(5.759)*	*(12.454)*	*4.571*	-	*5.608*
Celotni neto obrestni prihodki	59.229	82.866	65.840	103.656	19.166	(751)	-	330.006
Eksterni neto obrestni prihodki	*77.896*	*41.112*	*65.077*	*110.676*	*35.883*	*(638)*	-	*330.006*
Neto obrestni prihodki med segmenti	*(18.667)*	*41.754*	*763*	*(7.020)*	*(16.717)*	*(113)*	-	-
Administrativni stroški	(39.563)	(97.727)	(11.614)	(83.191)	(28.829)	(12.411)	-	(273.335)
Amortizacija	(5.404)	(13.839)	(1.436)	(8.266)	(4.240)	(2.591)	-	(35.776)
Dobiček/(izguba) segmenta pred oslabitvami in rezervacijami	46.811	40.065	69.897	48.165	16.264	(13.436)	-	207.766
Drugi čisti dobički/(izgube) iz naložb v kapital odvisnih, pridruženih družb in skupnih podvigov	-	3.106	-	-	(234)	-	-	2.872
Oslabitve in rezervacije	(42.331)	(7.083)	12.638	(39.835)	(64.142)	(686)	-	(141.439)
Dobiček/(izguba) iz rednega poslovanja	4.480	36.088	82.535	8.330	(48.112)	(14.122)	-	69.199
Lastnikov obvladujoče banke	*4.480*	*36.088*	*82.535*	*5.598*	*(48.112)*	*(14.122)*		*66.467*
Manjšinskih lastnikov	-	-	-	*2.732*	-	-	-	*2.732*
Davek iz dohodka	-	-	-	-	-	-	(4.131)	(4.131)
Dobiček poslovnega leta								**65.068**
Sredstva segmenta	2.122.661	2.006.758	3.407.921	3.337.451	912.171	85.002	-	11.871.964
Naložbe v pridružene družbe in skupne podvige	-	37.525	-	-	-	-	-	37.525
Obveznosti segmenta	1.022.115	4.778.322	1.673.880	2.883.458	123.952	58.467	-	10.540.194
Povečanje nekratkoročnih sredstev	1.317	4.185	265	7.189	9.067	-	-	22.023

Segmenti poslovanja NLB Skupine so opredeljeni v skladu s strategijo in organizacijsko strukturo 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 NLB d.d. se razvršča v več segmentov. Obrestni prihodki so razporejeni med segmenti z uporabo multiplih internih transfernih cen (ITC), ki jih določi Sektor za upravljanje bilance banke.

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.

Opis segmentov NLB Skupine:
- Poslovanje s prebivalstvom v Sloveniji vključuje poslovanje s fizičnimi osebami v NLB d.d. in dejavnost upravljanja premoženja – družbo NLB Skladi. Zajema še deleže v rezultatu skupnega podviga NLB Vita ter pridruženih družb Skupna pokojninska družba in Bankart.
- Korporativno bančništvo v Sloveniji vključuje poslovanje z velikimi (ključnimi), srednjimi, malimi in mikro podjetji ter področje za intenzivno obravnavo/prestrukturiranje podjetij in problematične naložbe.
- Finančni trgi v Sloveniji vključujejo dejavnosti zakladništva, upravljanje bilance banke, trgovanje s finančnimi instrumenti, posredništvo in skrbništvo vrednostnih papirjev ter finančno svetovanje.
- Strateški tuji trgi vključujejo celotno poslovanje družb NLB Skupine na strateških trgih (Bosna in Hercegovina, Črna gora, Kosovo, Makedonija, Srbija), razen lizinških družb.
- Nestrateški trgi in dejavnosti vključujejo celotno poslovanje družb NLB Skupine na nestrateških trgih (Hrvaška, Nemčija, Švica, Češka) in vse lizinške družbe. Zajema še rezultate poslovanja nefinančnih družb NLB Propria in Prospera plus ter poslovanja Področja nestrateških dejavnosti v NLB d.d.
- Ostale dejavnosti vključujejo kategorije izkaza poslovnega izida NLB d.d., ki jih ni mogoče razporediti v posamezne segmente.

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

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

b) Informacije o geografskih območjih

Geografska analiza vključuje razdelitev postavk glede na državo, kjer je locirana posamezna družba članica NLB Skupine.

Spodnji tabeli prikazujeta konsolidirane podatke NLB Skupine.

v tisoč EUR

	Prihodki		Neto prihodki		Dobiček/(izguba) iz rednega poslovanja		Davek iz dohodka	
NLB Skupina	**2015**	**2014**	**2015**	**2014**	**2015**	**2014**	**2015**	**2014**
Slovenija	405.711	458.590	322.343	359.224	97.418	82.421	(7.198)	(1.369)
Jugovzhodna Evropa	231.515	232.107	171.269	150.289	32.052	(1.514)	(4.188)	(2.752)
Makedonija	*79.578*	*76.907*	*55.944*	*51.041*	*13.927*	*12.894*	*(1.549)*	*(1.178)*
Srbija	*22.463*	*23.660*	*19.025*	*11.782*	*(2.634)*	*(27.104)*	*(35)*	*454*
Črna gora	*30.986*	*31.551*	*21.661*	*17.340*	*6.414*	*2.903*	*(126)*	*74*
Hrvaška	*840*	*881*	*707*	*1.985*	*(4.006)*	*(2.741)*	-	-
Bosna in Hercegovina	*65.531*	*67.126*	*47.865*	*46.928*	*9.182*	*7.915*	*(1.436)*	*(1.405)*
Bolgarija	-	-	*(1)*	*(9)*	*(77)*	*(1.475)*	-	-
Kosovo	*32.117*	*31.982*	*26.068*	*21.222*	*9.246*	*6.094*	*(1.042)*	*(697)*
Zahodna Evropa	3.033	2.085	(10.185)	1.698	(20.997)	(9.191)	5	(9)
Nemčija	*2*	*77*	*250*	*1.118*	*243*	*(1.347)*	-	-
Švica	*3.031*	*2.008*	*(10.435)*	*580*	*(21.240)*	*(7.844)*	*5*	*(9)*
Češka	-	-	(36)	58	(1.715)	(2.517)	1	(1)
Skupaj	**640.259**	**692.782**	**483.391**	**511.269**	**106.758**	**69.199**	**(11.380)**	**(4.131)**

V stolpcu Prihodki so vključeni prihodki iz obrest in podobni prihodki iz dividend in prihodki iz odpravnin (provizij).

V stolpcu Neto prihodki so vključeni čisti obrestni prihodki, prihodki iz dividend, čiste opravnine, učinki iz finančnih instrumentov, čiste tečajne razlike, učinki iz odprave pripoznanja sredstev, čisti poslovni prihodki ter čisti dobički iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo.

v tisoč EUR

	Nekratkoročna sredstva		Skupaj sredstva		Število zaposlenih	
NLB Skupina	**31.12.2015**	**31.12.2014**	**31.12.2015**	**31.12.2014**	**31.12.2015**	**31.12.2014**
Slovenija	240.592	219.691	8.289.804	8.375.571	3.225	3.327
Jugovzhodna Evropa	138.513	116.922	3.469.279	3.432.197	3.136	3.107
Makedonija	*33.919*	*35.113*	*1.117.708*	*1.044.617*	*875*	*847*
Srbija	*24.778*	*25.392*	*280.274*	*304.384*	*480*	*450*
Črna gora	*35.580*	*11.005*	*495.044*	*512.631*	*341*	*335*
Hrvaška	*3.623*	*4.495*	*33.032*	*41.446*	*16*	*19*
Bosna in Hercegovina	*27.031*	*26.682*	*1.077.299*	*1.064.185*	*930*	*929*
Bolgarija	*1*	*1*	*333*	*351*	*2*	*2*
Kosovo	*13.581*	*14.234*	*465.589*	*464.583*	*492*	*525*
Zahodna Evropa	296	310	58.961	96.972	11	14
Nemčija	*240*	*275*	*3.273*	*3.326*	*2*	*5*
Švica	*56*	*35*	*55.688*	*93.646*	*9*	*9*
Češka	865	-	3.571	4.749	-	-
Skupaj	**380.266**	**336.923**	**11.821.615**	**11.909.489**	**6.372**	**6.448**

Spodnja tabela prikazuje podatke članic NLB Skupine pred izločitvijo transakcij z odvisnimi družbami in konsolidacijskimi knjižbami.

v tisoč EUR

	Prihodki		Neto prihodki		Dobiček/(Izguba) iz rednega poslovanja		Davek iz dohodka	
NLB Skupina	**2015**	**2014**	**2015**	**2014**	**2015**	**2014**	**2015**	**2014**
Slovenija	435.691	491.617	342.489	382.035	34.302	68.794	(8.516)	(1.400)
Jugovzhodna Evropa	231.869	233.504	167.159	142.111	34.943	(391)	(4.057)	(2.980)
Makedonija	*79.638*	*77.174*	*54.737*	*49.776*	*13.997*	*12.634*	*(1.549)*	*(1.178)*
Srbija	*22.685*	*24.080*	*19.005*	*11.955*	*(686)*	*(25.640)*	*(53)*	*243*
Črna gora	*30.887*	*31.721*	*20.267*	*13.584*	*6.292*	*979*	*23*	*57*
Hrvaška	*813*	*823*	*(383)*	*268*	*(4.015)*	*(2.712)*	-	-
Bosna in Hercegovina	*65.729*	*67.728*	*47.187*	*45.379*	*10.148*	*8.681*	*(1.436)*	*(1.405)*
Bolgarija	-	*1*	*(1)*	*(95)*	*(77)*	*(465)*	-	-
Kosovo	*32.117*	*31.977*	*26.347*	*21.244*	*9.284*	*6.132*	*(1.042)*	*(697)*
Zahodna Evropa	4.036	3.600	5.534	(723)	(4.792)	(9.242)	5	(9)
Nemčija	*3*	*72*	*242*	*1.107*	*243*	*(1.396)*	-	-
Švica	*4.033*	*3.528*	*5.292*	*(1.830)*	*(5.035)*	*(7.846)*	*5*	*(9)*
Češka	108	25	(217)	(220)	(1.715)	(2.517)	1	(1)
Skupaj	**671.704**	**728.746**	**514.965**	**523.203**	**62.738**	**56.644**	**(12.567)**	**(4.390)**

9. Razkritja glede povezanih oseb

Povezana oseba je podjetje ali posameznik povezan z NLB Skupino na način, da jo obvladuje ali skupno obvladuje, ima pomemben vpliv ali je član ključnega poslovodstva NLB Skupine. Med povezane osebe NLB d.d. oziroma NLB Skupine so zajeti ključno poslovodstvo (uprava, ostalo ključno poslovodstvo, ter njihovi družinski člani), člani nadzornega sveta, podjetja, ki jih člani uprave, ostalo ključno poslovodstvo ali njihovi družinski člani obvladujejo ali imajo pomemben vpliv, končno obvladujoče podjetje, odvisne in pridružene družbe, ter skupni podvigi.

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

v tisoč EUR

	Člani uprave in ostalo ključno poslovodstvo		Družinski člani uprave in ostalega ključnega poslovodstva		Podjetja, ki jih člani uprave, ostalo ključno poslovodstvo ali njihovi družinski člani obvladujejo, skupno obvladujejo ali imajo pomemben vpliv		Člani nadzornega sveta	
NLB d.d. in NLB Skupina	**31.12.2015**	**31.12.2014**	**31.12.2015**	**31.12.2014**	**31.12.2015**	**31.12.2014**	**31.12.2015**	**31.12.2014**
Dani krediti								
Stanje 1. januar	2.102	2.604	347	638	451	588	18	48
Povečanja	1.046	999	326	337	89	97	30	23
Zmanjšanja	(1.195)	(1.501)	(205)	(628)	(165)	(234)	(46)	(53)
Stanje 31. december	**1.953**	**2.102**	**468**	**347**	**375**	**451**	**2**	**18**
Prihodek iz obresti	44	54	12	9	10	14	-	2
Prejeti depoziti								
Stanje 1. januar	1.958	2.942	1.136	1.268	199	221	115	66
Povečanja	3.042	3.786	971	1.622	191	377	485	133
Zmanjšanja	(2.842)	(4.770)	(1.378)	(1.754)	(284)	(399)	(377)	(84)
Stanje 31. december	**2.158**	**1.958**	**729**	**1.136**	**106**	**199**	**223**	**115**
Odhodek za obresti	(20)	(39)	(10)	(16)	-	-	(1)	(2)
Druga finančna sredstva	**-**	**-**	**-**	**1**	**-**	**-**	**-**	**-**
Druge finančne obveznosti	**2**	**3**	**-**	**-**	**1**	**-**	**-**	**-**
Izdane garancije, odobreni krediti in ostale finančne zaveze	**223**	**276**	**83**	**114**	**14**	**4**	**17**	**20**
Prihodek iz prejetih opravnin	11	13	6	7	7	7	1	1

Končni obvladujoči delničar NLB d.d. je Republika Slovenija.

v tisoč EUR

	NLB d.d.		NLB Skupina	
	Končni obvladujoči delničar		Končni obvladujoči delničar	
	31.12.2015	**31.12.2014**	**31.12.2015**	**31.12.2014**
Dani krediti				
Stanje 1. januar	225.971	212.343	233.895	221.565
Povečanja	32.177	22.516	32.384	22.778
Zmanjšanja	(37.502)	(8.888)	(38.938)	(10.448)
Stanje 31. december	**220.646**	**225.971**	**227.341**	**233.895**
Prihodek iz obresti	7.441	7.901	7.648	8.162
Prejeti depoziti				
Stanje 1. januar	375.102	7	375.102	7
Povečanja	47.400.068	52.217.427	47.400.068	52.217.427
Zmanjšanja	(47.665.169)	(51.842.332)	(47.665.169)	(51.842.332)
Stanje 31. december	**110.001**	**375.102**	**110.001**	**375.102**
Odhodek za obresti	(43)	(405)	(43)	(405)
Naložbe v vrednostne papirje				
Stanje 1. januar	1.015.263	1.427.322	1.094.826	1.500.631
Tečajne razlike na otvoritvena stanja	-	-	(1)	(264)
Povečanja	343.435	999.253	405.541	1.079.810
Zmanjšanja	(499.873)	(1.434.981)	(594.698)	(1.514.949)
Vrednotenje	(13.786)	23.669	(14.092)	21.992
Stanje 31. december	**845.039**	**1.015.263**	**891.576**	**1.094.826**
Prihodek iz obresti	28.602	41.229	28.889	42.821
Druga finančna sredstva	**16**	**1**	**168**	**305**
Druge finančne obveznosti	**9**	**34**	**9**	**34**
Izdane garancije, odobreni krediti in ostale finančne zaveze	**824**	**884**	**824**	**884**
Prihodek iz prejetih opravnin	113	12	113	12
Odhodek za dane opravnine	(55)	-	(55)	-
Drugi prihodki	32	5	32	5
Drugi odhodki	(2)	(108)	(2)	(108)

NLB Skupina razkriva vse transakcije s končnim obvladujočim delničarjem. Za transakcije z drugimi, z državo povezanimi podjetji NLB Skupina razkriva le posamično pomembne transakcije.

v tisoč EUR

	Znesek pomembnih transakcij, sklenjenih med letom		Število pomembnih transakcij, sklenjenih med letom	
NLB Skupina	**1.1. - 31.12.2015**	**1.1. - 31.12.2014**	**1.1. - 31.12.2015**	**1.1. - 31.12.2014**
Dani krediti	200.000	-	1	-
Prejeti krediti, vezane vloge in poslovni računi	48.669	222.240	1	5
Prevzete obveznosti iz odobrenih kreditov	-	40.000	-	1

	Stanje vseh pomembnih poslov konec leta		Število pomembnih poslov konec leta	
	1.1. - 31.12.2015	**1.1. - 31.12.2014**	**1.1. - 31.12.2015**	**1.1. - 31.12.2014**
Dani krediti	617.185	443.752	5	4
Dolžniški vrednostni papirji, uvrščeni med kredite	394.579	706.785	1	2
Dolžniški vrednostni papirji	-	51.998	-	1
Prejeti krediti, vezane vloge in poslovni računi	134.798	134.648	3	5

	1.1. - 31.12.2015	**1.1. - 31.12.2014**
Prihodki iz obresti od danih kreditov	3.291	4.228
Učinek neto prihodkov od obresti in neto vrednotenja od dolžniških vrednostnih papirjev, uvrščenih med kredite	25.066	35.804
Prihodki iz obresti od dolžniških vrednostnih papirjev	-	1.728
Odhodki za obresti od dolgoročnih prejetih kreditov, vezanih vlog in poslovni računi	(517)	(4.099)
Prihodki iz obresti od prevzetih obveznosti iz odobrenih kreditov	294	267

v tisoč EUR

	Odvisne družbe		Pridružene družbe		Skupni podvigi	
NLB d.d.	**31.12.2015**	**31.12.2014**	**31.12.2015**	**31.12.2014**	**31.12.2015**	**31.12.2014**
Dani krediti						
Stanje 1. januar	608.748	733.790	1.942	6.304	103.972	138.318
Povečanja	289.100	817.686	1.453	222	33.985	118.179
Zmanjšanja	(516.102)	(942.728)	(1.770)	(4.584)	(44.158)	(152.525)
Stanje 31. december	**381.746**	**608.748**	**1.625**	**1.942**	**93.799**	**103.972**
Prihodek iz obresti	10.679	23.998	65	108	2.679	6.403
(Odhodki)/prihodki iz oslabitev	(18.626)	676	(23)	391	(5.794)	7.351
Dani depoziti						
Stanje 1. januar	12.328	18.966	-	10.215	-	-
Povečanja	193.746	201.012	-	30.867	-	-
Zmanjšanja	(202.636)	(207.650)	-	(41.082)	-	-
Stanje 31. december	**3.438**	**12.328**	**-**	**-**	**-**	**-**
Prihodek iz obresti	251	314	-	136	-	-
Prihodki iz oslabitev	6.796	249	-	9	-	-
Prejeti depoziti						
Stanje 1. januar	48.380	62.034	1.642	10.362	770	5.167
Povečanja	8.128.118	9.301.805	6.503	68.534	45.232	20.271
Zmanjšanja	(8.117.091)	(9.315.459)	(6.966)	(77.254)	(42.564)	(24.668)
Stanje 31. december	**59.407**	**48.380**	**1.179**	**1.642**	**3.438**	**770**
Odhodek za obresti	(20)	(133)	(1)	(39)	(2)	(25)
Naložbe v vrednostne papirje						
Stanje 1. januar	-	-	-	490	-	-
Povečanja	-	-	-	24	-	-
Zmanjšanja	-	-	-	(528)	-	-
Vrednotenje	-	-	-	14	-	-
Stanje 31. december	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Prihodek iz obresti	-	-	-	24	-	-
Izdani vrednostni papirji	**-**	**-**	**569**	**569**	**-**	**-**
Odhodek za obresti	-	-	(23)	(23)		
Izvedeni finančni instrumenti						
Poštena vrednost	469	589	-	-	-	-
Pogodbena vrednost	3.836	4.313	-	-	-	-
Druga finančna sredstva	**5.054**	**625**	**28**	**25**	**207**	**11**
(Odhodki)/prihodki iz oslabitev	(11)	4	-	1	(1)	-
Druge finančne obveznosti	**357**	**4.086**	**948**	**1.078**	**176**	**134**
Odhodek za obresti	-	-	-	-	(132)	(134)
Izdane garancije, odobreni krediti in ostale finančne zaveze	**38.660**	**76.332**	**43**	**42**	**28**	**42.646**
Prihodki/(odhodki) iz rezervacij za garancije in odobrene kredite	46	(495)	-	24	776	201
Prejeti odobreni krediti in finančne garancije	**750**	**1.386**	**-**	**-**	**-**	**-**
Prihodek iz prejetih opravnin	4.935	3.496	113	250	3.040	3.246
Odhodek za dane opravnine	(109)	(112)	(9.903)	(10.135)	(1.413)	(1.225)
Drugi prihodki	478	2.705	367	3.694	481	526
Drugi odhodki	(2.914)	(4.240)	(1.119)	(1.212)	-	-

v tisoč EUR

	Pridružene družbe		Skupni podvigi	
NLB Skupina	**31.12.2015**	**31.12.2014**	**31.12.2015**	**31.12.2014**
Dani krediti				
Stanje 1. januar	1.942	6.331	104.590	138.361
Povečanja	1.453	7.158	37.215	120.763
Zmanjšanja	(1.770)	(11.547)	(47.982)	(154.534)
Stanje 31. december	**1.625**	**1.942**	**93.823**	**104.590**
Prihodek iz obresti	65	108	2.681	6.406
(Odhodki)/prihodki iz oslabitev	(23)	391	(5.794)	7.351
Dani depoziti				
Stanje 1. januar	-	18.282	-	-
Povečanja	-	30.955	-	-
Zmanjšanja	-	(49.237)	-	-
Stanje 31. december	**-**	**-**	**-**	**-**
Prihodek iz obresti	-	172	-	-
Prihodki iz oslabitev	-	9	-	-
Prejeti depoziti				
Stanje 1. januar	1.642	10.362	4.116	6.548
Tečajne razlike na otvoritvena stanja	-	-	(17)	(75)
Povečanja	6.503	68.534	138.099	165.194
Zmanjšanja	(6.966)	(77.254)	(136.162)	(167.551)
Stanje 31. december	**1.179**	**1.642**	**6.036**	**4.116**
Odhodek za obresti	(1)	(39)	(139)	(39)
Naložbe v vrednostne papirje				
Stanje 1. januar	-	490	-	-
Povečanja	-	24	-	-
Zmanjšanja	-	(528)	-	-
Vrednotenje	-	14	-	-
Stanje 31. december	**-**	**-**	**-**	**-**
Prihodek iz obresti	-	24	-	-
Izdani vrednostni papirji	**569**	**569**	**-**	**-**
Odhodek za obresti	(23)	(23)	-	-
Druga finančna sredstva	**32**	**34**	**208**	**11**
Prihodki/(odhodki) iz oslabitev	-	1	(1)	-
Druge finančne obveznosti	**1.025**	**1.126**	**203**	**134**
Odhodek za obresti	-	-	(132)	(134)
Izdane garancije, odobreni krediti in ostale finančne zaveze	**43**	**42**	**29**	**42.831**
Prihodki/(odhodki) iz rezervacij za garancije in odobrene kredite	-	24	776	201
Prihodek iz prejetih opravnin	113	250	3.301	3.410
Odhodek za dane opravnine	(9.903)	(10.135)	(1.905)	(1.565)
Drugi prihodki	367	3.649	560	526
Drugi odhodki	(1.119)	(1.212)	-	-

Člani uprave, zaposleni na podlagi individualne pogodbe in člani nadzornega sveta

Uspešnost ključnega poslovodstva se ugotavlja na podlagi finančnih in nefinančnih meril. Pripada mu letni variabilni del plače, ki se izplača v odvisnosti od doseganja finančnih in nefinančnih ciljev, kar obsega cilje NLB d.d. oziroma NLB Skupine, cilje organizacijske enote in osebne cilje ključnega poslovodstva s posebno naravo dela.

Članom uprave pripada pogodbeno dogovorjena bruto plača, ki je v celoti skladna z omejitvami iz zakonodaje.

Obenem članom uprave po pogodbi pripada dodatek za uspešnost na podlagi kriterijev, ki jih določi nadzorni svet banke. Nadzorni svet banke določi navedena merila nagrajevanja vsako leto ob sprejetju letnega poslovnega načrta banke. Nadzorni svet banke dodatek za uspešnost določi s sklepom na koncu vsakega poslovnega leta. Letni dodatek za uspešnost v nobenem primeru ne more presegati 30 odstotkov izplačanih bruto plač članov uprave v poslovnem letu, skladno z omejitvami iz zakonodaje. Poleg tega so člani uprave upravičeni do dodatka za uspešnost samo v sorazmernem delu, glede na dejanski čas zaposlitve v banki v obdobju, na katerega se dodatek za uspešnost nanaša. Prvih 50 odstotkov dodatka za uspešnost zapade v plačilo v 15 dneh po skupščini banke, ki je odločala o uporabi dobička za preteklo leto in podelitvi razrešnice upravi. Izplačilo preostalih 50 odstotkov dodatka za uspešnost se odloži, skladno z omejitvami iz zakonodaje.

Člani nadzornega sveta banke na podlagi odločitve skupščine delničarjev prejemajo plačilo za opravljanje svoje funkcije in sejnine, pri čemer so zgornji zneski omejeni na podlagi skupščinske odločitve in v celoti skladni z veljavnimi priporočili korporacijskega upravljanja.

v tisoč EUR

	Člani uprave		Zaposleni na osnovi individualne pogodbe		Člani nadzornega sveta	
NLB d.d. in NLB Skupina	**2015**	**2014**	**2015**	**2014**	**2015**	**2014**
Kratkoročne ugodnosti	579	729	4.372	5.161	182	143
Povračila stroškov	7	8	113	140	77	30
Dolgoročne ugodnosti						
- odpravnine	-	-	36	-	-	-
- ugodnosti po prenehanju zaposlitve	-	-	-	5	-	-
- druge ugodnosti	3	-	40	4	-	-
- variabilni del prejemkov	77	-	536	-	-	-
Skupaj	**666**	**737**	**5.097**	**5.310**	**259**	**173**

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

Povračila stroškov vključujejo prehrano med delom ter prevoz na delo in z dela.

Ugodnosti po prenehanju zaposlitve vključujejo rentno varčevanje.

Izplačani prejemki članom uprave

v EUR

Član		2015	2014
Janko Medja 2.10.2012	Kratkoročne ugodnosti:		
	- bruto plače in regres	131.601	129.105
	- bonitete in druge kratkoročne ugodnosti	1.652	1.347
	Povračila stroškov	3.299	3.229
	Dolgoročne ugodnosti:		
	- druge ugodnosti	763	-
	- variabilni del prejemkov	19.246	-
	Skupaj	**156.561**	**133.681**
Blaž Brodnjak 1.12.2012	Kratkoročne ugodnosti:		
	- bruto plače in regres	131.601	129.105
	- bonitete in druge kratkoročne ugodnosti	4.109	4.610
	Povračila stroškov	1.230	1.248
	Dolgoročne ugodnosti:		
	- druge ugodnosti	763	-
	- variabilni del prejemkov	19.246	-
	Skupaj	**156.949**	**134.963**
Andreas Burkhardt 18.9.2013	Kratkoročne ugodnosti:		
	- bruto plače in regres	131.601	129.105
	- bonitete in druge kratkoročne ugodnosti	27.364	27.599
	Povračila stroškov	1.169	1.199
	Dolgoročne ugodnosti:		
	- druge ugodnosti	763	-
	- variabilni del prejemkov	19.246	-
	Skupaj	**180.143**	**157.903**
Archibald Kremser 31.7.2013	Kratkoročne ugodnosti:		
	- bruto plače in regres	131.601	129.105
	- bonitete in druge kratkoročne ugodnosti	20.037	21.187
	Povračila stroškov	1.187	1.151
	Dolgoročne ugodnosti:		
	- druge ugodnosti	763	-
	- variabilni del prejemkov	19.246	-
	Skupaj	**172.834**	**151.443**
Nima Motazed 6.2.2013 - 17.12.2014	Kratkoročne ugodnosti:		
	- bruto plače in regres	-	129.105
	- bonitete in druge kratkoročne ugodnosti	-	28.963
	Povračila stroškov	-	1.261
	Skupaj	**-**	**159.329**

Zgornja tabela prikazuje izplačane prejemke v letu, ko je bil posameznik član uprave.

Izplačani prejemki članom nadzornega sveta

v EUR

Član		2015	2014
Peter Groznik 4.11.2014 - 27.8.2015	sejnine	2.915	871
	plačilo za opravljanje funkcije	11.085	1.742
	povračila stroškov	616	-
France Arhar 12.6.2013 - 17.4.2014	sejnine	-	1.870
	plačilo za opravljanje funkcije	-	6.304
Goran Katušin 12.6.2013 - 13.12.2014	sejnine	-	5.500
	plačilo za opravljanje funkcije	-	15.376
Gorazd Podbevšek 12.6.2013	sejnine	6.886	5.500
	plačilo za opravljanje funkcije	24.894	17.606
	povračila stroškov	1.306	764
Sergeja Slapničar 12.6.2013	sejnine	6.600	5.500
	plačilo za opravljanje funkcije	21.619	16.500
	povračila stroškov	1.562	1.248
Tit A. Erker 12.6.2013	sejnine	6.831	5.500
	plačilo za opravljanje funkcije	25.556	16.500
	povračila stroškov	42.262	10.415
Miha Košak 12.6.2013	sejnine	7.931	5.500
	plačilo za opravljanje funkcije	26.749	17.189
	povračila stroškov	22.955	17.307
Uroš Ivanc 12.6.2013	sejnine	6.655	5.500
	plačilo za opravljanje funkcije	21.619	16.500
	povračila stroškov	214	189
Andreas Klingen 22.6.2015	sejnine	2.420	-
	plačilo za opravljanje funkcije	10.365	-
	povračila stroškov	8.051	-

Zgornja tabela prikazuje izplačane prejemke v letu, ko je bil posameznik član nadzornega sveta.

Regulatorni del

Izjava o odgovornosti poslovodstva

Uprava potrjuje navedbe v poslovnem poročilu, ki so skladne s priloženimi računovodskimi izkazi po stanju na dan 31. 12. 2015 ter predstavljajo resnično in pošteno sliko premoženjskega stanja banke in skupine ter izidov njunega poslovanja za leto, končano 31. 12. 2015.

Uprava potrjuje, da je v poslovno poročilo vključen pošten prikaz razvoja in izidov poslovanja banke in skupine ter njunega finančnega položaja, vključno z opisom bistvenih vrst tveganja, ki so jim banka in družbe, vključene v konsolidacijo, kot celota izpostavljene.

Uprava NLB d.d.

Archibald Kremser
član uprave

Andreas Burkhardt
član uprave

Blaž Brodnjak
namestnik predsednika uprave

Izjava o izpolnjevanju 42. člena Uredbe o pogojih za elektronsko poslovanje in elektronsko podpisovanje

NLB d.d. za overitelja AC NLB, ki izdaja kvalificirana digitalna potrdila, zagotavlja jamstvo, skladno z zahtevami 42. člena Uredbe o pogojih za elektronsko poslovanje in elektronsko podpisovanje, za primer škodne odgovornosti z obveznosti prostim premoženjem (sredstva banke, ki niso zastavljena). Sredstva banke po stanju na dan 31. 12. 2015 znašajo 8.706,8 mio EUR, pri čemer mora biti skladno s 27. členom uredbe prostih sredstev za overiteljevo odgovornost najmanj 625.938,91 EUR.

Vrste storitev, za opravljanje katerih ima NLB d.d. dovoljenje

Skladno z določili 14. člena Sklepa o poslovnih knjigah in letnih poročilih bank in hranilnic, ki ga je Banka Slovenije sprejela na podlagi pooblastila iz 93. člena ZBan-2, NLB d.d. navaja vse vrste finančnih storitev, ki jih je v skladu z dovoljenjem Banke Slovenije opravljala v obdobju, za katerega je izdelano poslovno poročilo.

NLB d.d., Ljubljana ima dovoljenje za opravljanje bančnih storitev po 5. členu Zakona o bančništvu (Uradni list RS št. 25/2015, v nadaljevanju: ZBan-2). Bančne storitve so storitve sprejemanja depozitov in drugih vračljivih sredstev od javnosti ter dajanje kreditov za svoj račun.

Banka ima dovoljenje za opravljanje vzajemno priznanih in dodatnih finančnih storitev.

Banka lahko opravlja naslednje vzajemno priznane finančne storitve po 5. členu ZBan-2:
1. sprejemanje depozitov in drugih vračljivih sredstev;
2. dajanje kreditov, ki vključuje tudi:
   - potrošniške kredite,
   - hipotekarne kredite,
   - odkup terjatev z regresom ali brez njega (faktoring),
   - financiranje komercialnih poslov, vključno z izvoznim financiranjem na podlagi odkupa z diskontom in brez regresa dolgoročnih nezapadlih terjatev, zavarovanih s finančnim instrumentom (forfeiting);
4. plačilne storitve;
5. izdajanje in upravljanje drugih plačilnih instrumentov (na primer potovalnih čekov in bančnih menic) v delu, v katerem ta storitev ni vključena v storitev iz prejšnje točke;
6. izdajanje garancij in drugih jamstev;
7. trgovanje za svoj račun ali za račun strank:
   - z instrumenti denarnega trga,
   - s tujimi plačilnimi sredstvi, vključno z menjalniškimi posli,
   - s standardiziranimi terminskimi pogodbami in opcijami,
   - z valutnimi in obrestnimi finančnimi instrumenti,
   - s prenosljivimi vrednostnimi papirji;
8. sodelovanje pri izdaji vrednostnih papirjev in storitve, povezane s tem;
9. svetovanje podjetjem glede kapitalske strukture, poslovne strategije in sorodnih zadev ter svetovanje in storitve v zvezi z združitvami in nakupom podjetij;
10. denarno posredništvo na medbančnih trgih;
11. svetovanje v zvezi z upravljanjem naložb;
12. hramba vrednostnih papirjev in druge storitve, povezane s hrambo;
13. kreditne bonitetne storitve: zbiranje, analiza in posredovanje informacij o kreditni sposobnosti;
14. oddajanje sefov;
15. investicijske storitve in posli ter pomožne investicijske storitve po ZTFI.

Banka lahko opravlja naslednje dodatne finančne storitve po 6. členu ZBan-2:
1. posredovanje pri prodaji zavarovalnih polic po zakonu, ki ureja zavarovalništvo;
4. skrbniške storitve po zakonu, ki ureja investicijske sklade in družbe za upravljanje;
5. kreditno posredništvo pri potrošniških in drugih kreditih.

Izjava o upravljanju NLB d.d.

Skladno z določbo petega odstavka 70. člena Zakona o gospodarskih družbah (Uradni list RS št. 55/2015) Nova Ljubljanska banka d.d., Ljubljana (v nadaljevanju: NLB d.d.) kot del poslovnega dela Letnega poročila podaja naslednjo izjavo o upravljanju.

1. Sklicevanje na oba kodeksa in priporočila ter druge interne akte o korporativnem upravljanju

NLB d.d. je pri svojem delu in poslovanju v letu 2015 sledila priporočenim standardom:

- Kodeksa upravljanja javnih delniških družb z 8. 12. 2009, dostopnega na spletni strani www.ljse.si;
- Kodeksa korporativnega upravljanja družb s kapitalsko naložbo države z 19. 12. 2014, dostopnega na spletni strani Slovenskega državnega holdinga d.d. www.sdh.si; ter
- Priporočil in pričakovanja Slovenskega državnega holdinga, dostopnih na spletni strani Slovenskega državnega holdinga www.sdh.si, ki jih je sprejel 19. 12. 2014.

NLB d.d. je v letu 2015 v delu, ki se nanaša na korporativno upravljanje, spoštovala tudi Katalog zavez, ki ga je Republika Slovenija podala Evropski komisiji v zvezi s postopkom državne pomoči za NLB d.d. (javna različica z dne 18. 12. 2013 dostopna na spletnih straneh Evropske komisije http://ec.europa.eu/competition/state_aid/cases/245268/245268_1518816_267_7.pdf).

V letu 2015 je NLB d.d. pri korporativnem upravljanju NLB d.d. in NLB Skupine sledila tudi Politiki upravljanja NLB (sprejeti na nadzornem svetu NLB d.d. dne 18. 12. 2015) ter Politiki upravljanja in nadzora NLB Skupine (10. izdaja, december 2015). Politika upravljanja NLB ter Izjava o upravljanju sta javno objavljeni na spletnih straneh NLB d.d. (www.nlb.si).

NLB d.d. tudi v odvisnih družbah NLB Skupine v veliki meri (in v odvisnosti od lokalne zakonodaje ter organizacijskih možnosti v družbah) sledi načelom in priporočilom Kodeksa korporativnega upravljanja družb s kapitalsko naložbo države preko Politike upravljanja in nadzora NLB Skupine in drugih aktov (minimalni standardi po posameznih poslovnih področjih).

2. NLB d.d. pri upravljanju odstopa od naslednjih določb:

Posamezna odstopanja od zgoraj navedenih kodeksov in priporočil so skupaj z navedbo razlogov razkrita v nadaljevanju te izjave.

a) Kodeks upravljanja javnih delniških družb

Točka 11: Posebnega sekretarja Nadzornega sveta NLB d.d. doslej še ni imenovala, njegove pristojnosti so v domeni strokovnih služb. Vse naloge, predvidene za sekretarja nadzornega sveta, banka nadzornikom zagotavlja v celoti.

Točka 12: Po naši oceni banka v tem delu ne zagotavlja ustreznega plačila nadzornikom glede na odgovornosti, ki jih nadzorniki prevzemajo, ter glede na predvidene kazni v okviru nove bančne zakonodaje.

Točki 16 in 16.1: Od predlagane določbe kodeksa NLB d.d. odstopa, ker nam Zakon o prejemkih poslovodnih oseb v gospodarskih družbah v večinski lasti RS in samoupravnih lokalnih skupnosti (ZPPOGD) omejuje ustrezno višino plačil uprave, hkrati pa nam je v preteklosti močno oteževal pridobivanje in zadržanje ustreznih kadrov. Navedeno pomeni veliko operativno tveganje in je po oceni banke eden od glavnih povzročiteljev zavor pri ustreznem prestrukturiranju slovenskega gospodarstva (in družb v državni lasti). Zato si bo banka še naprej prizadevala za javno razpravo in odpravo teh omejitev.

Točka 20.4: NLB d.d. od predlagane določbe kodeksa odstopa v tem, da datumov skupščin delničarjev ne objavlja vnaprej. Način in pravila sklica skupščine delničarjev določa Statut NLB d.d.

Točka 22.7: NLB d.d. razkriva tako neto kot bruto prejemke, vendar ne razkriva vseh elementov iz točke 22.7 tega kodeksa.

b) Kodeks korporativnega upravljanja družb s kapitalsko naložbo države

Točka 5.1.1: Priporočilu sledimo v celoti v delu, ki se nanaša na poslovanje. Opozorili pa bi radi na anomalijo in deprivilegiran položaj NLB d.d., saj po naši oceni priporočilo kodeksa o veljavi istih tržnih pogojev za NLB d.d. kot za ostale družbe, ki niso v državni lasti, ni izpolnjeno, saj je NLB d.d. podvržena številnim omejitvam ali dodatnim obveznostim, ki za družbe v zasebni lasti ne veljajo (omejitve prejemkov organov vodenja ter obveznost objave določenih zaupnih informacij skladno z določili ZDIJZ-1).

Točka 6.8: V celoti sledimo priporočilom iz točke 6.8.1 do točke 6.8.5 kodeksa. Priporočilu iz točke 6.8.6 sledimo samo delno (prvi in drugi stavek), medtem ko na podlagi sklepa skupščine NLB d.d. za doplačila za opravljanje funkcije članov komisij omejitev ne velja. Priporočilo iz točke 6.8.7 pa je v NLB d.d. na podlagi sklepa skupščine NLB d.d. dopolnjeno s stroški prehrane.

Točka 6.10: Poročilo nadzornega sveta NLB d.d. ne vsebuje navedbe, do katere mere je opravljeno samoocenjevanje pripomoglo k spremembam.

Točka 7.3: Banka doslej posebne Politike prejemkov članov uprave na skupščini ni potrjevala. Skladno z določili Zakona o Slovenskem državnem holdingu si bosta Uprava in Nadzorni svet NLB d.d. v prihodnje prizadevala, da bodo delničarji Politiko prejemkov članov uprave potrdili na skupščini.

Točka 7.3.2: Od predlagane določbe kodeksa NLB d.d. odstopa, ker nam ZPPOGD omejuje ustrezno višino plačil uprave, hkrati pa nam je v preteklosti močno oteževal pridobivanje in zadržanje ustreznih kadrov.

Točka 7.3.12: NLB d.d. doslej tega ni posebej implementirala, saj predsednik uprave skupščini ni posebej podajal ocene primernosti prejemkov članov uprave, vendar je banka svoja tovrstna stališča izražala na drug primeren način.

Točka 9.2.7: Praviloma se priporočila izvršujejo v okviru postavljenih rokov. Uprava in nadzorni svet redno trimesečno spremljata status revizijskih priporočil in razloge za zamude pri izvrševanju.

Točka 9.3.1: Uprava NLB d.d. redno kvartalno obvešča upravo Slovenskega državnega holdinga o vseh večjih odkritih tveganjih in predlogih za odpravo tveganj ter izvedenih ukrepih. Skladno s 144. členom Zakona o bančništvu (ZBan-2) Notranja revizija NLB d.d. redno in neposredno poroča o svojem delovanju upravi, nadzornemu svetu in njegovi komisiji za revizijo.

Točka 10.2: Vzpostavljene imamo vse elemente razen elementa št. 8 znotraj poglavja III.

C) Priporočila in pričakovanja Slovenskega državnega holdinga

NLB d.d. se opredeljuje tudi do sprejetih Priporočil in pričakovanj Slovenskega državnega holdinga.

Priporočilo št. 3.7: NLB d.d. ima sklenjenih nekaj pavšalnih pogodb z zunanjimi izvajalci za različne potrebe, vendar pri tem sledi stroškovni optimizaciji in vsakokratnemu znižanju stroškov zunanjih izvajalcev.

Priporočilo št. 4.3: NLB d.d. informacij o nameravanem izplačilu regresa ni javno objavila.

Priporočilo št. 4.4: V NLB d.d. božičnice in 13. plače ne izplačujemo že vrsto let. Obvestilo o regresu je bilo objavljeno preko e-novic. Podatkov o izplačilih v članicah NLB Skupine ne objavljamo.

Priporočilo št. 4.5: Ker sta obe veljavni kolektivni pogodbi javno dostopni na spletni strani Sindikata NLB, ki zastopa zaposlene v banki, banka besedila kolektivnih pogodb ne objavlja na svoji spletni strani.

Priporočilo št. 5: Banka bo izvajala aktivnosti osveževanja poslovne in IT/digitalne strategije, ki bo tudi osnovno izhodišče za nadaljnje korake EFQM. Samoocenjevanje po preizkušenem evropskem modelu odličnosti bo predvidoma izvedeno v drugi polovici leta 2016.

3. Glavne značilnosti sistemov notranjih kontrol in upravljanja tveganj v povezavi s postopkom računovodskega poročanja

NLB d.d. je podvržena določbam ZGD-1 in tudi določbam Zakona o bančništvu (ZBan-2), ki ureja med drugim obveznost bank vzpostavljati in vzdrževati ustrezen sistem notranjih kontrol in upravljanja tveganj. Prav tako posebne podzakonske predpise o tem področju izdaja Banka Slovenije kot nadzorni organ bank, pri čemer NLB d.d. upošteva vsakokrat veljavne predpise. Banka spoštuje tudi zaveze do Evropske komisije na podlagi sklepa Komisije z dne 18. 12. 2013 o državni pomoči SA.33229(2012/C) – Prestrukturiranje NLB – Slovenija. Zaradi navedenega si NLB d.d. prizadeva vzdrževati in uresničevati trden in zanesljiv sistem upravljanja, ki obsega:

- jasen organizacijski ustroj z natančno opredeljenimi, preglednimi in doslednimi notranjimi razmerji glede odgovornosti;
- učinkovite postopke ugotavljanja, merjenja oziroma ocenjevanja, obvladovanja in spremljanja tveganj, ki jim banka je ali bi jim lahko bila izpostavljena pri svojem poslovanju;
- takojšnje potrebno ukrepanje pristojnih služb za odpravo morebitnih ugotovljenih nepravilnosti, zlasti pri upravljanju kreditnega tveganja;
- ustrezen sistem notranjih kontrol, ki vključuje natančno določene računovodske postopke (poročanja, delovne postopke, odgovornosti ter avtomatske in ročne kontrole v vseh fazah računovodskega procesa).

Poleg tega ima NLB d.d. skladno z zakonom tudi posebno službo notranje revizije, ki glede na svoje pristojnosti opravlja preglede, daje predloge in sestavlja poročila ter poleg tega poroča tudi skupščini delničarjev o opravljenem delu.

NLB d.d. namenja posebno pozornost sistemu notranjih kontrol in obvladovanja tveganj v okviru NLB Skupine in njenih članic. Korporacijsko upravljanje skupine je posebej predstavljeno v poglavju Korporativno upravljanje, podpoglavje Korporativno upravljanje NLB Skupine, str. 79. Profil tveganosti NLB Skupine v povezavi s poslovno strategijo je podrobneje predstavljen v sklopu Upravljanje tveganj v računovodskem delu letnega poročila, str. 170.

NLB d.d. razkriva podatke tudi na podlagi točke (f) prvega odstavka 435. člena Uredbe 575/2013 ter skladno s priporočilom Banke Slovenije o tem, da naj v izjavo o upravljanju vključi tudi ključne kazalnike svojega poslovanja.

Upravljanje tveganj v NLB d.d. in NLB Skupini se izvaja skladno z vzpostavljenimi notranjimi politikami in procedurami, ki upoštevajo zahteve evropske bančne zakonodaje in druge predpise Banke Slovenije, aktualne smernice EBA ter dobre poslovne prakse bank s tega področja.

NLB Skupina načrtuje preudarno prevzemanje tveganj in zagotavljanje dolgoročno optimalno dobičkonosnega poslovanja glede na prevzeta tveganja, ob hkratnem izpolnjevanju vseh regulativnih zahtev.

Krovna strategija poslovanja, opredelitev nagnjenosti oziroma pripravljenosti za prevzemanje tveganj, strategija prevzemanja tveganj ter ključne notranje politike s področja tveganj, ki jih potrjujeta Uprava in Nadzorni svet NLB d.d., opredeljujejo strateške cilje in usmeritve glede prevzemanja tveganj, pristope in metodologije spremljanja, merjenja in upravljanja vseh vrst tveganj.

Ključni kazalniki poslovanja NLB Skupine konec leta 2015 so bili naslednji:
· donos na kapital (ROE) po davkih: 6,6 %,
· CIR: 61,6 %,
· količnik kapitalske ustreznosti (CET1): 16,2 %,
· obseg slabih posojil: 1.895,5 mio EUR,
· razmerje med krediti in depoziti (LTD): 75,1 %,
· LCR: 285 %.

3.1. Računovodsko poročanje

Za zagotovitev ustreznih postopkov računovodskega poročanja NLB d.d. sledi sprejeti Politiki računovodskega kontroliranja. Računovodsko kontroliranje se zagotavlja preko delovanja celotne računovodske funkcije, njegov namen pa je zagotavljanje kvalitetnih in zanesljivih računovodskih informacij ter s tem pravilnega in pravočasnega finančnega poročanja. Najpomembnejša identificirana tveganja na tem področju se obvladujejo z ustreznim sistemom pooblastil, razmejitvijo dolžnosti, upoštevanjem računovodskih pravil, dokumentiranjem vseh poslovnih dogodkov, sistemom skrbništva, knjiženjem na dan poslovnega dogodka, vgrajenimi kontrolnimi mehanizmi v virnih aplikacijah ter arhiviranjem skladno z zakonodajo in internimi pravilniki. Poleg tega politika natančno opredeljuje primarno računovodsko kontroliranje, ki se v največji meri izvaja v analitičnih knjigovodstvih, ter sekundarno računovodsko kontroliranje, katerega namen je preverjanje učinkovitosti izvajanja primarnih računovodskih kontrol. Z učinkovitim kontrolnim mehanizmom na področju računovodskega poročanja NLB d.d. zagotavlja:
· zanesljiv sistem za podporo poslovanju in odločanju,
· pravilne, popolne in pravočasne računovodske podatke ter posledično računovodska in druga poročila banke,
· skladnost z zakonskimi in drugimi zahtevami.

4. Podatki v zvezi s prevzemno zakonodajo

Vse podatke v zvezi s prevzemno zakonodajo najdete v poglavju Korporativno upravljanje, podpoglavje Skupščina banke, str. 78.

5. Podatki o delovanju in ključnih pristojnostih skupščine ter opis pravic delničarjev in načinu njihovega uveljavljanja

Vse podatke v zvezi z delovanjem in ključnimi pristojnostmi skupščine družbe ter opisom pravic delničarjev najdete v poglavju Korporativno upravljanje, podpoglavje Skupščina banke, str. 78.

6. Podatki o sestavi in delovanju organov vodenja in nadzora ter njihovih komisij

Vse podatke v zvezi s sestavo in delovanjem organov vodenja ali nadzora ali njihovih komisij najdete v poglavju Korporativno upravljanje, podpoglavji Nadzorni svet in Uprava banke, str. 80 oziroma 86.

7. Korporativna integriteta

Skladno z določili točke 3.4.1 Kodeksa korporativnega upravljanja družb s kapitalsko naložbo države NLB d.d. v Izjavi o upravljanju podaja tudi opis sistema korporativne integritete v družbi.

V enem letu po pristopu k Slovenskim smernicam korporativne integritete (sprejete januarja 2014) smo v banki dodatno nadgradili svoj program skladnosti poslovanja in krepitve integritete. Leto 2015 je v tem smislu zaznamovala večja osredotočenost na vzpostavitev in utrjevanje sistema ugotavljanja, spremljanja in ocenjevanja tveganj na tem področju.

NLB d.d. se zato lahko poistoveti z vsemi navedbami v preambuli, prav tako lahko sprejme splošno zavezo glede korporativne integritete in ničelne tolerance do nezakonitega in neetičnega ravnanja v smislu, da zaznane kršitve ustrezno obravnava ter primerno in sorazmerno ukrepa.

V okviru preventivno-razvojnega stebra funkcije skladnosti smo utrjevali (i) upravljanje regulatorne skladnosti, (ii) postopek izvajanja preventivnih pregledov v procesih ter vzpostavili (iii) sistem splošne ocene tveganj za integriteto in skladnost poslovanja (SOTIS), vključno s (iv) prvo raziskavo o skladnosti in etiki poslovanja ter z izvedbo delavnic s skupinami zaposlenih o novem

Kodeksu NLB Skupine. Prav tako smo nadaljevali aktivnosti na področju preiskav, varovanja informacij in preprečevanja pranja denarja.

Od podpisa smernic dalje smo tudi aktivno sodelovali na dogodkih za krepitev in promocijo korporativne integritete v širši strokovni in gospodarski javnosti ter tako skušali uresničevati svoje ambasadorstvo. Banka pripravi letno samooceno stanja korporativne integritete, ki vsebuje primerjavo in prikaz napredka ter opis stanja.

V Ljubljani, 21. 4. 2016

Nadzorni svet NLB d.d.

Primož Karpe
predsednik nadzornega sveta

Uprava NLB d.d.

Archibald Kremser
član uprave

Andreas Burkhardt
član uprave

Blaž Brodnjak
namestnik predsednika uprave

Upravljanje s tveganji in kapitalom

(razkritja po 3. stebru baselskih standardov)

KAZALO

1. Uvod **254**
2. Področje uporabe **255**
3. Kapital **259**
3.1. Kapitalska ustreznost 259
3.2. Uskladitve postavk z računovodskimi izkazi 260
3.3. Kapitalski instrumenti, vključeni v kapital 263
3.4. Podrobni prikaz elementov kapitala 264
4. Kapitalski blažilniki **268**
5. Kapitalske zahteve **269**
5.1. Povzetek pristopa k ocenjevanju notranjega kapitala, potrebnega za tekoče in načrtovane dejavnosti 269
5.2. Kapitalske zahteve 270
6. Izpostavljenost kreditnemu tveganju nasprotne stranke **272**
6.1. Metodologija za določanje notranjega kapitala in kreditnih limitov za kreditne izpostavljenosti do nasprotne stranke ter mere vrednosti izpostavljenosti po uporabljeni metodi 272
6.2. Politike za zagotavljanje zavarovanja s premoženjem in ustvarjanja kreditnih rezerv ter vpliv obsega zavarovanja s premoženjem, ki bi ga morala institucija zagotoviti v primeru znižanja bonitetne ocene 272
6.3. Obrazložitev politik v zvezi z izpostavljenostmi tveganju neugodnih gibanj (»wrong-way risk exposures«) 272
6.4. Bruto pozitivna poštena vrednost pogodb, učinki pobota, pobotane tekoče kreditne izpostavljenosti, prejeto zavarovanje s premoženjem in neto kreditna izpostavljenost iz naslova izvedenih finančnih instrumentov 273
7. Popravki zaradi kreditnega tveganja **274**
7.1. Razčlenitev izpostavljenosti in kreditnih zavarovanj po kategorijah izpostavljenosti 274
7.2. Geografska porazdelitev izpostavljenosti, razčlenjenih v pomembna območja po pomembnih kategorijah izpostavljenosti 276
7.3. Porazdelitev izpostavljenosti glede na vrsto nasprotne stranke in gospodarsko panogo, razčlenjenih po kategorijah izpostavljenosti 278
7.4. Razčlenitev vseh izpostavljenosti po preostali zapadlosti, razčlenjenih glede na kategorije izpostavljenosti 280
7.5. Zapadle izpostavljenosti ter obseg oblikovanih oslabitev za pomembne gospodarske panoge in za pomembna geografska območja 281
8. Uporaba ocen zunanjih bonitetnih institucij (ECAI) **283**
9. Finančni vzvod **284**
10. Politika prejemkov **287**
10.1. Informacije o procesu odločanja, ki se uporablja pri določanju politike prejemkov 287
10.2. Informacije o povezavi med plačilom in uspešnostjo 287
10.3. Bistvene sestavine Politike prejemkov za zaposlene s posebno naravo dela 288
10.4. Razmerje med fiksnimi in variabilnimi prejemki 290
10.5. Informacije o merilih uspešnosti, na katerih temelji pravica do delnic, opcij ali variabilnih sestavin prejemkov 290
10.6. Glavni parametri in utemeljitev za vsako shemo variabilnih sestavin ter druge nedenarne ugodnosti 290
10.7. Kvantitativne informacije glede prejemkov 292
11. Seznam vseh zahtevanih razkritij, kot jih predpisuje Del 8 Uredbe EU 575/2013 ..... **293**

1. Uvod

Evropska kapitalska zakonodaja, ki temelji na načelih Basla II in III, je med drugim uvedla tudi zahteve glede transparentnosti poslovanja bank. Evropske banke so zavezane k razkrivanju določenih informacij, kar naj bi omogočilo zadostno informiranje potencialnih investitorjev o tveganjih, ki jih banke prevzemajo pri svojem poslovanju.

Zahteve glede obveznih razkritij s področja tveganj in kapitalske ustreznosti so zapisane v Delu 8 evropske Uredbe o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja (Uredba EU 575/2013), ki je neposredno zavezujoča za vse države članice.

NLB d.d. ima v skladu s kapitalsko zakonodajo položaj »EU nadrejene banke« in je zato zavezana k objavi razkritij na konsolidirani osnovi.

V preglednici v poglavju 11 tega sklopa je prikazan celoten seznam potrebnih razkritij po členih zakona, skupaj z navedbo, v katerem delu letnega poročila je razkrita vsebina.

Vrednostne informacije, ki so prikazane v računovodskem delu letnega poročila, temeljijo na drugačnem načinu konsolidacije, kot ga za razkritja podatkov predvideva Uredba. Kljub temu nekaterih informacij ne razkrivamo po obeh načinih konsolidacije, saj zaradi nematerialnosti teh razlik (prikazane v preglednici v poglavju 2) njihovo podvajanje ne bi pripomoglo k transparentnosti z vidika vsebovanih tveganj. Gre za naslednje informacije:
- razkritja v zvezi z izpostavljenostmi iz naslova lastniških instrumentov, ki niso vključeni v trgovalno knjigo (člen 447),
- razkritja glede oslabitev finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti (člen 442).

Nekatera od predpisanih razkritij za NLB Skupino niso relevantna, ker so vezana na različne pristope k izračunu kapitalskih zahtev ali ker se nanašajo na posle, ki jih NLB Skupina trenutno ne opravlja.

Pri izračunu kapitalskih zahtev NLB Skupina uporablja naslednje pristope:
- kreditno tveganje – standardizirani pristop,
- tržna tveganja – standardizirani pristop,
- operativna tveganja – enostavni pristop.

Za NLB Skupino tako niso relevantna razkritja, ki se nanašajo na ostale pristope, ki jih NLB Skupina ne uporablja:
- razkritja v zvezi z IRB pristopom pri kreditnem tveganju (člena 452 in 438 d),
- razkritja v zvezi z naprednim pristopom pri operativnih tveganjih (člen 454),
- razkritja v zvezi z notranjimi modeli za izračun kapitalske zahteve za tržna tveganja (člen 455).

Poleg tega za NLB Skupino niso relevantna še naslednja razkritja, ki se nanašajo na vrste poslov, ki jih NLB Skupina trenutno ne opravlja, ali iz drugih razlogov (neuporabljen način konsolidacije, razkritja zgolj na zahtevo pristojnega organa …):
- razkritja glede listinjenja (člen 449),
- razkritja v zvezi s kreditnimi izvedenimi finančnimi instrumenti (člen 439 g, h in i),
- razkritja v zvezi s finančnim pobotom (člen 453 a),
- razkritja glede uporabe določb členov 7 in 9 Uredbe (glede uporabe bonitetnih zahtev na posamični podlagi in glede metode individualne konsolidacije) (člen 436 e),
- razkritja glede rezultatov procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala institucije (člen 438 b),
- razkritja glede kapitalskih instrumentov, izdanih pred 31. decembrom 2011, ki po novi zakonodaji ne izpolnjujejo več pogojev za vštevanje v kapital in jih je treba v prehodnem obdobju postopno izločiti iz kapitala (člen 492(4)).

Številski podatki v tem sklopu letnega poročila so pripravljeni na podlagi poročil COREP, poslanih nadzornim organom. Zaradi zaokrožitve na tisoč evrov lahko prihaja do minimalnih odstopanj v seštevkih znotraj posameznih kategorij in do razlik med tabelami.

2. Področje uporabe

(člen 436 a, b, c in d ter deloma člen 437 a Uredbe EU št. 575/2013)

NLB d.d. ima v skladu s kapitalsko zakonodajo položaj »EU nadrejene banke«, zato je zavezana k objavi razkritij glede upravljanja s tveganji in kapitalom (v skladu z Delom 8 Uredbe EU št. 575/2013) zgolj na konsolidirani osnovi. Razkritja so tako pripravljena in objavljena za NLB Skupino, ob uporabi bonitetne konsolidacije v skladu z določili Uredbe EU št. 575/2013 v Delu 1, Naslov II, Poglavje 2.

Razlike med konsolidacijo za bonitetne namene in konsolidacijo za računovodske namene (v skladu z MSRP) so v naboru družb glede na dejavnost in v metodi konsolidacije:

- Nabor družb:
  V **konsolidacijo za računovodske namene** so zajete vse odvisne družbe (t. j. osebe, ki jih banka ali bančna skupina neposredno ali posredno usmerja ali obvladuje), vse pridružene družbe (v katerih ima neposredno ali posredno med 20 in 50 % glasovalnih pravic ter pomemben vpliv, vendar jih ne obvladuje) in skupni podvigi (ki jih NLB Skupina na podlagi pogodbenega dogovora skupno obvladuje). V **bonitetno konsolidacijo** se izmed odvisnih, pridruženih družb in skupnih podvigov vključujejo le kreditne institucije, finančne institucije, družbe za pomožne storitve in družbe za upravljanje (v skladu z definicijami v Uredbi EU št. 575/2013, člen 4). V primeru NLB Skupine to pomeni, da so iz bonitetne konsolidacije izključene družbe, ki delujejo v dejavnosti zavarovalništva.
- Metoda konsolidacije:
  V okviru računovodske konsolidacije so odvisne družbe v konsolidirane izkaze vključene po metodi polne konsolidacije, pridružene družbe in skupni podvigi pa po kapitalski metodi. Bonitetna konsolidacija pa zahteva drugačno obravnavo skupnih podvigov, konsolidirati jih je potrebno po sorazmerni metodi.

V spodnji tabeli je prikazan seznam družb v NLB Skupini (odvisnih, pridruženih in skupnih podvigov), njihove glavne lastnosti ter način konsolidacije. Več podrobnosti o posameznih družbah je navedenih v računovodskem delu letnega poročila v poglavju 5.12.

	Dejavnost	Delež glasovalnih pravic NLB Skupine	Sedež	Metoda konsolidacije za računovodsko poročanje	Metoda bonitetne konsolidacije
Odvisne družbe:					
LHB AG, Frankfurt	Finance	100,00 %	Republika Nemčija	Polna	Polna
NLB Tutunska banka a.d., Skopje	Bančništvo	86,97 %	Republika Makedonija	Polna	Polna
NLB Banka a.d., Podgorica	Bančništvo	98,00 %	Republika Črna gora	Polna	Polna
NLB Banka a.d., Beograd	Bančništvo	100,00 %	Republika Srbija	Polna	Polna
NLB Banka d.d., Sarajevo	Bančništvo	97,34 %	Republika Bosna in Hercegovina	Polna	Polna
NLB Banka a.d., Banja Luka	Bančništvo	99,85 %	Republika Bosna in Hercegovina	Polna	Polna
NLB Prishtina sh.a., Priština	Bančništvo	81,21 %	Republika Kosovo	Polna	Polna
NLB Leasing d.o.o., Ljubljana	Finance	100,00 %	Republika Slovenija	Polna	Polna
NLB Leasing Sofija E.o.o.d., Sofija	Finance	100,00 %	Republika Bolgarija	Polna	Polna
Optima Leasing d.o.o., Zagreb	Finance	100,00 %	Republika Hrvaška	Polna	Polna
PRO-REM d.o.o., Ljubljana	Nepremičnine	100,00 %	Republika Slovenija	Polna	Polna
OL Nekretnine d.o.o., Zagreb	Nepremičnine	100,00 %	Republika Hrvaška	Polna	Polna
NLB Leasing Podgorica d.o.o., Podgorica	Finance	100,00 %	Republika Črna gora	Polna	Polna
NLB Leasing d.o.o., Beograd	Finance	100,00 %	Republika Srbija	Polna	Polna
NLB Leasing d.o.o., Sarajevo	Finance	100,00 %	Republika Bosna in Hercegovina	Polna	Polna
NLB Lizing d.o.o.e.l., Skopje	Finance	100,00 %	Republika Makedonija	Polna	Polna
NLB InterFinanz AG, Zürich	Finance	100,00 %	Švica	Polna	Polna
NLB InterFinanz Praha s.r.o., Praga	Finance	100,00 %	Češka republika	Polna	Polna
NLB InterFinanz d.o.o., Beograd	Finance	100,00 %	Republika Srbija	Polna	Polna
NLB Factoring a.s. "v likvidaci", Ostrava	Finance	100,00 %	Češka republika	Polna	Polna
NLB Skladi d.o.o., Ljubljana	Finance	100,00 %	Republika Slovenija	Polna	Polna
NLB Nov penziski fond a.d., Skopje	Zavarovalništvo	100,00 %	Republika Makedonija	Polna	-
NLB Crna gora d.o.o., Podgorica	Nepremičnine	100,00 %	Republika Črna gora	Polna	Polna
FIN-DO d.o.o., Domžale	Nepremičnine	100,00 %	Republika Slovenija	Polna	Polna
NLB Propria d.o.o., Ljubljana	Nepremičnine	100,00 %	Republika Slovenija	Polna	Polna
PRO-Avenija d.o.o., Ljubljana	Nepremičnine	100,00 %	Republika Slovenija	Polna	Polna
NLB Srbija d.o.o., Beograd	Nepremičnine	100,00 %	Republika Srbija	Polna	Polna
CBS Invest d.o.o., Sarajevo	Nepremičnine	100,00 %	Republika Bosna in Hercegovina	Polna	Polna
REAM d.o.o., Beograd	Nepremičnine	100,00 %	Republika Srbija	Polna	Polna
REAM d.o.o., Podgorica	Nepremičnine	100,00 %	Republika Črna gora	Polna	Polna
REAM d.o.o., Zagreb	Nepremičnine	100,00 %	Republika Hrvaška	Polna	Polna
SR-RE d.o.o., Beograd	Nepremičnine	100,00 %	Republika Srbija	Polna	Polna
Tara Hotel d.o.o., Budva	Nepremičnine	100,00 %	Republika Črna gora	Polna	Polna
Prospera plus d.o.o., Ljubljana	Turizem in gostinstvo	100,00 %	Republika Slovenija	Polna	Polna
Pridružene družbe:					
Bankart d.o.o., Ljubljana	Kartično poslovanje	39,44 %	Republika Slovenija	Kapitalska metoda	Kapitalska metoda
Skupna pokojninska družba d.d., Ljubljana	Zavarovalništvo	28,13 %	Republika Slovenija	Kapitalska metoda	-
Kreditni biro SISBON d.o.o., Ljubljana	Kreditni biro	29,68 %	Republika Slovenija	Kapitalska metoda	Kapitalska metoda
ARG - Nepremičnine d.o.o., Horjul	Nepremičnine	75,00 %	Republika Slovenija	Kapitalska metoda	Kapitalska metoda
Skupni podvigi:					
NLB Vita d.d., Ljubljana	Zavarovalništvo	50,00 %	Republika Slovenija	Kapitalska metoda	-
Skupina Prvi faktor, Ljubljana	Finance	50,00 %	Republika Slovenija	Kapitalska metoda	Sorazmerna metoda

Nobena od naložb NLB Skupine v odvisne in pridružene družbe ter skupne podvige ne predstavlja odbitne postavke od kapitala. Skupni znesek naložb, ki bi potencialno lahko postale odbitne postavke od kapitala, je namreč relativno nizek in ostaja pod zakonsko postavljenimi pragovnimi omejitvami.

V nadaljevanju je prikazana primerjava finančnih izkazov NLB Skupine po obeh načinih konsolidacije.

Izkaz finančnega položaja NLB Skupine na dan 31. december 2015 – primerjava obeh načinov konsolidacije

v tisoč EUR

	Računovodska konsolidacija	Bonitetna konsolidacija	Razlika
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	1.161.983	1.162.931	-948
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	267.413	267.413	0
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	7.595	7.595	0
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	1.737.191	1.734.636	2.555
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	1.083	1.083	0
Krediti in terjatve	7.589.496	7.598.650	-9.154
Dolžniški vrednostni papirji	394.579	394.579	0
Krediti bankam	431.775	432.564	-789
Krediti strankam, ki niso banke	6.693.621	6.692.953	668
Druga finančna sredstva	69.521	78.554	-9.033
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	565.535	565.535	0
Spremembe poštene vrednosti skupine postavk, varovanih pred obrestnim tveganjem	741	741	0
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	4.629	4.629	0
Opredmetena osnovna sredstva	207.730	207.801	-71
Naložbene nepremičnine	93.513	94.205	-692
Neopredmetena sredstva	39.327	39.274	53
Dolgoročne naložbe v kapital pridruženih družb in skupnih podvigov	39.696	14.988	24.708
Terjatve za davek iz dohodka	929	1.602	-673
Terjatve za odloženi davek	9.400	9.543	-143
Druga sredstva	95.354	95.159	195
Skupaj sredstva	**11.821.615**	**11.805.785**	**15.830**
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	29.920	29.920	0
Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	4.912	4.912	0
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	33.842	33.842	0
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	10.157.553	10.197.456	-39.903
Depoziti bank in centralnih bank	57.982	57.982	0
Krediti bank in centralnih bank	571.029	611.214	-40.185
Depoziti strank, ki niso banke	9.020.666	9.020.104	562
Krediti strank, ki niso banke	100.267	100.267	0
Izdani vrednostni papirji	304.962	304.962	0
Podrejene obveznosti	27.340	27.340	0
Druge finančne obveznosti	75.307	75.587	-280
Spremembe poštene vrednosti skupine postavk, varovanih pred obrestnim tveganjem	0	0	0
Rezervacije	122.639	98.784	23.855
Obveznosti za davek iz dohodka	7.514	7.534	-20
Obveznosti za odloženi davek	313	289	24
Druge obveznosti	14.539	14.602	-63
Skupaj obveznosti	**10.371.232**	**10.387.339**	**-16.107**
Osnovni kapital	200.000	200.000	0
Kapitalske rezerve	871.378	871.378	0
Drugi izdani kapitalski instrumenti	0	0	0
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	23.603	15.693	7.910
Rezerve iz dobička	13.522	13.522	0
Zadržani dobiček	314.307	290.484	23.823
Lastni deleži	0	0	0
Kapital manjšinskih lastnikov	27.573	27.369	204
Skupaj kapital	**1.450.383**	**1.418.446**	**31.937**
Skupaj obveznosti in kapital	**11.821.615**	**11.805.785**	**15.830**

Izkaz uspeha NLB Skupine na dan 31. december 2015 – primerjava obeh načinov konsolidacije

v tisoč EUR

	Računovodska konsolidacija	Bonitetna konsolidacija	Razlika
Prihodki iz obresti in podobni prihodki	443.203	446.962	-3.759
Odhodki za obresti in podobni odhodki	-103.001	-104.136	1.135
Čiste obresti	340.202	342.826	-2.624
Prihodki iz dividend	1.346	1.346	0
Prihodki iz opravnin (provizij)	195.710	193.010	2.700
Odhodki za opravnine (provizije)	-56.899	-56.309	-590
Čiste opravnine (provizije)	**138.811**	**136.701**	**2.110**
Realizirani čisti dobički ali izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	10.659	10.659	0
Čisti dobički ali izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju	-18.877	-18.882	5
Čisti dobički ali izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	-3	-3	0
Spremembe poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji	231	231	0
Čisti dobički ali izgube iz tečajnih razlik	11.831	12.383	-552
Čisti dobički ali izgube iz odprave pripoznanja sredstev	-624	-622	-2
Drugi poslovni prihodki	27.329	27.432	-103
Drugi poslovni odhodki	-26.824	-26.902	78
Administrativni stroški	-265.984	-267.232	1.248
Amortizacija	-31.856	-31.870	14
Rezervacije	696	247	449
Oslabitve	-83.801	-87.867	4.066
Čisti dobički ali izgube iz naložb v kapital odvisnih, pridruženih družb in skupnih podvigov	4.312	1.145	3.167
Čisti dobički ali izgube iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	-690	-690	0
Dobiček ali izguba iz rednega poslovanja	**106.758**	**98.902**	**7.856**
Davek iz dohodka	-11.380	-11.964	584
Čisti dobiček ali izguba poslovnega leta	**95.378**	**86.938**	**8.440**
Lastnikov obvladujoče banke	**91.914**	**83.480**	**8.434**
Manjšinskih lastnikov	3.464	3.458	6

V NLB Skupini ni pomembnejših ovir za takojšnji prenos kapitala ali za poravnavo obveznosti med nadrejeno osebo in njenimi podrejenimi osebami. Pri morebitnem prenosu kapitala je potrebno upoštevati določbe glede zagotavljanja minimalnega kapitala, pri bankah pa tudi določbe glede likvidnosti in kapitalske ustreznosti v skladu z zakonskimi predpisi posameznih članic. Upoštevati je potrebno, da se mora pred prenosom obvestiti lokalni regulator. Skladno z navedenim ima ovire za izplačilo dividend NLB Banka Sarajevo, ki ima zakonsko predpisano prepoved izplačila dividend, kadar njena kapitalska ustreznost po lokalni zakonodaji ne dosega 14,5 %. Ovir za prenos kapitala po dokončno zaključenih postopkih likvidacij podrejenih družb ni, če so poravnane vse obveznosti do upnikov in davčnih oblasti.

Vse podrejene družbe NLB Skupine, ki niso vključene v bonitetno konsolidacijo, so na dan 31. december 2015 izpolnjevale zahtevani minimum kapitala. Skupni znesek primanjkljaja kapitala je 0 EUR.

3. Kapital

3.1. Kapitalska ustreznost
(člen 492.2 Uredbe EU št. 575/2013)

V skladu z Uredbo EU št. 575/2013 morajo banke in bančne skupine v okviru regulatornih izračunov (1. steber) spremljati tri različne količnike kapitalske ustreznosti. Kapital je razdeljen v tri podkategorije, ki se med seboj razlikujejo po kvaliteti glede svoje sposobnosti za pokrivanje tveganj, s sistemom treh minimalnih količnikov pa se zagotavlja ustrezna kvalitetna sestava oziroma medsebojna razmerja teh sestavin.

Minimalni količniki, ki jih morajo banke dosegati v okviru 1. baselskega stebra (regulatorne zahteve), so naslednji[1]:
- količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala: 4,5 %,
- količnik temeljnega kapitala: 6 %,
- količnik skupnega kapitala: 8 %.

NLB Skupina izračunava kapital in kapitalske količnike v celoti v skladu z evropsko zakonodajo, ki vključuje tudi s strani Banke Slovenije predpisane diskrecije.

V letu 2015 so količniki NLB Skupine presegali vse zgoraj navedene minimalne zahteve, pa tudi zahteve v okviru 2. stebra (SREP).

Od leta 2016 naprej bodo morale banke poleg zgoraj omenjenih zahtev 1. in 2. stebra izpolnjevati tudi zahteve iz naslova kapitalskih blažilnikov, ki pa so v primerjavi s prej naštetimi zahtevami manj zavezujoče. Nedoseganje zahtev glede kapitalskih količnikov pomeni namreč predvsem omejitve v razdelitvah rezultata poslovanja z namenom krepitve kapitalske baze banke.

Prikaz kapitalske ustreznosti NLB Skupine:

v tisoč EUR

	31. 12. 2015	31. 12. 2014
Vplačani kapitalski instrumenti	200.000	200.000
Vplačani presežek kapitala	871.378	871.377
Zadržani dobiček - iz preteklih let	207.004	148.235
Priznani dobiček ali izguba tekočega leta	39.599	58.111
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	-4.090	-4.663
Druge rezerve	13.522	13.522
Manjšinski deleži	0	0
Bonitetni filtri - rezerva iz naslova varovanja denarnih tokov	897	533
Bonitetni filtri - zaradi zahteve po preudarnem vrednotenju (AVA)	-3.134	-3.535
(-) Dobro ime	-3.529	-3.529
(-) Druga neopredmetena sredstva	-35.745	-39.171
(-) Odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček in ne izhajajo iz začasnih razlik, zmanjšane za povezane obveznosti	-2.755	-802
Navadni lastniški temeljni kapital (CET1)	**1.283.147**	**1.240.078**
Dodatni temeljni kapital (AT1)	0	0
Temeljni kapital (T1)	**1.283.147**	**1.240.078**
Dodatni kapital (T2)	0	0
Kapital skupaj	**1.283.147**	**1.240.078**
Skupna izpostavljenost kreditnemu tveganju	6.849.633	5.875.105
Skupna izpostavljenost tržnemu tveganju	137.351	141.001
Skupna izpostavljenost tveganju prilagoditve kreditnega vrednotenja	9.313	8.338
Skupna izpostavljenost operativnemu tveganju	930.688	1.013.538
Skupna izpostavljenost tveganjem (RWA)	**7.926.985**	**7.037.982**
Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala (CET1 količnik)	16,2 %	17,6 %
Količnik temeljnega kapitala (Tier 1 količnik)	16,2 %	17,6 %
Količnik skupnega kapitala	16,2 %	17,6 %

[1]Nadzorne institucije lahko posamezni banki ali bančni skupini v okviru 2. baselskega stebra (SREP) predpišejo višje zahteve za naštete količnike.

3.2. Uskladitve postavk z računovodskimi izkazi (člen 437 a in f ter člen 447 e Uredbe EU št. 575/2013)

Osnovo za izračun kapitala in kapitalskih količnikov predstavljajo izkazi NLB Skupine, izdelani ob upoštevanju bonitetne konsolidacije, kot je opisana v Delu 1, Naslov II, Poglavje 2 Uredbe EU št. 575/2013. Kapital NLB Skupine je v osnovi sestavljen iz elementov kapitala bilance stanja (ne vseh elementov in ne v celoti), dodatno pa ga zmanjšujejo odbitne postavke in bonitetni filtri.

V spodnji tabeli je prikazano, v kolikšnem obsegu se posamezne postavke bilance stanja vključujejo v izračun kapitala in kapitalske ustreznosti. Poleg zneskov, ki so bili dejansko vključeni v kapital po izračunu za konec leta 2015 (druga kolona), so prikazani tudi zneski teh postavk v polnem obsegu, torej takšni, kot bi bili upoštevani v izračunu kapitalske ustreznosti, če ne bi bilo olajšav iz prehodnega obdobja (tretja kolona).

Kapital, kot ga trenutno upoštevamo v izračunu kapitalske ustreznosti, je zaradi postopnega uvajanja nekaterih določb za 16.996 tisoč EUR nižji, kot bi bil, če bi bile vse zahteve že polno uveljavljene. Razlika izhaja predvsem iz akumuliranega vseobsegajočega donosa, kjer smo začasno izključili več nerealiziranih dobičkov kot izgub, deloma pa tudi iz odbitne postavke za odloženi davek.

Vzporeditev postavk v bilanci stanja (izkazu finančnega položaja) in kapitala za namen kapitalske ustreznosti NLB Skupine na dan 31. december 2015

v tisoč EUR

	Bonitetna konsolidacija	Vključeno v izračun kapitala za namen KU na 31.12.2015	Polna vključitev (brez upoštevanja prehodnih določb)	
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge v bankah	1.162.931			
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	267.413	-267	-267	Bonitetni filter; 34. člen - prilagoditev vrednosti - AVA, 0,1 % knjigovodske vrednosti
Finančna sredstva, pripoznana po PV skozi IPI	7.595	-8	-8	Bonitetni filter; 34. člen - prilagoditev vrednosti - AVA, 0,1 % knjigovodske vrednosti
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	1.734.636	-1.735	-1.735	Bonitetni filter; 34. člen - prilagoditev vrednosti - AVA, 0,1 % knjigovodske vrednosti
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	1.083			
Krediti in terjatve	7.598.650			
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	565.535			
Spremembe PV skupine postavk, varovanih pred obr.tveganjem	741			
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	4.629			
Opredmetena osnovna sredstva	207.801			
Naložbene nepremičnine	94.205			
Neopredmetena sredstva	39.274	-39.274	-39.274	
Dobro ime	*3.529*	*-3.529*	*-3.529*	Odbitna postavka 36.b člen - v celoti
Druga neopredmetena sredstva	*35.745*	*-35.745*	*-35.745*	Odbitna postavka 36.b člen - v celoti
Dolg. naložbe v kapital odvisnih, pridruženih d. in skupnih podvigov	14.988			
Terjatve za davek iz dohodka	1.602			
Terjatve za odloženi davek	9.543	-2.755	-6.888	
ki niso odvisne od bodoče profitabilnosti	*0*			
ki so odvisne od bodoče profit. in ne izhajajo iz zač. razlik	*6.888*	*-2.755*	*-6.888*	Odbitna postavka 36.c člen - 40 % vrednosti postavke v prehodnem obdobju
ki so odvisne od bodoče profit. in izhajajo iz začasnih razlik	*2.655*			
Druga sredstva	95.159			
Sredstva skupaj	**11.805.785**			
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	29.920	-30	-30	Bonitetni filter; 34. člen - prilagoditev vrednosti - AVA, 0,1 % knjigovodske vrednosti
Finančne obveznosti, pripoznane po PV skozi IPI	4.912	-5	-5	Bonitetni filter 34. člen - prilagoditev vrednosti - AVA, 0,1 % knjigovodske vrednosti
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	33.842			
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	10.197.456			
Spremembe poštene vrednosti skupine postavk, varovanih pred obrestnim tveganjem	0			
Rezervacije	98.784			
Obveznosti za davek iz dohodka	7.534			
Obveznosti za odloženi davek	289			
Druge obveznosti	14.602			
Obveznosti skupaj	**10.387.339**			

	Bonitetna konsolidacija	Vključeno v izračun kapitala za namen KU na 31.12.2015	Polna vključitev (brez upoštevanja prehodnih določb)	
Osnovni kapital	200.000	200.000	200.000	Vključeno v celoti; 26. člen
Kapitalske rezerve	871.378	871.378	871.378	Vključeno v celoti; 26. člen
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	15.693	-4.090	15.693	
Iz naslova dožniških vrednostnih papirjev	29.065	1.259	29.065	
izpostavljenosti RZP do centralne ravni države	*25.918*	*0*	*25.918*	Se ne vključuje v kapital po diskreciji BS; 467. člen (prehodno obdobje)
ostale izpostavljenosti	*3.147*	*1.259*	*3.147*	V letu 2015 se vključi zgolj 40 % knjigovodske vrednosti; 467. člen (prehodno obdobje)
Iz naslova lastniških vrednostnih papirjev	11.342	4.537	11.342	V letu 2015 se vključi zgolj 40 % knjigovodske vrednosti; 467. člen (prehodno obdobje)
Iz naslova uskupinjevalnega popravka	0	0	0	V letu 2015 se vključi zgolj 40 % knjigovodske vrednosti; 467. člen (prehodno obdobje)
Iz naslova varovanja denarnih tokov	-2.243	-897	-2.243	40 % vrednosti se vključi v kapital po 467. členu, nato izključi kot odbitna p. po 33.a členu
Iz naslova varovanja kapitalskih naložb v tujini	754	302	754	V letu 2015 se vključi zgolj 40 % knjigovodske vrednosti; 468. člen (prehodno obdobje)
Drugi	-23.225	-9.290	-23.225	V letu 2015 se vključi zgolj 40 % knjigovodske vrednosti; 467. člen (prehodno obdobje)
Rezerve iz dobička	13.522	13.522	13.522	Vključeno v celoti; 26. člen
Zadržani dobiček	290.484	246.603	246.603	Vključeno v celoti; 26. člen
Zadržani dobiček - iz preteklih let	207.004	207.004	207.004	
Zadržani dobiček - rezultat tekočega leta	83.480	39.599	39.599	Vključen samo del po izplačilu dividend
Lastni deleži	0	0	0	
Kapital manjšinskih lastnikov	27.369	0	0	Ne izpolnjuje pogojev za vključitev (členi 81 do 84)
Kapital skupaj	**1.418.446**			
Obveznosti in kapital skupaj	**11.805.785**			
		1.283.339	1.298.990	Seštevek postavk iz bilance stanja
		-1.090	-1.090	Bonitetni filter 34. člen - prilagoditve vrednosti (AVA) - za zunajbilančne postavke
		897	2.243	Bonitetni filter 33.a členu - izključitev prevrednotovalnih popravkov iz naslova varovanja denarnih tokov
		1.283.147	1.300.143	Kapital

Prikaz razlik med računovodskim kapitalom in kapitalom za izračun kapitalske ustreznosti NLB Skupine na dan 31. december 2015

v tisoč EUR

Postavka v bilanci stanja	Konsolidacija za bonitetne namene	Izplačilo dividend	Izločitev kapitala manjšinskih lastnikov, ker ne ustreza zahtevam CRR	Izločitev 100 % nerealiziranih izgub in dobičkov iz zpostavljenosti do centralne ravni države (v prehodnem obdobju)	Izločitev 60 % nerealiziranih izgub in dobičkov za ostale izpostavljenosti (v prehodnem obdobju)	Bonitetni filtri in odbitne postavke od kapitala	Kapital za izračun kapitalske ustreznosti	Postavka v izračunu kapitala za KU
Osnovni kapital	**200.000**						**200.000**	Vplačani kapitalski instrumenti
Kapitalske rezerve	**871.378**						**871.378**	Vplačani presežek kapitala
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	**15.693**			-25.918	6.135		**-4.090**	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos
Rezerve iz dobička	**13.522**						**13.522**	Druge rezerve
Zadržani dobiček - brez rezultata tekočega leta	**207.004**						**207.004**	Zadržani dobiček - iz preteklih let
Zadržani dobiček	**83.480**	-43.881					**39.599**	Priznani dobiček ali izguba tekočega leta
Kapital manjšinskih lastnikov	**27.369**		-27.369				**0**	Manjšinski deleži
						897	**897**	Bonitetni filtri - rezerva iz naslova varovanja denarnih tokov (33.a člen)
						-3.134	**-3.134**	Bonitetni filtri - zaradi zahteve po preudarnem vrednotenju (AVA) (34. člen)
						-3.529	**-3.529**	Odbitna postavka - dobro ime (36.b člen)
						-35.745	**-35.745**	Odbitna postavka - druga neopredmetena sredstva (36.b člen)
						-2.755	**-2.755**	Odbitna postavka - odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček in ne izhajajo iz začasnih razlik, zmanjšane za povezane obveznosti za davek (36.c člen)
Kapital skupaj	**1.418.446**	**-43.881**	**-27.369**	**-25.918**	**6.135**	**-44.266**	**1.283.147**	**Navadni lastniški temeljni kapital (CET1)**
							0	Dodatni temeljni kapital (AT1)
							1.283.147	**Temeljni kapital**
							0	Dodatni kapital (T2)
							1.283.147	**Kapital skupaj**

3.3. Kapitalski instrumenti, vključeni v kapital (člen 437 b in c Uredbe EU št. 575/2013)

Kapital NLB Skupine je bil v letu 2015 sestavljen zgolj iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala, edini instrument v tem kapitalu so navadne delnice matične družbe NLB d.d.

NLB Skupina v letu 2015 ni imela izdanih kapitalskih instrumentov, ki bi izpolnjevali pogoje za vključitev v dodatni temeljni kapital ali v dodatni kapital. Nekatere hčerinske banke v NLB Skupini sicer imajo podrejene instrumente, ki jih same uporabljajo kot sestavino kapitala, vendar zaradi neprimerljive zakonodaje ti instrumenti ne izpolnjujejo pogojev za vključitev v kapital NLB Skupine.

*Glavne značilnosti **navadnih delnic** NLB Skupine so prikazane v spodnji tabeli:*

Izdajatelj	NOVA LJUBLJANSKA BANKA d.d., Ljubljana
Edinstvena oznaka (koda CUSIP, koda ISIN ali Bloomberg oznaka)	SI0021116502
Zakonodaja, ki ureja instrument	slovenska
Regulativna obravnava	
Pravila iz uredbe o kapitalskih zahtevah v prehodnem obdobju	navadni lastniški temeljni kapital
Pravila iz uredbe o kapitalskih zahtevah po prehodnem obdobju	navadni lastniški temeljni kapital
Sprejemljivi na posamični/(sub)konsolidirani podlagi/na posamični in na (sub)konsolidirani podlagi	na posamični in na konsolidirani podlagi
Vrsta instrumenta (vrste določi posamezna jurisdikcija)	navadna delnica
Znesek, pripoznan v regulativnem kapitalu (valuta v mio, na zadnji datum poročanja)	vplačan kapital in vplačan presežek: 1.071.377
Nominalni znesek instrumenta	n.r.- kosovne delnice (20.000.000 delnic)
Cena izdaje	77.55 EUR
Cena odkupa	N/A
Računovodska razvrstitev	lastniški kapital
Prvotni datum izdaje	18.12.2013
Stalni ali z določenim rokom zapadlosti	stalni
Prvotni datum zapadlosti	ni zapadlosti
Odpoklic izdajatelja na podlagi predhodne nadzorniške odobritve	N/A
Poljubni datum odpoklica, pogojni datumi odpoklica in odkupni znesek	N/A
Naknadni datumi odpoklica, če so potrebni	N/A
Kuponske obrestne mere/dividende	
Fiksna ali spremenljiva dividenda/kuponska obrestna mera	N/A
Kuponska obrestna mera in vsak z njo povezan indeks	N/A
Obstoj možnosti neizplačila donosov	N/A
Popolna diskrecijska pravica, delna diskrecijska pravica ali obvezni (glede na časovno razporeditev)	popolna diskrecijska pravica
Popolna diskrecijska pravica, delna diskrecijska pravica ali obvezni (glede na znesek)	popolna diskrecijska pravica
Možnost povečanja ali druge spodbude za odkup	N/A
Nekumulativni ali kumulativni	N/A
Konvertibilni ali nekonvertibilni	N/A
Če so konvertibilni, kateri so sprožilni dogodki konverzije	N/A
Če so konvertibilni, ali so v celoti ali delno	N/A
Če so konvertibilni, kakšna je stopnje konverzije	N/A
Če so konvertibilni, ali je konverzija obvezna ali izbirna	N/A
Če so konvertibilni, navedite vrsto dokumenta, v katerega se konvertirajo	N/A
Če so konvertibilni, navedite izdajatelja instrumenta, v katerega se konvertirajo	N/A
Značilnosti odpisa	N/A
V primeru odpisa, kateri so sprožilni dogodki	N/A
V primeru odpisa, ali se odpišejo v celoti ali delno	N/A
V primeru odpisa, ali je stalen ali začasen	N/A
V primeru začasnega odpisa, opis mehanizma za zvišanje vrednosti	N/A
Položaj v hierarhiji podrejenosti pri likvidaciji (navedite vrsto instrumenta, ki je tik pred zadevnim instrumentom)	prvi instrument za pokrivanje izgube, podrejen vsem ostalim instrumentom
Neskladne preoblikovane značilnosti	ne
Če neskladne značilnosti obstajajo, jih navedite	N/A

N/A. – vprašanje za ta instrument ni relevantno

Navadne delnice so v celoti vključene v navadni lastniški temeljni kapital NLB Skupine kot edini vir. Delnice izpolnjujejo vse pogoje za vključitev v kapital, kot so navedeni v skladu z ustreznimi določili Uredbe EU št. 575/2013.

3.4. Podrobni prikaz elementov kapitala (člen 437 d in e Uredbe EU št. 575/2013)

V spodnji tabeli so podrobno prikazani elementi izračuna kapitala NLB Skupine na dan 31. december 2015 v obliki, kot jo predpisuje Izvedbeni tehnični standard EBA, objavljen kot Izvedbena uredba Komisije (EU) št. 1423/2013 z dne 20. decembra 2014 (priloga VI – prikaz postavk v prehodnem obdobju). Skrajšan vsebinski prikaz elementov, ki so relevantni za NLB Skupino, je objavljen v poglavju 3.1.

V drugi koloni so v skladu z navodili vključeni zneski, ki so zaradi določb prehodnega obdobja začasno izključeni iz izračuna kapitalske ustreznosti (preostali zneski). Če bi določbe veljale v celoti, to je brez prehodnega obdobja, bi se v izračun vključil znesek iz prve kolone, povečan za razliko v drugi koloni.
NLB Skupina nima kapitalskih instrumentov, ki ne izpolnjujejo več pogojev za vključitev in bi se zanje v prehodnem obdobju uporabljala obravnava pred uredbo.

v tisoč EUR

		Zneski na datum razkritja (prehodne določbe, tako kot veljajo na ta dan)	Zneski, za katere se uporablja obravnava pred uredbo, ali preostali znesek določen v skladu z uredbo	Sklic na člen Uredbe EU 575/2013
Navadni lastniški temeljni kapital: instrumenti in rezerve				
1	Kapitalski instrumenti in z njimi povezan presežek kapitala	1.071.378	0	26(1), 27, 28, 29, 26(3)
	od tega: navadne delnice	1.071.378		26(3) - seznam EBA
2	Zadržani dobiček	207.004	0	26(1)(c)
3	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos in druge rezerve	29.215	19.783	26(1)
3a	Rezervacije za splošna bančna tveganja	0	0	26(1)(f)
5	Manjšinski deleži (dovoljeni znesek v konsolidiranem navadnem lastniškem temeljnem kapitalu)	0	0	84, 479, 480
5a	Neodvisno pregledan dobiček med letom, zmanjšan za kakršnekoli predvidljive obremenitve ali dividende	39.599	0	26(2)
6	Navadni lastniški temeljni kapital pred regulatornimi prilagoditvami	**1.347.196**	**19.783**	
Navadni lastniški temeljni kapital: regulatorne prilagoditve				
7	Dodatne prilagoditve vrednosti (negativni znesek)	**-3.134**		**34, 105**
8	Neopredmetena sredstva (zmanjšana za povezane obveznosti za davek) (negativni znesek)	-39.274		36(1)(b), 37, 472(4)
10	Odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček, razen tistih, ki izhajajo iz začasnih razlik (zmanjšane za povezane obveznosti za davek, če so izpolnjeni pogoji iz člena 38(3)) (negativni znesek)	-6.888	-4.133	36(1)(c), 38, 472(5)
11	Presežki iz prevrednotenja, povezani z dobički ali izgubami pri varovanju denarnih tokov	2.243	1.346	33(a)
12	Negativni zneski, ki so rezultat izračuna zneskov pričakovane izgube	0	0	36(1)(d), 40, 159, 472(6)
13	Vsako povečanje lastniškega kapitala, ki izhaja iz listinjenih sredstev (negativni znesek)	0	0	32(1)
14	Dobički ali izgube, nastali na podlagi vrednotenja obveznosti po pošteni vrednosti, ki so posledica sprememb v boniteti	0	0	33(b)
15	Sredstva pokojninskega sklada z določenimi pravicami (negativni znesek)	0	0	36(1)(e), 41, 472(7)
16	Neposredni in posredni deleži institucije v lastnih instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala (negativni znesek)	0	0	36(1)(f), 42, 472(8)
17	Neposredni, posredni in sintetični deleži v instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, če imajo ti subjekti vzajemne navzkrižne deleže v instituciji, oblikovane z namenom umetnega povečanja kapitala institucije (negativni znesek)	0	0	36(1)(g), 44, 472(9)
18	Neposredni, posredni in sintetični deleži institucije v instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar institucija v teh subjektih nima pomembne naložbe (znesek nad pragom10 %, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije) (negativni znesek)	0	0	36(1)(h), 43, 45, 46, 49(2) (3), 79, 472(10)
19	Neposredni, posredni in sintetični deleži institucije v instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar ima institucija v teh subjektih pomembno naložbo (znesek nad pragom 10 %, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije) (negativni znesek)	0	0	36(1)(i), 43, 45, 47, 48(1) (b), 49(1)(2)(3), 79, 470, 472(11)
20a	Znesek izpostavljenosti naslednjih postavk, ki izpolnjujejo pogoje za utež tveganja 1250 %, kadar institucija izbere alternativo odbitka	0	0	36(1)(k)
20b	od tega: kvalificirani deleži izven finančnega sektorja (negativni znesek)	0	0	36(1)(k)(i), 89, 99, 90, 91
20c	od tega: pozicije v listinjenju (negativni znesek)	0	0	36(1)(k)(ii), 243(1)(b), 244(1)(b), 258
20d	od tega: proste izročitve (negativni znesek)	0	0	36(1)(k)(iii), 379(3)
21	Odložene terjatve za davek, ki izhajajo iz začasnih razlik (znesek nad pragom 10 %, zmanjšan za povezane obveznosti za davek, če so izpolnjeni pogoji iz člena 38(3)) (negativni znesek)	0	0	36(1)(c), 38, 48(1)(a), 470, 472(5)
22	Znesek, ki presega prag 15 % (negativni znesek)	0	0	48(1)

		Zneski na datum razkritja (prehodne določbe, tako kot veljajo na ta dan)	Zneski, za katere se uporablja obravnava pred uredbo, ali preostali znesek določen v skladu z uredbo	Sklic na člen Uredbe EU 575/2013
23	od tega: neposredni in posredni deleži institucije v instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar ima institucija pomembno naložbo v teh subjektih	0	0	36(1)(i), 48(1)(b), 470, 472(11)
25	od tega: odložene terjatve za davek, ki izhajajo iz začasnih razlik	0	0	36(1)(c), 38, 48(1)(a), 470, 472(5)
25a	Izgube tekočega poslovnega leta (negativni znesek)	0	0	36(1)(a), 472(3)
25b	Predvidljive davčne obremenitve, povezane s postavkami navadnega lastniškega temeljnega kapitala (negativni znesek)	0	0	36(1)(l)
26	Regulatorne prilagoditve za navadni lastniški temeljni kapital v zvezi z zneski, za katere se uporablja obravnava pred uredbo o kapitalskih zahtevah	0	0	
26a	Regulatorne prilagoditve, povezane z nerealiziranimi dobički in izgubami iz členov 467 in 468	-21.129	0	
	od tega: filter za nerealizirano izgubo - izpostavljenost do centralne ravni držav	3.152	0	467
	od tega: filter za nerealizirano izgubo - ostale izpostavljenosti	14.399	0	467
	od tega: filter za nerealiziran dobiček - izpostavljenost do centralne ravni držav	-29.070	0	468
	od tega: filter za nerealiziran dobiček - ostale izpostavljenosti	-9.610	0	468
26b	Znesek, ki se odbije od navadnega lastniškega temeljnega kapitala ali ki se temu kapitalu prišteje, ob upoštevanju dodatnih filtrov in odbitkov, zahtevanih pred uredbo o kapitalskih zahtevah	27.697	0	481
	od tega: neopredmetena dolgoročna sredstva (vključno z dobrim imenom)	23.564	0	481
	od tega: odložene terjatve za davek, ki se ne nanašajo na prihodnji dobiček in ki ne izhajajo iz začasnih razlik	4.133	0	481
27	Kvalificirani odbitki dodatnega temeljnega kapitala, ki presegajo dodatni temeljni kapital institucije (negativni znesek)	-23.564	0	36(1)(j)
28	**Skupne regulatorne prilagoditve navadnega lastniškega temeljnega kapitala**	**-64.049**	**-2.787**	
29	**Navadni lastniški temeljni kapital**	**1.283.147**	**16.996**	
Dodatni temeljni kapital : instrumenti				
30	Kapitalski instrumenti in z njimi povezan vplačani presežek kapitala	0	0	51, 52
33	Znesek kvalificiranih postavk iz člena 484(4) in z njim povezan vplačani presežek kapitala, za katerega velja postopna odprava iz dodatnega temeljnega kapitala	0	0	486(3)
	Kapitalske injekcije v javnem sektorju, za katere se uporabljajo prehodna pravila do 1. januarja 2018	0	0	483(3)
34	Kvalificirani temeljni kapital, vključen v konsolidirani dodatni temeljni kapital (vključno z manjšinskimi deleži, ki niso vključeni v vrstico 5), ki ga izdajo podrejene družbe, imetnica pa je tretja oseba	0	0	85, 86, 480
36	**Dodatni temeljni kapital pred regulatornimi prilagoditvami**	**0**		
Dodatni temeljni kapital: regulatorne prilagoditve				
37	Neposredni in posredni deleži institucije v lastnih instrumentih dodatnega temeljnega kapitala (negativni znesek)	0	0	52(1)(b), 56(a), 57, 475(2)
38	Deleži v instrumentih dodatnega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, če imajo ti subjekti vzajemne navzkrižne deleže v instituciji, oblikovane z namenom umetnega povečanja kapitala institucije (negativni znesek)	0	0	56(b), 58, 475(3)
39	Neposredni in posredni deleži institucije v instrumentih dodatnega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar institucija v teh subjektih nima pomembne naložbe (znesek nad pragom 10 %, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije) (negativni znesek)	0	0	56(c), 59, 60, 79, 475(4)
40	Neposredni in posredni deleži institucije v instrumentih dodatnega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar ima institucija v teh subjektih pomembno naložbo (zmanjšani za sprejemljive kratke pozicije) (negativni znesek)	0	0	56(d), 59, 79, 475(4)
41	Regulatorne prilagoditve za dodatni temeljni kapital v zvezi z zneski, za katere se uporablja obravnava pred uredbo o kapitalskih zahtevah in prehodne obravnave ter za katere velja postopna odprava v skladu z Uredbo EU št. 575/2013 (tj. preostali zneski v skladu z uredbo o kapitalskih zahtevah)	0	0	
41a	Preostali zneski, odbiti od dodatnega temeljnega kapitala, ob upoštevanju odbitka od navadnega lastniškega temeljnega kapitala v prehodnem obdobju v skladu s členom 472 Uredbe EU št. 575/2013	23.564	0	472, 472(3)(a), 472(4), 472(6), 472(8)(a), 472(9), 472(10)(a), 472(11)a)
	od tega: neopredmetena sredstva	23.564	0	
41b	Preostali zneski, odbiti od dodatnega temeljnega kapitala, ob upoštevanju odbitka od dodatnega kapitala v prehodnem obdobju v skladu s členom 475 Uredbe EU št. 575/2013	0	0	477, 477(3), 477(4)(a)
41c	Znesek, ki se odbije od dodatnega temeljnega kapitala ali ki se temu kapitalu prišteje, ob upoštevanju dodatnih filtrov in odbitkov, zahtevanih pred uredbo o kapitalskih zahtevah	0	0	467, 468, 481
42	Kvalificirani odbitki dodatnega kapitala, ki presegajo dodatni kapital institucije (negativni znesek)	-23.564	0	56(e)
43	**Skupne regulatorne prilagoditve dodatnega temeljnega kapitala**	**0**	**0**	
44	**Dodatni temeljni kapital pred regulatornimi prilagoditvami**	**0**	**0**	
45	**Temeljni kapital**	**1.283.147**	**16.996**	
Dodatni kapital: instrumenti in rezervacije				
46	Kapitalski instrumenti in z njimi povezan vplačani presežek kapitala	0	0	62, 63
47	Znesek kvalificiranih postavk iz člena 484(5) in z njim povezan vplačani presežek kapitala, za katerega velja postopna odprava iz dodatnega kapitala	0	0	486(4)

		Zneski na datum razkritja (prehodne določbe, tako kot veljajo na ta dan)	Zneski, za katere se uporablja obravnava pred uredbo, ali preostali znesek določen v skladu z uredbo	Sklic na člen Uredbe EU 575/2013
	Kapitalske injekcije v javnem sektorju, za katere se uporabljajo prehodna pravila do 1. januarja 2018	0	0	483(4)
48	Kvalificirani kapitalski instrumenti, vključeni v konsolidirani dodatni kapital (vključno z manjšinskimi deleži in instrumenti dodatnega temeljnega kapitala, ki niso vključeni v vrstico 5 ali 34), ki jih izdajo podrejene družbe, imetnica pa je tretja oseba	0	0	87, 88, 480
50	Popravki zaradi kreditnega tveganja	0	0	62(c) (d)
51	**Dodatni kapital pred regulatornimi prilagoditvami**	**0**		
Dodatni kapital: regulatorne prilagoditve				
52	Neposredni in posredni deleži institucije v lastnih instrumentih dodatnega kapitala in podrejenih dolgovih (negativni znesek)	0	0	63(b)(i), 66(a), 67, 477(2)
53	Deleži v instrumentih dodatnega kapitala in podrejenih dolgovih subjektov finančnega sektorja, če imajo ti subjekti vzajemne navzkrižne deleže v instituciji, oblikovane z namenom umetnega povečanja kapitala institucije (negativni znesek)	0	0	66(b), 68, 477(3)
54	Neposredni in posredni deleži v instrumentih dodatnega kapitala in podrejenih dolgovih subjektov finančnega sektorja, kadar institucija v teh subjektih nima pomembne naložbe (znesek nad pragom 10 %, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije) (negativni znesek)	0	0	66(c), 69, 70, 79 , 477(4)
55	Neposredni in posredni deleži institucije v instrumentih dodatnega kapitala in podrejenih dolgovih subjektov finančnega sektorja, kadar ima institucija v teh subjektih pomembno naložbo (zmanjšani za sprejemljive kratke pozicije) (negativni znesek)	0	0	66(d), 69, 79, 477(4)
56	Regulatorne prilagoditve za dodatni kapital v zvezi z zneski, za katere se uporablja obravnava pred uredbo o kapitalskih zahtevah in prehodne obravnave ter za katere velja postopna odprava v skladu z Uredbo EU št. 575/2013 (tj. preostali zneski v skladu z uredbo o kapitalskih zahtevah)	0	0	
56a	Preostali zneski, odbiti od dodatnega kapitala, ob upoštevanju odbitka od navadnega lastniškega temeljnega kapitala v prehodnem obdobju v skladu s členom 472 Uredbe EU št. 575/2013	0	0	472, 472(3)(a), 472(4), 472(6), 472(8)(a), 472(9), 472(10)(a), 472(11)(a)
56b	Preostali zneski, odbiti od dodatnega kapitala, ob upoštevanju odbitka od dodatnega temeljnega kapitala v prehodnem obdobju v skladu s členom 475 Uredbe EU št. 575/2013	0	0	475, 475(2)(a), 475(3), 475(4)(a)
56c	Znesek, ki se odbije od dodatnega temeljnega kapitala ali ki se temu kapitalu prišteje, ob upoštevanju dodatnih filtrov in odbitkov, zahtevanih pred uredbo o kapitalskih zahtevah	0	0	467, 468, 481
57	**Skupne regulatorne prilagoditve dodatnega kapitala**	**0**	**0**	
58	**Dodatni kapital**	**0**	**0**	
59	**Skupni kapital**	**1.283.147**	**16.996**	
59a	Tveganju prilagojena sredstva v zvezi z zneski, za katera se uporablja obravnava pred uredbo o kapitalskih zahtevah in prehodne obravnave ter za katere velja postopna odprava v skladu z Uredbo EU št. 575/2013 (tj. preostali zneski v skladu z uredbo o kapitalskih zahtevah)	0	0	
	od tega: postavke, ki se ne odbijejo od navadnega lastniškega temeljnega kapitala (preostali zneski v skladu z Uredbo EU št. 575/2013) (postavke, ki jih je treba podrobno opredeliti)	0	0	472, 472(5), 472(8)(b), 472(10)(b), 472(11)(b)
	od tega: postavke, ki se ne odbijejo od postavk dodatnega temeljnega kapitala (preostali zneski v skladu z Uredbo EU št. 575/2013) (postavke, ki jih je treba podrobno opredeliti, npr. vzajemni navzkriž ni deleži v instrumentih dodatnega kapitala, neposredni deleži nepomembnih naložb v kapitalu drugih subjektov finančnega sektorja itd.)	0	0	475, 475(2)(b), 475(2)(c), 475(4)(b)
	Postavke, ki se ne odbijejo od postavk dodatnega kapitala (preostali zneski v skladu z Uredbo EU št. 575/2013) (postavke, ki jih je treba podrobno opredeliti, npr. posredni deleži v lastnih instrumentih dodatnega kapitala, posredni deleži nepomembnih naložb v kapitalu drugih subjektov finančnega sektorja, neposredni deleži pomembnih naložb v kapitalu drugih subjektov finančnega sektorja itd.)	0	0	477, 477(2)(b), 477(2)(c), 477(4)(b)
60	**Skupna tveganju prilagojena sredstva**	**7.926.985**	**0**	
Kapitalski količniki in blažilniki				
61	Navadni lastniški temeljni kapital (kot odstotni delež zneska skupne izpostavljenosti tveganju)	**16.2%**		**92(2)(a), 465**
62	Temeljni kapital (kot odstotni delež zneska skupne izpostavljenosti)	**16.2%**		**92(2)(b), 465**
63	Skupni kapital (kot odstotni delež zneska skupne izpostavljenosti)	**16.2%**		**92(2)(c)**
64	Zahteva po posamezni instituciji lastnem blažilniku (zahteva po navadnem lastniškem temeljnem kapitalu v skladu s členom 92(1)(a), skupaj z zahtevami po varovalnih kapitalskih blažilnikih in proticikličnih blažilnikih, blažilnikom sistemskih tveganj in blažilnikom za sistemsko pomembne institucije (blažilnik za DSPI ali GSPI), ki so izraženi kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju*	**N/A**		**CRD 128, 129, 130**
65	od tega: zahteva po varovalnem kapitalskem blažilniku*	**N/A**		
66	od tega: zahteva po proticikličnem blažilniku*	**N/A**		
67	od tega: zahteva po blažilniku sistemskih tveganj*	**N/A**		
67a	od tega: blažilnik za globalne sistemsko pomembne institucije (GSPI) ali druge sistemsko pomembne institucije (DSPI)*	**N/A**		**CRD 131**
68	Navadni lastniški temeljni kapital, ki lahko izpolnjuje zahteve po blažilnikih (kot odstotni delež zneska skupne izpostavljenosti)*	**N/A**		**CRD 128**
Zneski pod pragi za odbitke				
72	Neposredni in posredni deleži kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar institucija v teh subjektih nima pomembne naložbe (znesek pod pragom 10 %, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije)	2.215	0	36(1)(h), 46, 45, 472(10), 56(c), 59, 60, 475(4), 66(c), 69, 70, 477(4)

		Zneski na datum razkritja (prehodne določbe, tako kot veljajo na ta dan)	Zneski, za katere se uporablja obravnava pred uredbo, ali preostali znesek določen v skladu z uredbo	Sklic na člen Uredbe EU 575/2013
73	Neposredni in posredni deleži institucije v instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar ima institucija v teh subjektih pomembno naložbo (znesek pod pragom 10 %, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije)	15.243	0	36(1)(i), 45, 48, 470, 472(11)
75	Odložene terjatve za davek, ki izhajajo iz začasnih razlik (znesek pod pragom 10 %, zmanjšan za povezane obveznosti za davek, če so izp. pogoji iz čl. 38(3))	2.655	0	36(1)(c), 38, 48, 470, 472(5)
Veljavne omejitve za vključitev določb v dodatni kapital				
76	Popravki zaradi kreditnega tveganja, vključeni v dodatni kapital, v zvezi z izpostavljenostmi, za katere se uporablja standardiziran pristop (pred uporabo zgornje meje)	0	0	62
77	Zgornja meja za vključitev popravkov zaradi kreditnega tveganja v dodatni kapital na podlagi standardiziranega pristopa	N/A	N/A	62
78	Popravki zaradi kreditnega tveganja, vključeni v dodatni kapital, v zvezi z izpostavljenostmi, za katere se uporablja pristop na osnovi notranjih bonitetnih ocen (pred uporabo zgornje meje)	0	0	62
79	Zgornja meja za vključitev popravkov zaradi kreditnega tveganja v dodatni kapital na podlagi pristopa na osnovi notranjih bonitetnih ocen	0	0	62
Kapitalski instrumenti, za katere se uporabljajo ureditve postopne odprave (veljavni le med 1.1.2014 in 1.1.2022)				
80	Trenutna zgornja meja za instrumente navadnega lastniškega temeljnega kapitala, za katere se uporabljajo ureditve postopne odprave	N/A	N/A	484(3), 486(2),(5)
81	Znesek, izključen iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala zaradi zgornje meje (preseganje zgornje meje po odkupih in zapadlosti)	0	0	484(3), 486(2),(5)
82	Trenutna zgornja meja za instrumente dodatnega temeljnega kapitala, za katere se uporabljajo ureditve postopne odprave	N/A	N/A	484(3), 486(3),(5)
83	Znesek, izključen iz dodatnega temeljnega kapitala zaradi zgornje meje (preseganje zgornje meje po odkupih in zapadlosti)	0	0	484(3), 486(3),(5)
84	Trenutna zgornja meja za instrumente dodatnega kapitala, za katere se uporabljajo ureditve postopne odprave	N/A	N/A	484(3), 486(4),(5)
85	Znesek, izključen iz dodatnega kapitala zaradi zgornje meje (preseganje zgornje meje po odkupih in zapadlosti)	0	0	484(3), 486(4),(5)

* Ob koncu leta 2015 kapitalski blažilniki še niso bili predpisani.
N/A – ni relevantno

4. Kapitalski blažilniki

(člen 440 a in b Uredbe EU št. 575/2013)

Evropska kapitalska zakonodaja z letom 2016 uvaja sistem kapitalskih blažilnikov, ki so dodatna zahteva pri določanju potrebne višine kapitala. Banke morajo s svojim najkvalitetnejšim kapitalom (CET1) poleg zahtev, ki izhajajo iz tveganj 1. in 2. baselskega stebra, izpolnjevati tudi zahteve iz kapitalskih blažilnikov. Neizpolnjevanje zahtev glede kapitalskih blažilnikov ima sicer blažje posledice od neizpolnjevanja ostalih zakonskih obveznosti, predvsem gre tu za omejitve v razdelitvah rezultata poslovanja z namenom krepitve kapitalske baze banke.

Skupni kapitalski blažilnik je kombinacija naslednjih elementov:
- varovalnega kapitalskega blažilnika,
- proticikličnega kapitalskega blažilnika,
- blažilnika za globalne sistemsko pomembne banke – ni relevanten za NLB Skupino,
- blažilnika za druge sistemsko pomembne banke,
- blažilnika sistemskih tveganj – za zdaj ni predviden.

Ob koncu leta 2015 banka še ni imela zahtev v zvezi s kapitalskimi blažilniki, v naslednjih letih pa bodo za NLB relevantni naslednji blažilniki:
- **varovalni kapitalski blažilnik**: v letu 2016 je v skladu s sklepom ECB že vključen v zahtevo 2. stebra (SREP), zato se ne upošteva ponovno še v sistemu kapitalskih blažilnikov;
- **proticiklični kapitalski blažilnik**: je opisan v nadaljevanju;
- **blažilnik za druge sistemsko pomembne banke (DSPB)**: v skladu z odločbo Banke Slovenije bo morala NLB na konsolidirani osnovi zagotavljati CET1 kapital v višini 1% skupne izpostavljenosti tveganjem (poleg zahtev iz naslova 1. in 2. stebra) od 1.1.2019 dalje.

Proticiklični blažilnik

Banka Slovenije je s 1.1.2016 uvedla makrobonitetni ukrep – proticiklični kapitalski blažilnik, ki je namenjen zaščiti bančnega sektorja pred izgubami, ki bi jih lahko povzročila ciklična tveganja v gospodarstvu. Namen proticikličnega kapitalskega blažilnika je zagotoviti, da ima banka v obdobjih rasti posojil zadostno kapitalsko osnovo, ki jo lahko porabi v stresnih obdobjih oziroma manj ugodnih pogojih za kreditiranje in tako za absorpcijo izgub. Kadar je opredeljena stopnja blažilnika višja od 0 % ali kadar se zviša že uveljavljena stopnja, se začne nova stopnja blažilnika (razen v izjemnih primerih) uporabljati 12 mesecev po objavi. Vrednost blažilnika se lahko giblje med 0 % in 2,5 % zneska skupne izpostavljenosti tveganjem (izjemoma tudi više) in je odvisna od višine tveganj v sistemu.

Vrednost blažilnika za izpostavljenosti v Sloveniji, ki se uporablja od 1.1.2016, znaša 0 %. Pri opredelitvi višine blažilnika je Banka Slovenije upoštevala metodologijo BCBS, ESRB ter oceno stanja kreditnega cikla v Sloveniji. Za izpostavljenosti v drugih državah Evropskega gospodarskega prostora se uporabijo stopnje blažilnika, kot so navedene na spletni strani ESRB, in se četrtletno osvežujejo, medtem ko se za kreditne izpostavljenosti držav, ki niso navedene na tej strani, niti jih ni določila Banka Slovenije niti pristojni organ posameznih držav, uporabi stopnja blažilnika 0 %.

Obveznost razkrivanja podatkov o geografski razporeditvi kreditnih izpostavljenosti, ustreznih za izračun proticikličnega kapitalskega blažilnika, kapitalskih zahtev ter stopenj banki lastnega proticikličnega kapitalskega blažilnika, je četrtletna oziroma morajo biti podatki javno objavljeni vsaj enkrat letno, in sicer glede na datum objave računovodskih izkazov; obveznost velja od 1.1.2016 dalje.

Izračun banki lastnega proticikličnega blažilnika se opravi tako na posamični kot tudi na konsolidirani ravni. Banka določi geografsko razporeditev izpostavljenosti, ki so predmet izračuna kapitalskih zahtev za kreditno tveganje po standardiziranem pristopu, in posebno tveganje ali tveganje neplačila ter migracije za izpostavljenosti iz trgovalne knjige in kapitalskih zahtev iz naslova listinjenja. Če izpostavljenosti banke dosegajo manj kot 2 % njenih skupnih tveganju prilagojenih izpostavljenosti, se lahko te izpostavljenosti prikažejo na geografski lokaciji banke in dodatno obrazložijo.

Stopnja banki lastnega proticikličnega kapitalskega blažilnika je sestavljena iz tehtanega povprečja stopenj proticikličnega blažilnika, ki se uporabljajo v državah, v katerih so ustrezne kreditne izpostavljenosti te institucije.

5. Kapitalske zahteve

5.1. Povzetek pristopa k ocenjevanju notranjega kapitala, potrebnega za tekoče in načrtovane dejavnosti (člen 438 a Uredbe EU št. 575/2013)

NLB Skupina v procesu določanja ustrezne višine notranjega kapitala (proces ICAAP) upošteva zahteve Uredbe (CRR), priporočila Banke Slovenije in Evropske centralne banke ter dobro bančno prakso na tem področju. Ključni poudarki izvajanja procesa ICAAP v NLB Skupini so naslednji:

- opredelitev strateških ciljev in usmeritev glede prevzemanja tveganj, ki so podlaga za poslovne odločitve,
- opredelitev profila tveganosti in s tem povezanega internega limitnega sistema,
- opredelitev metodologij za ocenjevanje kapitalskih potreb v okviru 1. in 2. stebra,
- opredelitev limitov ICAAP z vidika porabe kapitala iz naslova materialno pomembnih tveganj,
- planiranje obsega razpoložljivega kapitala, opredelitev ciljnih vrednosti količnika kapitalske ustreznosti,
- tekoče spremljanje ter opredelitev ukrepov za obvladovanje in blaženje tveganj.

Proces ICAAP v NLB Skupini je vpet v sprejemanje poslovnih odločitev na strateški in operativni ravni ter v proces dolgoročnega planiranja. Ob aktivni vlogi uprave in nadzornega sveta NLB d.d. pomeni eno od ključnih komponent proaktivnega upravljanja delovanja skupine z namenom zagotavljanja dolgoročno stabilnega poslovanja. Skladno s smernicami EBA bo NLB Skupina v letu 2016 nadgradila obstoječi proces ICAAP z vzpostavitvijo procesa ILAAP (notranji proces ocenjevanja ustrezne likvidnosti). V sklopu procesa ILAAP se izvaja celovita presoja obvladovanja likvidnostnega tveganja, ki vključuje kvalitativne in kvantitativne elemente presoje.

NLB Skupina ima opredeljeno pripravljenost prevzemanja tveganj (»Risk Appetite«) ter vzpostavljeno strategijo prevzemanja tveganj (»Risk Strategy«), v sklopu katerih je opredeljena nagnjenost do oziroma pripravljenost prevzemanja tveganj ter so določene podrobnejše vsebinske usmeritve. NLB Skupina načrtuje preudarno prevzemanje tveganj in zagotavljanje dolgoročno optimalno dobičkonosnega poslovanja glede na prevzeta tveganja, ob hkratnem izpolnjevanju vseh regulatornih zahtev.

Kreditno tveganje je najpomembnejše tveganje NLB Skupine, pri čemer je NLB Skupina osredotočena na prevzemanje zmernih tveganj, sočasno pa tudi na doseganje optimalne donosnosti glede na prevzeta tveganja. Na področju likvidnostnega tveganja sledi usmeritvi stalnega zagotavljanja ustrezne ravni likvidnosti za potrebe izpolnjevanja vseh svojih kratkoročnih obveznosti in zagotavljanja lastnih virov financiranja. Iz tega izhaja, da je sprejemanje tega tveganja nizko. Pri prevzemanju tržnih in operativnih tveganj NLB Skupina zasleduje usmeritev, da tovrstna tveganja ne smejo pomembno vplivati na njeno poslovanje. Toleranca do sprejemanja vseh ostalih vrst tveganj je nizka, s poudarkom na minimizaciji njihovega možnega vpliva na poslovanje celotne skupine.

Identifikacija in ocena tveganj se izvajata na podlagi internih metodologij, ki upoštevajo kompleksnost strukture poslovanja skupine s težnjo nadgrajevanja v smeri zahtevnejših naprednih pristopov merjenja tveganj. V procesu ICAAP se izvaja najmanj redno četrtletno spremljanje in poročanje na ravni uprave in nadzornega sveta NLB d.d., opredeljen je tudi nabor korektivnih ukrepov za obvladovanje in blaženje tveganj.

Poleg tega ima NLB Skupina izdelan tudi profil tveganosti, v katerem so opredeljeni ključna tveganja in najpomembnejši kazalniki tveganj v okviru dveh kategorij – kot limiti ali kot ciljne vrednosti. Definirani so posebej za NLB d.d., na ravni posameznih bančnih članic NLB Skupine ter na ravni NLB Skupine, pri čemer se pri nekaterih kazalnikih tveganja upoštevajo posebnosti v poslovanju članic NLB Skupine. Vzpostavljeno je redno spremljanje kazalnikov tveganja, in sicer najmanj mesečno v okviru odbora za upravljanje bilance NLB Skupine oziroma tekoče v okviru komisije za tveganja nadzornega sveta NLB d.d. Tak pristop spremljanja ciljnega profila tveganosti je vzpostavljen tudi v posameznih bančnih članicah NLB Skupine.

Interno ocenjevanje kapitalskih potreb NLB Skupine poteka v naslednjih korakih:

- identifikacija vseh tveganj, opredelitev materialno pomembnih tveganj ter njihove obravnave v sklopu procesa ICAAP,
- izbira pristopa za izračun regulatornih kapitalskih zahtev (1. steber),
- opredelitev interne metodologije za identifikacijo, merjenje in izračun kapitalskih zahtev za tveganja, ki niso pokrita v okviru 1. stebra (2. steber),
- izvajanje stresnih scenarijev za ključna materialna tveganja,
- metodologija izdelave zbirne ocene kapitalskih zahtev za vsa materialno pomembna tveganja po osnovnem (»baseline«) in stresnem (»adverse«) scenariju.

V sklopu regulatornih tveganj, kamor sodijo kreditno, operativno in tržna tveganja, NLB Skupina uporablja standardizirani pristop za kreditna in tržna tveganja, medtem ko se izračun kapitalske zahteve za operativna tveganja izvaja po enostavnem pristopu. Za izračun kapitalskih zahtev za NLB d.d. na posamični osnovi se uporabljajo isti pristopi, razen za izračun kapitalske zahteve za operativna tveganja, kjer se uporablja standardizirani pristop.

Pri pripravi interne ocene kapitalskih potreb NLB d.d. in bančne članice NLB Skupine identificirajo dodatna tveganja, ki niso vključena v izračun po regulatornem pristopu, vendar pomembno vplivajo na njihovo poslovanje. V sklop dodatnih kreditnih tveganj sodi tveganje koncentracije – do posamičnih komitentov oziroma skupin povezanih oseb, v okviru dejavnosti in tveganje koncentracije zavarovanj. NLB Skupina izračunava kapitalsko zahtevo za nefinančna tveganja (kamor se uvrščajo kapitalsko tveganje, tveganje dobičkonosnosti, strateško tveganje, tveganje iz naslova dezinvestiranja in tveganje ugleda), če oceni, da je posamezno tveganje ključno za NLB Skupino. Poleg tega so v sklop neregulatornih tveganj zajeti tudi učinki stresnih scenarijev za kreditno (poslabšanje bonitetne strukture, zmanjšanje tržnih vrednosti nepremičnin), valutno, likvidnostno tveganje, obrestno tveganje v bančni knjigi, tveganje iz naslova kreditnih pribitkov ter tržna tveganja iz vrednostnih papirjev.

Celovito izvajanje procesov ICAAP in ILAAP v NLB Skupini za leto 2016 bo opredeljeno v internem dokumentu, pri čemer bodo upoštevane smernice EBA, ki so podrobneje opisane v dokumentu »Guidelines on ICAAP and ILAAP information collected for SREP purposes«. Poleg tega imajo bančne članice NLB Skupine vzpostavljene lastne metodologije, upoštevaje metodološke usmeritve NLB d.d. ter posebnosti, ki izhajajo iz njihovega poslovanja, strukture naložbenega portfelja, strateških usmeritev, regulatornega okvira ter makroekonomskega okolja, v katerem delujejo.

5.2. Kapitalske zahteve
(člena 438 c, e in f ter 445 Uredbe EU št. 575/2013)

NLB Skupina uporablja za izračun regulatornih kapitalskih zahtev na konsolidirani osnovi naslednje pristope:
- kreditno tveganje – standardizirani pristop,
- tržna tveganja – standardizirani pristop,
- operativna tveganja – enostavni pristop.

Tveganje je v izračunu kapitalskih količnikov izraženo kot izpostavljenost tveganju ali kot kapitalska zahteva. Kapitalska zahteva za posamezno tveganje znaša 8 % skupne izpostavljenosti posameznemu tveganju. V spodnji tabeli je prikazana podrobnejša sestava posameznih kapitalskih zahtev NLB Skupine ob koncu leta 2015 in ob koncu predhodnega leta.

Kapitalske zahteve NLB Skupine

v tisoč EUR

	31. 12. 2015	31. 12. 2014
Izpostavljenosti do enot centralne ravni držav ali centralnih bank	68.557	1.438
Izpostavljenosti do enot regionalne ali lokalne ravni držav	5.241	5.017
Izpostavljenosti do subjektov javnega sektorja	4.991	4.462
Izpostavljenosti do multilateralnih razvojnih bank	0	0
Izpostavljenosti do mednarodnih organizacij	0	0
Izpostavljenosti do institucij	40.632	32.196
Izpostavljenosti do podjetij	131.379	136.044
Izpostavljenosti na drobno	173.092	170.545
Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	16.435	18.139
Neplačane izpostavljenosti	68.292	59.030
Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	735	3.300
Krite obveznice	719	478
Terjatve do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno	0	0
Kolektivni naložbeni podjemi (KNP)	214	0
Lastniški instrumenti	4.601	5.989
Druge postavke	33.083	33.370
Kapitalska zahteva za kreditno tveganje	**547.971**	**470.008**
Pozicijsko tveganje - dolžniški instrumenti	5.521	2.163
Pozicijsko tveganje - lastniški instrumenti	2	4
Velike izpostavljenosti v trgovalni knjigi	0	0
Valutno tveganje	5.465	9.113
Tveganje poravnave/izročitve	0	0
Tveganje spremembe cen blaga	0	0
Posebno obrestno tveganje pozicij v listinjenju	n.r.	n.r.
Kapitalske zaheteve za tržna tveganja	**10.988**	**11.280**
Kapitalska zahteva za tv. prilagoditve kreditnega vrednotenja	**745**	**667**
Kapitalska zahteva za operativno tveganje	**74.455**	**81.083**
Skupna kapitalska zahteva	**634.159**	**563.039**
Skupna izpostavljenost tveganju (RWA)	**7.926.985**	**7.037.982**

Za NLB Skupino je pomembna predvsem sprememba v izračunu kapitalske zahteve za kreditna tveganja. Povečanje tvegane izpostavljenosti je zlasti posledica ukinitve diskrecije Banke Slovenije, ki je do 31.12. 2014 dovoljevala tehtanje izpostavljenosti do centralne ravni držav in centralnih bank iz držav nekdanje Jugoslavije z 0 % utežjo, z letom 2015 pa se utež določa glede na boniteto zunanjih bonitetnih agencij – v letu 2015 je znašala 100 %.

6. Izpostavljenost kreditnemu tveganju nasprotne stranke

6.1. Metodologija za določanje notranjega kapitala in kreditnih limitov za kreditne izpostavljenosti do nasprotne stranke ter mere vrednosti izpostavljenosti po uporabljeni metodi (člen 439 a in f Uredbe EU št. 575/2013)

NLB Skupina spremlja izpostavljenost kreditnemu tveganju nasprotne stranke po metodi tekoče izpostavljenosti, upoštevaje določila Uredbe. Kreditna nadomestitvena vrednost je enaka vsoti trenutne in potencialne izpostavljenosti. V primeru repo poslov je izpostavljenost enaka tekoči vrednosti plasmaja (ki vključuje nominalno vrednost in natečene obresti), zmanjšani za tekočo vrednost zavarovanja (tržna cena vrednostnega papirja), pri čemer je lahko največja izpostavljenost v višini dogovorjenega zneska, ki se ne prenaša v okviru tako imenovanega poziva h kritju (»margin call«).

Kreditna izpostavljenost se spremlja v sklopu limita za posameznega komitenta (po načelu vzdržnega dolga). Limit pa se opredeli v okviru naložbenega mnenja (mnenja o prevzemanju tveganj, upoštevaje načelo soodločanja), in sicer v skladu z merili in postopki za odobravanje naložb in aktualno regulativo na tem področju.

Izračun notranjega kapitala za zgoraj omenjene finančne instrumente se opravi podobno kot za ostale vrste naložb po standardiziranem pristopu za kreditna tveganja. Njihova poraba kapitala je razmeroma majhna, upoštevaje dokaj majhen obseg teh poslov ter razmeroma nizko izpostavljenost iz naslova omenjenih finančnih instrumentov v strukturi vseh poslov. Skladno z določili nove kapitalske direktive je banka prenesla poravnavo večine teh poslov na tako imenovano primerno centralno nasprotno stranko. Na podlagi tega vpliv na porabo kapitala ni materialne narave.

Nova kapitalska zakonodaja je prinesla spremembe glede izpostavljenosti kreditnemu tveganju nasprotne stranke ter s tem povezane kapitalske zahteve. Pri vrednotenju teh finančnih instrumentov se izračun poštene vrednosti prilagodi z vključitvijo kreditnega tveganja nasprotne stranke (CVA – Credit Valuation Adjustment), če poravnava ne poteka preko primerne centralne nasprotne stranke ali klirinške hiše. Določila CVA se ne nanašajo na transakcije, sklenjene z nefinančnimi nasprotnimi strankami, in transakcije znotraj skupine povezanih oseb.

6.2. Politike za zagotavljanje zavarovanja s premoženjem in ustvarjanja kreditnih rezerv ter vpliv obsega zavarovanja s premoženjem, ki bi ga morala institucija zagotoviti v primeru znižanja bonitetne ocene (člen 439 b in d Uredbe EU št. 575/2013)

Sklepanje izvedenih finančnih instrumentov v NLB Skupini je podrobneje opredeljeno v internih dokumentih (politike, strategije). Sklepanje poslov z izvedenimi finančnimi instrumenti v NLB d.d. je omejeno na servisiranje strank in varovanje lastnih odprtih pozicij pred tveganji. V skladu z določbami Strategije trgovanja s finančnimi instrumenti v NLB Skupini so aktivnosti trgovanja v drugih subjektih v NLB Skupini zelo omejene. Ti dokumenti postavljajo okvir, v katerem lahko banka trguje z izvedenimi finančnimi instrumenti, vključno z ravnjo sprejemljivega tveganja. Tako je NLB d.d. edina članica v skupini, ki ima trgovalno knjigo v skladu z zahtevami CRR. Za poslovanje na medbančnem trgu ima NLB d.d. podpisane pogodbe ISDA s pripadajočimi dodatki, kot je na primer CSA, ki ureja izmenjavo zavarovanj za pokrivanje tržne izpostavljenosti po vseh poslih, ki spadajo pod posamezno pogodbo ISDA.

Ob poslabšanju bonitete NLB d.d. bi nasprotne stranke, predvsem finančne institucije, s katerimi je banka sklenila oziroma sklepa posle, lahko pozvale banko k povečanju obsega zavarovanj ali se odločile za predčasno prekinitev poslov. Skladno z evropsko direktivo je banka prenesla spremljanje in poravnavo večine teh poslov na primerno centralno nasprotno stranko (CCP – Qualifying Central Counterparty), s čimer se je izognila tveganju negativnih učinkov zaradi predčasne prekinitve posla oziroma potrebe po predložitvi dodatnih zavarovanj.

6.3. Obrazložitev politik v zvezi z izpostavljenostmi tveganju neugodnih gibanj (»wrong-way risk exposures«) (člen 439 c Uredbe EU št. 575/2013)

Če nasprotna stranka, ki je pozvana k zagotovitvi dodatnega prvovrstnega zavarovanja, ki je potrebno zaradi neugodnih gibanj na finančnih trgih, tega ne zagotovi, lahko banka zapre sintetične terminske posle in se poplača iz obstoječega zavarovanja, medtem ko se pri ostalih izvedenih finančnih instrumentih zavarovanje ureja na podlagi individualnega posla v skladu z veljavno Krovno pogodbo za poslovanje z izvedenimi finančnimi instrumenti ali preko kliringa na dnevni ravni. Na medbančnem trgu banka na področju izvedenih finančnih instrumentov posluje v skladu s podpisano ISDA pogodbo in pripadajočimi dodatki (CSA). Banka je prenesla spremljanje in poravnavo večine teh poslov, sklenjenih s finančnimi institucijami, prenesla na primerno centralno nasprotno stranko.

6.4. Bruto pozitivna poštena vrednost pogodb, učinki pobota, pobotane tekoče kreditne izpostavljenosti, prejeto zavarovanje s premoženjem in neto kreditna izpostavljenost iz naslova izvedenih finančnih instrumentov (člen 439 e Uredbe EU št. 575/2013)

NLB Skupina v zelo majhnem obsegu in le za interne potrebe spremljanja izpostavljenosti uporablja pogodbeni pobot (na primer CSA Agreement, Margin call). Pri regulatornem poročanju (izračun izpostavljenosti in kapitalske zahteve za kreditno tveganje) NLB Skupina ne uporablja določil pogodbenega pobota. V skladu s členom 432 Uredbe EU 575/2013 banka ne razkriva podrobnejših podatkov, ker glede na majhen obseg poslov in iz tega izhajajočih učinkov na poslovni rezultat banke ne gre za pomembno informacijo, katere opustitev ali napačna navedba bi spremenila ali vplivala na oceno ali odločitev uporabnika, ki te informacije uporablja za sprejemanje ekonomskih odločitev.

7. Popravki zaradi kreditnega tveganja

NLB Skupina za izračun kapitalske zahteve za kreditno tveganje uporablja standardizirani pristop, kot je predpisan z Uredbo EU št. 575/2013. V izračunu kapitalske zahteve se upošteva tudi učinek kreditnih zavarovanj kot sekundarnega vira poplačila terjatev; banka za zavarovanja uporablja enostavno metodo izračuna. Kapitalska zahteva se po predpisani metodologiji izračunava glede na segment in kreditno kakovost komitentov (ki jo določa zunanja bonitetna ocena) ter glede na kvaliteto zavarovanj, ki morajo biti ustrezno vrednotena in morajo hkrati zadostiti predpisanim minimalnim zahtevam.

7.1. Razčlenitev izpostavljenosti in kreditnih zavarovanj po kategorijah izpostavljenosti (členi 442 c, 444 e, 453 d, f, in g Uredbe EU št. 575/2013)

Prikaz porazdelitve izpostavljenosti, kreditnih zavarovanj, tveganju prilagojene aktive in kapitalske zahteve NLB Skupine glede na kategorije izpostavljenosti

• na dan 31. december 2015:

Kategorija izpostavljenosti	Originalna vrednost izpostavljenosti pred uporabo konverzijskih faktorjev	Delež izpostavljenosti v posamezni kategoriji	Neto vrednost izpostavljenosti	Kreditna zavarovanja	
				Osebna kreditna zavarovanja: prilagojene vrednosti (GA)	
				Osebna jamstva	Kreditni IFI
	1	2 = 1 / sum(1)	3	4	5
Izpostavljenosti do enot centralne ravni držav ali centralnih bank	2.543.630	17.14%	2.543.135	0	0
Izpostavljenosti do enot regionalne ali lokalne ravni držav	140.785	0.95%	129.780	0	0
Izpostavljenosti do subjektov javnega sektorja	131.121	0.88%	127.239	61.112	0
Izpostavljenosti do multilateralnih razvojnih bank	58.347	0.39%	58.347	0	0
Izpostavljenosti do mednarodnih organizacij	23.883	0.16%	23.883	0	0
Izpostavljenosti do institucij	1.331.157	8.97%	1.330.174	82.212	0
Izpostavljenosti do podjetij	3.505.014	23.62%	3.402.453	929.867	0
Izpostavljenosti na drobno	3.666.417	24.71%	3.610.945	137	0
Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	576.060	3.88%	568.162	0	0
Neplačane izpostavljenosti	2.077.082	14.00%	788.663	2.764	0
Postavke, povezane z zelo velikim tveganjem	7.624	0.05%	7.048	0	0
Krite obveznice	49.183	0.33%	49.183	0	0
Kolektivni naložbeni podjemi (KNP)*	44.519	0.30%	44.519	0	0
Lastniški instrumenti	33.276	0.22%	33.276	0	0
Druge postavke	648.118	4.37%	640.671	0	0
Skupaj	**14.836.216**	**100.00%**	**13.357.478**	**1.076.092**	**0**

* V izpostavljenosti iz kolektivnih naložbenih podjemov (KNP) je zajeta izpostavljenost do sklada za reševanje bank.

• na dan 31. december 2014:

Kategorija izpostavljenosti	Originalna vrednost izpostavljenosti pred uporabo konverzijskih faktorjev	Delež izpostavljenosti v posamezni kategoriji	Neto vrednost izpostavljenosti	Kreditna zavarovanja	
				Osebna kreditna zavarovanja: prilagojene vrednosti (GA)	
				Osebna jamstva	Kreditni IFI
	1	2 = 1 / sum(1)	3	4	5
Izpostavljenosti do enot centralne ravni držav ali centralnih bank	2.753.435	17.61%	2.750.482	0	0
Izpostavljenosti do enot regionalne ali lokalne ravni držav	137.107	0.88%	128.278	0	0
Izpostavljenosti do subjektov javnega sektorja	137.596	0.88%	130.325	59.722	0
Izpostavljenosti do multilateralnih razvojnih bank	55.493	0.35%	55.493	0	0
Izpostavljenosti do mednarodnih organizacij	0	0.00%	0	0	0
Izpostavljenosti do institucij	1.172.157	7.50%	1.147.493	94.933	0
Izpostavljenosti do podjetij	4.089.315	26.16%	3.829.187	1.301.483	0
Izpostavljenosti na drobno	3.685.135	23.57%	3.588.224	193	0
Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	637.163	4.08%	613.637	0	0
Neplačane izpostavljenosti	2.176.423	13.92%	715.807	696	0
Postavke, povezane z zelo velikim tveganjem	81.787	0.52%	36.946	0	0
Krite obveznice	30.896	0.20%	30.896	0	0
Kolektivni naložbeni podjemi (KNP)*	0	0.00%	0	0	0
Lastniški instrumenti	52.885	0.34%	52.885	0	0
Druge postavke	623.207	3.99%	613.248	0	0
Skupaj	**15.632.600**	**100.00%**	**13.692.902**	**1.457.026**	**0**

* V izpostavljenosti iz kolektivnih naložbenih podjemov (KNP) je zajeta izpostavljenost do sklada za reševanje bank.

v tisoč EUR

Kreditna zavarovanja			Neto izpostavljenost po upoštevanju CRM in pred uporabo konverzijskih faktorjev	Vrednost izpostavljenosti	Tveganjem prilagojen znesek izpostavljenosti	Kapitalska zahteva	Delež kapitalske zahteve
Stvarna kreditna zavarovanja		Vrednost zavarovanj/ neto izpostavljenost					
Finančno premoženje: enostavna metoda	Druga stvarna kreditna zavarovanja						
6	7	8 = (4 + 5 + 6 + 7) / 3	9	10	11	12	13 = 12 / sum(12)
1	0	0,00 %	3.732.066	3.692.711	856.959	68.557	12,51 %
0	0	0,00 %	129.780	127.702	65.507	5.241	0,96 %
187	0	48,18 %	65.940	62.764	62.390	4.991	0,91 %
0	0	0,00 %	58.347	58.347	0	0	0,00 %
0	0	0,00 %	23.883	23.883	0	0	0,00 %
0	0	6,18 %	1.248.681	1.165.439	507.900	40.632	7,41 %
30.672	0	28,23 %	2.441.914	1.841.199	1.642.243	131.379	23,98 %
70.491	0	1,96 %	3.540.317	3.015.997	2.163.645	173.092	31,59 %
0	0	0,00 %	568.162	558.861	205.434	16.435	3,00 %
11.802	0	1,85 %	774.097	712.518	853.645	68.292	12,46 %
407	0	5,77 %	6.641	6.129	9.191	735	0,13 %
0	0	0,00 %	49.183	49.183	8.989	719	0,13 %
0	0	0,00 %	44.519	44.519	2.671	214	0,04 %
0	0	0,00 %	33.276	33.276	57.517	4.601	0,84 %
0	0	0,00 %	640.671	640.669	413.542	33.083	6,04 %
113.560	**0**	**8,91 %**	**13.357.477**	**11.904.514**	**6.849.633**	**547.971**	**100,00 %**

v tisoč EUR

Kreditna zavarovanja			Neto izpostavljenost po upoštevanju CRM in pred uporabo konverzijskih faktorjev	Vrednost izpostavljenosti	Tveganjem prilagojen znesek izpostavljenosti	Kapitalska zahteva	Delež kapitalske zahteve
Stvarna kreditna zavarovanja		Vrednost zavarovanj/neto izpostavljenost					
Finančno premoženje: enostavna metoda	Druga stvarna kreditna zavarovanja						
6	7	8 = (4 + 5 + 6 + 7) / 3	9	10	11	12	13 = 12 / sum(12)
0	0	0,00 %	4.321.771	4.277.332	17.977	1.438	0,31 %
0	0	0,00 %	128.278	127.344	62.712	5.017	1,07 %
1.283	0	46,81 %	69.320	65.208	55.773	4.462	0,95 %
0	0	0,00 %	55.493	55.493	0	0	0,00 %
0	0	0,00 %	0	0	0	0	0,00 %
0	0	8,27 %	1.055.497	971.808	402.452	32.196	6,85 %
31.672	0	34,82 %	2.496.032	1.875.927	1.700.554	136.044	28,95 %
82.932	0	2,32 %	3.505.099	2.986.629	2.131.815	170.545	36,29 %
0	0	0,00 %	613.637	603.837	226.735	18.139	3,86 %
870	0	0,22 %	714.241	652.503	737.878	59.030	12,56 %
419	0	1,14 %	36.527	27.500	41.250	3.300	0,70 %
0	0	0,00 %	30.896	30.896	5.973	478	0,10 %
0	0	0,00 %	0	0	0	0	0,00 %
0	0	0,00 %	52.885	52.885	74.868	5.989	1,27 %
23	0	0,00 %	613.225	612.957	417.119	33.369	7,10 %
117.200	**0**	**11,50 %**	**13.692.902**	**12.340.320**	**5.875.106**	**470.009**	**100,00 %**

Nobena od neto izpostavljenosti ob koncu leta 2015 ne vstopa v izračun kapitalskih zahtev kot odbitna postavka od kapitala, temveč vstopajo v izračun kapitalskih zahtev v celotnem znesku.

V letu 2015 se je originalna vrednost izpostavljenosti znižala za 796,4 mio EUR, neto izpostavljenost pa za 335,4 mio EUR, medtem ko se je tveganjem prilagojeni znesek izpostavljenosti povečal za 974,5 mio EUR. Povečanje tvegane izpostavljenosti je zlasti posledica ukinitve diskrecije Banke Slovenije, ki je do 31.decembra 2014 dovoljevala tehtanje izpostavljenosti do centralne ravni držav in centralnih bank iz držav nekdanje Jugoslavije z ničodstotno utežjo, z letom 2015 pa se utež določa glede na boniteto zunanjih bonitetnih agencij in je v letu 2015 znašala 100 %. Če primerjamo neto izpostavljenost (ki ne vključuje učinka spremenjenih pravil tehtanja izpostavljenosti do centralne ravni držav in centralnih bank), je največje zmanjšanje zaznati v kategoriji podjetij, delež te kategorije se je zmanjšal na 25,7 % (v letu 2014 28,0 %), medtem ko se je delež kategorije izpostavljenost iz naslova bančništva na drobno povečal na 27,0 % (v letu 2014 26,2 %). Če obema prištejemo še kategorije izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine, postavke, povezane z zelo velikim tveganjem, ter neplačane izpostavljenosti, ki se prav tako vključujejo v segment podjetij in fizičnih oseb, vseh pet kategorij izpostavljenosti pomeni 62,7 % celotne neto izpostavljenosti (za 1,4 odstotne točke manj kot konec leta 2014) ter 71,0 % celotne kapitalske zahteve za kreditno tveganje (konec leta 2014 81,6 %). K celotni izpostavljenosti pomembno prispevata tudi kategoriji izpostavljenosti do držav in institucij, skupna kapitalska zahteva v teh dveh kategorijah pomeni 19,9 % celotne kapitalske zahteve (v letu 2014 le 7,2 % zaradi manjših uteži tehtanja v kategoriji izpostavljenosti do držav).

Za namen zmanjševanja tvegane izpostavljenosti banka sprejema kreditna zavarovanja, med njimi prevladujejo osebna jamstva; skoraj celoten znesek izkazanih osebnih jamstev pomenijo poroštva Republike Slovenije.

7.2. Geografska porazdelitev izpostavljenosti, razčlenjenih v pomembna območja po pomembnih kategorijah izpostavljenosti (člen 442 d Uredbe EU št. 575/2013)

Prikaz porazdelitve izpostavljenosti po pomembnih geografskih območjih, razčlenjenih na pomembne kategorije izpostavljenosti,

• na dan 31. december 2015:

v tisoč EUR

	Kategorija izpostavljenosti						
Naziv države	**Izpostavljenosti do enot centralne ravni držav in do centralnih bank**	**Izpostavljenosti do institucij**	**Izpostavljenosti do podjetij**	**Izpostavljenosti iz naslova bančništva na drobno**	**Neplačane izpostavljenosti**	**Ostalo**	**Skupaj**
Slovenija	1.199.977	65.794	2.620.104	2.164.602	840.478	1.128.541	8.019.496
Makedonija	241.123	6.690	329.009	551.905	96.309	107.551	1.332.587
Bosna in Hercegovina	247.694	14.227	202.839	431.270	231.591	144.371	1.271.991
Črna gora	131.177	21	58.178	192.045	241.663	83.740	706.824
Srbija	113.342	4.020	34.481	103.920	263.106	49.451	568.320
Nemčija	86.396	431.665	987	400	12.638	24.025	556.111
Kosovo	107.252	1.267	164.134	204.077	16.569	23.108	516.407
Hrvaška	741	9.207	41.916	12.975	257.665	32.273	354.776
Avstrija	80.932	254.219	7.532	254	3.973	574	347.484
Francija	60.912	85.248	0	870	0	4.381	151.412
Nizozemska	70.820	38.869	0	113	23.376	16.087	149.264
Luksemburg	14.858	63.293	0	1	337	66.656	145.145
Belgija	61.581	52.657	10.015	91	6.789	1.062	132.195
Velika Britanija	0	76.504	28.307	752	444	6.947	112.954
Italija	22.449	55.605	480	852	16.816	20	96.223
Švica	0	56.681	297	143	14.582	575	72.277
Združene države Amerike	4.575	45.110	5.787	143	1	11.701	67.317
Finska	38.012	300	0	1	0	4.190	42.503
Ostale države	61.788	69.782	949	2.001	50.745	7.664	192.929
Skupaj	**2.543.630**	**1.331.157**	**3.505.014**	**3.666.417**	**2.077.082**	**1.712.916**	**14.836.216**

• na dan 31. december 2014:

v tisoč EUR

Naziv države	Kategorija izpostavljenosti						
	Izpostavljenosti do enot centralne ravni držav in do centralnih bank	Izpostavljenosti do institucij	Izpostavljenosti do podjetij	Izpostavljenosti iz naslova bančništva na drobno	Neplačane izpostavljenosti	Ostalo	Skupaj
Slovenija	1.373.877	129.277	3.108.574	2.264.919	714.052	1.219.798	8.810.497
Makedonija	253.828	6.328	290.301	503.896	76.321	116.006	1.246.681
Bosna in Hercegovina	236.650	3.244	211.493	412.468	251.663	127.784	1.243.302
Črna gora	110.564	22	123.722	199.479	270.982	41.240	746.009
Srbija	129.486	5.186	40.968	99.574	428.320	82.179	785.713
Nemčija	111.482	361.355	1.075	768	14.919	5.103	494.703
Kosovo	92.091	333	135.258	181.930	20.782	28.198	458.593
Hrvaška	1.583	6.517	77.830	16.100	301.432	42.042	445.505
Avstrija	97.650	206.826	10.916	163	2.683	1.357	319.595
Francija	82.263	56.263	0	865	0	4.390	143.780
Nizozemska	76.347	37.069	1.670	21	24.061	8.367	147.534
Luksemburg	31.328	76.888	2.482	880	0	44.156	155.734
Belgija	56.740	68.124	16.289	101	0	906	142.160
Velika Britanija	0	12.683	31.441	1.406	438	8.660	54.628
Italija	10.189	41.721	7.024	1.556	11.201	725	72.416
Švica	0	33.994	16.946	114	1	1.005	52.059
Združene države Amerike	29	19.111	6.038	109	739	7.599	33.625
Finska	48.472	59	0	1	0	4.271	52.804
Ostale države	40.857	107.156	7.289	784	58.828	12.350	227.264
Skupaj	**2.753.435**	**1.172.157**	**4.089.315**	**3.685.135**	**2.176.423**	**1.756.134**	**15.632.600**

V zgornjih tabelah je za pomembne kategorije izpostavljenosti, ki na dan 31. 12. 2015 pomenijo 88,5 % celotne izpostavljenosti (konec 2014 88,8 %), prikazana porazdelitev izpostavljenosti glede na geografska območja.

Izpostavljenost NLB Skupine je geografsko skoncentrirana na trgih, kjer imajo sedež banke članice bančne skupine (strateški trgi – poleg Slovenije tudi Bosna in Hercegovina, Makedonija, Srbija, Črna gora in Republika Kosovo). Izpostavljenost v Sloveniji znaša 54,1 % celotne izpostavljenosti (konec 2014 56,4 %), 83,7 % celotne izpostavljenosti (konec 2014 85,0 %) pa je skoncentrirane na že omenjenih strateških trgih skupine. Na ostalih trgih je pomembna izpostavljenost le na segmentu držav in centralnih bank ter institucij (iz naslova likvidnostnih rezerv), manjša pa je izpostavljenost do kategorij podjetja in bančništvo na drobno.

7.3. Porazdelitev izpostavljenosti glede na vrsto nasprotne stranke in gospodarsko panogo, razčlenjenih po kategorijah izpostavljenosti
(člen 442 e Uredbe EU št. 575/2013)

Pregled izpostavljenosti po kategorijah izpostavljenosti in vrsti nasprotne stranke

• na dan 31. december 2015:

v tisoč EUR

Kategorija izpostavljenosti	CD	FO	IN	JS	PO VELIKA	PO SME	RB	RD	Drugo
Izpostavljenosti do enot centralne ravni držav ali centralnih bank	2.543.165	0	245	0	0	13	0	208	0
Izpostavljenosti do enot regionalne ali lokalne ravni držav	0	0	0	0	0	0	0	140.785	0
Izpostavljenosti do subjektov javnega sektorja	0	0	0	131.121	0	0	0	0	0
Izpostavljenosti do multilateralnih razvojnih bank	0	0	0	0	0	0	58.347	0	0
Izpostavljenosti do mednarodnih organizacij	0	0	0	0	0	0	0	0	23.883
Izpostavljenosti do institucij	0	0	1.331.156	0	0	0	0	0	0
Izpostavljenosti do podjetij	0	0	0	0	2.130.309	1.374.073	0	0	632
Izpostavljenosti na drobno	0	2.919.205	0	0	0	747.212	0	0	0
Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	0	436.401	0	0	59.617	80.042	0	0	0
Neplačane izpostavljenosti	243	194.097	536	14.281	585.467	1.279.901	0	2.556	0
Postavke, povezane z zelo velikim tveganjem	0	556	0	9	2.898	4.161	0	0	0
Krite obveznice	0	0	49.183	0	0	0	0	0	0
Kolektivni naložbeni podjemi (KNP)*	44.519	0	0	0	0	0	0	0	0
Lastniški instrumenti	0	0	52	2.135	23.551	7.539	0	0	0
Druge postavke	306	20.593	136.974	8	1.521	139.966	0	19	348.730
Skupaj	2.588.233	3.570.852	1.518.147	147.554	2.803.362	3.632.907	58.347	143.568	373.244

* V izpostavljenosti iz kolektivnih naložbenih podjemov (KNP) je zajeta izpostavljenost do sklada za reševanje bank.

• na dan 31. december 2014:

v tisoč EUR

Kategorija izpostavljenosti	CD	FO	IN	JS	PO VELIKA	PO SME	RB	RD	Drugo
Izpostavljenosti do enot centralne ravni držav ali centralnih bank	2.752.548	0	411	0	209	20	0	0	248
Izpostavljenosti do enot regionalne ali lokalne ravni držav	0	0	0	0	0	0	0	137.107	0
Izpostavljenosti do subjektov javnega sektorja	0	0	0	137.596	0	0	0	0	0
Izpostavljenosti do multilateralnih razvojnih bank	0	0	0	0	0	0	55.493	0	0
Izpostavljenosti do mednarodnih organizacij	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Izpostavljenosti do institucij	0	0	1.172.157	0	0	0	0	0	0
Izpostavljenosti do podjetij	0	0	0	0	2.464.709	1.617.427	0	0	7.180
Izpostavljenosti na drobno	0	2.856.663	0	0	0	828.472	0	0	0
Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	0	435.015	0	130	107.335	94.683	0	0	0
Neplačane izpostavljenosti	0	150.515	0	0	629.672	1.396.238	0	0	-1
Postavke, povezane z zelo velikim tveganjem	0	6.983	1.390	46	26.637	46.731	0	0	0
Krite obveznice	0	0	30.896	0	0	0	0	0	0
Kolektivni naložbeni podjemi (KNP)*	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Lastniški instrumenti	0	0	110	0	33.294	19.482	0	0	-1
Druge postavke	312	25.967	5.807	27	723	76.921	0	0	513.449
Skupaj	2.752.861	3.475.142	1.210.770	137.799	3.262.579	4.079.973	55.493	137.107	520.876

* V izpostavljenosti iz kolektivnih naložbenih podjemov (KNP) je zajeta izpostavljenost do sklada za reševanje bank.

Legenda:
CD – centralna država
FO – fizične osebe
IN – institucije
JS – javni sektor
PO VELIKA – velika podjetja (po ZGD)
PO SME – mala in srednja podjetja (po ZGD)
RB – multilateralne razvojne banke
RD – regionalna raven države

Razporeditev kategorij izpostavljenosti po vrstah komitentov pokaže, da so med neplačanimi izpostavljenostmi večinoma podjetja (89,8 %, konec leta 2014 93,1 %), od tega mala in srednja podjetja 61,6 % ter velika podjetja 28,2 %, sledi segment fizičnih oseb (9,3 %, konec leta 2014 6,9 %).

V kategorijo izpostavljenosti na drobno se uvrščajo terjatve do fizičnih oseb (79,6 %, konec leta 2014 77,5 %) ter malih in srednjih podjetij (20,4 %, konec leta 2014 22,5 %).

Pregled izpostavljenosti po kategorijah izpostavljenosti in gospodarskih panogah:

• na dan 31. december 2015:

v tisoč EUR

Kategorija izpostavljenosti	Prebivalstvo	Ministrstvo (javna uprava)	Industrija	Trgovina	Finance	Promet in skladiščenje	Druge raznovrstne poslovne dejavnosti	Gradbeništvo	Drugo	Skupaj
Izpostavljenosti do enot centralne ravni držav ali centralnih bank	0	2.543.165	0	0	453	0	0	0	12	2.543.630
Izpostavljenosti do enot regionalne ali lokalne ravni držav	0	0	0	0	35	0	125	0	140.626	140.785
Izpostavljenosti do subjektov javnega sektorja	0	0	2.581	40	68.003	13.647	63	9	46.778	131.121
Izpostavljenosti do multilateralnih razvojnih bank	0	0	0	0	58.347	0	0	0	0	58.347
Izpostavljenosti do mednarodnih organizacij	0	0	0	0	7.508	0	0	0	16.374	23.883
Izpostavljenosti do institucij	0	0	0	0	1.331.156	0	0	0	0	1.331.156
Izpostavljenosti do podjetij	0	0	744.347	627.265	151.166	680.258	528.071	160.320	613.587	3.505.015
Izpostavljenosti na drobno	2.919.205	0	164.171	236.653	4.390	63.168	22.444	82.594	173.792	3.666.417
Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	436.401	0	51.431	23.645	3.725	18.137	906	2.888	38.927	576.060
Neplačane izpostavljenosti	194.097	243	407.629	475.283	67.049	62.845	20.056	323.206	526.673	2.077.081
Postavke, povezane z zelo velikim tveganjem	556	0	239	2.039	1.084	182	26	1.095	2.403	7.624
Krite obveznice	0	0	0	0	49.183	0	0	0	0	49.183
Kolektivni naložbeni podjemi (KNP)*	0	44.519	0	0	0	0	0	0	0	44.519
Lastniški instrumenti	0	0	78	16.162	0	127	0	0	16.908	33.276
Druge postavke	20.593	306	3.042	873	162.994	450	2.167	7	457.687	648.118
Skupaj	**3.570.852**	**2.588.233**	**1.373.517**	**1.381.960**	**1.905.094**	**838.815**	**573.858**	**570.120**	**2.033.767**	**14.836.216**

* V izpostavljenosti iz kolektivnih naložbenih podjemov (KNP) je zajeta izpostavljenost do sklada za reševanje bank.

• na dan 31. december 2014:

v tisoč EUR

Kategorija izpostavljenosti	Prebivalstvo	Ministrstvo (javna uprava)	Industrija	Trgovina	Finance	Promet in skladiščenje	Druge raznovrstne poslovne dejavnosti	Gradbeništvo	Drugo	Skupaj
Izpostavljenosti do enot centralne ravni držav ali centralnih bank	0	2.752.548	0	0	412	0	0	0	475	2.753.435
Izpostavljenosti do enot regionalne ali lokalne ravni držav	0	0	0	0	0	0	19	0	137.088	137.107
Izpostavljenosti do subjektov javnega sektorja	0	0	1.504	32	57.663	26.007	15	1.860	50.515	137.596
Izpostavljenosti do multilateralnih razvojnih bank	0	0	0	0	55.493	0	0	0	0	55.493
Izpostavljenosti do mednarodnih organizacij	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Izpostavljenosti do institucij	0	0	0	0	1.172.157	0	0	0	0	1.172.157
Izpostavljenosti do podjetij	0	0	856.809	670.221	182.784	742.843	642.321	181.651	812.686	4.089.315
Izpostavljenosti na drobno	2.856.663	0	179.195	271.542	5.690	63.290	20.656	92.175	195.924	3.685.135
Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	435.015	0	98.071	29.671	4.792	18.769	238	4.877	45.730	637.163
Neplačane izpostavljenosti	150.515	0	416.056	541.702	54.169	41.560	24.908	398.065	549.448	2.176.423
Postavke, povezane z zelo velikim tveganjem	6.983	0	15.033	19.511	4.064	394	27	12.095	23.680	81.787
Krite obveznice	0	0	0	0	30.896	0	0	0	0	30.896
Kolektivni naložbeni podjemi (KNP)*	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Lastniški instrumenti	0	0	104	17.945	15.494	4.545	0	2	14.795	52.885
Druge postavke	25.967	312	237	354	19.379	19	5.985	0	570.954	623.207
Skupaj	**3.475.143**	**2.752.860**	**1.567.009**	**1.550.978**	**1.602.993**	**897.427**	**694.169**	**690.725**	**2.401.295**	**15.632.600**

* V izpostavljenosti iz kolektivnih naložbenih podjemov (KNP) je zajeta izpostavljenost do sklada za reševanje bank.

Po izpostavljenosti sta pomembna segmenta prebivalstvo (24,1 %, konec leta 2014 22,2 %) ter ministrstva vključno z javno upravo (17,5 %, konec leta 2014 prav tako 17,6 %), medtem ko je med gospodarskimi panogami največja koncentracija v panogah industrija, trgovina in finance.

Največji delež neplačanih izpostavljenosti izkazuje panoga gradbeništvo (56,7 %, glede na konec leta 2014 zmanjšanje za 0,9 odstotne točke), sledi ji trgovina s 34,4 % (glede na konec leta 2014 zmanjšanje za 0,5 odstotne točke). Obseg izpostavljenosti v kategoriji neplačanih izpostavljenosti se je v letu 2015 zmanjšal za 99,3 mio EUR oziroma za 2,3 %.

7.4. Razčlenitev vseh izpostavljenosti po preostali zapadlosti, razčlenjenih glede na kategorije izpostavljenosti (člen 442 f Uredbe EU št. 575/2013)

Pregled izpostavljenosti, zneska, s katerim komitent zamuja nad 90 dni, in zneska rezervacij po kategorijah izpostavljenosti:

v tisoč EUR

		31.12.2015			31.12.2014		
Kategorija izpostavljenosti	**Preostala zapadlost**	**Znesek izpostavljenosti**	**Znesek, s katerim zamujajo nad 90 dni**	**Znesek oblikovanih oslabitev in rezervacij**	**Znesek izpostavljenosti**	**Znesek, s katerim zamujajo nad 90 dni**	**Znesek oblikovanih oslabitev in rezervacij**
Izpostavljenosti do enot centralne ravni držav ali centralnih bank	dolgoročno	718.735	0	324	863.207	17	35
	kratkoročno	1.824.895	12	170	1.890.229	28	2.919
Izpostavljenosti do enot regionalne ali lokalne ravni držav	dolgoročno	48.880	0	2.656	50.147	119	3.353
	kratkoročno	91.905	1	8.349	86.959	1.342	5.476
Izpostavljenosti do subjektov javnega sektorja	dolgoročno	81.177	0	1.211	34.345	0	843
	kratkoročno	49.944	12	2.670	103.250	240	6.427
Izpostavljenosti do multilateralnih razvojnih bank	dolgoročno	3.710	0	0	18.867	0	0
	kratkoročno	54.638	0	0	36.626	0	0
Izpostavljenosti do mednarodnih organizacij	dolgoročno				0	0	0
	kratkoročno	23.883	0	0	0	0	0
Izpostavljenosti do institucij	dolgoročno	260.685	1	255	230.809	18.234	16.646
	kratkoročno	1.070.472	189	728	941.348	12.091	8.018
Izpostavljenosti do podjetij	dolgoročno	1.215.892	9	21.995	1.613.175	66	52.926
	kratkoročno	2.289.123	713	80.566	2.476.139	63	207.203
Izpostavljenosti na drobno	dolgoročno	1.245.229	75	17.839	1.264.484	531	34.596
	kratkoročno	2.421.188	300	37.633	2.420.651	1.393	62.315
Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	dolgoročno	346.416	0	3.023	351.000	1	8.667
	kratkoročno	229.644	0	4.874	286.163	2	14.859
Neplačane izpostavljenosti	dolgoročno	614.395	331.596	360.453	739.307	602.676	506.469
	kratkoročno	1.462.686	828.421	927.966	1.437.117	1.060.053	954.147
Postavke, povezane z zelo velikim tveganjem	dolgoročno	2.993	13	327	15.135	5.331	11.431
	kratkoročno	4.631	17	249	66.652	15.729	33.410
Krite obveznice	dolgoročno	23.807	0	0	9.286	0	0
	kratkoročno	25.376	0	0	21.609	0	0
Kolektivni naložbeni podjemi (KNP)*	dolgoročno				0	0	0
	kratkoročno	44.519	0	0	0	0	0
Lastniški instrumenti	dolgoročno				58	0	0
	kratkoročno	33.276	0	0	52.827	0	0
Druge postavke	dolgoročno	1.852	0	20	3.544	2.397	501
	kratkoročno	646.266	5.695	7.427	619.664	8.920	9.458
Skupaj		**14.836.216**	**1.167.053**	**1.478.735**	**15.632.600**	**1.729.232**	**1.939.699**

* V izpostavljenosti iz kolektivnih naložbenih podjemov (KNP) je zajeta izpostavljenost do sklada za reševanje bank.

Znesek zamud nad 90 dni se je v letu 2015 zmanjšal za 562,2 mio EUR oziroma za 32,5 % v primerjavi z letom 2014. Kot je razvidno iz zgornje tabele, se terjatve z zamudami nad 90 dni praktično v celoti uvrščajo med neplačane izpostavljenosti. Zamude se v tej kategoriji pojavljajo tako pri kratkoročnih kot pri dolgoročnih izpostavljenostih. Hkrati je za to kategorijo oblikovanih 87,1 % vseh oslabitev in rezervacij (konec 2014 75,3 %).

7.5. Zapadle izpostavljenosti ter obseg oblikovanih oslabitev za pomembne gospodarske panoge in pomembna geografska območja
(člen 442 g in h Uredbe EU št. 575/2013)

V spodnjih tabelah so za pomembne gospodarske panoge in geografska območja prikazani znesek izpostavljenosti, znesek zapadlih izpostavljenosti in v okviru tega znesek popravkov vrednosti zaradi oslabitev in rezervacij. Vsi prikazani popravki vrednosti sodijo v skupino posebnih popravkov, NLB Skupina ne oblikuje splošnih popravkov vrednosti.

Pregled izpostavljenosti, zneska, s katerim komitent zamuja nad 90 dni, in zneska rezervacij po posamezni panogi:

v tisoč EUR

	31.12.2015			31.12.2014		
Dejavnost	**Znesek izpostavljenosti**	**Znesek, s katerim zamujajo nad 90 dni**	**Znesek oblikovanih oslabitev in rezervacij**	**Znesek izpostavljenosti**	**Znesek, s katerim zamujajo nad 90 dni**	**Znesek oblikovanih oslabitev in rezervacij**
Prebivalstvo	3.570.852	126.151	156.023	3.475.142	147.524	172.108
Ministrstva (javna uprava)	2.588.233	70	695	2.752.861	72	2.954
Finance	1.902.214	21.790	70.265	1.602.994	61.801	84.624
Industrija	1.373.517	196.973	283.281	1.567.010	298.513	398.867
Trgovina	1.381.960	263.798	355.248	1.550.977	358.007	477.631
Promet in skladiščenje	838.815	29.927	44.876	897.427	41.168	53.459
Druge raznovrstne poslovne dejavnosti	573.858	20.729	16.900	694.169	30.672	23.649
Gradbeništvo	570.120	246.352	200.144	690.726	339.050	272.073
Neopredeljeno*	399.285	72	116	555.949	131	77
Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti	264.342	44.209	58.655	296.192	56.075	67.260
Poslovanje z nepremičninami	312.465	113.018	135.430	276.751	106.922	135.992
Elektrika, plin	242.742	14.850	26.808	256.804	44.946	20.618
Storitve - gostinstvo, hoteli	157.539	39.482	37.883	222.604	94.455	68.704
Informacijske in komunikacijske dejavnosti	172.745	16.495	16.696	208.309	21.976	19.427
Javna uprava in obramba, dejavnost obvezne socialne varnosti	162.686	633	13.626	187.194	1.467	11.876
Kmetijstvo, gozdarstvo in ribolov	77.329	10.774	24.591	139.876	85.315	80.674
Oskrba z vodo	51.741	7.122	8.131	59.579	12.601	11.135
Rudarstvo	57.078	2.109	7.321	50.531	8.947	9.305
Zdravstvo in socialno varstvo	39.473	3.522	8.526	45.600	687	8.093
Kulturne, razvedrilne in rekreacijske dejavnosti	33.678	5.679	9.049	42.328	12.955	15.061
Storitve	42.989	1.746	3.052	40.608	3.961	4.505
Izobraževanje	22.509	1.549	1.416	18.969	1.988	1.605
Dejavnost eksteritorialnih organizacij in teles	45	2	2	2	2	1
Dejavnost gospodinjstev z zaposlenim	0	0	0	0	0	0
Skupaj	14.836.216	1.167.053	1.478.735	15.632.600	1.729.232	1.939.699

* V »Neopredeljeno« so poleg ostalih panog uvrščene še kategorija »Ostale kategorije izpostavljenosti« in izravnave.

Konec leta 2015 je bil obseg zamud nad 90 dni največji v dejavnostih trgovina, gradbeništvo in industrija, temu ustrezno so tu oblikovane tudi največje oslabitve in rezervacije. Obseg zamud se je zmanjšal praktično v vseh gospodarskih panogah, največ v že omenjenih (za 288,4 mio EUR), kar pomeni več kot polovico od celotnega zmanjšanja zamud. Obseg rezervacij in oslabitev se je glede na predhodno leto zmanjšal za 461 mio EUR, kar je predvsem posledica odpisa slabih terjatev, delno pa tudi zmanjševanja izpostavljenosti.

Pregled izpostavljenosti, zneska, s katerim komitent zamuja nad 90 dni, in zneska rezervacij po državah:

v tisoč EUR

Država	31.12.2015			31.12.2014		
	Znesek izpostavljenosti	Znesek, s katerim zamujajo nad 90 dni	Znesek oblikovanih oslabitev in rezervacij	Znesek izpostavljenosti	Znesek, s katerim zamujajo nad 90 dni	Znesek oblikovanih oslabitev in rezervacij
Slovenija	8.019.496	338.959	494.265	8.810.497	516.063	650.164
Makedonija	1.332.587	64.652	127.571	1.246.681	69.503	127.766
Bosna in Hercegovina	1.271.991	110.498	211.294	1.243.302	171.804	225.531
Črna gora	706.824	154.756	140.256	746.009	224.537	174.314
Srbija	568.320	144.855	173.600	785.713	285.400	348.289
Nemčija	556.111	14.022	12.350	494.703	16.079	14.049
Kosovo	516.407	2.486	25.290	458.593	12.941	30.972
Hrvaška	354.776	261.588	196.399	445.505	325.726	234.943
Avstrija	347.484	1.025	3.278	319.595	2.840	4.385
Francija	151.412	0	5	143.780	2	30
Nizozemska	149.264	0	23.375	147.534	659	23.659
Luksemburg	145.145	162	337	155.734	0	148
Belgija	132.195	0	3.090	142.160	1	3.170
Velika Britanija	112.954	444	140	54.628	439	107
Italija	96.223	12.581	14.155	72.416	11.215	14.779
Švica	72.277	10.063	10.333	52.059	1	5.372
Združene države Amerike	67.317	1	45	33.625	933	803
Finska	42.503	0	0	52.804	0	0
Švedska	40.270	0	0	35.521	32	1
Češka republika	33.246	21.181	19.539	40.954	28.162	26.024
Bolgarija	24.453	24.453	20.163	27.529	26.245	23.943
Slovaška	19.564	2.378	1.171	20.413	5.514	1.873
Španija	15.031	0	0	1.025	0	0
Irska	12.717	0	0	8.054	4	4
Avstralija	11.602	0	0	12.641	0	0
Ostale države	36.046	2.945	2.078	81.127	31.132	29.371
Skupaj	14.836.216	1.167.053	1.478.735	15.632.600	1.729.232	1.939.699

Znesek terjatev, s katerimi komitenti zamujajo nad 90 dni, dosega konec leta 2015 7,9 % celotne izpostavljenosti (konec leta 2014 11,1 %), njihovo pokritje z rezervacijami pa je 10,0-odstotno (zmanjšanje za 2,4 odstotne točke glede na konec leta 2014). Z vidika zamud med geografsko pomembnejšimi območji materialno najbolj izstopa izpostavljenost na območju Hrvaške (znesek terjatev v zamudi nad 90 dni dosega 73,7 % vseh), sledita ji Srbija (25,5 %) in Črna gora (21,9 %). Temu ustrezno je na teh območjih visoka tudi stopnja pokritja izpostavljenosti z rezervacijami (Hrvaška 55,4 %, Srbija 30,6 % in Črna gora 19,8 %). V primerjavi s predhodnim letom se je stanje terjatev, ki so v zamudi nad 90 dni, najbolj znižalo v Sloveniji (za 177,1 mio EUR), sledi Srbija (s 140,5 mio EUR).

8. Uporaba ocen zunanjih bonitetnih institucij (ECAI)

(člen 444 a, b, c in d Uredbe EU št. 575/2013)

Za potrebe izračuna kapitalske zahteve za kreditno tveganje NLB Skupine je bila imenovana bonitetna institucija Fitch Ratings, ki jo je Banka Slovenije ocenila kot primerno zunanjo bonitetno institucijo in predpisala pravila vzporeditve njenih bonitet s stopnjami kreditne kvalitete iz zakonodaje. Bonitetne ocene te agencije uporabljamo za kategorijo izpostavljenosti:

- do centralne države in centralne banke ter
- do institucij, vključno z izpostavljenostjo do institucij s kratkoročno bonitetno oceno.

Proces določanja uteži za vsako kategorijo izpostavljenosti se izvaja skladno s 136. členom Uredbe EU št. 575/2013.

Pri kategorijah izpostavljenosti, za katere je bila imenovana bonitetna institucija, dodelitev uteži temelji na boniteti finančnega instrumenta. Če omenjena boniteta ni na razpolago, se uporabi večja od uteži, ki ustreza dolgoročni boniteti dolžnika, drugih finančnih instrumentov istega dolžnika oziroma boniteti države. Pri dodeljevanju uteži neocenjenim finančnim instrumentom se upoštevajo predpisana povečanja uteži, vezana na utež drugih kratkoročnih instrumentov istega dolžnika.

Za kategorije izpostavljenosti, za katere bonitetna institucija ni bila imenovana, se utež tveganja dodeljuje skladno s predpisano zakonodajo, kar pomeni, da se dodeli glede na boniteto dolžnikove države oziroma glede na specifična pravila za posamezno kategorijo izpostavljenosti.

9. Finančni vzvod

(člen 451 Uredbe EU št. 575/2013)

Količnik finančnega vzvoda se izračunava od 1. januarja 2014 skladno z uveljavitvijo določil iz Uredbe in Direktive o kapitalskih zahtevah (CRR/CRD IV) oziroma od januarja 2015 skladno z dopolnitvami glede izračuna, objavljenimi v Delegirani uredbi Komisije (EU) 2015/62. Od 1. januarja 2015 je uveljavljena še zahteva po razkrivanju informacij o finančnem vzvodu.

Namen količnika finančnega vzvoda je omejitev velikosti bančnih bilanc s posebnim poudarkom na izpostavljenostih, ki niso tehtane v okviru obstoječih izračunov kapitalskih zahtev. V izračunu finančnega vzvoda se tako 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 ostale zunajbilančne postavke. Skladno z diskrecijsko pravico Banke Slovenije in spremembami v izračunu, ki jih je prinesla Delegirana uredba Komisije (EU) 2015/62, se razmerje finančnega vzvoda v prehodnem obdobju izračuna četrtletno in ne na podlagi enostavne aritmetične sredine mesečnih količnikov finančnega vzvoda za četrtletje.

Količnik finančnega vzvoda NLB Skupine, izračunan skladno z usmeritvami iz Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/62, znaša 10,52 % (ob upoštevanju prehodnih določb) oziroma 10,66 % (polna uveljavitev – brez upoštevanja prehodnih določb) in je nad pragom 3 %, ki ga je določil Baselski odbor za bančni nadzor (BCBS). V tako imenovanem prehodnem obdobju od 1. januarja 2013 do 1. januarja 2017 poteka na ravni BCBS spremljanje razmerja finančnega vzvoda, njegovih sestavnih delov in njegove interakcije. S 1. januarjem 2018 je predvideno, da bo količnik postal ena od zavezujočih minimalnih kapitalskih zahtev.

Glede na visoko preseganje minimalnega praga tveganje čezmernega finančnega vzvoda ni materialne narave. Redno četrtletno se tveganje finančnega vzvoda ocenjuje in spremlja v okviru internega ocenjevanja kapitalskih potreb (ICAAP). Spremljanje čezmernega finančnega vzvoda je upoštevano tudi v stresnih testih ter sanacijskih ukrepih, če in kadar bi bilo potrebno, da se ohrani ustrezna raven kapitala. Testiranje za primer izjemnih okoliščin je še posebej pomembno, saj je usmerjeno v prihodnost: če razmerje finančnega vzvoda ostaja stabilno tudi v izjemnih, stresnih pogojih, je tveganje za prisilno zmanjšanje sredstev banke majhno.

Največji vpliv na višino finančnega vzvoda po obeh različicah izračuna (po Delegirani uredbi Komisije (EU) 2015/62 in obstoječih ITS za poročanje) imajo bilančne postavke, te pa so se v letu 2015 zmanjšale, medtem ko izpostavljenosti iz ostalih zunajbilančnih postavk nimajo materialnega vpliva na višino količnika. Razlika med izračunoma je v obsegu bonitetne konsolidacije in izračunu mere skupne izpostavljenosti, še posebej pri izvedenih finančnih instrumentih, kjer se upošteva gibljivo kritje v obliki denarnih sredstev, poslih financiranja vrednostnih papirjev, kjer se vključi tudi pribitek za kreditno tveganje nasprotne stranke, ter pri izračunu vrednosti izpostavljenosti zunajbilančnih postavk s prilagoditvijo konverzijskih faktorjev tistim, ki se uporabljajo pri izračunu kapitalske zahteve za kreditno tveganje po standardiziranem pristopu, in upoštevanjem vrednosti izpostavljenosti zunajbilančnih postavk, ki ni zmanjšana za oblikovane rezervacije.

Izračun količnika finančnega vzvoda

v tisoč EUR

		S prehodnimi ureditvami	Brez prehodnih ureditev
Temeljni kapital (T1)		1.283.147	1.300.143
Izračun po Delegirani uredbi Komisije (EU) 2015/62	Mera skupne izpostavljenosti	12.192.660	12.192.660
	Količnik finančnega vzvoda	**10,52 %**	**10,66 %**
Izračun po obstoječih ITS	Mera skupne izpostavljenosti	13.421.597	13.417.464
	Količnik finančnega vzvoda	**9,56 %**	**9,69 %**

Usklajeno razkritje finančnega vzvoda

v tisoč EUR

	Predloga LRCom: Količnik finančnega vzvoda – usklajeno razkritje	Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda po CRR	Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda po CRR
Bilančne izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev			
1	Bilančne postavke (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev in fiduciarnih sredstev, vendar vključno z zavarovanji s premoženjem)	11.595.655	11.595.655
2	(Zneski sredstev, ki se odbijejo pri določanju temeljnega kapitala)	6.888	6.888
3	Skupni znesek bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev in fiduciarnih sredstev) (vsota vrstic 1 in 2)	11.602.543	11.602.543
Izpostavljenosti iz izvedenih finančnih instrumentov			
4	Nadomestitveni stroški, povezani z vsemi posli z izvedenimi finančnimi instrumenti (tj. brez gibljivega kritja v obliki denarnih sredstev)	31.591	31.591
5	Pribitki za potencialno prihodnjo izpostavljenost, povezani z vsemi posli z izvedenimi finančnimi instrumenti (metoda tekoče izpostavljenosti)	13.461	13.461
EU-5a	Izpostavljenost, določena na podlagi metode originalne izpostavljenosti		
6	Razveljavitev zmanjšanja zavarovanja z izvedenimi finančnimi instrumenti, kadar se to odbije od sredstev v bilanci stanja v skladu z veljavnim računovodskim okvirom		
7	(Odbitki terjatev za gibljivo kritje v obliki denarnih sredstev, ki je zagotovljeno v poslih z izvedenimi finančnimi instrumenti)	-29.087	-29.087
8	(Izključeni del trgovalnih izpostavljenosti, za katere je izveden kliring prek CNS)		
9	Prilagojeni efektivni hipotetični znesek, ki se nanaša na prodane kreditne izvedene finančne instrumente		
10	(Prilagojene efektivne hipotetične razlike in zmanjšanje pribitkov za prodane kreditne izvedene finančne instrumente)		
11	Skupni znesek izpostavljenosti iz izvedenih finančnih instrumentov (vsota vrstic od 4 do 10)	15.965	15.965
Izpostavljenosti iz poslov financiranja vrednostnih papirjev			
12	Bruto sredstva iz poslov financiranja vrednostnih papirjev (brez priznanja pobota) po prilagoditvi za računovodske posle, knjižene kot prodaja		
13	(Pobotani zneski denarnih obveznosti in terjatev iz bruto sredstev v poslih financiranja vrednostnih papirjev)		
14	Izpostavljenost iz naslova kreditnega tveganja nasprotne stranke za sredstva iz poslov financiranja vrednostnih papirjev		
EU-14a	Odstopanje za posle financiranja vrednostnih papirjev: izpostavljenost iz naslova kreditnega tveganja nasprotne stranke v skladu s členom 429b(4) in členom 222 Uredbe EU št. 575/2013		
15	Izpostavljenost poslov, pri katerih ima institucija vlogo agenta		
EU-15a	(Izključen del trgovalnih izpostavljenosti iz poslov financiranja vrednostnih papirjev, za katere je izveden kliring prek CNS)		
16	Skupni znesek izpostavljenosti iz poslov financiranja vrednostnih papirjev (vsota vrstic od 12 do 15a)		
Druge zunajbilančne izpostavljenosti			
17	Zunajbilančne izpostavljenosti pri bruto hipotetičnem znesku	1.919.195	1.919.195
18	(Prilagoditev za konverzijo v kreditne nadomestitvene vrednosti)	-1.345.043	-1.345.043
19	Druge izpostavljenosti za zunajbilančne postavke (vsota vrstic 17 in 18)	574.152	574.152
(Izpostavljenosti, izvzete v skladu s členom 429(7) in (14) Uredbe (EU) št. 575/2013 (bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti))			
EU-19a	(Izpostavljenosti znotraj skupine (na posamični podlagi), izvzete v skladu s členom 429(7) Uredbe EU št. 575/2013 (bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti))		
EU-19b	(Izpostavljenosti, izvzete v skladu s členom 429(14) Uredbe EU št. 575/2013 (bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti))		
Kapital in mera skupne izpostavljenosti			
20	Temeljni kapital	1.283.147	1.300.143
21	Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda (vsota vrstic 3, 11, 16, 19, EU-19a in EU-19b)	12.192.660	12.192.660
Količnik finančnega vzvoda			
22	Količnik finančnega vzvoda	10,52 %	10,66 %
Izbira prehodnih ureditev in znesek fiduciarnih postavk, za katere je bilo odpravljeno pripoznanje			
EU-23	Izbira prehodne ureditve za opredelitev mere kapitala	s prehodnimi ureditvami	brez prehodnih ureditev

Povzetek uskladitve sredstev po računovodskem okviru in mere skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda

v tisoč EUR

Razpredelnica LRSum: Povzetek uskladitve računovodskih sredstev in mere skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda		Znesek
1	Vsa sredstva glede na objavljene računovodske izkaze	11.821.615
2	Prilagoditev za subjekte, ki so konsolidirani za računovodske namene, vendar niso vključeni v obseg regulativne konsolidacije	-15.830
3	(Prilagoditev za fiduciarna sredstva, priznana v bilanci stanja v skladu z veljavnim računovodskim okvirom, vendar izključena iz mere skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda v skladu s členom 429(13) Uredbe EU št. 575/2013)	0
4	Prilagoditev za izvedene finančne instrumente	-23.468
5	Prilagoditev za posle financiranja vrednostnih papirjev	0
6	Prilagoditev za zunajbilančne postavke (tj. konverzija v kreditne nadomestitvene vrednosti zunajbilančnih izpostavljenosti)	574.152
EU-6a	(Prilagoditev za izpostavljenosti znotraj skupine, ki so izvzete iz mere skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda v skladu s členom 429(7) Uredbe EU št. 575/2013)	0
EU-6b	(Prilagoditev za izpostavljenosti, ki so izvzete iz mere skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda v skladu s členom 429(14) Uredbe EU št. 575/2013)	0
7	Druge prilagoditve	-163.809
8	Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda	12.192.660

Podrobna razdelitev bilančnih izpostavljenosti

v tisoč EUR

Predloga LRSpl: Razdelitev bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov in poslov financiranja vrednostnih papirjev in izvzetih izpostavljenosti)		Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda po CRR
EU-1	Skupni znesek bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev in izvzetih izpostavljenosti), od katerih:	11.602.542
EU-2	Izpostavljenosti v trgovalni knjigi	237.371
EU-3	Izpostavljenosti v netrgovalni knjigi, od katerih:	11.365.171
EU-4	Krite obveznice	49.183
EU-5	Izpostavljenosti, ki se obravnavajo kot izpostavljenosti do enot centralne ravni države	2.541.649
EU-6	Izpostavljenosti do enot regionalne ravni držav, multilateralnih razvojnih bank, mednarodnih organizacij in subjektov javnega sektorja, ki se ne obravnavajo kot enote centralne ravni države	306.712
EU-7	Institucije	1.226.722
EU-8	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	554.792
EU-9	Izpostavljenosti na drobno	2.900.536
EU-10	Izpostavljenosti do podjetij	2.465.089
EU-11	Neplačane izpostavljenosti	681.901
EU-12	Druge izpostavljenosti (npr. lastniški kapital, listinjenje in druga sredstva iz naslova nekreditnih obveznosti)	638.587

10. Politika prejemkov

10.1. Informacije o procesu odločanja, ki se uporablja pri določanju politike prejemkov (člen 450 a Uredbe EU št. 575/2013)

V proces odločanja o spremembah in dopolnitvah politike prejemkov so vključeni uprava banke, komisija za prejemke in imenovanja ter nadzorni svet, ki politiko prejemkov tudi potrdi.

Politika prejemkov za zaposlene s posebno naravo dela (v nadaljevanju: politika prejemkov) je bila uveljavljena 1.1.2012. V letu 2013 so bile pripravljene spremembe, ki so se nanašale na opredelitev zaposlenih s posebno naravo dela, ki v skladu s pooblastili lahko prevzemajo določena tveganja, in na opredelitev organa, ki odloča o izplačilu letnega variabilnega dela. Uprava banke je predlog sprememb potrdila 30.12.2013, nadzorni svet pa 30.8.2013 z veljavnostjo od 1.9.2013. V letu 2014 je glavni organ za nadzor prejemkov (nadzorni svet) predlog sprememb obravnaval petkrat, na komisiji za prejemke in imenovanja pa trikrat.

Spremembe Politike prejemkov za zaposlene s posebno naravo dela je potrdil nadzorni svet 12.11.2014 z veljavnostjo od 1.11.2014.

V letu 2015 je bilo zaradi uveljavitve novega Zakona o bančništvu (ZBan-2) potrebno prilagoditi politiko prejemkov, saj je novi zakon uvedel novo definicijo višjega vodstva. Spremembe politike prejemkov je tako nadzorni svet potrdil 27.8.2015 z veljavnostjo 1.7.2015. V letu 2015 se je komisija za prejemke sestala dvakrat.

Pri oblikovanju politike ni sodeloval zunanji izvajalec.

Komisija za prejemke in imenovanja je delovala do 8.5.2015, ko je bila skladno z ZBan-2 razdeljena na dve ločeni komisiji:
- Skladno s 50. členom ZBan-2 so naloge **komisije za imenovanja** naslednje:
  komisija pripravlja predloge sklepov za nadzorni svet na področjih imenovanja in razreševanja članov uprave, priporoči skupščini banke kandidate za člane nadzornega sveta, priporoči nadzornemu svetu razrešitev članov uprave in nadzornega sveta, pripravi vsebino individualnih pogodb predsednika in članov uprave, oceni uspešnost delovanja uprave in nadzornega sveta ter oceni znanje, veščine in izkušnje posameznih članov uprave in nadzornega sveta ter organa kot celote. Komisija predlaga spremembe politike uprave glede izbire in imenovanja primernih kandidatov za člane višjega vodstva banke.
- Skladno z 52. členom ZBan-2 pa so naloge **komisije za prejemke** naslednje:
  komisija izvaja strokovne in neodvisne ocene politik in praks prejemkov ter daje pobude za ukrepe v zvezi z izboljšanjem upravljanja tveganj banke, kapitala in likvidnosti banke, pripravlja predloge odločitev za nadzorni svet v zvezi s prejemki, nadzoruje prejemke višjega vodstva, ki opravljajo funkcije upravljanja tveganj in zagotavljanja skladnosti poslovanja.

Člani komisije za prejemke in komisije za imenovanja v letu 2015 so bili: Tit A. Erker (predsednik), Gorazd Podbevšek (član), Miha Košak (član).

10.2. Informacije o povezavi med plačilom in uspešnostjo (člen 450 b Uredbe EU št. 575/2013)

Za ugotavljanje uspešnosti zaposlenih s posebno naravo dela se opredelijo finančna in nefinančna merila uspešnosti. V tabeli spodaj so prikazane variante izplačil variabilnega dela, ki so odvisne od doseganja zastavljenih ciljev zaposlenih s posebno naravo dela, in kakšna višina variabilnega dela pripada zaposlenim s posebno naravo dela v primeru, da so doseženi:
- cilji NLB d.d. (oziroma NLB Skupine),
- cilji organizacijske enote ali
- osebni cilji zaposlenega s posebno naravo dela.

Prikaz možnih variant izplačil variabilnega dela:

Merilo uspešnosti	Doseganje oziroma preseganje ciljev	Doseganje oziroma preseganje ciljev	Doseganje oziroma preseganje ciljev	Doseganje oziroma preseganje ciljev	Doseganje oziroma preseganje ciljev
1. Cilji NLB Skupine (za upravo) oz. cilji NLB d.d.	da	ne	da	ne	da / ne
2. Cilji OE	da	da	ne	ne	da / ne
3. Osebni cilji	da	da	da	da	ne
Upravičenost do izplačila variabilnega dela	da	da	da	da	ne
Višina variabilnega dela iz naslova: - cilji NLB Skupine/NLB d.d. - cilji OE - osebni cilji	Za upravo in poslovni del: do 2 plači + do 2 plači + do 1 plača = skupaj do 5 plačl	Za upravo in poslovni del: do 2 plači + do 1 plača = skupaj do 3 plače	Za upravo in poslovni del: do 2 plači + do 1 plača = skupaj do 3 plače	Za upravo in poslovni del: do 1 plača = skupaj do 1 plača	Ni izplačil variabilnega dela
Višina variabilnega dela iz naslova: - cilji NLB Skupine/NLB d.d. - cilji OE - osebni cilji	Za ostale zaposlene: do 1 plača + do 1 plača + do 1 plača = skupaj do 3 plače	Za ostale zaposlene: do 1 plača + do 1 plača = skupaj do 2 plači	Za ostale zaposlene: do 1 plača + do 1 plača = skupaj do 2 plači	Za ostale zaposlene: do 1 plača = skupaj do 1 plača	Ni izplačil variabilnega dela

V tabeli spodaj so opredeljene tudi maksimalne možne višine nagrade zaposlenega glede na doseženo oceno po posameznem cilju.

Opredelitev višine nagrade

Ocena delovne uspešnosti	Poslovni del	Neposlovni del	Poslovni in neposlovni del
	Cilji NLB in cilji OE	Cilji NLB in cilji OE	Osebni cilji
5 – vsi cilji so preseženi	do 2 plači	do 1 plača	do 1 plača
4 – cilji so v večini preseženi	do 1,5 plače	do 0,75 plače	do 0,75 plače
3 – cilji so doseženi	do 1 plača	do 0,5 plače	do 0,5 plače
2 – cilji delno niso doseženi	0	0	0
1 – cilji niso doseženi	0	0	0

Za leto 2014 je bil zaposlenim s posebno naravo dela izplačan letni variabilni del plače, višina katerega je bila odvisna od ocene doseganja finančnih in nefinančnih meril uspešnosti.

10.3. Bistvene sestavine Politike prejemkov za zaposlene s posebno naravo dela (člen 450 c Uredbe EU št. 575/2013)

Skladno s politiko prejemkov je plača zaposlenega s posebno naravo dela sestavljena iz:
- fiksnega dela plače in
- variabilnega dela plače, ki je sestavljen iz:
  - uspešnosti poslovanja NLB Skupine (za upravo) in NLB d.d. (za ostale zaposlene s posebno naravo dela),
  - uspešnosti organizacijske enote zaposlenega s posebno naravo dela,
  - individualne uspešnosti zaposlenega s posebno naravo dela.

Za merjenje uspešnosti zaposlenih s posebno naravo dela se upoštevajo naslednja merila:

1. Cilji NLB d.d. oziroma NLB Skupine:
   Cilje NLB d.d. in NLB Skupine za vsako poslovno leto določi uprava banke, potrdi pa jih nadzorni svet.
   Za upravo se upoštevajo cilji, kot so določeni za NLB Skupino. Za ostale zaposlene s posebno naravo dela pa se upoštevajo cilji, določeni za NLB d.d.
   Maksimalna možna višina variabilnega dela plače ob doseganju ciljev NLB d.d. oziroma NLB Skupine sta dve plači za upravo in zaposlene s posebno naravo dela, ki so vključeni v poslovno funkcijo, in ena plača za ostale zaposlene s posebno naravo dela.

2. Cilji organizacijske enote zaposlenega s posebno naravo delo:
   Konkretne cilje organizacijske enote, ki so izvedeni iz ciljev NLB d.d. in v okviru katere zaposleni s posebno naravo dela prevzema tveganja, opredeli njegov neposredno nadrejeni za vsako poslovno leto in vključuje naslednja področja:
   - poslovne cilje organizacijske enote,
   - finančne cilje organizacijske enote (če so določeni),

   Maksimalna možna višina variabilnega dela plače ob doseganju ciljev organizacijske enote sta dve plači za upravo in zaposlene s posebno naravo dela, ki so vključeni v poslovno funkcijo, ter ena plača za ostale zaposlene s posebno naravo dela.

3. Osebni cilj zaposlenega s posebno naravo dela (razvojni, projektni in ostali cilji)
   Osebni cilji zaposlenega so predvsem osebni, razvojni in projektni cilji.
   Maksimalna možna višina variabilnega dela plače je ena plača zaposlenega s posebno naravo dela.

Finančna in nefinančna merila uspešnosti morajo biti vključena vsaj v eno od zgoraj naštetih skupin ciljev.

V politiki prejemkov je opredeljeno, da odločitev, ali so bili kriteriji uspešnosti doseženi, in odločitev o izplačilu letnega variabilnega dela za upravo sprejme nadzorni svet, za ostale zaposlene s posebno naravo dela pa uprava banke. Zaposleni, ki ne doseže osebnih ciljev, pa ne glede na to, ali so doseženi cilji NLB d.d. in cilji organizacijske enote, ni upravičen do letnega variabilnega dela plače.

Odlog izplačila variabilnega dela
V skladu z odločbo Evropske komisije v povezavi s postopkom državne pomoči se za obdobje prestrukturiranja banke do konca decembra 2017 variabilni del plače zaposlenim s posebno naravo dela izplačuje po naslednjem modelu:
- 50 % se izplača po potrditvi rezultatov poslovanja na skupščini banke,
- 50 % se izplača po preteku treh let.

Odloženi del variabilnega dela plače se v obdobju odložitve usklajuje z rastjo indeksa cen življenjskih potrebščin.

Po obdobju odložitve se izplačilo izvede najkasneje v treh mesecih po potrditvi rezultatov poslovanja na skupščini banke.

NLB d.d. pred izplačilom odloženega variabilnega dela plače preveri, ali so izpolnjeni vsi pogoji za izplačilo. Uprava banke lahko sprejme enostransko odločitev o višini izplačila odloženega dela variabilnega dela plače, in sicer:
- zaposlenemu s posebno naravo dela se izplača 100-odstotni del odloženega dela variabilnega dela plače v primeru, ko poslovanje banke v obdobju odložitve izplačila ne izkazuje negativnih trendov, ki bi bili posledica sprejetih odločitev zaposlenega s posebno naravo dela, in pri delu zaposlenega s posebno naravo dela ni prišlo do hujše kršitve predpisov in notranjih aktov banke, zlorabe, negospodarnega ravnanja. NLB d.d. bo pri presoji teh ravnanj ravnala v skladu z načelom ničelne tolerance, kot hujše kršitve predpisov pa na primer štela ravnanja, ki bi imela znake kaznivih dejanj, prekrškov, kršitve obveznosti iz delovnega razmerja, oziroma dejanja, ki bi pomenila nasprotje interesov s poslovnimi interesi banke, ter koruptivna ravnanja, ki bi predstavljala in okrepila netransparentnost pri sprejemanju poslovnih odločitev pri opravljanju funkcij v banki. Kot negospodarna ravnanja se bodo presojala vsa ravnanja, ki bi bila storjena naklepoma ali iz hude malomarnosti, banki pa povzročila škodo;
- zaposlenemu s posebno naravo dela se ne izplača del odloženega dela variabilnega dela plače v primeru, ko poslovanje banke v obdobju odložitve izplačila izkazuje materialne negativne trende, ki so posledica sprejetih odločitev zaposlenega s posebno naravo dela.

Izplačilo variabilnega dela plače za leto 2014
Uprava banke je dne 26. 5. 2015 potrdila sklep, da se zaposlenim s posebno naravo dela za leto 2014 izplača variabilni del. Na podlagi funkcije zaposlenega s posebno naravo dela in na podlagi ocene doseganja rezultatov NLB d.d., organizacijske enote, za katero je odgovoren zaposleni s posebno naravo dela, in ocene doseganja osebnih ciljev zaposlenega s posebno naravo dela je bila pripravljena osnova za določitev višine variabilnega dela.

Glede na to, da sta v letu 2014 veljali dve politiki prejemkov, ki sta različno opredeljevali način izplačila odloženega dela variabilnega dela, so vsi zaposleni s posebno naravo dela s posebno izjavo soglašali, da se izplačilo odloženega dela odloži skladno z zavezami Evropski komisiji. Tako se odloženi del variabilnega dela izplača po preteku treh let. Hkrati pa se je opredelil tudi nov način obrestovanja odloženega dela, ki se zdaj obrestuje skladno z rastjo indeksa cen življenjskih potrebščin.

Skladno s politiko prejemkov mora izplačilo odloženega dela variabilnega dela potrditi tudi komisija za prejemke; ta je omenjeni sklep potrdila na seji dne 18. 6. 2015.

Opredelitev ciljev za zaposlene s posebno naravo dela v letu 2015
Načrtovanje in ocenjevanje za zaposlene s posebno naravo dela se izvaja enkrat letno; načrtovanje ciljev praviloma do konca januarja, ocenjevanje delovne uspešnosti pa do konca marca oziroma ko so znani rezultati poslovanja.

V letu 2015 je cilje NLB d.d. potrdil nadzorni svet in so bili za vse zaposlene s posebno naravo delo vključeni v obrazce za spremljanje delovne uspešnosti. Cilji za posamezne organizacijske enote so bili postavljeni z vrha navzdol, kar pomeni, da je vsak član uprave opredelil cilje za svoje neposredno podrejene zaposlene s posebno naravo dela in nato ti po liniji vodenja navzdol. Cilji organizacijske enote so lahko finančni ali nefinančni, morajo pa biti opredeljeni po metodi »SMART«, kar pomeni, da morajo biti jasni (specifični), merljivi (ali preverljivi), realni, časovno opredeljeni in morajo biti vredni truda (sprejemljivi).
Osebni cilji za vse zaposlene s posebno naravo dela pa so bili določeni individualno za vsakega posameznega zaposlenega, odvisno od ocene nadrejenega direktorja oziroma člana uprave za področje, na katerem je potreben razvoj zaposlenega s posebno naravo dela, in od ocene na podlagi testiranj DNLA, rezultatov organizacijske klime in osebnih razvojnih usmeritev.

10.4. Razmerje med fiksnimi in variabilnimi prejemki (člen 450 d Uredbe EU št. 575/2013)

Razmerje med fiksnim in variabilnim delom plače se razlikuje glede na funkcijo, ki jo posameznik opravlja, in sicer:
- za zaposlene s posebno naravo dela, ki so vključeni v poslovno funkcijo, lahko razmerje med fiksnim in variabilnim delom plače znaša največ 60 % : 40 %;
- za zaposlene s posebno naravo dela, ki so vključeni v skupno in nadzorno funkcijo, lahko razmerje med fiksnim in variabilnim delom plače znaša največ 80 % : 20 %.

V pogodbi o zaposlitvi se lahko določi fiksni variabilni del zaposlenemu s posebno naravo dela le za prvo leto zaposlitve.

Nadzorni svet lahko od člana uprave oziroma uprava banke od ostalih zaposlenih s posebno naravo dela zahteva vrnitev že izplačanega variabilnega dela ali njegovega sorazmernega dela (tretji odstavek 270. člena ZGD-1):
- če se pravnomočno ugotovi ničnost letnega poročila in se ničnostni razlogi nanašajo na postavke ali dejstva, ki so bili podlaga za določanje dodatka za uspešnost, ali
- na podlagi posebnega revizorjevega poročila, s katerim se ugotovi, da so bili napačno uporabljeni kriteriji za določitev nagrade ali da pri tem odločilni računovodski, finančni in drugi podatki ter kazalniki niso bili pravilno ugotovljeni ali upoštevani.

Za letno delitev variabilnega dela plače se določi maksimalna višina variabilnega dela plače, in sicer:
- za zaposlene s posebno naravo dela, ki so vključeni v poslovno funkcijo, se lahko izplača variabilni del plače največ v višini pet plač zaposlenega s posebno naravo dela;
- za ostale zaposlene s posebno naravo dela se lahko izplača variabilni del plače največ v višini treh plač zaposlenega s posebno naravo dela.

V času, ko NLB d.d. za premostitev izrednih finančnih razmer uporablja vračljiva sredstva izredne pomoči Republike Slovenije, se maksimalna višina variabilnega dela plače lahko omeji na znesek, ki je manjši od določenega v politiki prejemkov (to je 5 plač za poslovni del in 3 plače za neposlovni del), v skladu s pravili, kot jih določa Banka Slovenije v podzakonskih predpisih.

V skladu z odločbo Evropske komisije v povezavi s postopkom državne pomoči[2] se za obdobje prestrukturiranja banke do konca decembra 2017 maksimalna možna višina celotnega prejemka zaposlenega s posebno naravo dela omeji na 15-kratnik povprečne bruto plače zaposlenih v Republiki Sloveniji oziroma 10-kratnik povprečne bruto plače zaposlenih v NLB d.d. Maksimalna višina prejemkov je omejena na večjega od omenjenih dveh zneskov.

Za izračun maksimalnega zneska izplačila se upoštevajo zadnji znani podatki Statističnega urada RS v mesecu izplačila variabilnega dela plače zaposlenega s posebno naravo dela.

Za izračun maksimalnega zneska variabilnega dela v letu 2015 smo upoštevali naslednje podatke:

MAX 15 povprečnih bruto plač[3] v RS: 1.543,95 EUR x 12 mesecev x 15 = **277.911,00 EUR**

MAX 10 povprečnih bruto plač[4] v NLB d.d.: 2.095,09 EUR x 12 mesecev x 10 = **251.410,80 EUR**

10.5. Informacije o merilih uspešnosti, na katerih temelji pravica do delnic, opcij ali variabilnih sestavin prejemkov (člen 450 e Uredbe EU št. 575/2013)

Banka variabilnega dela ne izplačuje v finančnih instrumentih, saj ga obravnava kot del plače in vanj ne všteva ostalih oblik prejemkov (na primer bonitete in podobno).

10.6. Glavni parametri in utemeljitev za vsako shemo variabilnih sestavin ter druge nedenarne ugodnosti (člen 450 f Uredbe EU št. 575/2013)

Glavni parametri variabilnih sestavin so v pogodbi o zaposlitvi določeni skladno z Zakonom o prejemkih poslovodnih oseb v gospodarskih družbah v večinski lasti Republike Slovenije in samoupravnih lokalnih skupnostih (ZPPOGD) in ZBan-2.

Variabilni del plače je omejen skladno z ZPPOGD. Skladno s politiko prejemkov banke pa je višina variabilnega dela omejena na pet plač za upravo in poslovni del banke oziroma na tri plače za neposlovni del banke.

V skladu z odločbo Evropske komisije v povezavi s postopkom državne pomoči je za obdobje prestrukturiranja banke do konca decembra 2017 maksimalna možna višina celotnega prejemka zaposlenega s posebno naravo dela omejena na 15-kratnik povprečne bruto plače zaposlenih v Republiki Sloveniji oziroma 10-kratnik povprečne bruto plače zaposlenih v NLB d.d. Maksimalna višina prejemkov je omejena na večjega od omenjenih dveh zneskov.

[2] Odločba EK o državni pomoči SA.33229(2012/C) (ex 2011/N) – Prestrukturiranje NLB.
[3] Podatek za april 2015, objavljen v juniju 2015.
[4] Podatek za maj 2015, mesec pred izplačilom nagrade.

Druge nedenarne ugodnosti so določene s Pravilnikom o določanju drugih pravic iz pogodb o zaposlitvi poslovodnih oseb oziroma drugimi akti banke.

Pravilnik ureja nabor in omejitve morebitnih drugih pravic poslovodnih oseb, ki se lahko določijo v pogodbi o zaposlitvi, v skladu z določili ZPPOGD pa so tovrstne pravice urejene s posebnim aktom oziroma pravili nadzornega sveta banke. Nabor drugih pravic zajema:

- službeni avtomobil v službene in zasebne namene,
- službeni avtomobil z voznikom,
- službeni mobilni telefon,
- letalski prevoz,
- namestitev v Ljubljani,
- nadomestilo za ločeno življenje,
- poslovna kartica NLB MasterCard,
- poslovna reprezentanca,
- nezgodno zavarovanje,
- zdravstvena zavarovanja,
- prostovoljno kolektivno dodatno pokojninsko zavarovanje,
- managerski zdravstveni pregled,
- izobraževanje,
- članarine,
- parkirni prostor,
- nastanitev na službeni poti,
- zavarovanje odgovornosti do tretjih oseb in
- regres.

10.7. Kvantitativne informacije glede prejemkov (člen 450 g, h in i Uredbe EU št. 575/2013)

V spodnji tabeli so prikazani obračunani prejemki za leto 2015, združeni po segmentih poslovanja.

	Nadzorni svet	Uprava	Investicijsko bančništvo	Poslovanje s prebivalstvom	Upravljanje premoženja	Korporativne funkcije	Funkcije neodvisne kontrole	Vse ostalo
Člani (število zaposlenih)	32	44						
Število identificiranih zaposlenih v FTE			6.00	36.98	12.00	11.00	20.59	99.32
Število identificiranih zaposlenih na višjih vodstvenih položajih			6	38	12	10	22	102
Skupna fiksna nagrada (v EUR)	268.061	3.915.549	312.798	2.228.658	497.644	407.964	1.034.022	4.170.165
Od tega: fiksna v gotovini	268.061	3.915.549	312.798	2.228.658	497.644	407.964	1.034.022	4.170.165
Od tega: fiksna v delnicah in z njimi povezanih instrumentih								
Od tega: fiksna v drugih tipih instrumentov								
Skupna variabilna nagrada (v EUR)	0.00	671.853.00	61.719.00	524.874.00	62.058.00	41.435.00	125.953.00	485.150.00
Od tega: variabila v gotovini	0.00	671.853.00	61.719.00	524.874.00	62.058.00	41.435.00	125.953.00	485.150.00
Od tega: variabila v delnicah in z njimi povezanih instrumentih								
Od tega: variabila v drugih tipih instrumentov								
Skupni znesek variabilne nagrade, dodeljene v letu N, ki je bil zadržan (v EUR)	0	274.819	36.792	272.953	31.029	20.129	74.040	288.652
Od tega: zadržana variabila v gotovini v letu N	0	274.819	36.792	272.953	31.029	20.129	74.040	288.652
Od tega: zadržana variabila v delnicah in z njimi povezanih instrumentih v letu N								
Od tega: zadržana variabila v drugih tipih instrumentov								
Dodatne informacije v zvezi z zneskom skupne variabilne nagrade								
Skupni znesek neizplačane zadržane variabilne nagrade, dodeljene v prejšnjih obdobjih in ne v letu N (v EUR); čl. 450 h(iii) CRR	0	117.347	9.417	16.292	0	1.179	17.506	61.183
Skupni znesek eksplicitne naknadne prilagoditve uspešnosti, uporabljene v letu N za predhodno dodeljeno nagrado (v EUR); čl. 450 h(iv) CRR								
Število prejemnikov zagotovljene variabilne nagrade (plačila za nove vpise); čl. 450 h(iv) CRR								
Skupni znesek zagotovljene variabilne nagrade (plačila za nove vpise) (v EUR); čl. 450 h(v) CRR								
Število prejemnikov odpravnin; čl. 450 h(v) CRR								
Skupni znesek odpravnin, izplačanih v letu N (v EUR); čl. 450 h(vi) CRR								
Najvišja odpravnina, izplačana eni sami osebi (v EUR); čl. 450 h(vi) CRR								
Število prejemnikov prispevkov za prostovoljno pokojninsko zavarovanje v letu N								
Skupni znesek ugodnosti prostovoljnega pokojninskega zavarovanja (v EUR) v letu N								
Skupni znesek variabilne nagrade, dodeljene za večletna obdobja po programih, ki se ne obnavljajo vsako leto (v EUR)								

Nobeni posamezni osebi ni bilo izplačano več kot milijon EUR prejemka.

11. Seznam vseh zahtevanih razkritij, kot jih predpisuje Del 8 Uredbe EU 575/2013

Člen	Zahteva	Mesto objave v LP	Poglavje
435	**Politika in cilji upravljanja s tveganji**		
1	**Cilji in politike tveganj**		
	(a) strategije in procesi za upravljanje tveganj	RAČ	7.a
	(b) struktura in organizacija ustrezne funkcije za upravljanje tveganj, vključno z informacijami o njeni hierarhiji in statusu, ali druge ustrezne ureditve	RAČ	7.b
	(c) obseg in narava poročanja o tveganjih in sistemih merjenja	RAČ	7.c
	(d) politike za varovanje pred tveganjem in njegovo zmanjševanje ter strategije in procesi za spremljanje stalne učinkovitosti varovanj pred tveganji in zmanjševanj tveganj	RAČ	7.a
	(e) izjava upravljalnega organa o ustreznosti ureditev upravljanja tveganj institucije, ki zagotavlja, da vzpostavljeni sistemi za upravljanje tveganj ustrezajo profilu in strategiji institucije	REG	Izjava o upravljanju NLB d.d., tč. 3
	(f) strnjena izjava upravljalnega organa o tveganju, v kateri je kratko in jedrnato opisan celoten profil tveganosti institucije, povezan s poslovno strategijo; ta izjava vključuje ključne kazalnike in podatke, ki zunanjim zainteresiranim stranem zagotavljajo celosten vpogled v način, kako institucija upravlja tveganja, razkrivajo pa tudi, kako je profil tveganosti institucije povezan z ravnjo sprejemljivega tveganja, ki jo določi upravljalni organ	REG	Izjava o upravljanju NLB d.d., tč. 3
2	**Informacije glede ureditve upravljanja**		
	(a) število direktorskih mest, ki jih zasedajo člani upravljalnega organa	POS	Korporativno upravljanje, Uprava
	(b) politika zaposlovanja za izbor članov upravljalnega organa ter njihovo dejansko znanje, veščine in izkušnje	POS	Korporativno upravljanje, Uprava
	(c) politika glede raznolikosti pri izboru članov upravljalnega organa, splošni in konkretni cilji te politike ter v kolikšni meri so bili doseženi	POS	Korporativno upravljanje, Uprava
	(d) ali je institucija ustanovila ločen odbor za tveganja ali ne ter kolikokrat se je odbor za tveganja sestal	POS	Korporativno upravljanje, Nadzorni svet
	(e) opis toka informacij glede tveganj do upravljalnega organa	RAČ	7.a
436	**Področje uporabe**		
	(a) ime institucije, za katero veljajo zahteve te uredbe	UTK	2
	(b) pregled razlik v podlagi konsolidacije za računovodske in bonitetne namene, s kratkim opisom zadevnih subjektov in obrazložitvijo, ali so: polno konsolidirane, sorazmerno konsolidirane, odbite od kapitala, niti konsolidirane niti odbite	UTK	2
	(c) vse trenutne ali predvidene pomembne praktične ali pravne ovire za takojšnji prenos kapitala ali poravnavo obveznosti med nadrejeno osebo in podrejenimi družbami	UTK	2
	(d) zbirni znesek, za katerega je dejanski kapital nižji od zahtevanega v vseh podrejenih družbah, ki niso vključene v konsolidacijo, in ime ali imena teh podrejenih družb	UTK	2
	(e) po potrebi okoliščine za uporabo določb členov 7 in 9	/	/
437	**Kapital**		
	(a) celovita uskladitev postavk navadnega lastniškega temeljnega kapitala, postavk dodatnega temeljnega kapitala, postavk dodatnega kapitala ter filtrov in odbitkov v skladu s členi 32 do 35, 36, 56, 66 ter 79, ki se nanašajo na kapital institucije, z bilanco stanja v revidiranih finančnih izkazih institucije	UTK	2, 3.2
	(b) opis glavnih značilnosti instrumentov navadnega lastniškega temeljnega kapitala in instrumentov dodatnega temeljnega kapitala ter instrumentov dodatnega kapitala, ki jih izda institucija	UTK	3.3
	(c) vsa določila in pogoji za vse instrumente navadnega lastniškega temeljnega kapitala, instrumente dodatnega temeljnega kapitala ter instrumente dodatnega kapitala	UTK	3.3
	(d) ločeno razkritje narave in zneskov: (i) vsakega bonitetnega filtra, ki se uporablja v skladu s členi 32 do 35 (ii) vsakega odbitka v skladu s členi 36, 56 in 66 (iii) postavk, ki niso odbite v skladu s členi 47, 48, 56, 66 in 79	UTK	3.4
	(e) opis vseh omejitev, ki se uporabljajo za izračun kapitala v skladu s to uredbo, ter instrumentov, bonitetnih filtrov in odbitkov, za katere veljajo te omejitve	UTK	3.4
	(f) kadar institucije razkrijejo kapitalske količnike, izračunane z uporabo sestavin kapitala, določenih na drugačni osnovi kot v tej uredbi, celovita obrazložitev osnove, na kateri so izračunani ti kapitalski količniki	UTK	3.1
438	**Kapitalske zahteve**		
	(a) povzetek pristopa institucije k ocenjevanju ustreznosti njenega notranjega kapitala za podporo obstoječih in prihodnjih dejavnosti	UTK	5.1
	(b) na zahtevo zadevnega pristojnega organa rezultat procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala institucije, vključno s sestavo pribitkov iz zahtev po dodatnem kapitalu, na podlagi procesa nadzorniškega pregledovanja iz točke (a) člena 104(1) Direktive 2013/36/EU	/	/
	(c) (**SA pristop**) za institucije, ki izračunavajo zneske tveganju prilagojenih izpostavljenosti v skladu s poglavjem 2 naslova II dela 3,8 % zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti za vsako kategorijo izpostavljenosti iz člena 112 (= po SA kategorijah)	UTK	5.2

Člen	Zahteva	Mesto objave v LP	Poglavje
	(d) (**IRB pristop**) za institucije, ki izračunavajo zneske tveganju prilagojenih izpostavljenosti v skladu s poglavjem 3 naslova II dela 3, 8 % zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti za vsako kategorijo izpostavljenosti, določeno v členu 147; institucije, ki izračunavajo zneske tveganju prilagojenih izpostavljenosti v skladu s členom 153(5) ali 155(2), razkrijejo izpostavljenosti, razvrščene v vsako kategorijo iz razpredelnice 1 v členu 153(5), ali dodeljene vsaki uteži tveganja iz člena 155(2)	/	/
	e) kapitalske zahteve, izračunane v skladu s točkama (b) in (c) člena 92(3); (1) pozicijsko tveganje; (2) velike izpostavljenosti, ki presegajo omejitve iz členov 395 do 401, če je instituciji dovoljeno preseganje teh omejitev; (3) valutno tveganje; (4) tveganje poravnave; (5) tveganje spremembe cen blaga	UTK	5.2
	(f) kapitalske zahteve, izračunane v skladu s poglavji 2, 3 in 4 naslova III dela 3 in ločeno razkrite (**= operativna tveganja**)	UTK	5.2
439	**Izpostavljenost kreditnemu tveganju nasprotne stranke**		
	(a) obrazložitev uporabljene metodologije za določanje notranjega kapitala in kreditnih limitov za kreditne izpostavljenosti do nasprotne stranke	UTK	6.1
	(b) obrazložitev politik za zagotavljanje zavarovanja s premoženjem in ustvarjanja kreditnih rezerv	UTK	6.2
	(c) obrazložitev politik v zvezi z izpostavljenostmi tveganju neugodnih gibanj	UTK	6.3
	(d) obrazložitev glede vpliva obsega zavarovanja s premoženjem, ki bi ga morala institucija zagotoviti v primeru znižanja bonitetne ocene	UTK	6.2
	(e) bruto pozitivna poštena vrednost pogodb, učinki pobota, pobotane tekoče kreditne izpostavljenosti, prejeto zavarovanje s premoženjem in neto kreditna izpostavljenost iz naslova izvedenih finančnih instrumentov; neto kreditna izpostavljenost iz naslova izvedenih finančnih instrumentov je kreditna izpostavljenost pri poslih z izvedenimi finančnimi instrumenti po upoštevanju učinkov iz pravno izvršljivih pogodb o pobotu in dogovorov o zavarovanju s premoženjem	UTK	6.4
	(f) mere vrednosti izpostavljenosti po metodah, določenih v oddelkih 3 do 6 poglavja 6 naslova II dela 3, odvisno od metode, ki je uporabljena	UTK	6.1
	(g) hipotetična vrednost varovanj v obliki kreditnih izvedenih finančnih instrumentov in porazdelitev tekoče kreditne izpostavljenosti po vrstah kreditne izpostavljenosti	/	/
	(h) hipotetični zneski poslov s kreditnimi izvedenimi finančnimi instrumenti, ločeni glede na uporabo za lastni kreditni portfelj institucije in za njene posredniške dejavnosti, vključno s porazdelitvijo uporabljenih produktov kreditnih izvedenih finančnih instrumentov, dodatno razčlenjenih glede nakupljeno in prodano zavarovanje znotraj posamezne skupine produktov	/	/
	(i) ocena vrednosti α, če je institucija dobila dovoljenje pristojnih organov za oceno vrednosti α	/	/
	Kapitalski blažilniki		
440	Proticiklični blažilniki: (a) geografska porazdelitev njenih kreditnih izpostavljenosti, ustreznih za izračun proticikličnih kapitalskih blažilnikov	UTK	4
	(b) znesek posamezni instituciji lastnega proticikličnega kapitalskega blažilnika	UTK	4
441	GSPI blažilniki: 1. Institucije, opredeljene kot GSPI v skladu s členom 131 Direktive 2013/36EU, na letni ravni razkrivajo vrednosti kazalnikov, uporabljenih za določanje rezultatov institucij v skladu z določitveno metodologijo iz navedenega člena.	UTK	4
442	**Popravki zaradi kreditnega tveganja**		
	(a) opredelitev »zapadlosti« in »oslabljenosti« za računovodske namene	RAČ	2.13.a
	(b) opis pristopov in metod, sprejetih za določanje posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja	RAČ	2.13.a
	(c) skupni znesek izpostavljenosti po računovodskih pobotih in brez upoštevanja učinkov iz naslova zmanjšanja kreditnega tveganja ter povprečni znesek izpostavljenosti skozi obdobje, razčlenjen na različne vrste kategorij izpostavljenosti	UTK	7.1
	(d) geografska porazdelitev izpostavljenosti, razčlenjenih v pomembna območja po pomembnih kategorijah izpostavljenosti, in po potrebi tudi dodatne podrobnosti	UTK	7.2
	(e) porazdelitev izpostavljenosti glede na gospodarsko panogo ali vrsto nasprotne stranke, razčlenjenih po kategorijah izpostavljenosti, vključno s prikazom izpostavljenosti do MSP, ter po potrebi dodatne podrobnosti	UTK	7.3
	(f) razčlenitev vseh izpostavljenosti po preostali zapadlosti, razčlenjenih glede na kategorije izpostavljenosti, ter po potrebi dodatne podrobnosti	UTK	7.4
	(g) glede na pomembno gospodarsko panogo ali vrsto nasprotne stranke, znesek: – oslabljenih izpostavljenosti in zapadlih izpostavljenosti, navedenih ločeno – posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja – oblikovanih posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja v obdobju poročanja	UTK	7.5
	(h) znesek oslabljenih izpostavljenosti in zapadlih izpostavljenosti, navedenih ločeno in razčlenjenih glede na pomembna geografska območja, če je to praktično izvedljivo, vključno z zneski posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja v zvezi z vsakim geografskim območjem	UTK	7.5
	(i) prikaz sprememb posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja za oslabljene izpostavljenosti, navedenih ločeno; informacije obsegajo: – opis vrste posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja – začetna stanja – zneske popravkov zaradi kreditnega tveganja v obdobju poročanja – zneske ocenjenih bodočih izgub od izpostavljenosti v obdobju poročanja, morebitne druge popravke, vključno s popravki iz naslova sprememb v menjalnih tečajih, poslovnih združitev, nakupov in prodaj podrejenih družb, in prenose med popravki zaradi kreditnega tveganja – končna stanja	RAČ	5.14
	Posebni popravki zaradi kreditnega tveganja in poplačila, evidentirana neposredno v izkazu poslovnega izida, se razkrijejo ločeno.	RAČ	7.1 j,k,l, 5.14
443	**Neobremenjena sredstva**		
	EBA do 30. junija 2014 izda smernice za opredelitev razkritja neobremenjenih sredstev. EBA pripravi osnutke regulativnih tehničnih standardov za opredelitev razkritja vrednosti bilance stanja po kategoriji izpostavljenosti glede na kakovost premoženja ter skupne vrednosti bilance stanja, ki je neobremenjena.	RAČ	7.2.4.d
444	**Uporaba ECAI**		
	(a) firme imenovanih ECAI in ECA ter razlogi za morebitne spremembe	UTK	8
	(b) kategorije izpostavljenosti, za katere se uporablja posamezna ECAI ali ECA	UTK	8
	(c) opis procesa določanja uteži tveganja za izpostavljenosti, ki niso vključene v trgovalno knjigo, na podlagi bonitetnih ocen izdajatelja in izdaje	UTK	8

Člen	Zahteva	Mesto objave v LP	Poglavje
	(d) vzporeditev zunanje bonitetne ocene vsake imenovane ECAI ali ECA s stopnjami kreditne kakovosti, predpisanimi v poglavju 2 naslova II dela 3, ob upoštevanju, da te informacije ni treba razkriti, če je institucija usklajena s standardno shemo vzporeditve, ki jo objavi EBA	UTK	8
	(e) vrednosti izpostavljenosti in vrednosti izpostavljenosti po upoštevanju učinkov zmanjšanja kreditnega tveganja, povezanih z vsako stopnjo kreditne kakovosti, predpisane v poglavju 2 naslova II dela 3, kakor tudi vrednosti odbitkov od kapitala	UTK	7.1
445	**Izpostavljenost tržnemu tveganju**		
	ločeno za vsako tveganje + ločeno kapitalska zahteva za posebno obrestno tveganje pozicij v listinjenju	UTK	5.2
446	**Operativno tveganje**		
	Institucije razkrijejo pristope za izračun kapitalskih zahtev za operativno tveganje, za katere institucija izpolnjuje pogoje; opis metodologije iz člena 312(2), če jo institucija uporablja, vključno z obrazložitvijo ustreznih notranjih in zunanjih dejavnikov, ki jih institucija upošteva v pristopu merjenja, ter v primeru delne uporabe področje in obseg uporabe različnih uporabljenih metodologij.	RAČ	7.3.a
447	**Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov, ki niso vključeni v trgovalno knjigo**		
	(a) razlikovanje med izpostavljenostmi glede na njihove namene, vključno z razlogi v zvezi s kapitalskimi dobički in strateškimi razlogi, ter pregled uporabljenih računovodskih tehnik in metodologij vrednotenja, vključno s ključnimi predpostavkami in praksami, ki vplivajo na vrednotenje, ter kakršnimikoli pomembnimi spremembami teh praks	RAČ	5.4.b, 2.12.b, 7.5
	(b) vrednost v bilanci stanja, poštena vrednost in za tiste, s katerimi se trguje na borzi, primerjava s tržno ceno, če se ta pomembno razlikuje od poštene vrednosti	RAČ	2.12.b, 5.4.
	(c) vrste, narava in zneski izpostavljenosti, s katerimi se trguje na borzi, izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov nejavnih družb v dovolj razpršenih portfeljih in druge izpostavljenosti	RAČ	5.4.a
	(d) kumulativno realizirani dobički ali izgube, ki izhajajo iz prodaj in likvidacij v zadevnem obdobju	RAČ	5.4.b, 5.8.
	(e) skupni znesek nerealiziranih dobičkov ali izgub, skupni znesek latentnih dobičkov ali izgub iz prevrednotenja in kateregakoli od teh zneskov, ki je vključen v temeljni ali dodatni kapital.	UTK	3.2
448	**Izpostavljenost obrestnemu tveganju pri postavkah, ki niso vključene v trgovalno knjigo**		
	(a) narava tveganja obrestne mere in ključne predpostavke (vključno s predpostavkami o predčasnih odplačilih kreditov in gibanju nezapadlih vlog) ter pogostost merjenja obrestnega tveganja	RAČ	7.2.1.c
	(b) spremembe v donosih, ekonomska vrednost ali drugo ustrezno merilo, ki ga uporablja vodstvo v primeru naglega zvišanja ali znižanja obrestne mere v skladu z metodo vodstva za merjenje obrestnega tveganja, razčlenjeno glede na valuto	RAČ	7.2.1.c
449	**Listinjenje**	**/**	**/**
450	**Politika prejemkov**		
1	za kategorije zaposlenih, katerih dejavnosti imajo pomemben vpliv na profil tveganja: (a) informacije o procesu odločanja, ki se uporablja pri določanju politike prejemkov, in število sestankov, ki jih je v poslovnem letu opravil glavni organ za nadzor prejemkov, vključno z, če je to primerno, informacijami o sestavi in pooblastilih komisije za prejemke, zunanjem svetovalcu, katerega storitve so se uporabljale pri določanju politike prejemkov, in vlogo relevantnih zainteresiranih strani	UTK	10.1
	(b) informacije o povezavi med plačilom in uspešnostjo	UTK	10.2
	(c) najpomembnejše značilnosti zasnove sistema prejemkov, vključno z informacijami o merilih, uporabljenih za merjenje uspešnosti in prilagoditev zaradi tveganja, politiki odloga in merilih za dodelitev pravice do izplačila	UTK	10.3
	(d) razmerje med fiksnimi in variabilnimi prejemki, določeno v skladu s členom 94(1)(g) Direktive 36/2013	UTK	10.4
	(e) informacije o merilih uspešnosti, na katerih temelji pravica do delnic, opcij ali variabilnih sestavin prejemkov	UTK	10.5
	(f) glavni parametri in utemeljitev za vsako shemo variabilnih sestavin in druge nedenarne ugodnosti	UTK	10.6
	(g) združene kvantitativne informacije o prejemkih, razčlenjene po področju poslovanja	UTK	10.7
	(h) združene kvantitativne informacije o prejemkih, razčlenjene glede na višje vodstvo in zaposlene, katerih dejavnosti imajo pomemben vpliv na profil tveganosti institucije, pri čemer je navedeno naslednje: (i) zneski prejemkov za finančno leto, razdeljeni na fiksne in variabilne prejemke, in število upravičencev (ii) zneski in oblika variabilnih prejemkov, ločeno na gotovino, delnice, z delnicami povezane instrumente ter druge vrste teh prejemkov (iii) zneski neporavnanih odloženih prejemkov, ločeno na del z in del brez dodeljene pravice do izplačila; (iv) zneski odloženih prejemkov, dodeljeni v finančnem letu, izplačani in zmanjšani s prilagoditvijo glede na uspešnost (v) novi pogodbeno vnaprej dogovorjeni variabilni prejemki in odpravnine v finančnem letu in število upravičencev do teh plačil; SL 27.6.2013 Uradni list Evropske unije L 176/261 (vi) zneski odpravnin, dodeljenih med finančnim letom, število upravičencev in najvišja takšna dodelitev posamezni osebi	UTK	10.7
	(i) število posameznikov, ki se jim izplača 1 milijon EUR ali več na finančno leto, za izplačilo med 1 milijonom in 5 milijoni EUR, razdeljeno na obroke po 500.000 EUR, in za izplačilo 5 milijonov EUR ali več, razdeljeno na obroke po 1 milijon EUR	UTK	10.7
	(j) na zahtevo države članice ali pristojnega organa celotni prejemek vsakega člana upravljalnega organa ali višjega vodstva	RAČ	8.2.
451	**Finančni vzvod**		
	(a) količnik finančnega vzvoda in kako institucija uporablja člen 499(2) in (3)	UTK	9
	(b) razčlenitev mere skupne izpostavljenosti in usklajenost te mere z zadevnimi informacijami, razkritimi v objavljenih računovodskih izkazih	UTK	9
	(c) kadar je to ustrezno, znesek fiduciarnih postavk, za katere je bilo odpravljeno pripoznanje, v skladu s členom 429(11)	/	/
	(d) opis procesov, ki se uporabljajo za upravljanje tveganj prekomernega finančnega vzvoda	UTK	9
	(e) opis dejavnikov, ki so vplivali na količnik finančnega vzvoda v obdobju, na katerega se nanaša razkriti količnik finančnega vzvoda	UTK	9
452	**Uporaba pristopa IRB pri kreditnih tveganjih**	**/**	**/**
453	**Uporaba tehnik za zmanjševanje kreditnih tveganj**		
	(a) politike in procesi za bilančni in zunajbilančni pobot ter navedba obsega, v katerem ga uporabljajo	/	/
	(b) politike in procesi za vrednotenje in upravljanje zavarovanja s premoženjem	RAČ	7.1. f, g

Člen	Zahteva	Mesto objave v LP	Poglavje
	(c) opis glavnih vrst zavarovanja s premoženjem, ki jih sprejema institucija	RAČ	7.1. h
	(d) glavne vrste izdajateljev jamstva in nasprotnih strank pri izvedenih finančnih instrumentih ter njihova kreditna kakovost	UTK	7.1
	(e) informacije o koncentracijah tržnega ali kreditnega tveganja v okviru prevzetega zmanjševanja kreditnega tveganja	RAČ	7.1. i
	(f) za institucije, ki izračunavajo zneske tveganju prilagojenih izpostavljenosti v skladu s standardiziranim pristopom ali pristopom IRB, ne zagotavljajo pa lastnih ocen LGD ali konverzijskih faktorjev glede na kategorijo izpostavljenosti, ločeno za vsako kategorijo izpostavljenosti, skupna vrednost izpostavljenosti (po bilančnem ali zunajbilančnem pobotu, če se uporabljata), ki jo krije – po uporabi prilagoditev za nestanovitnost – primerno zavarovanje s finančnim premoženjem in druga primerna zavarovanja s premoženjem	UTK	7.1
	(g) za institucije, ki izračunavajo zneske tveganju prilagojenih izpostavljenosti v skladu s standardiziranim pristopom ali pristopom IRB, ločeno za vsako kategorijo izpostavljenosti, skupna izpostavljenost (po bilančnem ali zunajbilančnem pobotu, če se uporabljata), ki je krita z jamstvi ali kreditnimi izvedenimi finančnimi instrumenti; za kategorijo izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov ta zahteva velja za vse pristope iz člena 155	UTK	7.1
454	**Uporaba naprednih pristopov za merjenje operativnega tveganja**	**/**	**/**
455	**Uporaba notranjih modelov za tržna tveganja**	**/**	**/**
492	**Prehodne določbe za razkritja o kapitalu**		
2	V obdobju od 1.1.2014 do 31.12.2015 institucije razkrijejo, v kakšnem obsegu navadni lastniški temeljni kapital in temeljni kapital presegata zahteve iz člena 465.	UTK	3
3	V obdobju od 1.1.2014 do 31.12.2017 institucije razkrijejo dodatne informacije o svojem kapitalu: (a) naravo in učinek posameznih filtrov in odbitkov, ki se uporabljajo v skladu s členi 467 do 470, 474, 476 in 479, na navadni lastniški temeljni kapital, dodatni temeljni kapital, dodatni kapital in kapital; (b) zneske manjšinskih deležev in instrumentov dodatnega temeljnega kapitala in dodatnega kapitala ter z njimi povezane zadržane dobičke in vplačane presežke kapitala, izdanih s strani podrejenih družb, ki so zajeti v konsolidirani navadni lastniški temeljni kapital, dodatni temeljni kapital, dodatni kapital in kapital v skladu z oddelkom 4 poglavja 1; (c) učinek posameznih filtrov in odbitkov, ki se uporabljajo v skladu s členom 481, na navadni lastniški temeljni kapital, dodatni temeljni kapital, dodatni kapital in kapital; (d) naravo in znesek postavk, ki se štejejo za postavke navadnega lastniškega temeljnega kapitala, postavke temeljnega kapitala in postavke dodatnega kapitala, z uporabo odstopanj, določenih v oddelku 2 poglavja 2.	UTK	3.4
4	V obdobju od 1. 1. 2014 do 31. 12. 2021 institucije razkrijejo znesek instrumentov, ki se štejejo za instrumente navadnega lastniškega temeljnega kapitala, dodatnega temeljnega kapitala in dodatnega kapitala z uporabo člena 484 (kapitalski instrumenti, ki po novi zakonodaji več ne izpolnjujejo zahtev za vključitev v kapital, njihova izločitev pa je lahko postopna).	/	/

Sklopi letnega poročila:
RAČ = Računovodsko poročilo
UTK = Upravljanje s tveganji in kapitalom
REG = Regulatorni del
POS = Poslovno poročilo

Imenik NLB Skupine

Nova Ljubljanska banka d.d., Ljubljana
Trg republike 2
1520 Ljubljana, Slovenija
T: +386 1 476 39 00
F: +386 1 252 25 00
E-pošta: info@nlb.si
www.nlb.si
Blaž Brodnjak, namestnik predsednika uprave
Archibald Kremser, član uprave
Andreas Burkhardt, član uprave

POSLOVNA MREŽA V SLOVENIJI

Podružnica Osrednjeslovenska - Jug
Trg republike 2
1520 Ljubljana, Slovenija
T: +386 1 476 23 30
F: +386 1 252 26 45

Podružnica Osrednjeslovenska - Sever
Celovška 89
1000 Ljubljana, Slovenija
T: +386 1 476 57 02
F: +386 1 519 53 16

Podružnica Domžale, Kamnik in Zasavje
Ljubljanska cesta 62
1230 Domžale, Slovenija
T: +386 1 724 55 01
F: +386 1 724 53 09

Podružnica Savinjsko-Koroška
Rudarska cesta 3
3320 Velenje, Slovenija
T: +386 3 899 52 56
F: +386 3 899 51 40

Podružnica Podravsko-Pomurska
Titova cesta 2
2000 Maribor, Slovenija
T: +386 2 234 45 04
F: +386 2 234 45 34

Podružnica Dolenjska, Bela krajina in Posavje
Seidlova cesta 3
8000 Novo mesto, Slovenija
T: +386 7 339 14 56
F: +386 7 339 13 84

Podružnica Primorska, Goriška in Notranjska
Pristaniška 45
6000 Koper, Slovenija
T: +386 5 610 30 10
F: +386 5 627 65 08

Sektor za privatno bančništvo
Trg republike 2
1520 Ljubljana, Slovenija
T: +386 1 476 23 66
F: +386 1 476 23 33

Sektor za mala podjetja
Trg republike 2
1520 Ljubljana, Slovenija
T: +386 1 476 21 02
F: +386 1 476 23 26

PODROČJE ZA POSLOVANJE S SREDNJE VELIKIMI PODJETJI

Osrednjeslovenska regija
Trg republike 2
1520 Ljubljana, Slovenija
T: +386 1 476 26 11
F: +386 1 251 05 72

Severozahodna regija
Ljubljanska cesta 62
1230 Domžale, Slovenija
T: +386 1 724 54 70
F: +386 1 724 55 06

Jugozahodna regija
Pristaniška ulica 45
6000 Koper, Slovenija
T: +386 5 610 30 36
F: +386 5 610 30 78

Podravsko-Pomurska regija
Titova cesta 2
2000 Maribor, Slovenija
T: +386 2 234 45 00
F: +386 2 234 45 55

Savinjsko - Koroška regija
Kocenova 1
3000 Celje, Slovenija
T: +386 3 424 01 11
F: +386 3 544 24 66

PODROČJE ZA POSLOVANJE S KLJUČNIMI KOMITENTI

Poslovni center za poslovanje z državo in institucionalnimi investitorji
Trg republike 2
1520 Ljubljana, Slovenija
T: +386 1 476 24 92
F: +386 1 252 24 61

Poslovni center za poslovanje z velikimi podjetji
Trg republike 2
1520 Ljubljana, Slovenija
T: +386 1 476 26 28
F: +386 1 425 51 90

ČLANICE NLB SKUPINE

NLB Banka a.d., Beograd
Bulevar Mihajla Pupina 165 v
11070 Beograd, Srbija
T: +381 11 22 25 100
F: +381 11 22 25 194
E-pošta: info@nlb.rs
www.nlb.rs
Branko Greganović,
predsednik izvršnega odbora
Vlastimir Vuković, član izvršnega odbora
Dejan Janjatović, član izvršnega odbora

NLB Banka a.d., Podgorica
Bulevar Stanka Dragojevića 46
81000 Podgorica, Črna gora
T: +382 20 402 000
F: +382 20 402 038
E-pošta: info@nlb.me
www.nlb.me
Martin Leberle, glavni izvršni direktor
Robert Kleindienst, izvršni direktor
Dino Redžepagić, izvršni direktor

NLB Banka sh.a., Priština
Rr. Kosta Novakovic p.n.
10000 Priština, Kosovo
T: + 381 38 744 000
F: +381 38 610 112
+381 38 225 871
E-pošta: info@nlbprishtina-kos.com
www.nlbprishtina-kos.com
Albert Lumezi, predsednik uprave
Bogdan Podlesnik, član uprave
Lavdim Koshutova, član uprave

NLB Banka a.d., Banja Luka
Milana Tepića 4
78000 Banja Luka, Republika Srbska,
Bosna in Hercegovina
T: +387 51 221 610
F: +387 51 221 623
E-pošta: info@nlbbl.com
www.nlbbl.com
Radovan Bajić, generalni direktor
Marjana Usenik, namestnica generalnega direktorja
Dragan Injac, izvršni direktor

NLB Tutunska banka a.d., Skopje
Majka Tereza 1
1000 Skopje, R. Makedonija
T: +389 2 5 100 865
F: +389 2 3 105 681
E-pošta: KabinetUO@tb.com.mk
www.nlbtb.com.mk
Antonio Argir, predsednik upravnega odbora
Ljube Rajevski, član upravnega odbora
Damir Kuder, član upravnega odbora

NLB Banka d.d., Sarajevo
Džidžikovac 1
71000 Sarajevo, Bosna in Hercegovina
T: +387 33 720 300
F: +387 35 302 802
E-pošta: info@nlb.ba
www.nlb.ba
Senad Redžić, direktor
Iztok Gornik, namestnik direktorja
Lidija Žigić, izvršna direktorica

NLB Leasing d.o.o., Ljubljana
Šlandrova ulica 2
1231 Ljubljana-Črnuče, Slovenija
T: +386 1 586 29 10
F: +386 1 586 29 40
E-pošta: info@nlbleasing.si
www.nlbleasing.si
Andrej Pucer, predsednik uprave
Janez Saje, član uprave

NLB Leasing d.o.o., Beograd
Bulevar Mihajla Pupina 165 v
11070 Beograd, Srbija
T: +381 11 222 01 01
F: +381 11 222 01 02
E-pošta: info@nlbleasing.rs
www.nlbleasing.rs
Dušan Stankov, predsednik izvršnega odbora
Tanja Milijanović, članica izvršnega odbora

NLB Leasing Podgorica d.o.o., Podgorica
Bulevar Stanka Dragojevića 44a
81000 Podgorica, Črna gora
T: +382 81 667 655
F: +382 81 667 656
E-pošta: info@nlbleasing.me
www.nlbleasing.me
Milan Marković, izvršni direktor

NLB Leasing d.o.o., Sarajevo
Trg solidarnosti 2a,
71000 Sarajevo,
Bosna in Hercegovina
T: +387 33 789 345
F: +387 33 789 346
E-pošta: info@nlbleasing.ba
Denis Silajdžić, direktor
Hidajeta Šahinović, izvršna direktorica

NLB Leasing Sofia e.o.o.d. – v likvidaciji, Sofija
Oborishte Region
23 Beli Iskar Str.
1527 Sofija, Bolgarija
T: +359 887 088 737
Dimitar Atanasov Angelov, likvidacijski upravitelj

NLB Lizing d.o.o.e.l. Skopje
Majka Tereza br.1
1000 Skopje, Makedonija
T: +389 2 329 05 50
F: +389 2 329 05 51
E-pošta: info@nlblizing.com.mk
www.nlblizing.com.mk
Maja Lape Trajkova, generalna direktorica

OL Nekretnine d.o.o., Zagreb
Miramarska 24
10000 Zagreb, Hrvaška
T: +385 1 63 29 972
F: +385 1 61 77 228
E-pošta: info@OL-nekretnine.hr
Klemen Fajmut, direktor
Lamija Hadžiosmanović, direktorica

Optima Leasing d.o.o., Zagreb
Miramarska 24
10000 Zagreb, Hrvaška
T: +385 1 61 77 225
F: +385 1 61 77 228
E-pošta: info@optima-leasing.hr
Vjekoslav Budimir, predsednik uprave
Vito Cigoj, član uprave

Prvi faktor d.o.o., Ljubljana
Slovenska cesta 17
1000 Ljubljana, Slovenija
T: +386 1 200 54 10
F: +386 1 200 54 20
E-pošta: info@prvifaktor.si
www.prvifaktor.si
Klemen Hauko, direktor
Marcel Mišanović Osti, direktor

Prvi faktor d.o.o., Beograd
Bulevar Mihajla Pupina 165 v
11070 Beograd, Srbija
T: +381 11 222 54 00
F: +381 11 222 54 44
E-pošta: info@prvifaktor.rs
www.prvifaktor.rs
Željko Atanasković, direktor

Prvi faktor d.o.o., Sarajevo
Mis Irbina 26/I
71000 Sarajevo, Bosna in Hercegovina
T: +387 33 564 500
F: +387 33 564 501
E-pošta: info@prvifaktor.ba
www.prvifaktor.ba
Đenan Bogdanić, direktor

Prvi faktor d.o.o., Zagreb
Hektorovičeva 2
10000 Zagreb, Hrvaška
T: +385 1 6177 805
F: +385 1 6176 629
E-pošta: info@prvifaktor.hr
www.prvifaktor.hr
Hrvoje Turkalj, direktor

Prvi faktor d.o.o.e.l., Skopje
Mito Hađivasilev - Jasmin br. 20
1000 Skopje, Makedonija
Tomaž Kačar, direktor

NLB Factoring a.s., Ostrava (v likvidaciji)
Gorkeho 2
702 00 Ostrava - Moravska Ostrava
Češka
T: +420 59 61 56 222
F: +420 59 61 56 555
E-pošta: info@nlbfactoring.cz
Barbara Šink, likvidacijska upraviteljica

NLB InterFinanz AG, Zürich
Beethovenstrasse 48
8002 Zürich, Švica
T: +41 44 283 17 17
F: +41 44 283 17 29
E-pošta: info@nlbi.ch
www.nlbinterfinanz.ch
Jean-David Bernazet, direktor

NLB InterFinanz d.o.o., Beograd
Bulevar Mihajla Pupina 165 v
11070 Beograd, Srbija
T: +381 11 22 25 350
F: +381 11 22 25 354
E-pošta: schneider@nlbi.ch
Vladan Tekić, direktor

NLB InterFinanz Praha s.r.o., Praga
Vaclavske namesti 56
113 26 Praha 1, Češka
T: +42 2 240 328 70
F: +42 2 240 328 74
E-pošta: infonlb@anet.cz
Štefan Loncnar, direktor

NLB Vita d.d., Ljubljana
Trg republike 3
1000 Ljubljana, Slovenija
T: +386 1 476 58 00
F: +386 1 476 58 18
E-pošta: info@nlbvita.si
www.nlbvita.si
Barbara Smolnikar, predsednica uprave
Irena Prelog, članica uprave

Skupna pokojninska družba d.d., Ljubljana
Trg republike 3
1000 Ljubljana, Slovenija
T: +386 1 470 08 40
F: +386 1 470 08 53
E-pošta: info@skupna.si
www.skupna.si
Aljoša Uršič, predsednik uprave
Peter Krassnig, član uprave

NLB Nov penziski fond AD, Skopje
Majka Tereza br. 1
1000 Skopje, Makedonija
T: +389 2 5100 285
F: +389 2 3236 989
E-pošta: kontakt@npf.com.mk
www.npf.com.mk
Davor Vukadinović, predsednik upravnega odbora
Peter Velkavrh, namestnik predsednika upravnega odbora
Mira Šekutkovska, članica upravnega odbora

NLB Skladi d.o.o., Ljubljana
Trg republike 3
1000 Ljubljana, Slovenija
T: +386 1 476 52 70
F: +386 1 476 52 99
E-pošta: info@nlbskladi.si
www.nlbskladi.si
Kruno Abramovič, predsednik uprave
Aleksandra Brdar Turk, članica uprave

Bankart d.o.o., Ljubljana
Celovška cesta 150
1000 Ljubljana, Slovenija
T: +386 1 583 42 02
F: +386 1 583 41 96
E-pošta: info@bankart.si
www.bankart.si
Aleksander Kurtevski, direktor
Miran Vičič, direktor

LHB Aktiengesellschaft, Frankfurt
Grosse Gallusstrasse 1-7
60311 Frankfurt/Main
Nemčija
T: +49 69 21 06 816
F: +49 69 21 06 201
E-pošta: info@lhb.de
Markus Buzov, predsednik uprave

NLB Propria d.o.o., Ljubljana
Železna cesta 18
1000 Ljubljana, Slovenija
T: +386 1 470 08 00
F: +386 1 425 30 82
E-pošta: nlbpropria@nlbpropria.si
Elvira Kalkan, direktorica

Prospera plus d.o.o., Ljubljana
Šmartinska cesta 132
1000 Ljubljana, Slovenija
T: +386 1 524 82 91
F: +386 1 524 76 11
E-pošta: info@prospera-plus.si
Urban Smerkolj, direktor

FIN-DO d.o.o. Domžale
Ljubljanska cesta 62
1230 Domžale, Slovenija
T: +386 1 724 53 18
Štefan Brvar, direktor

ICJ, d.o.o. – v stečaju, Domžale
Ljubljanska cesta 62
1230 Domžale, Slovenija
T: +386 1 724 53 18
Matjaž Nanut, stečajni upravitelj

Kreditni biro SISBON d.o.o. – v likvidaciji
Trg republike 3
1000 Ljubljana, Slovenija
T: +386 8 20 57 110
F: +386 8 20 57 111
E-pošta: info@sisbon.si
www.sisbon.si

CBSinvest d.o.o., Sarajevo
Džidžikovac 1
71000 Sarajevo, Bosna in Hercegovina
T: +387 61 162 618
Eldin Teskeredžić, direktor

PRO-REM d.o.o., Ljubljana
Šlandrova 2
1231 Ljubljana
T: +386 1 586 29 16
F: +386 1 586 29 60
E-pošta: info@prorem.si
www.prorem.si
Jovica Jakovac, predsednik poslovodnega organa
Sebastian Trajkovski, član poslovodnega organa

REAM d.o.o., Podgorica
Ivana Crnojevića 107
81000 Podgorica, Črna gora
T: +382 78 11 97 20
E-pošta: gligor.bojic@nlb.me
Gligor Bojić, direktor

REAM d.o.o., Beograd
Bulevar Mihaila Pupina 165 v
11070 Beograd, Srbija
T: +381 63 34 96 92
E-pošta: vladan.tekic@nlbsrbija.co.rs
Vladan Tekić, direktor

REAM d.o.o., Zagreb
Miramarska 24/6
10000 Zagreb, Hrvaška
T: +385 1 56 25 914
T: +385 1 56 25 917
E-pošta: klemen.fajmut@ol-nekretnine.hr
E-pošta: lamija.hadziosmanovic@ol-nekretnine.hr
Klemen Fajmut, direktor
Lamija Hadžiosmanović, direktor

SR-RE d.o.o., Beograd
Bulevar Mihaila Pupina 165 v
11070 Beograd, Srbija
Aleksandar Đurović, direktor

Hotel Tara d.o.o., Budva
Bečići bb,
85310 Budva, Črna gora
Gligor Bojić, direktor

PRO-Avenija d.o.o., Ljubljana
Železniška cesta 18
1000 Ljubljana, Slovenija
Jovica Jakovac, direktor

NLB Srbija d.o.o., Beograd
Bulevar Mihajla Pupina 165 v
11070 Beograd, Srbija
T: +381 11 22 25 369
F: +381 11 22 25 365
E-pošta: office@nlbsrbija.co.rs
www.nlbsrbija.co.rs
Vladan Tekić, direktor

NLB Crna Gora d.o.o., Podgorica
Ivana Crnojevića 107
81000 Podgorica, Črna gora
T:+382 78 119 720, loc 101
E-pošta: Gligor.Bojic@nlb.me
E-pošta: Goran.Lalicevic@nlb.me
Gligor Bojić, izvršni direktor
Goran Lalićević, namestnik izvršnega direktorja

PODRUŽNICE IN PREDSTAVNIŠTVA ČLANIC NLB SKUPINE IZVEN DRŽAVE REZIDENSTVA

NLB InterFinanz AG, podružnica Ljubljana
Slovenska 27
1000 Ljubljana, Slovenija
T: +386 1 200 06 43
F: +386 1 200 06 46
Mateja Strašek, direktorica

NLB InterFinanz AG, Predstavništvo Ukraine
25-B Heroyiv Stalinhradu Ave
04210 Kiev, Ukraine
T: +38 044 222 64 56
F: +38 044 272 64 54
E-pošta: konoval@nlbi.ch
Maryna Konoval, direktorica

NLB d.d., Ljubljana, Trg republike 2, 1000 Ljubljana, Slovenija
T: (01) 476 3900, F: (01) 252 2422, E-pošta: info@nlb.si
Internet: www.nlb.si; SWIFT: LJBASI2X; Reuter: LB LJ; IBAN SI56-0100-0000-0200-097
Št. računa: 01000-0000200097; Identifikacijska številka za DDV: SI91132550

Teksti: NLB d.d.
Fotografije: Urban Štebljaj, arhiv NLB d.d. in NLB Skupine
Ponatis in razmnoževanje nista dovoljena.
Ljubljana, april 2015

NLB Skupina