

Medletno poročilo september 2016

NLB d.d., Ljubljana	
Število poslovalnic	113
Število zaposlenih	2.948
Tržni delež (v %)	24,0
Število aktivnih strank	702.585
Bilančna vsota (v mio EUR)	8.722

NLB Skladi, Ljubljana	
Število zaposlenih	39
Tržni delež ¹ (v %)	26,3
Sredstva v upravljanju (v mio EUR)	987

¹ Tržni delež sredstev v upravljanju v vzajemnih skladih.

NLB Banka, Beograd	
Število poslovalnic	34
Število zaposlenih	449
Tržni delež (v %)	1,0
Število aktivnih strank	133.098
Bilančna vsota (v mio EUR)	261

NLB Vita, Ljubljana	
Število zaposlenih	41
Tržni delež ² (v %)	10,8
Vrednost naložb kritnih skladov brez lastnih virov (v mio EUR)	391

² Tržni delež pri klasičnih življenjskih zavarovanjih.

	NLB Banka, Banja Luka	NLB Banka, Sarajevo
Število poslovalnic	63	38
Število zaposlenih	497	447
Tržni delež (v %)	18,9 ³	5,4 ⁴
Število aktivnih strank	234.727	136.699
Bilančna vsota (v mio EUR)	638	481

³ Tržni delež v Republiki Srbski.

⁴ Tržni delež v Federaciji BiH.

NLB Banka, Podgorica	
Število poslovalnic	18
Število zaposlenih	331
Tržni delež (v %)	13,3
Število aktivnih strank	56.691
Bilančna vsota (v mio EUR)	494

NLB Banka, Skopje	
Število poslovalnic	51
Število zaposlenih	840
Tržni delež (v %)	16,0
Število aktivnih strank	349.156
Bilančna vsota (v mio EUR)	1.092

NLB Banka, Priština	
Število poslovalnic	45
Število zaposlenih	492
Tržni delež (v %)	14,4
Število aktivnih strank	179.397
Bilančna vsota (v mio EUR)	496

NLB Nov penziski fond, Skopje	
Število zaposlenih	31
Tržni delež obveznega pokojninskega zavarovanja (v %)	47,8
Tržni delež prostovoljnega pokojninskega zavarovanja (v %)	40,2
Neto vrednost pokojninskih skladov (v mio EUR)	348



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

Ključni podatki izkaza poslovnega izida (v mio EUR)	NLB Skupina			NLB d.d.		
	1.1. - 30.9.2016	1.1. - 30.9.2015	Sprememba	1.1. - 30.9.2016	1.1. - 30.9.2015	Sprememba
Čisti prihodki ¹	357,6	363,1	-2%	245,5	254,9	-4%
Stroški	-214,2	-216,9	-1%	-135,1	-137,6	-2%
Izid pred oslabitvami in rezervacijami ¹	143,5	146,2	-2%	110,4	117,3	-6%
Oslabitve in rezervacije	-37,5	-60,9	-39%	-49,9	-61,3	-19%
Rezultat po davkih	91,5	77,7	18%	53,9	50,3	7%
Ključni finančni kazalci						
Donos na kapital po davkih (ROE a. t.)	8,2%	7,5%	0,7 o.t.	5,6%	5,4%	0,1 o.t.
Donos na sredstva po davkih (ROA a. t.)	1,0%	0,9%	0,1 o.t.	0,8%	0,8%	0,0 o.t.
Delež stroškov v neto prihodkih (CIR)	59,9%	59,7%	0,1 o.t.	55,0%	54,0%	1,1 o.t.
Obrestna marža (na obrestonosnih sredstvih) ²	2,59%	2,67%	-0,1 o.t.	2,04%	2,35%	-0,3 o.t.
Obrestna marža (na vseh sredstvih - BS kazalnik)	2,68%	2,87%	-0,2 o.t.	2,00%	2,40%	-0,4 o.t.

Ključni podatki izkaza finančnega položaja (v mio EUR)	NLB Skupina			NLB d.d.		
	30.09.2016	31.12.2015	Sprememba	30.09.2016	31.12.2015	Sprememba
Bilančna vsota	11.898	11.822	1%	8.722	8.707	0%
Kreditni strankam (neto)	6.998	7.088	-1%	4.999	5.221	-4%
Depoziti strank	9.268	9.026	3%	6.520	6.298	4%
Kapital	1.487	1.423	5%	1.260	1.242	1%
Kreditni strankam/depoziti strank (L/D) ³	72,1%	75,1%	-3,0 o.t.	71,8%	78,0%	-6,1 o.t.
Količnik navadnega lastniškega kapitala (CET1 količnik) ⁵	16,9%	16,2%	0,7 o.t.	24,3%	22,6%	1,7 o.t.
Količnik skupnega kapitala	16,9%	16,2%	0,7 o.t.	24,3%	22,6%	1,7 o.t.
Kazalniki kvalitete aktive						
Bruto slaba posojila (v mio EUR)	1.391	1.896	-27%	757	1.101	-31%
Stopnja pokritja slabih posojil	77,7%	72,2%	5,5 o.t.	75,5%	67,9%	7,6 o.t.
Delež bruto slabih posojil	14,5%	19,3%	-4,8 o.t.	11,7%	16,5%	-4,8 o.t.
Delež neto slabih posojil	5,6%	8,3%	-2,7 o.t.	4,8%	7,6%	-2,8 o.t.
Delež nedonosne izpostavljenosti ⁴	10,8%	14,3%	-3,5 o.t.	8,6%	12,1%	-3,5 o.t.
Zaposleni						
Število zaposlenih	6.291	6.372	-1%	2.948	3.028	-3%

¹NLB d.d. vključuje dividende odvisnih družb, pridruženih družb in skupnih podvigov;

²Nadaljnje analize obrestne marže temeljijo na obrestonosnih sredstvih;

³Razmerje neto krediti strankam (brez DUTB obveznice)/depoziti strankam;

⁴EBA definicija.

⁵Ne vključuje medletnega rezultata.

Mednarodne bonitetne ocene NLB d.d.	30.9.2016	31.12.2015	Napoved
Standard & Poor's	BB-	BB-	Pozitivno
Fitch	BB-	B+	Stabilno

Kazalo

POSLOVNO POROČILO.....	5
Makroekonomsko okolje.....	5
Poslovanje.....	6
Finančni pregled poslovanja NLB Skupine	9
Upravljanje tveganj	23
RAČUNOVODSKO POROČILO.....	25

Politike Centralnih bank v letu 2016 še naprej posegale na finančne trge. S svojimi ukrepi so vplivale na pomiritev negativnih tržnih razmer, ki so nastale zaradi negotovih gospodarskih obetov, politike in bančnega sistema. V zadnjem četrtletju letošnjega leta bosta na dogajanje na finančnih trgih imela precejšen vpliv odločitve Evropske centralne banke glede morebitnega podaljšanja oziroma končanja programa nakupa finančnih instrumentov ter morebiten dvig ključne obrestne mere v ZDA.

Makroekonomski podatki v evrskem območju so pokazali znatno mero neodvisnosti na odločitvah Velike Britanije za izstop iz Evropske unije. Pričakovana gospodarska rast evrskega območja za leto 2016 je rahlo nad 1,5 %. Pozitivna dogajanja na trgu dela bodo še naprej pozitivno vplivala na domače povpraševanje in gospodarsko rast, in to v času, ko se napovedi rasti svetovnega gospodarstva znižujejo. Pričakovanja glede gospodarske rasti v evrskem območju ostajajo pozitivna, kljub nekaterim negotovostim, povezanih s potekom izstopa Velike Britanije iz Evropske unije, decembrskega referenduma v Italiji, evropskih volitev v prihodnjem letu ter morebitno nadaljnje poslabšanje svetovne gospodarske aktivnosti.

Pričakovanja

Pričakovana gospodarska rast slovenskega gospodarstva v letu 2016 presega 2 odstotka. Poleg številnih zvišanj pričakovane gospodarske rasti za letošnje leto, je v tretjem četrtletju bonitetna agencija Fitch Republiki Sloveniji zvišala bonitetno oceno na 'A-', s stabilnimi prihodnjimi izgledi, agencija Moody's pa nadgradila makroekonomsko oceno in zvišala oceno prihodnjih izgledov na 'pozitivno'. Še naprej se pričakuje nadaljnje zmanjševanje proračunskega primanjkljaja. Prav tako pa je za letošnje leto, prvič po letu 2008, predvideno znižanje javnega dolga. Ob nadaljnji krepitvi blagovne menjave se pričakuje tudi izboljšanje povpraševanja na domačem trgu. Stopnja registrirane brezposelnosti se je v prvih sedmih mesecih znižala za 1,5 odstotne točke, na 10,8 %. Nadaljnja krepitev trga dela, rast plač in oživitvev nepremičninskega trga pozitivno vplivajo na zasebno potrošnjo v državi. Kljub pozitivnim pričakovanjem glede nadaljnje gospodarske rasti ostaja okrevanje slovenskega gospodarstva nesorazmerno. Medtem ko je izvozno naravnano gospodarstvo zabeležilo precejšnje izboljšanje, pa gospodarstvo osredotočeno na domači trg še naprej nazaduje. Za nadaljnjo vzdržnost gospodarskega okrevanja bo ključno tudi okrevanje gradbenega sektorja.

Bančni sistem

Slovenski bančni sistem se še naprej izboljšuje. Kapitalska ustreznost je med najvišjimi v evrskem območju, kakovost kreditnega portfelja se je bistveno izboljšala. Delež slabih posojil se je v prvih osmih mesecih 2016 znižal za 2,2 odstotne točke na 6,7 %. Kljub zniževanju obrestnih marž, pa izboljševanje kreditnega portfelja in posledično sprostitev oslabitev in rezervacij izboljšujejo donosnost bančnega sistema. V prvih osmih mesecih letošnjega leta se je donosnost kapitala glede na enako obdobje lani zvišala za 63 % na 11,75 %. Rekordno nizke obrestne mere so vplivale na oživitev nepremičninskega trga in posledično na rast kreditiranja prebivalstva. Ne glede na to, pa na račun presežnih kapacitet in visoke količine depozitov, dinamika kreditiranja privatnega sektorja ostaja negativna. Depoziti gospodinjstev so se v prvih osmih mesecih letošnjega leta zvišali za 4,7 %. Visoka konkurenca v slovenskem bančnem sistemu povzroča nadaljnje zniževanje obrestnih mer, še posebej obrestnih mer gospodarstvu. Nadaljevanje konkurenčnih pritiskov bo posledično še naprej negativno vplivalo na obrestne mere. Slednje bo vplivalo na dobičkonosnost sistema in poudarja potrebo po nadaljnji konsolidaciji bančnega sistema.

Prodaja

NLB Skupina v letu 2016 nadaljuje z izboljšavami poslovnih rezultatov in nadalje krepi prodajo in aktivnosti, namenjene podpori prodaje.

- Proaktivni pristop k prodajnim aktivnostim prinaša rezultate v obliki **ohranjanja tržnega deleža** na področju fizičnih oseb (23,4 %) in pravnih oseb (22,9 %), pri čemer NLB zasleduje doseganje dobičkonosnosti pred obsegom poslovanja. Na področju produktov trgovinskega bančništva (vključno z garancijami, akreditivi in drugimi instrumenti) je bila zabeležena rast za 2,0 odstotne točke, in sicer na 28,6 %, zaradi okrepljenih aktivnosti na področju prodaje in kakovostno usposobljene ekipe v Sloveniji.
- NLB d.d. je **uspešno organizirala tri izdaje podjetniških dolžniških vrednostnih papirjev** v skupni vrednosti 150 mio EUR (Gorenje d.d. in Mercator d.d. komercialni zapisi, Telekom Slovenije d.d. obveznice).
- Kot so-agent in so-organizator je NLB d.d. **zagotovila največje mednarodno sindicirano posojilo v zadnjih letih, v skupni vrednosti 300 mio EUR** (Telekom Slovenije d.d.).
- V prvi polovici leta je NLB d.d. kot prodajni finančni svetovalec za bančni sindikat in Republiko Slovenijo **uspešno dezinvestirala nestratesko kapitalsko naložbo** v skupini Trimio. Ta prodaja je ena največjih tovrstnih transakcij v letu 2016 v Sloveniji in sploh ena največjih, kar so jih kdaj organizirali slovenski finančni svetovalci.
- Na področju trgovanja z vrednostnimi papirji se je obseg poslov povečal za 60 % glede na enako obdobje lani (7.034 naročil strank v skupnem znesku 604 mio EUR), medtem ko je **vrednost sredstev v skrbništvu** prvič, odkar NLB d.d. zagotavlja skrbniške storitve, **preseгла 10 milijard EUR**.
- Vzpostavljena je bila ekipa mobilnih bančnikov na področju fizičnih oseb, ki strankam zagotavljajo prilagojene storitve ter strokovno, učinkovito in diskretno poslovanje, prilagojeno času in kraju, ki ga izberejo stranke same.
- Stranke lahko zdaj odprejo NLB Osebni račun prek spleta v le nekaj korakih in s pomočjo mobilnih svetovalcev.
- Uvedena je bila ponudba NLB Osebnih kreditov brez zavarovanja s plačilom ocene tveganja.
- Za segment malih podjetij je bil avtomatiziran proces odobravanja naložb in s tem oblikovana ponudba »Hitro financiranje«.
- Število uporabnikov Klikin-a (mobilna aplikacija za prebivalstvo) hitro raste, saj jih je bilo konec septembra 2016 že 47.000.
- Kot ena prvih bank v Sloveniji smo v prodajno mrežo uvedli rešitev ePero (e-Pen), ki omogoča digitalno podpisovanje na tablicah in shranjevanje podpisanih dokumentov v NLB Kliku. V kombinaciji z racionalizacijo kreditnega procesa in opuščanjem papirne dokumentacije je bila storitev ePero uvedena v rekordnih osmih mesecih.
- Junija je bila uvedena nova mobilna aplikacija NLB Klikpro za podjetja in podjetnike za pametne mobilne naprave, ki omogoča enostavno izvajanje osnovnih bančnih transakcij 24 ur na dan, vsak dan.
- NLB d.d. v letu 2016 nadaljuje s posodabljanjem in optimizacijo tradicionalnih poslovalnic. V prvem polletju 2016 smo prenovili 6 poslovalnice na podlagi koncepta 'odprt prostor' z namenom

pospeševanja prodaje. Z namenom stroškovne optimizacije smo 1. junija zaprli 8 poslovalnic, ki niso bile dobičkonosne in so se geografsko pokrivalo. To je stalen in reden proces, ki se bo z vso potrebno skrbnostjo nadaljeval tudi v prihodnje. Banka si bo prizadevala poenostaviti rutinske in transakcijske bančne storitve z uvajanjem spletnih poti, medtem ko se bodo tradicionalne poti in osebni stiki uporabljali za zagotavljanje svetovalnih storitev, kar bo spodbujalo dolgoročne poslovne odnose in pripadnost.

- Z namenom promocije prodaje stanovanjskih posojil in potrditve družbene odgovornosti je bila izvedena trženjska akcija z donacijo v podporo slovenskim porodničnicam. Od vsakega stanovanjskega posojila, odobrenega v juniju, je banka prispevala 100 EUR v sklad za nakup nujne medicinske opreme. Akcija je bila zelo uspešna, saj smo šestim slovenskim porodničnicam donirali skupno 55.400 EUR.
- V okviru tradicionalnega dobrodelnega koncerta, ki ga organizira Rdeči Križ Slovenije, so prostovoljci v okviru NLB Kontaktnega centra preko telefonskih donacij zbrali več kot 61.500 EUR sredstev.
- NLB d.d. je odprla mini poslovalnico v kreativnem otroškem mestu Minicity v BTC, Ljubljana. Otroci skozi igro spoznavajo bančno poslovanje in poklic bankirja, hkrati pa se seznanjajo z denarjem in ravnanjem z njim.
- Na 7. konferenci o vsebinskem marketingu POMP je posebno pohvalo prejel novičnik Osebnost, v kategoriji e-novičnik, med finaliste pa so bili izbrani tudi novičnik Pogled, Osebnost za najboljšo revijo ter Podpora mednarodnemu poslovanju kot najboljša celostna vsebinska kampanja.
- **Podpora razvoju poslovnega okolja:** Center inovativnega podjetništva NLB aktivno deluje in sklepa partnerstva z mladimi in drugimi podjetniki pri gradnji poslovne skupnosti. Organiziranih je bilo 121 izobraževalnih in poslovnih dogodkov, na katerih je sodelovalo skupaj 3.591 udeležencev, poleg tega pa tudi številni vsakodnevni obiski podjetnikov, ki so uporabljali konferenčne sobe za individualno delo ali poslovne sestanke.
- Za stranke NLB so bili organizirani naslednji zelo **pomembni** in dobro obiskani **dogodki**:
 - 2. naložbeni forum za posameznike in podjetja o naložbenih izzivih in priložnostih v trenutnem okolju;
 - srečanje z župani in predstavniki slovenskih občin;
 - 3. poslovni forum NLB, ki se je osredotočal na razvoj regionalnega gospodarstva in aktivno sodelovanje vseh bančnih članic NLB Skupine iz centralne regije;
 - srečanja s srednje velikimi podjetji v različnih slovenskih regijah na temo ocenjevanja tveganj pri odobranju financiranja in prednosti odkupa terjatev pri NLB.
- NLB Skupina je **okrepila svoj položaj zunaj Slovenije**: Na zahodu Srbije so bile v manj kot dveh mesecih odprte tri nove poslovalnice, in sicer v mestih Čačak, Šabac in Užice, kar je pomembno pripomoglo k repozicioniranju skupine na srbskem trgu. NLB Banka Beograd je bila ponovno med tremi najboljšimi bankami z vidika absolutnega obsega novih posojil strankam na trgu v prvem četrtletju. Sočasno je bila odprta nova poslovalnica na ulici Ferhadija, v strogem središču Sarajeva, s čimer je skupina okrepila svojo prisotnost v FBiH po selitvi sedeža iz Tuzle v Sarajevo.
- **Aktivnosti NLB Banke Banja Luka in NLB Banke Sarajevo skladno s sinergijami in dobrimi praksami ter pogoji poslovanja v BiH:**
 - Skupna trženjska akcija pri promociji mobilnega bančništva in e-bančništva;
 - Sponzorstvo olimpijske ekipe BiH promovirano v vseh BiH medijih;
 - Nadaljujejo se dogovori o skupnem financiranju največjega premogovnika v BiH RMU Banovići pri izgradnji TE Banovići.

- NLB Banka Priština je vzpostavila mrežo POS terminalov, uvedla mobilno bančništvo in Comfort kartico (Master Card kartica z možnostjo plačila na obroke) z brezobrestnimi plačili na NLB POS terminalih.
- Vse bančne članice so zelo aktivne na regionalnih trgih z različnimi promocijskimi trženjskimi akcijami za svoje produkte, kar ima pozitiven učinek na njihovo prodajo. Za nove produkte beležijo uspešno prodajo.
- Prenova blagovne znamke na NLB Banka v vseh bančnih članicah se je zaključila v prvi polovici leta 2016 in zdaj končno omogoča polno izkoriščanje blagovne znamke in sinergijo aktivnosti na ravni skupine.
- Vse banke v skupini zelo aktivno iščejo in izkoriščajo poslovne priložnosti z osredotočenostjo na stranke, učinkovitost prodajnega osebja ter uvajanje digitalnih storitev in prodajnih poti. Naslednji korak bo osredotočenost na izkušnjo in zadovoljstvo strank z zagotavljanjem ustrezne kakovosti storitev, in sicer s pomočjo primerljivih sistemov poslovnega dela in uporabniških vmesnikov, tako z vidika videza kot uporabniške izkušnje na splošno.

Upravljanje s tveganji

- **Obseg slabih posojil** na nivoju NLB Skupine se je v prvih devetih mesecih leta 2016 znižal za 504 mio EUR in je na dan 30. septembra 2016 znašal 1,391 milijarde EUR. Delež slabih posojil je padel za 4,8 odstotne točke na 14,5 %. Medtem ko je bila večina restrukturiranj že uspešno zaključena v letih 2014 in 2015, so v 2016 še naprej potekale aktivnosti za spremljanje (*monitoring*) restrukturiranih izpostavljenosti do velikih, malih in srednje velikih podjetij, ob tem pa se v poslovni del vračajo t.i. 'ozdravljeni' dolžniki. Poleg organskega zmanjšanja obsega nedonosnih posojil je NLB Skupina uspešno izvedla prodajo terjatev investitorjem v dveh tranšah (terjatve do pravnih in fizičnih oseb) v bruto vrednosti terjatev približno 500 mio EUR. Učinki v izkazu poslovnega izida so bili v veliki večini že pripoznani v drugem četrtletju 2016, v tretjem četrtletju 2016 je bilo odpravljeno pripoznanje večine premoženja. Zaključek transakcije je v zaključni fazi.
- NLB Skupina daje velik poudarek stalni nadgradnji sistema upravljanja tveganj z namenom njihovega proaktivnega upravljanja ter zagotavljanja strateške podpore poslovnemu modelu skupine. Na področju prestrukturiranja in izterjave se kapacitete in pristopi, ki so se izoblikovali v preteklem obdobju, vedno bolj osredotočajo na aktivno reševanje novih primerov s poudarkom na hitrejšem in aktivnejšem pristopu k prestrukturiranju in izterjavi.

Strategija NLB Skupine

- NLB Skupina v zadnjih treh letih uspešno izvaja ukrepe prestrukturiranja, s čimer je stabilizirala poslovanje in ima ponovno dobiček na vseh svojih strateških trgih. Kljub temu se zaveda prihodnjih izzivov glede dobičkonosnosti in rasti, kot so povečana konkurenca v okolju nizkih obrestnih mer, bolj zahtevni in osveščeni komitenti, ki dajejo prednost digitalnim tržnim potem, dodatni posegi regulatorja, ki povečujejo kompleksnost in stroške poslovanja, kot tudi geopolitična tveganja in nestanovitnost finančnih trgov.
- Da bi se lahko kar najbolje odzvala na prihodnje izzive, je NLB Skupina v drugem četrtletju 2016 začela s prenovo svoje strategije. Prenovljena Strategija NLB Skupine 2016 - 2020, ki je bila na nadzornem svetu NLB d.d. sprejeta avgusta 2016, je usmerjena v izboljšanje uporabniške izkušnje, optimizacijo ponudbe produktov, poenostavitev bančnih sistemov in poslovanja ter krepitev distribucijskih poti in zmogljivosti. Prenova strategije vključuje tudi posodobitev informacijskih zmogljivosti z nadgradnjo oziroma vzpostavitvijo ključnih ravni arhitekture informacijskih sistemov. Ob zagotovitvi informacijske podpore strateškim poslovnim iniciativam, želi NLB Skupina zagotoviti tudi vitkejšo, agilnejšo in stroškovno učinkovitejšo informacijsko arhitekturo. Tako bo ustrezno pripravljena na izzive digitalizacije, s katerimi se sooča bančna panoga. Na podlagi nove strategije namerava doseči takojšnje izboljšanje svojih rezultatov (povečati donosnost kapitala nad 10 %, zmanjšati delež stroškov v prihodkih pod 50%) kot tudi graditi temelje za boljši srednje- do dolgoročni konkurenčni položaj.

Drugo

- **Fitch** je izboljšal dolgoročno kreditno oceno NLB d.d. z "B+" na "**BB-**" ter zvišal oceno vitalnosti banke z "b+" na "bb-". Ocena prihodnjih izgledov ostaja »stabilno« (12. 5. 2016).
- **Standard & Poor's** je potrdil obstoječo dolgoročno kreditno oceno NLB d.d. "**BB-**" ter zvišal oceno samostojnega kreditnega profila banke (SACP) z "b+" na "bb-", kar je posledica izboljšanega upravljanja s tveganji. Agencija je izboljšala oceno prihodnjih izgledov s »stabilno« na »pozitivno« (27. 5. 2016).

Ključni poudarki

- NLB Skupina je v devetih mesecih leta 2016 dosegla 91,5 mio EUR **dobička po davkih**, kar je 18 % več kot v tretjem četrtnem 2015. Izboljšala se je dobičkonosnost vseh bank v NLB Skupini. Donos na kapital (**ROE po davkih**) je v primerjavi s tretjim četrtnem 2015 porasel za 0,7 odstotne točke in je znašal 8,2 %. Na področju ključnih aktivnosti poslovanja¹ se je dobiček povečal za 16,5 mio EUR oziroma 18 %, celotni neto prihodki pa za 1,2 mio EUR oziroma 0,4 % glede na enako obdobje lani.
- Rezultat pred oslabitvami in rezervacijami** je znašal 143,5 mio EUR ali 2 % manj kot v enakem obdobju lani (2015: 146,2 mio EUR). Pozitivni učinki iz naslova uspešnega dezinvestiranja kapitalskih naložb so nevtralizirali nižje prihodke iz rednega poslovanja, pri čemer je bil največji padec zaznan na Finančnih trgih v Sloveniji na račun nizkih obrestnih mer na evrskem območju. Ključna področja poslovanja izkazujejo pozitiven trend z visokim prispevkom strateških bančnih članic, medtem ko se je rezultat pred oslabitvami in rezervacijami Korporativnega bančništva v Sloveniji in Prebivalstva v Sloveniji znižal. Enkratni učinki, ki so v letu 2016 vplivali na rezultat poslovanja v višini 10,4 mio EUR, so pozitiven učinek iz prodaje nestrateske kapitalne naložbe v višini 5,5 mio EUR, pozitiven učinek od transakcije z delnicami Visa EU v višini 7,8 mio EUR ter višji stroški reorganizacije v višini 2,9 mio EUR. V primerjavi z enakim obdobjem lani rezultat tretjega četrtnega 2016 vključuje vplačilo NLB d.d. v SRF² in DGS³ v skupnem znesku 8,1 mio EUR.
- Zaradi prodaje paketa slabih posojil (»Projekt Pine«) je NLB Skupina že pripoznala negativne učinke v obliki nižjih **obrestnih prihodkov** za 4,1 mio EUR, dodatno oblikovanih oslabitev za kreditna tveganja v višini 25,5 mio EUR (2,7 mio EUR več od ocenjenih ob polletju, v največji meri zaradi prejetih poplačil prodanih terjatev). Prenos terjatev na investitorja je v zaključni fazi.
- Obrestna marža** je v primerjavi z enakim obdobjem lani padla z 2,67 % na 2,59 %, brez upoštevanja negativnih učinkov iz naslova prodaje slabih posojil pa bi znašala 2,64 %. Na področju ključnih aktivnosti poslovanja so neto obrestni prihodki v primerjavi z enakim obdobjem lani zrastle za 3,4 mio EUR oziroma 1,9 %. Največji padec neto obrestnih prihodkov je bil zaznan na segmentu Finančnih trgov v Sloveniji (12,3 mio EUR oziroma 26 % glede na enako obdobje lani) kot posledica izrazito nizkih oz. delno negativnih tržnih obrestnih mer na vrednostne papirje, ki jih ima banka v okviru likvidnostnih rezerv (4.055 mio EUR).
- Stroški** so se zaradi nižjih administrativnih stroškov in amortizacije v primerjavi s tretjim četrtnem 2015 znižali za 1 %. Delež stroškov v neto prihodkih (CIR) je narasel za 0,2 odstotne točke na 59,9 %.
- Vzdržen nivo oslabitev in rezervacij** je posledica izboljšanja kvalitete kreditnega portfelja. V letu 2016 je NLB Skupina oblikovala dodatne oslabitve iz naslova prodaje paketa slabih posojil v višini 25,5 mio EUR.
- Bruto krediti** so se znižali za 356,6 mio EUR, od tega zaradi »Projekta Pine« za 233,3 mio EUR. V nestrateskem segmentu poslovanja NLB Skupine se obseg posojil aktivno znižuje. V devetih mesecih leta 2016 se je le-ta znižal za 222,2 mio EUR in je na dan 30.9.2016 znašal 816,0 mio EUR. Bruto krediti na področju ključnih aktivnosti poslovanja so se v primerjavi s koncem leta 2015 povišali za 61,9 mio EUR oziroma 1 % (brez zmanjšanja zaradi »Projekta Pine« pa so krediti narasli za 118,3 mio EUR oziroma 1,9 %).
- CET1 količnik** se je povečal na 16,9 % in presega regulatorne zahteve.

¹ Poslovanje s prebivalstvom v Sloveniji, ključna, srednje velika in mala podjetja v Sloveniji ter strateške odvisne družbe na Strateških tujih trgih

² Enotni sklad za reševanje

³ Depozitno garancijska shema

Izkaz poslovnega izida

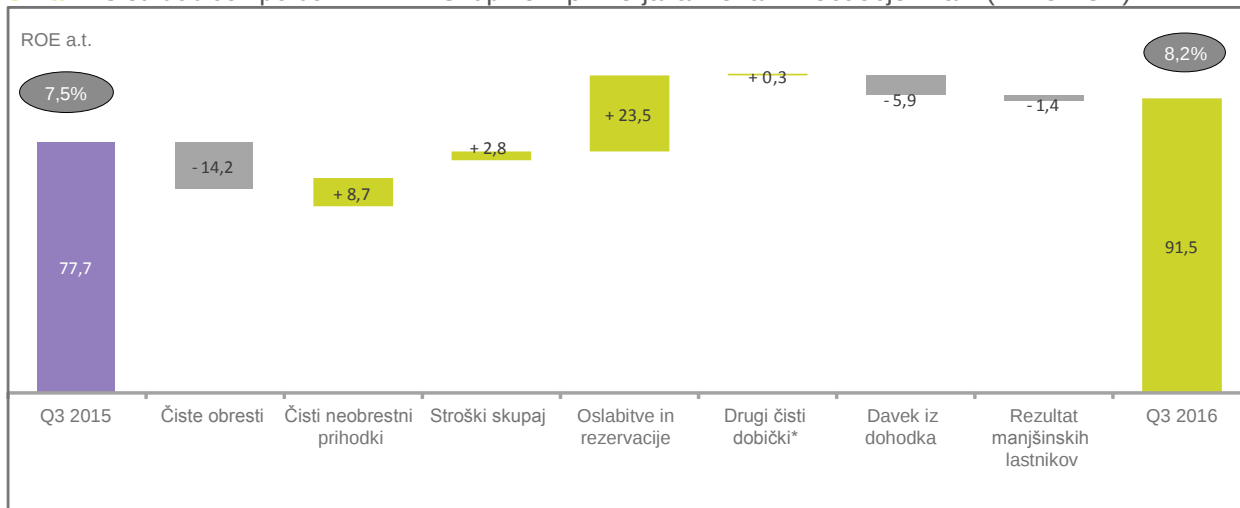
Preglednica 2: Izkaz poslovnega izida NLB Skupine in NLB d.d.

v mio EUR	NLB Skupina			NLB d.d.		
	1.1. - 30.9.2016	1.1. - 30.9.2015	Sprememba	1.1. - 30.9.2016	1.1. - 30.9.2015	Sprememba
Čiste obresti	238,8	253,1	-6 %	132,5	157,1	-16 %
Čiste opravnine	107,8	109,5	-2 %	71,2	73,2	-3 %
Prejete dividende	1,2	1,3	-9 %	1,1	1,2	-11 %
Čisti prihodki iz finančnih poslov	18,2	1,5	-	14,1	7,9	79 %
Čisti drugi prihodki	-8,4	-2,2	283 %	-2,2	1,7	-231 %
Čisti neobrestni prihodki	118,8	110,1	8 %	84,2	84,0	0 %
Skupaj čisti prihodki	357,6	363,1	-2 %	216,7	241,2	-10 %
Stroški dela	-122,9	-120,4	2 %	-77,6	-76,2	2 %
Drugi administrativni stroški	-69,9	-72,4	-3 %	-43,2	-45,1	-4 %
Amortizacija	-21,4	-24,2	-12 %	-14,3	-16,4	-12 %
Stroški skupaj	-214,2	-216,9	-1 %	-135,1	-137,6	-2 %
Izid pred oslabitvami in rezervacijami	143,5	146,2	-2 %	81,6	103,5	-21 %
Oslabitev finančnih sredstev, RZP in HDZ	-0,1	0,1	-	-0,1	0,1	-
Oslabitev in rezervacije za kreditna tveganja	-21,8	-44,4	-51 %	-18,5	-46,5	-60 %
Druge oslabitve in rezervacije	-15,5	-16,7	-7 %	-31,3	-14,9	110 %
Oslabitev in rezervacije	-37,5	-60,9	-39 %	-49,9	-61,3	-19 %
Drugi čisti dobički iz naložb v kapital pridruženih družb in skupnih podvigov ¹	4,0	3,7	8 %	28,8	13,7	110 %
Dobiček iz rednega poslovanja	110,0	88,9	24 %	60,5	56,0	8 %
Davek iz dohodka	-14,4	-8,5	70 %	-6,5	-5,7	14 %
Rezultat manjšinskih lastnikov	4,2	2,8	49 %	0,0	0,0	-
Čisti dobiček obdobja	91,5	77,7	18 %	53,9	50,3	7 %

¹NLB d.d. vključuje dividende odvisnih, pridruženih družb in skupnih podvigov

Dobiček

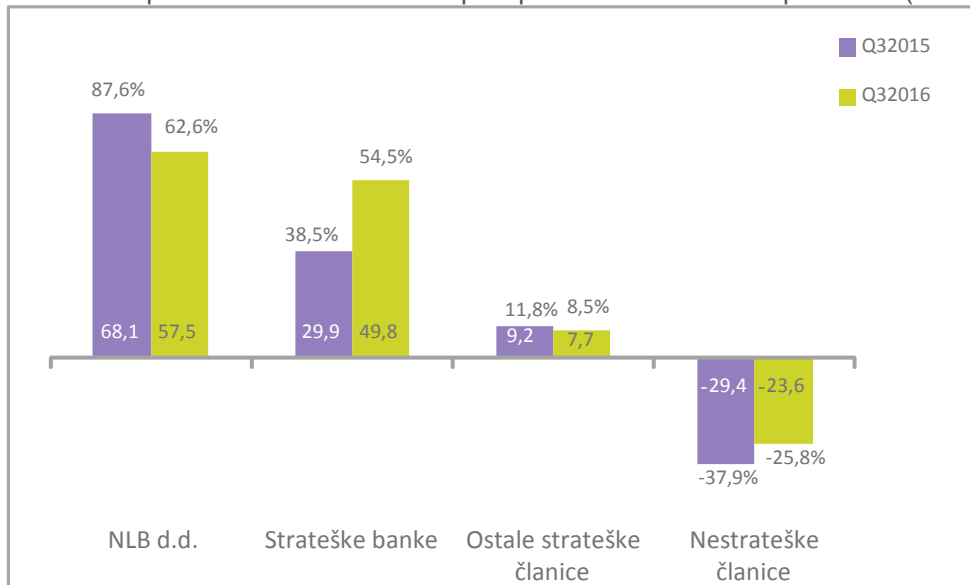
Slika 1: Čisti dobiček po davkih NLB Skupine – primerjava z enakim obdobjem lani (v mio EUR)



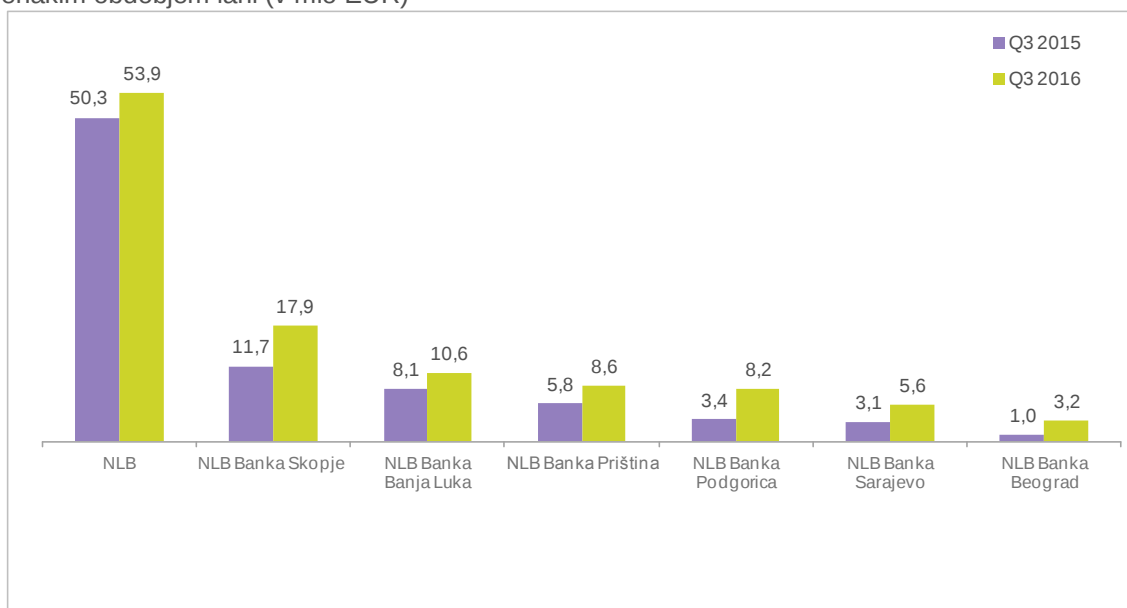
* Drugi čisti dobički iz naložb v kapital pridruženih družb in skupnih podvigov

NLB Skupina je ustvarila 91,5 mio EUR dobička po davkih, k čemer je NLB d.d. prispevala 57,5 mio EUR, ostale banke na trgih JV Evrope 49,8 mio EUR, prispevek nestrategičkih članic NLB Skupine pa je bil negativen. Dobiček po davkih v letu 2016 je v primerjavi z enakim obdobjem lani višji zaradi nižjih stroškov (2,7 mio EUR) in pozitivnih učinkov iz enkratnih dogodkov (10,4 mio EUR), medtem ko so učinki iz naslova prodaje paketa slabih posojilnih v višini 29,6 mio EUR in vplačilo NLB d.d. v SRF v znesku 3,9 mio EUR in DGS v višini 4,2 mio EUR, vplivali negativno.

Slika 2: Prispevek k rezultatu NLB Skupine po članicah – dobiček po davkih (v % in mio EUR)



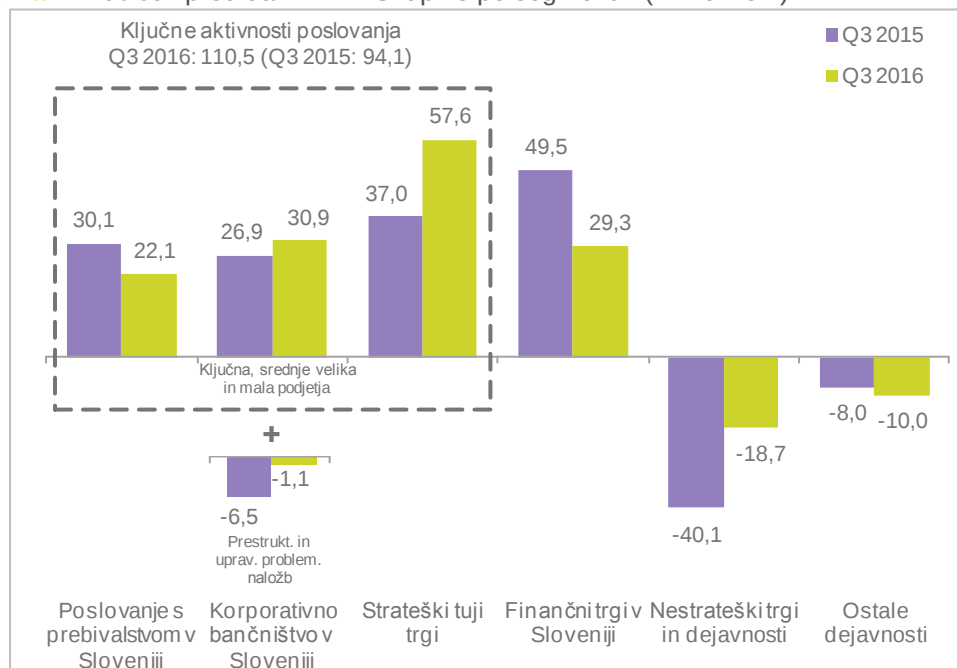
Slika 3: Čisti dobiček po davkih strateških bank članic NLB Skupine (na posamični osnovi) – primerjava z enakim obdobjem lani (v mio EUR)



Vse bančne članice NLB Skupine so v primerjavi z enakim obdobjem lani povečale dobiček po davkih. NLB d.d. je v letu 2016 od strateških članic NLB Skupine prejela 28,8 mio EUR dividend. V avgustu 2016 je NLB d.d. lastniku izplačala dividendo v višini 43,9 mio EUR.

Dobiček pred davki - segmentna analiza

Slika 4: Dobiček pred davki NLB Skupine po segmentih (v mio EUR)



Na področju ključnih aktivnosti poslovanja se je zaradi višjih neto obrestnih prihodkov (3,4 mio EUR oziroma 1,9 %) dobiček pred davki povečal za 16,5 mio EUR oziroma 18 % glede na enako obdobje lani. Obseg kreditov na področju ključnih aktivnosti poslovanja se je v primerjavi s koncem leta 2015 povišal za 118,3 mio EUR oziroma 1,9 % brez zmanjšanja zaradi »Projekta Pine«.

- Segment **Poslovanje s prebivalstvom v Sloveniji** je tretje četrtnje 2016 zaključil z dobičkom pred davki v višini 22,1 mio EUR (8,0 mio EUR manj kot v enakem obdobju 2015). Rezultat je obremenil negativni učinek zaradi prodaje slabih posojil v višini 10,1 mio EUR. Neto obrestni prihodki so se nekoliko znižali, padec neto čistih opravnin (5,8 mio EUR) pri kartičnem poslovanju pa izhaja predvsem iz naslova izvajanja EU direktive na področju kartičnega poslovanja (MiFID).
- Ključna, srednje velika in mala podjetja v Sloveniji** so dobiček pred davki povečala za 4,0 mio EUR (14,8 %) tako zaradi večjega obsega kreditov (1 %), kot tudi nižjih odhodkov za kreditna tveganja.
- Na segmentu **Strateški tuji trgi** dobiček iz poslovanja še naprej raste. Le-ta je ob zaključku tretjega četrtnja znašal 57,6 mio EUR, kar je za 20,6 mio EUR oziroma 56 % več, kot v enakem obdobju lani. Prispevek strateških bank na trgih JV Evrope k rezultatu NLB Skupine se je povečal na 55 % (s 39 % v tretjem četrtnju leta 2015).

Področje prestrukturiranja in upravljanja problematičnih naložb je tretje četrtnje 2016 zaključilo z 1,1 mio EUR izgube, kar vključuje negativen učinek zaradi prodaje slabih posojil v višini 12,5 mio EUR. Segment izkazuje tudi pozitivne učinke iz naslova uspešnega prestrukturiranja in poplačil.

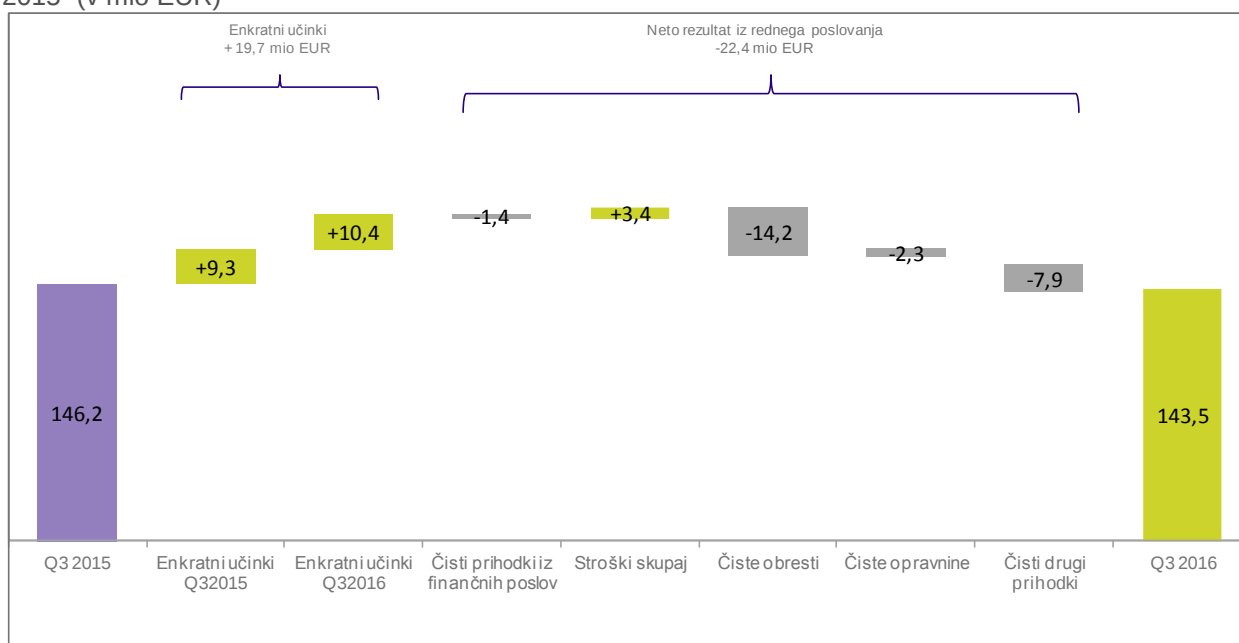
Finančni trgi v Sloveniji so v tretjem četrtnju 2016 dosegli dobiček pred davki v višini 29,3 mio EUR, kar je 20,3 mio EUR manj kot v tretjem četrtnju leta 2015. Nižji rezultat je predvsem odraz nižjih neto obrestnih prihodkov v višini 12,3 mio EUR in enkratnega dobička v višini 5,2 mio EUR iz naslova prodaje dolžniških vrednostnih papirjev RS Slovenije v letu 2015.

Nestrategski trgi in dejavnosti izkazujejo izgubo v višini 18,7 mio EUR. Rezultat segmenta vključuje pozitiven učinek zaradi prodaje kapitalske naložbe v višini 5,5 mio EUR, negativen učinek iz naslova prodaje slabih posojil v višini 7,0 mio EUR ter negativne rezultate iz poslovanja nestrategskih odvisnih družb. Stroški so v primerjavi z enakim obdobjem v letu 2015 nižji za 16 %.

Ostale dejavnosti vključujejo enkratni dobiček v višini 7,8 mio EUR, ki ga je NLB Skupina realizirala s transakcijo z delnicami Visa EU in negativen učinek iz naslova vplačila NLB d.d. v SRF in DGS v skupnem znesku 8,1 mio EUR, kar je glavni razlog za odstopanje od rezultata v enakem obdobju v letu 2015.

Rezultat pred oslabitvami in rezervacijami

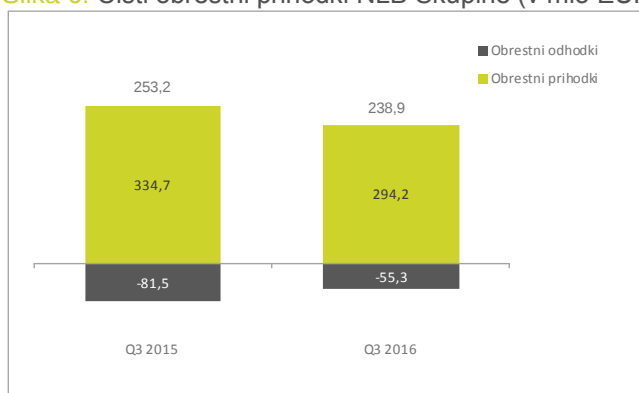
Slika 5: Dobiček pred oslabitvami in rezervacijami NLB Skupine - primerjava glede na enako obdobje v 2015 (v mio EUR)



Rezultat pred oslabitvami in rezervacijami v višini 143,5 mio EUR je bil v primerjavi z enakim obdobjem v letu 2015 nižji za 2,7 mio EUR. Rezultat v letu 2016 so predvsem zaznamovali pozitivni učinki enkratnih dogodkov zaradi prodaje nestrateske kapitalne naložbe v višini 5,5 mio EUR in transakcije z delnicami Visa EU v višini 7,8 mio EUR, medtem ko so stroški prestrukturiranja v višini 2,9 mio EUR, nižji obrestni prihodki v višini 4,1 mio EUR zaradi prodaje slabih posojil ter vplačilo NLB d.d. v SRF in DGS (8,1 mio EUR) imeli negativni vpliv na rezultat. Redni stroški poslovanja so bili nižji za 3,4 mio EUR. Brez enkratnih dogodkov v letih 2015⁴ in 2016 se je rezultat pred oslabitvami in rezervacijami v primerjavi z letom 2015 znižal za 14 % zaradi nižjih neto prihodkov (-7 %) in nižjih stroškov poslovanja (-2 %). Padec rednih prihodkov, ki je najbolj odražen v segmentu Finančni trgi v Sloveniji, je predvsem posledica nižjih donosov na trgu obveznic, zapadlosti 300 mio EUR visoko donosne obveznice DUTB (donos 4,5 %) in posledic presežne likvidnosti na trgu.

Čisti obrestni prihodki

Slika 6: Čisti obrestni prihodki NLB Skupine (v mio EUR)



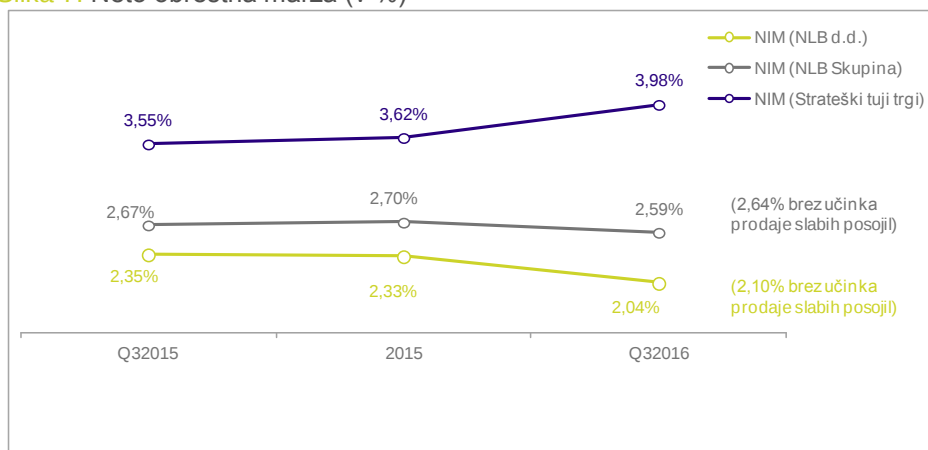
Čiste obresti so v tretjem četrtletju 2016 predstavljale 67 % vseh čistih prihodkov NLB Skupine in so

⁴ Enkratni dogodki v letu 2015 izhajajo iz negativnih učinkov menjalnega tečaja CHF in spremembe odbitnega deleža DDV, ki so bili delno kompenzirani s pozitivnimi učinki prodaje obveznic Republike Slovenije. Vpliv stroškov prestrukturiranja je bil negativen v višini 1,4 mio EUR.

znašale 238,8 mio EUR. V primerjavi z enakim obdobjem lani so nižje za 6 %, predvsem na segmentu Finančni trgi v Sloveniji zaradi nižjih donosov na trgu obveznic, zapadlosti visoko donosne obveznice DUTB in posledic presežne likvidnosti na trgu ter dodatno oblikovanih oslabitev obresti iz naslova »Projekta Pine«.

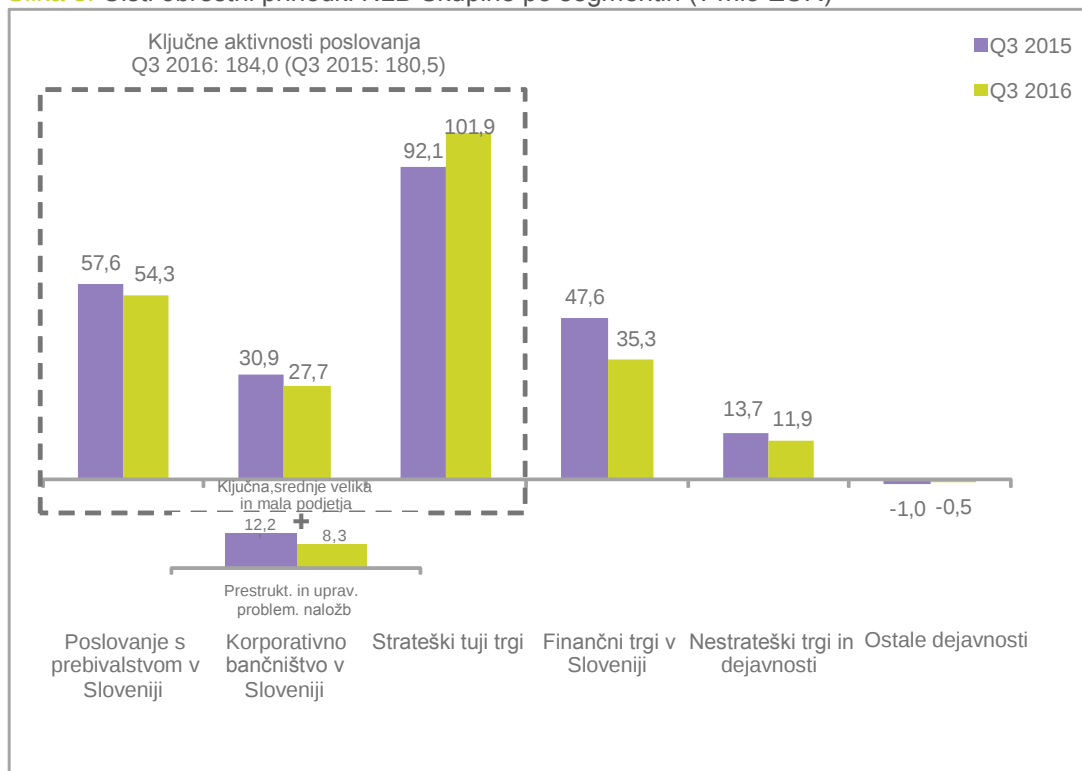
Obrestna marža NLB Skupine se je v primerjavi z enakim obdobjem lani znižala z 2,67 % na 2,59 %. Ugodnejše razmere na trgih JV Evrope, kjer so strateške banke maržo povečale s 3,55 % na 3,98 %, so deloma nadomestile padec obrestnih marž v Sloveniji z 2,35 % na 2,04 %. Brez enkratnega učinka iz naslova prodaje slabih posojil v višini 4,1 mio EUR bi obrestna marža v tretjem četrtletju 2016 znašala 2,64 %.

Slika 7: Neto obrestna marža (v %)



Neto obrestni prihodki – segmentna analiza

Slika 8: Čisti obrestni prihodki NLB Skupine po segmentih (v mio EUR)



Na področju ključnih aktivnosti poslovanja so se neto obrestni prihodki zvišali za 3,4 mio EUR oziroma 1,9 % glede na enako obdobje lani.

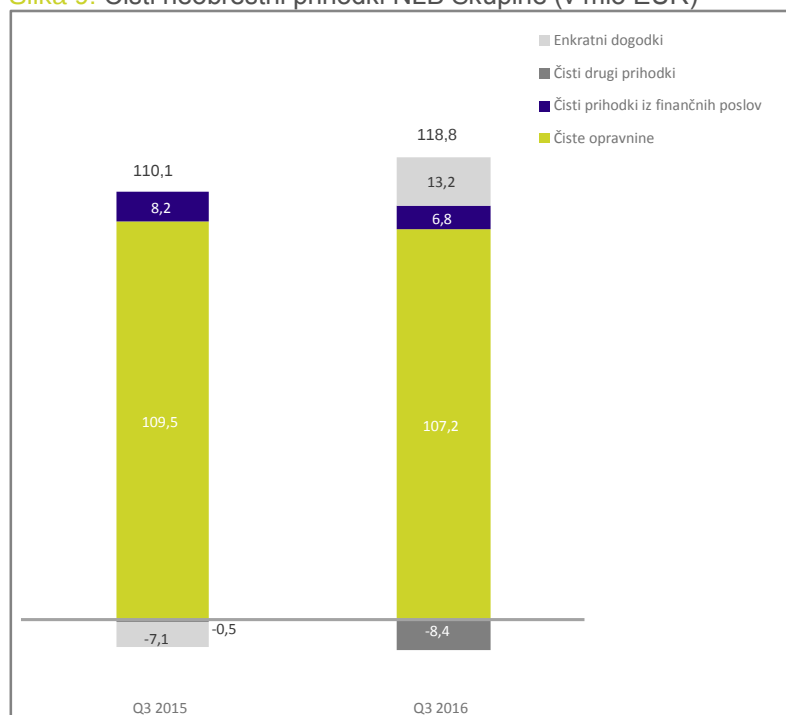
- Na segmentu **Poslovanje s prebivalstvom v Sloveniji** so se neto obrestni prihodki znižali za 3,2 mio EUR ali 5,6 %, kar vključuje 2,0 mio EUR negativnih učinkov iz naslova prodaje slabih posojil.
- Na segmentu **Ključnih, srednje velikih in malih podjetij v Sloveniji** so neto obrestni prihodki padli za 3,2 mio EUR oziroma 10 % ob nekoliko višjem obsegu kreditov (+1,3 %) kot posledica visoke konkurence in okolja nizkih obrestnih mer.
- Na segmentu **Strateški tuji trgi** so neto obrestni prihodki zrastle za 9,8 mio EUR oziroma 11 %, in sicer tako zaradi višjih obrestnih marž (+ 0,42 odstotne točke glede na enako obdobje 2015) na trgih JV Evrope, kot tudi večjega obsega kreditov (4 % glede na konec leta 2015.)

Na neto obrestne prihodke na segmentu **Prestrukturiranja in upravljanja problematičnih naložb** so vplivale dodatne oslavitve obresti iz naslova prodaje slabih posojil v višini 2,0 mio EUR.

Neto obrestni prihodki na **Finančnih trgih v Sloveniji** so se znižali za 12,3 mio EUR oz. 26 % glede na enako obdobje v letu 2015 kot posledica nižjih donosov na trgu obveznic, zapadlosti 300 mio EUR visoko donosne obveznice DUTB (donos 4,5 %) ter posledic presežne likvidnosti na trgu.

Čisti neobrestni prihodki

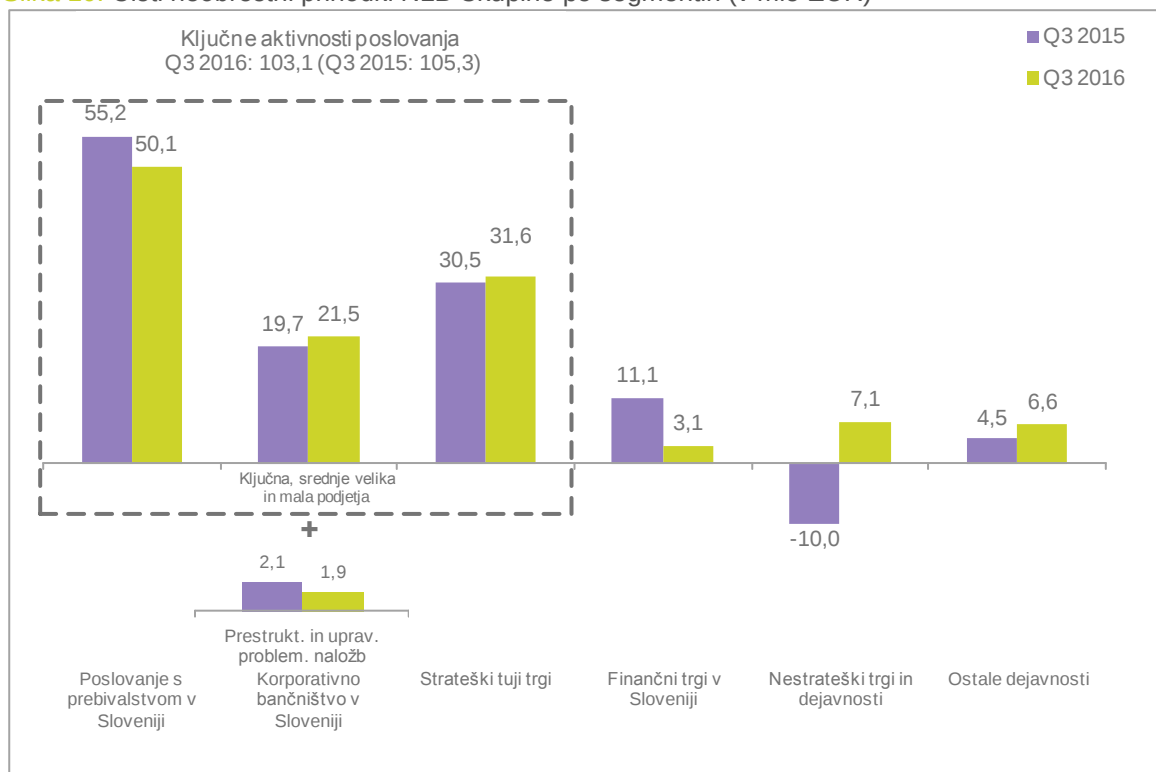
Slika 9: Čisti neobrestni prihodki NLB Skupine (v mio EUR)



Čisti neobrestni prihodki NLB Skupine so znašali 118,8 mio EUR, kar je 8,7 mio EUR ali 8 % več kot v enakem obdobju lani. Na gibanje čistih neobrestnih prihodkov so pozitivno vplivali enkratni učinki od prodaje nestrateske kapitalne naložbe in transakcije z naložbo v Visa EU. Najpomembnejši in najbolj stabilen vir neto neobrestnih prihodkov so **čiste opravnine**, ki so znašale 107,2 mio EUR oz. 2,3 mio EUR manj kot v enakem obdobju leta 2015. Najmočnejši padec v primerjavi z letom prej je zabeležen pri kartičnem poslovanju, predvsem zaradi izvajanja EU direktive na področju kartičnega poslovanja (MiFID).

Čisti neobrestni prihodki – segmentna analiza

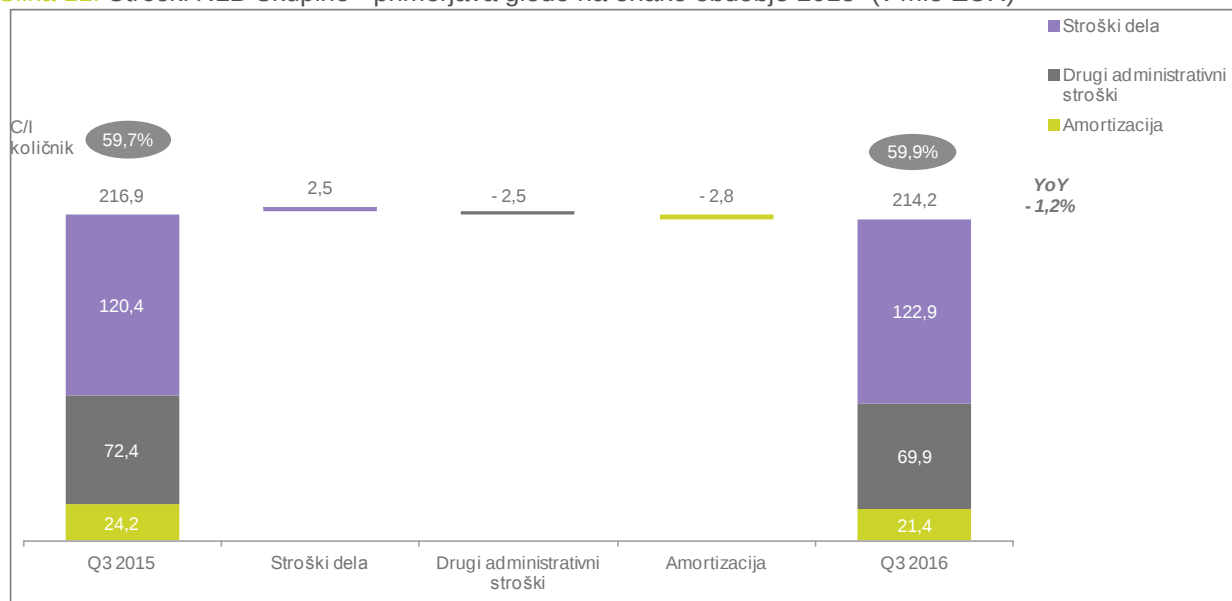
Slika 10: Čisti neobrestni prihodki NLB Skupine po segmentih (v mio EUR)



V segmentu **Poslovanje s prebivalstvom v Sloveniji** so se neto neobrestni prihodki znižali za 5,1 mio EUR oziroma 9 %, od tega na kartičnem poslovanju v višini 4,8 mio EUR, predvsem na račun uvedbe EU direktive na področju kartičnega poslovanja (MiFID). Neto neobrestni prihodki na področju ključnih, srednje velikih in malih podjetij v Sloveniji so znašali 21,5 mio EUR, kar je za 1,8 mio EUR oziroma 9 % več, kot v enakem obdobju 2015. Neto neobrestni prihodki na **Finančnih trgih v Sloveniji** so nižji za 8,1 mio EUR glede na enako obdobje lani, predvsem na račun enkratnega dobička v 2015 iz naslova prodaje obveznice RS (5,2 mio EUR). Najpomembnejše povečanje v tem segmentu pa izhaja iz provizije (0,6 mio EUR), ki jo je NLB Skupina prejela za svetovanje bančnemu sindikatu ob prodaji kapitalske naložbe. Na **Nestrategskih trgih in dejavnostih** so znašali neobrestni prihodki 7,1 mio EUR, od česar 5,5 mio EUR predstavlja enkratni pozitivni učinek iz naslova dezinvestiranja kapitalske naložbe. Rezultat v letu 2015 pa je bil predvsem obremenjen z enkratno izgubo iz naslova nenadne spremembe menjalnega tečaja za švicarski frank. **Ostale dejavnosti** so zabeležile dobiček v višini 6,6 mio EUR, ki izhaja iz naslova transakcije z delnicami Visa EU (7,8 mio EUR).

Stroški

Slika 11: Stroški NLB Skupine - primerjava glede na enako obdobje 2015 (v mio EUR)



Stroški so znašali 214,2 mio EUR (od tega 2,9 mio EUR enkratnih stroškov prestrukturiranja) in so bili nekoliko nižji (-1 %) kot v enakem obdobju lani. Rahlo povečanje stroškov dela je bilo kompenzirano z znižanjem **administrativnih stroškov** in **amortizacije**. Višji stroški dela so posledica prenehanja veljavnosti ukrepov, ki so veljali v okviru programa prestrukturiranja, število zaposlenih v NLB Skupini pa se še naprej znižuje. Stroški prestrukturiranja so bili 26 % oziroma 0,7 mio EUR višji glede na enako obdobje 2015 zaradi stroškov, povezanih s privatizacijo.

Delež stroškov v neto prihodkih je narastel za 0,2 odstotne točke na 59,9 %.

Neto oslabitve in rezervacije

Neto oslabitve in rezervacije so znašale 37,5 mio EUR, v enakem obdobju lani pa 60,9 mio EUR. Strošek tveganja se je znižal z 87 bazičnih točk na 43 bazičnih točk, kar je posledica nadaljnega izboljšanja kvalitete portfelja in ekonomskih razmer v Sloveniji, kljub dodatnim slabitvam zaradi prodaje slabih posojil v višini 25,5 mio EUR.

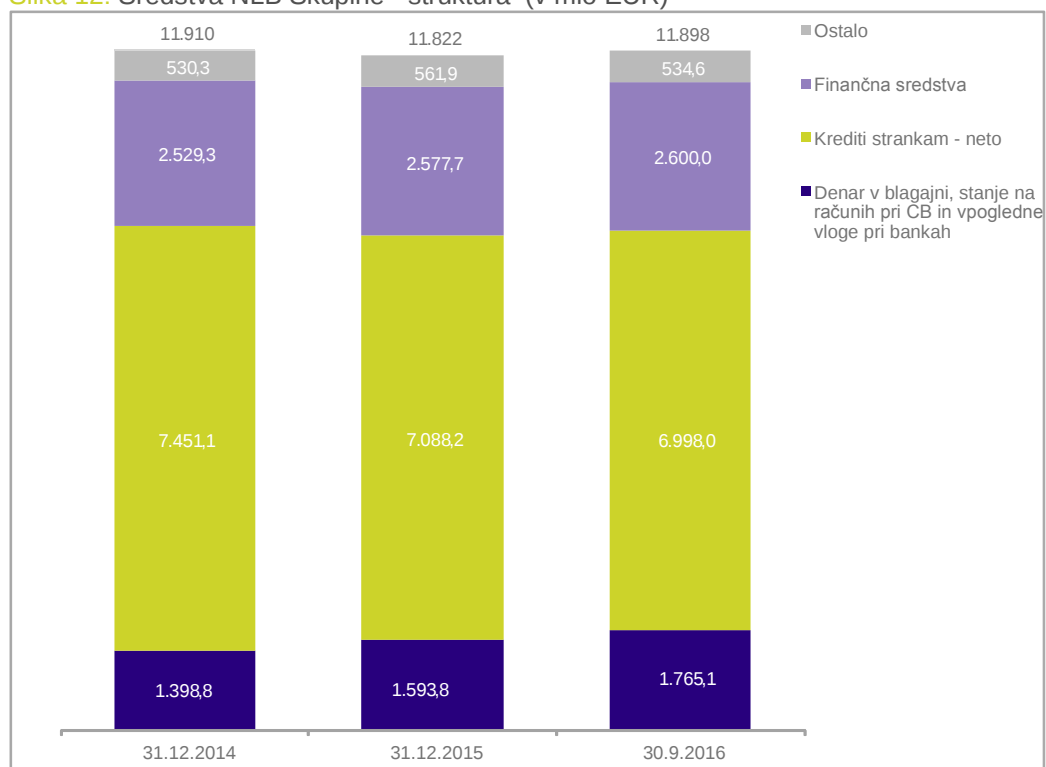
Izkaz finančnega položaja

Preglednica 3: Izkaz finančnega položaja NLB Skupine in NLB d.d.

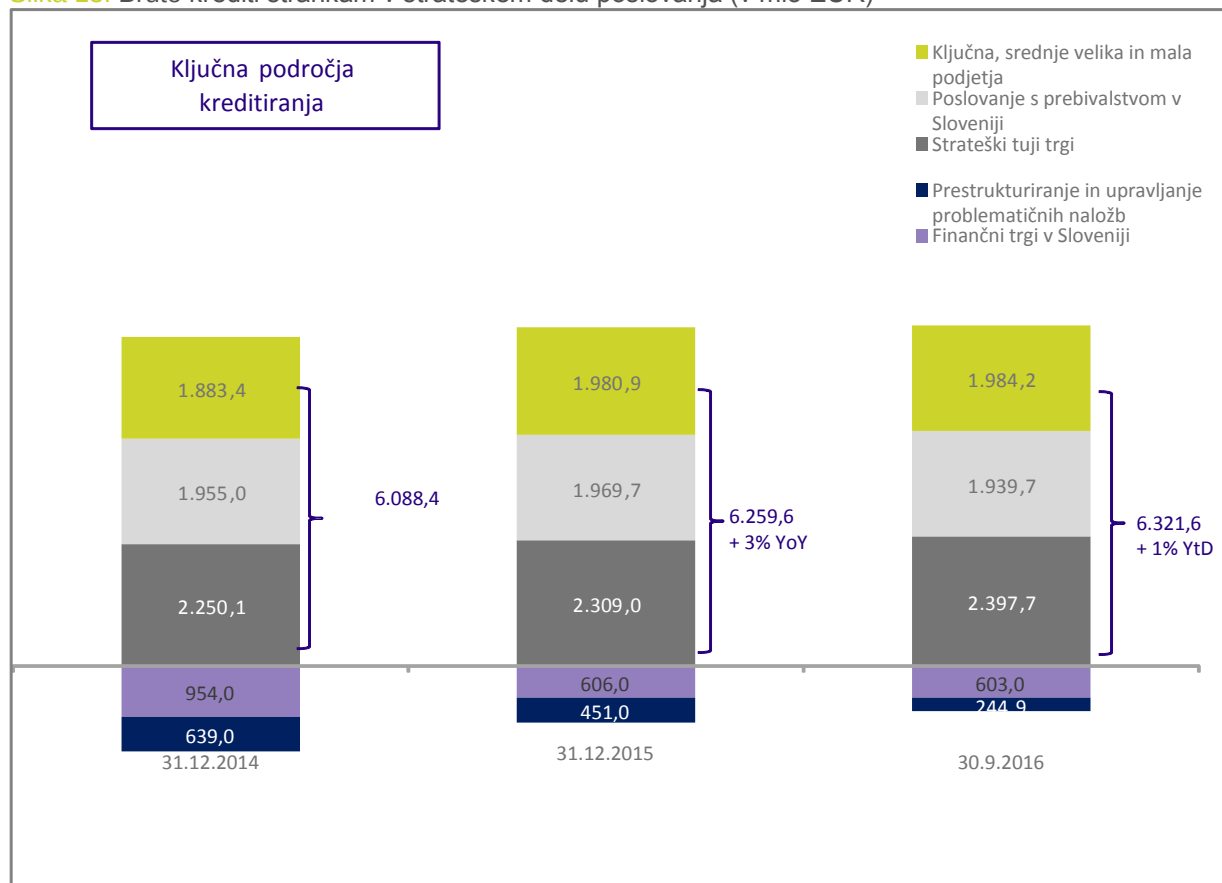
vmio EUR	NLB Skupina			NLB d.d.		
	30.9.2016	31.12.2015	Sprememba	30.9.2016	31.12.2015	Sprememba
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	1.294,6	1.162,0	11 %	635,0	496,8	28 %
Kreditni bankam	470,5	431,8	9 %	404,1	345,2	17 %
Kreditni strankam	6.998,0	7.088,2	-1 %	4.999,1	5.220,7	-4 %
Bruto krediti	7.994,4	8.351,0	-4 %	5.532,3	5.915,4	-6 %
- gospodarstvo	3.881,0	4.282,3	-9 %	2.733,2	3.063,0	-11 %
- prebivalstvo	3.123,0	3.050,8	2 %	1.938,0	1.957,9	-1 %
- država	670,4	708,3	-5 %	541,2	585,0	-7 %
- obveznice DUTB	320,0	309,6	3 %	320,0	309,6	3 %
Oslabitev	-996,4	-1.262,8	-21 %	-533,2	-694,7	-23 %
Finančna sredstva	2.600,0	2.577,7	1 %	2.145,3	2.086,7	3 %
- namenjena trgovanju	231,4	267,4	-13 %	231,9	267,9	-13 %
- razpoložljiva za prodajo, v posesti do zapadlosti, pripoznani po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	2.368,6	2.310,3	3 %	1.913,4	1.818,8	5 %
Dolgoročne naložbe v odvisne družbe, pridružene družbe in skupne podvige	44,9	39,7	13 %	344,8	353,1	-2 %
Osnovna sredstva in naložbene nepremičnine	283,5	301,2	-6 %	98,1	103,2	-5 %
Neopredmetena sredstva	33,8	39,3	-14 %	23,9	29,6	-19 %
Druge sredstva	172,3	181,7	-5 %	71,4	71,5	0 %
SKUPAJ SREDSTVA	11.897,7	11.821,6	1 %	8.721,8	8.706,8	0 %
Depoziti strank	9.268,0	9.025,6	3 %	6.520,1	6.298,3	4 %
- gospodarstvo	2.180,3	2.168,5	1 %	1.448,5	1.416,0	2 %
- prebivalstvo	6.748,8	6.493,5	4 %	4.853,8	4.630,1	5 %
- država	338,9	363,6	-7 %	217,8	252,1	-14 %
Depoziti bank in centralnih bank	51,7	58,0	-11 %	90,4	96,7	-7 %
Izdani vrednostni papirji	275,6	305,0	-10 %	275,6	305,0	-10 %
Kreditni	486,5	671,3	-28 %	363,0	536,1	-32 %
Druge obveznosti	272,3	284,1	-4 %	212,2	228,6	-7 %
Podrejene obveznosti	27,5	27,3	1 %	-	-	-
Kapital	1.487,1	1.422,8	5 %	1.260,5	1.242,2	1 %
Kapital manjšinskih lastnikov	29,1	27,6	5 %	-	-	-
SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL	11.897,7	11.821,6	1 %	8.721,8	8.706,8	0 %

Sredstva

Slika 12: Sredstva NLB Skupine - struktura (v mio EUR)



Slika 13: Bruto krediti strankam v strateškem delu poslovanja (v mio EUR)



Bruto krediti na ključnih področjih poslovanja so višji za 61,9 mio EUR oziroma 1 % glede na konec leta 2015 (brez učinka »Projekt Pine« so se zvišali za 118,3 mio EUR), kar je predvsem rezultat rasti bruto kreditov na **strateških tujih trgih** za 88,6 mio EUR ali 4 %. Bruto krediti ključnim, srednje velikim in malim podjetjem v Sloveniji so zabeležili rahlo rast, medtem, ko so se bruto krediti prebivalstvu znižali za 30,0 mio EUR, kar je posledica prodaje slabih posojil. Z izključenim učinkom »Projekta Pine« so se bruto krediti prebivalstvu zvišali za 37,1 mio EUR.

Obveznosti

Obveznosti so se v obravnavanem obdobju zvišale na 10.381,6 mio EUR, predvsem zaradi višjih depozitov strank.

Depoziti strank so porasli in predstavljajo 78 % vseh virov financiranja NLB Skupine. Depoziti gospodinjstev so bili višji za 4,0 %, depoziti gospodarstva so ostali na enakem nivoju, medtem ko so se depoziti države znižali. NLB d.d. je v mesecu juniju uvedla nadomestilo na vloge podjetij v višini nad 3 mio EUR.

Razmerje med (neto) krediti in depoziti (L/D) je nižje za 3,0 odstotne točke v primerjavi s koncem leta 2015, kar je posledica nizkega kreditnega povpraševanja in visoke likvidnosti gospodinjstev in gospodarstva.

Slika 14: Obveznosti NLB Skupine – struktura (v mio EUR)

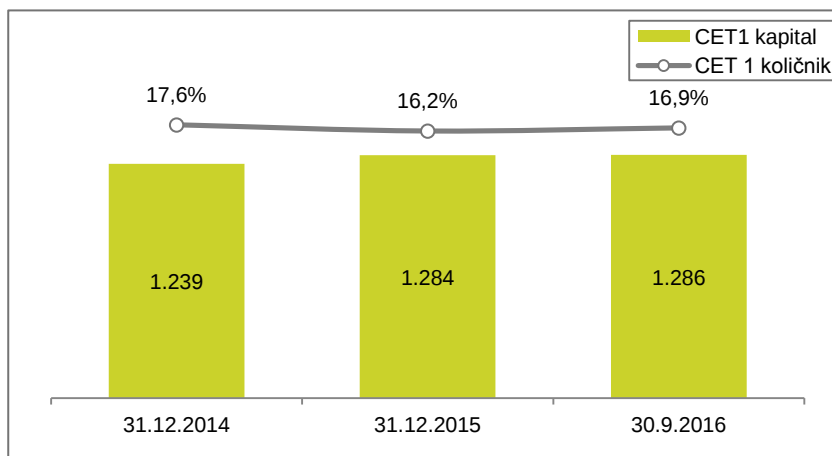


Kapital⁵ se je povečal za 65,7 mio EUR in na dan 30.9.2016 znaša 1.516,1 mio EUR. Glavna sprememba izhaja iz vključitve rezultata poslovanja prvih devetih mesecev in izplačila dividende delničarjem.

⁵ Vključno s kapitalom manjšinskih lastnikov .

Kapitalska ustreznost

Slika 15: CET1 kapital (v mio EUR) in CET1 količnik NLB Skupine (v %)



Kapitalska ustreznost NLB Skupine je znašala 16,9 % in je glede na konec leta 2015 višja za 0,7 odstotne točke⁶. Kapital NLB Skupine je sestavljen samo iz navadnega lastniškega kapitala, zato sta količnik kapitalske ustreznosti in CET1 količnik enaka. Glavni razlog za izboljšanje je nižja izpostavljenost h kreditnemu tveganju (RWA), predvsem iz naslova slabih posojil.

⁶ Rezultat poslovanja tretjega četrtletja leta 2016 ni vključen v izračun kapitalske ustreznosti in CET1 količnika.

UPRAVLJANJE tveganj

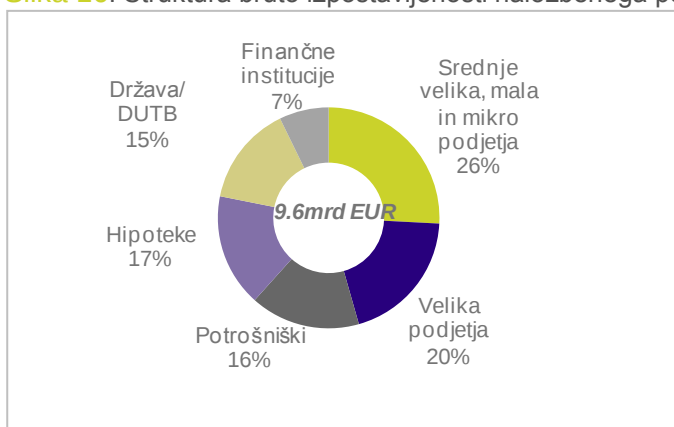
Primarni cilj na področju upravljanja tveganj je celovita ocena izpostavljenosti tveganjem, njihovo spremljanje in upravljanje na ravni NLB Skupine, upošteva Izjavo o opredelitvi za prevzemanje tveganj (Risk Appetite Statement) in Strategijo za prevzemanje in upravljanje tveganj (Risk Strategy) v NLB Skupini. Poleg tega je NLB Skupina nadgradila svoj sistem upravljanja tveganj z namenom dodatne vsebinske podpore v sklopu sprejemanja poslovnih odločitev prek nadgradnje procesov ICAAP in ILAAP procesa, testiranja izjemnih situacij ter izboljšanja procesov na področju upravljanja.

Eden od ključnih ciljev upravljanja tveganj je ohranjanje preudarne ravni kapitalske ustreznosti Skupine. NLB Skupina sledi ciljni ravni kapitalske ustreznosti, opredeljeni v okviru vzpostavljenega procesa ICAAP, upošteva normalne pogoje poslovanja (regulatorna raven kapitalske ustreznosti) in stresne razmere. NLB Skupina konec septembra 2016 izkazuje visoko raven kapitalske ustreznosti v višini 16,9 %, kar je tudi skladno z opredelitvijo pripravljenosti za prevzemanje tveganj.

Drugi ključni cilj je ohranjati visoko raven in stabilno strukturo likvidnosti. NLB Skupina izkazuje dober likvidnostni položaj, kar se odraža tudi v visokem izpolnjevanju oziroma preseganju mejne vrednosti LCR kazalnika (po Delegiranem aktu), ki znaša 460 % (upošteva pripravljenost za prevzemanje tveganj). Višina razpoložljivih likvidnostnih rezerv znaša 4.888 mio EUR. Financiranje NLB Skupine temelji predvsem na nebančnih depozitih, kar se odraža v LTD kazalniku v višini 72,1 % ter omogoča NLB Skupini potencial za nadaljnje povečanje obsega kreditiranja.

Nenehno izboljševanje kakovosti kreditnega portfelja je tretji in najpomembnejši cilj na področju tveganj, s poudarkom na kakovosti novih naložb in razpršenega kreditnega portfelja. V obstoječi strukturi naložbenega portfelja, ki vključuje bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti, znaša delež danih naložb prebivalstvu 33 %, delež naložb velikim podjetjem 20 %, delež naložb malim in srednje velikim podjetjem ter mikro družbam 26 %, preostanek portfelja pa predstavljajo druge likvidne naložbe.

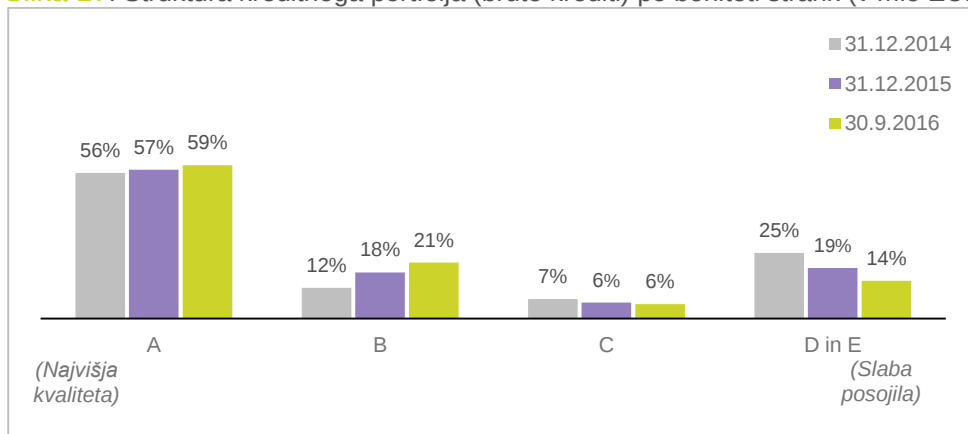
Slika 16: Struktura bruto izpostavljenosti naložbenega portfelja po segmentih



Bruto izpostavljenost vključuje tudi stanje na računih in obvezno rezervo pri centralnih bankah (833,7 mio EUR) ter vpogledne vloge pri bankah (235,3 mio EUR)

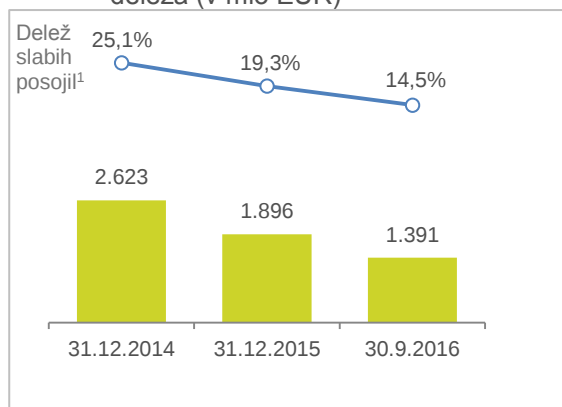
NLB Skupina stalno nadgrajuje svoje interne modele in točkavalne modele za presojo kreditne sposobnosti, ki zagotavljajo visoko kakovost novo odobrenih posojil. Poleg tega pozorno spremlja, ali sta volatiliteta kreditnega tveganja v naložbenem portfelju in kreditna rast odvisnih bančnih članic v Skupini na vzdržni ravni. Dosedanja prizadevanja se pozitivno odražajo v minimizaciji obsega novih slabih posojil ter znižanju odhodkov iz oslabitev in rezervacij v prvih treh četrtletjih 2016, kar je deloma povezano tudi z izboljšanjem makroekonomskih razmer.

Slika 17: Struktura kreditnega portfelja (bruto krediti) po boniteti strank (v mio EUR)



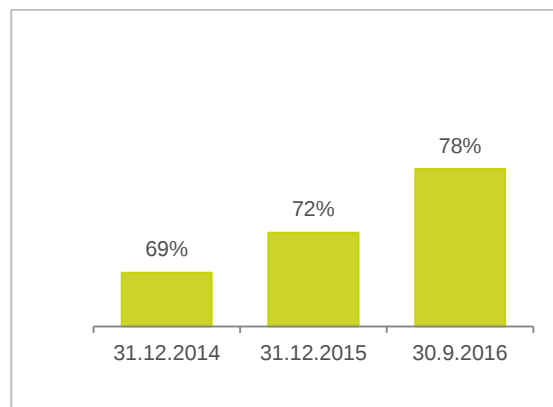
Na področju prestrukturiranja problematičnih naložb in izterjave je NLB Skupina v preteklem obdobju okrepila strokovno ekipo in vzpostavila ustrezne sistematične pristope. Skupina se deloma še vedno ukvarja s slabimi posojili iz preteklih obdobj, hkrati pa se intenzivno osredotoča na aktivno reševanje novih primerov s poudarkom na še hitrejšem in aktivnejšem pristopu prestrukturiranja in izterjave. Poleg organskega znižanja nedonosnih posojil je Skupina uspešno zaključila prodajo dela slabih terjatev vlagateljem v dveh tranšah (pravne in fizične osebe) v bruto vrednosti približno 500 mio EUR, zaradi česar so se nedonosna posojila v letu 2016 znižala za 233,3 mio EUR. Obseg nedonosnih posojil v NLB Skupini se je na dan 30.9.2016 znižal z 1.896 mio EUR na 1.391 mio EUR, kar ne vključuje prestrukturiranih izpostavljenosti v preteklem letu, ki imajo dober potencial za ozdravitev v letu 2016 v obsegu med 30 do 50 mio EUR. Delež nedonosnih posojil se je znižal na 14,5 %, medtem ko se je delež nedonosnih izpostavljenosti znižal na 10,8%.

Slika 18: Aktivna izterjava nedonosnih posojil je vplivala na znižanje njihovega obsega in deleža (v mio EUR)



¹ Delež slabih posojil je izračunan bruto slaba posojila/skupaj posojila. Skupaj posojila vključujejo tudi stanje na računih in obvezne rezerve pri centralni banki ter vpogledne vloge pri bankah.

Slika 19: Stopnja pokritja slabih posojil z oslabitvami (%)²



² Stopnja pokritja bruto slabih posojil z oslabitvami za vsa posojila.

Izpostavljenost NLB Skupine do obrestnih in valutnih tveganj ter tveganj iz naslova trgovanja je razmeroma nizka. Občutljivost neto obrestnih prihodkov banke bi v primeru povišanja Euriborja za 50 bt znašala 13,1 mio EUR, medtem ko bi bila občutljivost v primeru znižanja Euriborja manjša zaradi uporabe pogodbene klavzule, ki vključuje obrestno dno. Neto odprta devizna pozicija predstavlja manj kot 0,7 % kapitala.

Na področju operativnih tveganj si je NLB Skupina dodatno prizadevala za proaktivno preprečevanje in zmanjševanje morebitnih potencialnih škod v prihodnosti.

Nerevidirani zgoščeni medletni računovodski izkazi NLB Skupine in NLB d.d. na dan 30. 9. 2016,

pripravljene v skladu z MRS 34 »Medletno računovodsko poročanje«

Kazalo

ZGOŠČENI IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA	27
ZGOŠČENI IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA – PO KVARTALIH ZA NLB SKUPINO	28
ZGOŠČENI IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA – PO KVARTALIH ZA NLB D.D.	29
ZGOŠČENI IZKAZ VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA	30
ZGOŠČENI IZKAZ VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA – PO KVARTALIH ZA NLB SKUPINO	31
ZGOŠČENI IZKAZ VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA – PO KVARTALIH ZA NLB D.D.	31
ZGOŠČENI IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA	32
ZGOŠČENI IZKAZ SPREMEMB LASTNIŠKEGA KAPITALA	33
ZGOŠČENI IZKAZ DENARNIH TOKOV	34
IZJAVA O ODGOVORNOSTI POSLOVODSTVA	35
POJASNILA K ZGOŠČENIM RAČUNOVODSKIM IZKAZOM	36
1. OSNOVNI PODATKI	36
2. POMEMBNEJŠE RAČUNOVODSKE USMERITVE	36
2.1. Izjava o skladnosti	36
2.2. Računovodske usmeritve	36
3. SPREMEMBE V SESTAVI NLB SKUPINE	38
4. RAZKRITJA K ZGOŠČENEMU IZKAZU POSLOVNEGA IZIDA	39
4.1. Prihodki in odhodki od obresti	39
4.2. Čiste opravnine	39
4.3. Realizirani čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	40
4.4. Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju	40
4.5. Drugi poslovni prihodki	40
4.6. Drugi poslovni odhodki	41
4.7. Administrativni stroški	41
4.8. Rezervacije	41
4.9. Oslabitve	42
4.10. Čisti dobički/(izgube) iz naložb v kapital odvisnih družb, pridruženih družb in skupnih podvigov	42
4.11. Davek iz dohodka	42
5. RAZKRITJA K ZGOŠČENEMU IZKAZU FINANČNEGA POLOŽAJA	43
5.1. Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	43
5.2. Finančni instrumenti, namenjeni trgovanju	43
5.3. Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	43
5.4. Krediti in terjatve	44
5.4.1. Dolžniški vrednostni papirji	44
5.4.2. Krediti bankam	44
5.4.3. Krediti strankam, ki niso banke	44
5.4.4. Druga finančna sredstva	45
5.4.5. Gibanje popravkov vrednosti kreditov bankam, strankam, ki niso banke, in drugih finančnih sredstev	45
5.5. Finančne naložbe v posesti do zapadlosti	46
5.6. Naložbene nepremičnine	46
5.7. Druga sredstva	46
5.8. Odloženi davek	47
5.9. Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	48
5.9.1. Izdani vrednostni papirji	48
5.9.2. Podrejene obveznosti	48
5.9.3. Druge finančne obveznosti	49
5.10. Rezervacije	49
5.11. Davek iz dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa	50
5.12. Druge obveznosti	50
5.13. Knjigovodska vrednost delnice	50
5.14. Kapitalska ustreznost	51
5.15. Zunajbilančne obveznosti	51
5.16. Ravni poštenih vrednosti finančnih in nefinančnih sredstev in obveznosti	51
6. DOGODKI PO KONČANEM OBDOBJU POROČANJA	57
7. RAZKRITJA GLEDE POVEZANIH OSEB	58
8. SEGMENTNA ANALIZA	61
9. ODVISNE DRUŽBE	63

Zgoščeni izkaz poslovnega izida

v tisoč EUR

	Pojasnila	NLB Skupina			NLB d.d.		
		1.1.-30.9. 2016	1.1.-30.9. 2015	sprememba	1.1.-30.9. 2016	1.1.-30.9. 2015	sprememba
Prihodki iz obresti in podobni prihodki	4.1.	294.059	334.580	-12%	164.290	205.842	-20%
Odhodki za obresti in podobni odhodki	4.1.	(55.243)	(81.529)	-32%	(31.815)	(48.695)	-35%
Čiste obresti		238.816	253.051	-6%	132.475	157.147	-16%
		=====	=====		=====	=====	
Prihodki iz dividend		1.194	1.305	-9%	1.108	1.238	-11%
Prihodki iz opravnin (provizij)	4.2.	143.173	145.465	-2%	91.097	96.341	-5%
Odhodki za opravnine (provizije)	4.2.	(35.377)	(35.992)	-2%	(19.894)	(23.106)	-14%
Čiste opravnine (provizije)		107.796	109.473	-2%	71.203	73.235	-3%
		=====	=====		=====	=====	
Realizirani čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	4.3.	14.261	10.598	35%	14.111	10.662	32%
Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju	4.4.	3.689	(21.282)	-	(1.015)	(26.154)	-96%
Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida		123	(51)	-	-	-	-
Spremembe poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji		(912)	286	-	(110)	286	-
Čisti dobički/(izgube) iz tečajnih razlik		1.088	11.952	-91%	1.079	23.070	-95%
Čisti dobički/(izgube) iz odprave pripoznanja sredstev brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo		712	(275)	-	236	68	247%
Drugi poslovni prihodki	4.5.	18.863	20.289	-7%	9.637	9.935	-3%
Drugi poslovni odhodki	4.6.	(27.825)	(21.643)	29%	(11.790)	(7.770)	52%
Administrativni stroški	4.7.	(192.807)	(192.781)	0%	(120.799)	(121.261)	0%
Amortizacija		(21.362)	(24.157)	-12%	(14.315)	(16.351)	-12%
Rezervacije	4.8.	2.519	876	188%	6.427	2.559	151%
Oslabitve	4.9.	(39.970)	(61.815)	-35%	(56.340)	(63.858)	-12%
Čisti dobički/(izgube) iz naložb v odvisne družbe, pridružene družbe in skupne podvige	4.10.	3.987	3.677	8%	28.819	13.747	110%
Čisti dobički/(izgube) iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo		(176)	(569)	-69%	(259)	(567)	-54%
DOBIČEK IZ REDNEGA POSLOVANJA		109.996	88.934	24%	60.467	55.986	8%
		=====	=====		=====	=====	
Davek iz dohodka	4.11.	(14.353)	(8.462)	70%	(6.527)	(5.735)	14%
ČISTI DOBIČEK OBDOBJA		95.643	80.472	19%	53.940	50.251	7%
		=====	=====		=====	=====	
Lastnikov obvladujoče banke		91.470	77.668	18%	53.940	50.251	7%
Manjšinskih lastnikov		4.173	2.804	49%	-	-	-
Dobiček na delnico (v EUR na delnico)		4,57	3,88	18%	2,70	2,51	7%

Zgoščeni izkaz poslovnega izida – po kvartalnih za NLB Skupino

v tisoč EUR

	NLB Skupina									
	3.četrletje 2016	2.četrletje 2016	sprememba	1.četrletje 2016	sprememba	3.četrletje 2015	2.četrletje 2015	sprememba	1.četrletje 2015	sprememba
Prihodki iz obresti in podobni prihodki	99.422	94.366	5%	100.271	-6%	106.700	112.386	-5%	115.494	-3%
Odhodki za obresti in podobni odhodki	(17.290)	(18.130)	-5%	(19.823)	-9%	(23.680)	(26.961)	-12%	(30.888)	-13%
Čiste obresti	82.132	76.236	8%	80.448	-5%	83.020	85.425	-3%	84.606	1%
Prihodki iz dividend	230	956	-76%	8	-	33	1.266	-97%	6	-
Prihodki iz opravnin (provizij)	49.734	48.289	3%	45.150	7%	49.679	49.444	0%	46.342	7%
Odhodki za opravnine (provizije)	(13.123)	(11.715)	12%	(10.539)	11%	(13.300)	(12.115)	10%	(10.577)	15%
Čiste opravnine (provizije)	36.611	36.574	0%	34.611	6%	36.379	37.329	-3%	35.765	4%
Realizirani dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	1.244	8.100	-85%	4.917	65%	1.015	67	-	9.516	-99%
Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju	1.173	1.483	-21%	1.033	44%	4.506	2.153	109%	(27.941)	-
Dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti, pripoznanih po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	80	55	45%	(12)	-	(81)	(46)	76%	76	-
Spremembe poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji	(678)	(167)	306%	(67)	149%	(93)	(46)	102%	425	-
Čisti dobički/(izgube) iz tečajnih razlik	151	344	-56%	593	-42%	(2.840)	(1.932)	47%	16.724	-
Čisti dobički/(izgube) iz odprave pripoznanja sredstev brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	33	324	-90%	355	-9%	(215)	(47)	357%	(13)	262%
Drugi poslovni prihodki	6.233	6.535	-5%	6.095	7%	7.386	5.993	23%	6.910	-13%
Drugi poslovni odhodki	(12.631)	(11.591)	9%	(3.603)	222%	(9.008)	(5.224)	72%	(7.411)	-30%
Administrativni stroški	(64.417)	(64.604)	0%	(63.786)	1%	(63.969)	(65.903)	-3%	(62.909)	5%
Amortizacija	(6.998)	(7.107)	-2%	(7.257)	-2%	(7.991)	(7.901)	1%	(8.265)	-4%
Rezervacije	(1.958)	4.935	-	(458)	-	(889)	(3.184)	-72%	4.949	-
Oslabitev	(14.500)	(29.724)	-51%	4.254	-	(19.033)	(16.677)	14%	(26.105)	-36%
Čisti dobički/(izgube) iz naložb v odvisne družbe, pridružene družbe in skupne podvige	1.531	1.209	27%	1.247	-3%	1.428	1.098	30%	1.151	-5%
Čisti dobički/(izgube) iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	(4)	(181)	-98%	9	-	(570)	3	-	(2)	-
DOBIČEK/(IZGUBA) IZ REDNEGA POSLOVANJA	28.232	23.377	21%	58.387	-60%	29.078	32.374	-10%	27.482	18%
Davek iz dohodka	(4.712)	(5.045)	-7%	(4.596)	10%	(3.723)	(3.050)	22%	(1.689)	81%
ČISTI DOBIČEK/(IZGUBA) OBDOBJA	23.520	18.332	28%	53.791	-66%	25.355	29.324	-14%	25.793	14%
Lastnikov obvladujoče banke	21.979	17.356	27%	52.135	-67%	24.306	28.377	-14%	24.985	14%
Manjšinskih lastnikov	1.541	976	58%	1.656	-41%	1.049	947	11%	808	17%

Zgoščeni izkaz poslovnega izida – po kvartalnih za NLB d.d.

v tisoč EUR

	NLB d.d.									
	3.četrletje 2016	2.četrletje 2016	sprememba	1.četrletje 2016	sprememba	3.četrletje 2015	2.četrletje 2015	sprememba	1.četrletje 2015	sprememba
Prihodki iz obresti in podobni prihodki	55.013	51.651	7%	57.626	-10%	63.122	68.874	-8%	73.846	-7%
Odhodki za obresti in podobni odhodki	(9.909)	(10.473)	-5%	(11.433)	-8%	(13.597)	(16.092)	-16%	(19.006)	-15%
Čiste obresti	45.104	41.178	10%	46.193	-11%	49.525	52.782	-6%	54.840	-4%
Prihodki iz dividend	223	885	-75%	-	-	30	1.208	-98%	-	-
Prihodki iz opravnin (provizij)	31.001	31.256	-1%	28.840	8%	32.539	33.104	-2%	30.698	8%
Odhodki za opravnine (provizije)	(7.112)	(6.784)	5%	(5.998)	13%	(8.292)	(7.991)	4%	(6.823)	17%
Čiste opravnine (provizije)	23.889	24.472	-2%	22.842	7%	24.247	25.113	-3%	23.875	5%
Realizirani dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	1.229	7.982	-85%	4.900	63%	1.059	52	-	9.551	-99%
Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju	(627)	(68)	822%	(320)	-79%	2.645	674	292%	(29.473)	-
Spremembe poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji	124	(167)	-	(67)	149%	(93)	(46)	102%	425	-
Čisti dobički/(izgube) iz tečajnih razlik	56	692	-92%	331	109%	(2.494)	(884)	182%	26.448	-
Čisti dobički/(izgube) iz odprave pripoznanja sredstev brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	114	55	107%	67	-18%	76	(79)	-	71	-
Drugi poslovni prihodki	3.141	3.319	-5%	3.177	4%	2.997	3.170	-5%	3.768	-16%
Drugi poslovni odhodki	(5.784)	(5.313)	9%	(693)	667%	(1.172)	(1.852)	-37%	(4.746)	-61%
Administrativni stroški	(40.011)	(40.343)	-1%	(40.445)	0%	(39.881)	(41.700)	-4%	(39.680)	5%
Amortizacija	(4.706)	(4.774)	-1%	(4.835)	-1%	(5.371)	(5.350)	0%	(5.630)	-5%
Rezervacije	(363)	7.425	-	(615)	-	447	(2.680)	-	4.792	-
Oslabitve	(39.298)	(20.553)	91%	3.511	-	(18.947)	(13.132)	44%	(31.779)	-59%
Čisti dobički/(izgube) iz naložb v odvisne družbe, pridružene družbe in skupne podvge	133	18.004	-99%	10.682	69%	34	12.297	-100%	1.416	768%
Čisti dobički/(izgube) iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	(87)	(181)	-52%	9	-	(566)	-	-	(1)	-
DOBIČEK/(IZGUBA) IZ REDNEGA POSLOVANJA	(16.883)	32.613	-	44.737	-27%	12.536	29.573	-58%	13.877	113%
Davek iz dohodka	(378)	(3.705)	-90%	(2.444)	52%	(2.386)	(3.036)	-21%	(313)	870%
ČISTI DOBIČEK/(IZGUBA) OBDOBJA	(17.261)	28.908	-	42.293	-32%	10.150	26.537	-62%	13.564	96%

Zgoščeni izkaz vseobsegajočega donosa

v tisoč EUR

Pojasnilo	NLB Skupina		NLB d.d.	
	1.1.-30.9.2016	1.1.-30.9.2015	1.1.-30.9.2016	1.1.-30.9.2015
Čisti dobiček obdobja po obdavčitvi	95.643	80.472	53.940	50.251
Drugi vseobsegajoči donos po obdavčitvi	16.758	(14.906)	8.243	(11.496)
<i>Postavke, ki ne bodo preračunane v poslovni izid</i>				
Aktuarski čisti dobički/(izgube) za pokojninske programe, pripoznani v zadržanem dobičku	1.475	(16)	1.466	-
Davek iz dohodka pravnih oseb v zvezi s postavkami, ki ne bodo preračunane v poslovni izid	5.11. (125)	-	(125)	-
<i>Postavke, ki bodo lahko pozneje preračunane v poslovni izid</i>				
Pretvorba v tujo valuto	(352)	(1.820)	-	-
Dobički/(izgube), pripoznane v presežku iz prevrednotenja	(352)	(1.820)	-	-
Čisti dobički/(izgube), pripoznani v presežku iz prevrednotenja v zvezi z varovanjem denarnih tokov	(78)	406	(78)	406
Dobički/(izgube), pripoznane v presežku iz prevrednotenja	(515)	(38)	(515)	(38)
Prenos (dobičkov)/izgub iz presežka iz prevrednotenja v poslovni izid	437	444	437	444
Čisti dobički/(izgube), pripoznani v presežku iz prevrednotenja v zvezi s finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo	12.711	(13.190)	8.394	(14.257)
Dobički/(izgube), pripoznani v presežku iz prevrednotenja	26.983	(2.426)	22.516	(3.429)
Prenos (dobičkov)/izgub iz presežka iz prevrednotenja v poslovni izid	(14.272)	(10.764)	(14.122)	(10.828)
Pripadajoči čisti dobički/(izgube), v zvezi z naložbami v kapital pridruženih družb in skupnih podvigov, obračunanih po kapitalski metodi	5.861	(3.097)	-	-
Davek iz dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa	5.11. (2.734)	2.811	(1.414)	2.355
Vseobsegajoči donos obdobja po obdavčitvi	112.401	65.566	62.183	38.755
Lastnikov obvladujoče banke	108.112	62.692	62.183	38.755
Manjšinskih lastnikov	4.289	2.874	-	-

Zgoščeni izkaz vseobsegajočega donosa – po kvartalih za NLB Skupino

v tisoč EUR

	NLB Skupina					
	3.četrletje 2016	2.četrletje 2016	1.četrletje 2016	3.četrletje 2015	2.četrletje 2015	1.četrletje 2015
Čisti dobiček obdobja po obdavčitvi	23.520	18.332	53.791	25.355	29.324	25.793
Drugi vseobsegajoči donos po obdavčitvi	11.898	(1.890)	6.750	2.366	(24.749)	7.477
<i>Postavke, ki ne bodo preračunane v poslovni izid</i>						
Aktuarski čisti dobički/(izgube) za pokojninske programe, pripoznani v zadržanem dobičku	1.475	-	-	62	-	(78)
Davek iz dohodka pravnih oseb v zvezi s postavkami, ki ne bodo preračunane v poslovni izid	(125)	-	-	-	-	-
<i>Postavke, ki bodo lahko pozneje preračunane v poslovni izid</i>						
Pretvorba v tujo valuto	725	397	(1.474)	(341)	177	(1.656)
Dobički/(izgube), pripoznane v presežku iz prevrednotenja	725	397	(1.474)	(341)	177	(1.656)
Čisti dobički/(izgube), pripoznani v presežku iz prevrednotenja v zvezi z varovanjem denarnih tokov	87	(4)	(161)	(51)	482	(25)
Dobički/(izgube), pripoznane v presežku iz prevrednotenja	(59)	(151)	(305)	(200)	333	(171)
Prenos (dobičkov)/izgub iz presežka iz prevrednotenja v poslovni izid	146	147	144	149	149	146
Čisti dobički/(izgube), pripoznani v presežku iz prevrednotenja v zvezi s finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo	8.715	(4.315)	8.311	4.366	(24.478)	6.922
Dobički/(izgube), pripoznani v presežku iz prevrednotenja	9.951	3.785	13.247	5.482	(24.427)	16.519
Prenos (dobičkov)/izgub iz presežka iz prevrednotenja v poslovni izid	(1.236)	(8.100)	(4.936)	(1.116)	(51)	(9.597)
Pripadajoči čisti dobički/(izgube), v zvezi z naložbami v kapital pridruženih družb in skupnih podvígov, obračunanih po kapitalski metodi	2.496	1.583	1.782	(1.192)	(6.001)	4.096
Davek iz dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa	(1.475)	449	(1.708)	(478)	5.071	(1.782)
Vseobsegajoči donos obdobja po obdavčitvi	35.418	16.442	60.541	27.721	4.575	33.270
Lastnikov obvladujoče banke	33.751	15.440	58.921	26.614	3.631	32.447
Manjšinskih lastnikov	1.667	1.002	1.620	1.107	944	823

Zgoščeni izkaz vseobsegajočega donosa – po kvartalih za NLB d.d.

v tisoč EUR

	NLB d.d.					
	3.četrletje 2016	2.četrletje 2016	1.četrletje 2016	3.četrletje 2015	2.četrletje 2015	1.četrletje 2015
Čisti dobiček obdobja po obdavčitvi	(17.261)	28.908	42.293	10.150	26.537	13.564
Drugi vseobsegajoči donos po obdavčitvi	5.430	(3.752)	6.565	2.502	(19.529)	5.531
<i>Postavke, ki ne bodo preračunane v poslovni izid</i>						
Aktuarski čisti dobički/(izgube) za pokojninske programe, pripoznani v zadržanem dobičku	1.466	-	-	-	-	-
Davek iz dohodka pravnih oseb v zvezi s postavkami, ki ne bodo preračunane v poslovni izid	(125)	-	-	-	-	-
<i>Postavke, ki bodo lahko pozneje preračunane v poslovni izid</i>						
Čisti dobički/(izgube), pripoznani v presežku iz prevrednotenja v zvezi z varovanjem denarnih tokov	87	(4)	(161)	(51)	482	(25)
Dobički/(izgube), pripoznane v presežku iz prevrednotenja	(59)	(151)	(305)	(200)	333	(171)
Prenos (dobičkov)/izgub iz presežka iz prevrednotenja v poslovni izid	146	147	144	149	149	146
Čisti dobički/(izgube), pripoznani v presežku iz prevrednotenja v zvezi s finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo	4.840	(4.517)	8.071	3.064	(24.013)	6.692
Dobički/(izgube), pripoznani v presežku iz prevrednotenja	6.061	3.465	12.990	4.225	(23.978)	16.324
Prenos (dobičkov)/izgub iz presežka iz prevrednotenja v poslovni izid	(1.221)	(7.982)	(4.919)	(1.161)	(35)	(9.632)
Davek iz dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa	(838)	769	(1.345)	(511)	4.002	(1.136)
Vseobsegajoči donos obdobja po obdavčitvi	(11.831)	25.156	48.858	12.652	7.008	19.095

Zgoščeni izkaz finančnega položaja

v tisoč EUR

Pojasnila	NLB Skupina			NLB d.d.			
	30.9.2016	31.12.2015	sprememba	30.9.2016	31.12.2015	sprememba	
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	5.1.	1.294.586	1.161.983	11%	635.047	496.806	28%
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	5.2.	231.422	267.413	-13%	231.919	267.880	-13%
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida		6.819	7.595	-10%	2.754	4.913	-44%
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	5.3.	1.801.846	1.737.191	4%	1.350.737	1.248.359	8%
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju		-	1.083	-100%	-	1.083	-100%
Kreditni in terjatve							
- dolžniški vrednostni papirji	5.4.1.	407.166	394.579	3%	407.166	394.579	3%
- krediti bankam	5.4.2.	470.493	431.775	9%	404.091	345.207	17%
- krediti strankam, ki niso banke	5.4.3.	6.590.861	6.693.621	-2%	4.591.929	4.826.139	-5%
- druga finančna sredstva	5.4.4.	61.731	69.521	-11%	51.551	48.944	5%
Finančne naložbe v posesti do zapadlosti	5.5.	559.924	565.535	-1%	559.924	565.535	-1%
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem		802	741	8%	802	741	8%
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo		5.008	4.629	8%	2.227	1.776	25%
Opredmetena osnovna sredstva		195.750	207.730	-6%	89.907	94.570	-5%
Naložbene nepremičnine	5.6.	87.719	93.513	-6%	8.151	8.613	-5%
Neopredmetena sredstva		33.849	39.327	-14%	23.920	29.627	-19%
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih družb		-	-	-	337.668	346.001	-2%
Dolgoročne naložbe v kapital pridruženih družb in skupnih podvigorov		44.922	39.696	13%	7.094	7.094	0%
Terjatve za davek iz dohodka		936	929	1%	42	-	-
Terjatve za odloženi davek	5.8.	6.010	9.400	-36%	8.181	9.139	-10%
Druga sredstva	5.7.	97.832	95.354	3%	8.644	9.779	-12%
SKUPAJ SREDSTVA		11.897.676	11.821.615	1%	8.721.754	8.706.785	0%
		=====	=====		=====	=====	
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	5.2.	17.698	29.920	-41%	17.689	29.909	-41%
Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida		2.753	4.912	-44%	2.753	4.912	-44%
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju		34.879	33.842	3%	34.879	33.842	3%
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti							
- depoziti bank in centralnih bank	5.9.	51.716	57.982	-11%	90.434	96.736	-7%
- krediti bank in centralnih bank	5.9.	402.501	571.029	-30%	357.834	519.926	-31%
- depoziti strank, ki niso banke	5.9.	9.265.209	9.020.666	3%	6.517.381	6.293.339	4%
- krediti strank, ki niso banke	5.9.	83.993	100.267	-16%	5.132	16.168	-68%
- izdani vrednostni papirji	5.9.1.	275.561	304.962	-10%	275.561	304.962	-10%
- podrejene obveznosti	5.9.2.	27.489	27.340	1%	-	-	-
- druge finančne obveznosti	5.9.3.	95.417	75.307	27%	62.615	47.346	32%
Rezervacije	5.10.	113.420	122.639	-8%	92.876	105.137	-12%
Obveznosti za davek iz dohodka		1.972	7.514	-74%	-	6.681	-100%
Obveznosti za odloženi davek	5.8.	731	313	134%	-	-	-
Druge obveznosti	5.12.	8.214	14.539	-44%	4.146	5.676	-27%
SKUPAJ OBVEZNOSTI		10.381.553	10.371.232	0%	7.461.300	7.464.634	0%
		=====	=====		=====	=====	
DELNIŠKI KAPITAL							
Osnovni kapital		200.000	200.000	0%	200.000	200.000	0%
Kapitalske rezerve		871.378	871.378	0%	871.378	871.378	0%
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos		40.245	23.603	71%	40.084	31.841	26%
Rezerve iz dobička		13.522	13.522	0%	13.522	13.522	0%
Zadržani dobiček		361.915	314.307	15%	135.470	125.410	8%
		1.487.060	1.422.810	5%	1.260.454	1.242.151	1%
Kapital manjšinskih lastnikov		29.063	27.573	5%	-	-	-
SKUPAJ KAPITAL		1.516.123	1.450.383	5%	1.260.454	1.242.151	1%
		=====	=====		=====	=====	
SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL		11.897.676	11.821.615	1%	8.721.754	8.706.785	0%
		=====	=====		=====	=====	

Zgoščeni izkaz sprememb lastniškega kapitala

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. januarja 2016	200.000	871.378	23.603	13.522	314.307	1.422.810	27.573	1.450.383
- Čisti dobiček obdobja	-	-	-	-	93.289	93.289	4.173	97.462
- Drugi vseobsegajoči donos	-	-	16.642	-	-	16.642	116	16.758
Vseobsegajoči donos obdobja po obdavčitvi	-	-	16.642	-	93.289	109.931	4.289	114.220
Izplačilo (obračun) dividend	-	-	-	-	(43.880)	(43.880)	(2.799)	(46.679)
Drugo*	-	-	-	-	18	18	-	18
Stanje 30. septembra 2016	200.000	871.378	40.245	13.522	363.734	1.488.879	29.063	1.517.942

v tisoč EUR

	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček	Kapital lastnikov obvladujoče banke	Kapital manjšinskih lastnikov	Skupaj kapital
Stanje 1. januarja 2015	200.000	871.378	36.485	13.522	221.676	1.343.061	26.234	1.369.295
- Čisti dobiček obdobja	-	-	-	-	77.668	77.668	2.804	80.472
- Drugi vseobsegajoči donos	-	-	(14.976)	-	-	(14.976)	70	(14.906)
Vseobsegajoči donos obdobja po obdavčitvi	-	-	(14.976)	-	77.668	62.692	2.874	65.566
Izplačilo (obračun) dividend	-	-	-	-	-	-	(1.048)	(1.048)
Drugo*	-	-	-	-	218	218	(242)	(24)
Stanje 30. septembra 2015	200.000	871.378	21.509	13.522	299.562	1.405.971	27.818	1.433.789

v tisoč EUR

NLB d.d.	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček	Skupaj kapital
Stanje 1. januarja 2016	200.000	871.378	31.841	13.522	125.410	1.242.151
- Čisti dobiček obdobja	-	-	-	-	53.940	53.940
- Drugi vseobsegajoči donos	-	-	8.243	-	-	8.243
Vseobsegajoči donos obdobja po obdavčitvi	-	-	8.243	-	53.940	62.183
Izplačilo (obračun) dividend	-	-	-	-	(43.880)	(43.880)
Stanje 30. septembra 2016	200.000	871.378	40.084	13.522	135.470	1.260.454

v tisoč EUR

	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček	Skupaj kapital
Stanje 1. januarja 2015	200.000	871.378	38.491	13.522	81.529	1.204.920
- Čisti dobiček obdobja	-	-	-	-	50.251	50.251
- Drugi vseobsegajoči donos	-	-	(11.496)	-	-	(11.496)
Vseobsegajoči donos obdobja po obdavčitvi	-	-	(11.496)	-	50.251	38.755
Stanje 30. septembra 2015	200.000	871.378	26.995	13.522	131.780	1.243.675

*Postavka drugo se v letu 2016 in 2015 nanaša na transakcije z manjšinskimi lastniki in drugo.

Zgoščeni izkaz denarnih tokov

v tisoč EUR

	NLB Skupina		NLB d.d.	
	1.1.-30.9. 2016	1.1.-30.9. 2015	1.1.-30.9. 2016	1.1.-30.9. 2015
DENARNI TOKOVI PRI POSLOVANJU				
Prejete obresti	311.857	334.745	180.899	209.029
Plačane obresti	(63.342)	(96.814)	(37.565)	(60.648)
Prejete dividende	1.168	1.285	1.082	1.218
Prejete provizije	141.936	141.044	88.516	94.815
Plačane provizije	(35.209)	(35.878)	(19.918)	(23.262)
Realizirani dobički iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	12.741	10.802	12.591	10.745
Realizirane izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	(39)	(116)	(39)	(116)
Čiste dobički/(izgube) iz trgovanja	2.744	(21.301)	(989)	(24.701)
Plačila zaposlencem in dobaviteljem	(190.224)	(197.160)	(120.384)	(127.888)
Drugi prejemki	21.620	24.107	11.148	11.713
Drugi izdatki	(24.022)	(18.414)	(13.945)	(9.381)
(Plačani)/vrnjeni davek iz dohodka pravnih oseb	(16.304)	(3.721)	(12.871)	(570)
Denarni tokovi pri poslovanju pred spremembami poslovnih sredstev in obveznosti	162.926	138.579	88.525	80.954
(Povečanja)/zmanjšanja poslovnih sredstev	11.137	67.244	70.759	48.577
Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, namenjenih trgovanju	20.797	(48.113)	20.797	(48.113)
Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	672	(877)	2.055	-
Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	(67.740)	90.920	(104.733)	2.992
Čisto (povečanje)/zmanjšanje kreditov	61.332	22.018	155.196	94.305
Čisto (povečanje)/zmanjšanje drugih sredstev	(3.924)	3.296	(2.556)	(607)
Povečanja/(zmanjšanja) poslovnih obveznosti	54.601	(210.537)	43.683	(197.970)
Čisto povečanje/(zmanjšanje) finančnih obveznosti, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	(2.061)	-	(2.061)	-
Čisto povečanje/(zmanjšanje) vlog in najetih kreditov, merjenih po odplačni vrednosti	83.831	(162.274)	72.032	(149.808)
Čisto povečanje/(zmanjšanje) izdanih dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti	(26.913)	(48.169)	(26.913)	(48.169)
Čisto povečanje/(zmanjšanje) drugih obveznosti	(256)	(94)	625	7
Neto denarni tokovi pri poslovanju	228.664	(4.714)	202.967	(68.439)
DENARNI TOKOVI PRI NALOŽBENJU				
Prejemki pri naložbenju	74.325	172.303	97.955	183.862
Prejemki pri prodaji opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin	1.992	2.098	390	17
Prejemki iz dividend odvisnih in pridruženih družb	3.587	35	28.819	13.747
Prejemki iz nekratkoročnih sredstev ali obveznosti v posesti za prodajo	94	170	94	98
Prejemki ob unovčitvi finančnih naložb v posesti do zapadlosti	68.652	170.000	68.652	170.000
Izdatki pri naložbenju	(86.167)	(31.930)	(96.794)	(35.115)
Izdatki pri nakupu opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin	(12.672)	(6.905)	(7.904)	(3.226)
Izdatki pri nakupu neopredmetenih sredstev	(4.903)	(5.545)	(3.631)	(4.174)
Izdatki pri nakupu naložb v kapital odvisnih družb in dokapitalizacija odvisnih družb	-	(40)	(16.667)	(8.275)
Izdatki za nakup finančnih naložb v posesti do zapadlosti	(68.592)	(19.440)	(68.592)	(19.440)
Neto denarni tokovi pri naložbenju	(11.842)	140.373	1.161	148.747
DENARNI TOKOVI PRI FINANCIRANJU				
Prejemki pri financiranju	-	9.900	-	-
Prejemki od izdanih podrejenih obveznosti	-	9.900	-	-
Izdatki pri financiranju	(46.647)	(977)	(43.880)	-
Plačane dividende	(46.647)	(977)	(43.880)	-
Neto denarni tokovi pri financiranju	(46.647)	8.923	(43.880)	-
Učinki spremembe deviznih tečajev na denarna sredstva in njihove ustreznike	(1.161)	9.405	(1.994)	6.872
Čisto povečanje/(zmanjšanje) denarnih sredstev in denarnih ustreznikov	170.175	144.582	160.248	80.308
Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na začetku obdobja	1.302.003	1.292.984	525.831	519.223
Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na koncu obdobja	1.471.017	1.446.971	684.085	606.403

Izjava o odgovornosti posloводства

Uprava potrjuje računovodske izkaze NLB Skupine in NLB d.d. za obdobje, končano na dan 30. september 2016.

Uprava je odgovorna za pripravo medletnega računovodskega poročila NLB Skupine in NLB d.d. v skladu z MRS 34 »Medletno računovodsko poročanje«, kot ga je sprejela EU, tako da le-to predstavlja resnično in pošteno sliko premoženjskega stanja NLB Skupine in NLB d.d. ter izidov njenega poslovanja za obdobje, končano na dan 30. september 2016.

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

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

Uprava

			
László Pelle	Archibald Kremsner	Andreas Burkhardt	Blaž Brodnjak
član uprave	član uprave	član uprave	predsednik uprave

Pojasnila k zgoščenim 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 enajstih 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.

Končno obvladujoče podjetje NLB d.d. predstavlja Republika Slovenija, ki je edini delničar na dan 30. september 2016 in 31. december 2015.

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

2. Pomembnejše računovodske usmeritve

2.1. Izjava o skladnosti

Medletni zgoščeni računovodski izkazi so pripravljeni v skladu z Mednarodnim računovodskim standardom 34 – Medletno računovodsko poročanje. Medletne zgoščene računovodske izkaze je zato treba brati v povezavi z revidiranimi letnimi računovodskimi izkazi za NLB Skupino in NLB d.d. za leto 2015, ki so bili pripravljeni v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja (v nadaljevanju MSRP), kot jih je sprejela Evropska unija (v nadaljevanju EU).

2.2. Računovodske usmeritve

Za pripravo zgoščenih medletnih računovodskih izkazov so uporabljene enake računovodske usmeritve kot pri sestavi računovodskih izkazov za leto 2015, razen računovodskih standardov in drugih sprememb, ki veljajo od vključno 1. januarja 2016 in jih je potrdila EU.

Računovodski standardi ter dopolnitve in pojasnila k obstoječim standardom, ki jih je EU potrdila ter NLB Skupina vpeljala s 1. januarjem 2016

- MRS 19 (dopolnitve) – Zaslužki zaposlencev (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. februarja 2015 ali pozneje).
- 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.
- MRS 16 in MRS 38 (dopolnitve) – Pojasnilo sprejemljivih metod amortizacije (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2016 ali pozneje).
- MSRP 11 (dopolnitev) – Računovodska obravnava pridobitve deležev v skupnih delovanjih (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2016 ali pozneje).
- MRS 27 (dopolnitev) – Kapitalska metoda v ločenih računovodskih izkazih (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2016 ali pozneje).
- 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.
- MRS 1 (dopolnitev) – Spodbuda razkritja (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2016 ali pozneje).

- 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).

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

- MSRP 9 (nov standard) – Finančni instrumenti (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2018 ali pozneje).
- MSRP 14 (nov standard) – Razmejitve, ki izhajajo iz reguliranih storitev (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2016 ali pozneje).
- MSRP 15 (nov standard in pojasnila) – Prihodki iz pogodb s strankami (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2018 ali pozneje).
- MSRP 10 in MRS 28 (dopolnitev) – Prodaja ali prispevek sredstev med naložbenikom in njegovo pridruženo družbo ali skupnim podvigom (datum začetka veljavnosti odložen do zaključka projekta Izločitev dobičkov in izgub, ki izhajajo iz transakcij med podjetjem in njegovo pridruženo družbo ali skupnim podvigom).
- MSRP 16 (nov standard) – Najemi (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2019 ali pozneje).
- MRS 12 (dopolnitev) – Pripoznanje terjatev za odloženi davek na nerealizirane izgube (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2017 ali pozneje).
- MRS 7 (dopolnitev) – Pobuda razkritja (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2017 ali pozneje).
- MSRP 2 (dopolnitev) – Klasifikacija in merjenje plačilnih transakcij na podlagi delnic (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2018 ali pozneje).
- MSRP 4 (dopolnitev) – Uporaba MSRP 9 Finančni instrumenti z MSRP 4 Zavarovalne pogodbe (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2018 ali pozneje).

3. Spremembe v sestavi NLB Skupine

SPREMEMBE V OBDOBJU, KONČANEM NA DAN 30. SEPTEMBER 2016

Spremembe kapitala:

- Povečanje kapitala z denarjem v višini 2.102 tisoč EUR v SR-RE d.o.o., Beograd in REAM d.o.o., Beograd zaradi povečanja obsega poslovanja.
- Povečanje kapitala z denarjem v višini 14.565 tisoč EUR NLB Leasing Podgorica, Podgorica, NLB Lizing, Skopje, NLB Leasing, Ljubljana in Optima Leasing, Zagreb zaradi zagotavljanja kapitalne ustreznosti do zaključka likvidacije.

Druge spremembe:

- FIN-DO, Domžale in PRO-Avenija, Ljubljana sta se pripojila k PRO-REM, Ljubljana. Vpis pripojitve v sodni register je bil izveden 1. julija 2016 z obračunskim dnem 31. december 2015.
- Ustanovljena je bila družba BH-RE d.o.o., Sarajevo, ki bo upravljala določene nepremičnine v NLB Skupini. PRO-REM d.o.o., Ljubljana ima v njej 100-odstotni delež.
- Družba Kreditni biro SISBON d.o.o., Ljubljana je formalno pričela z likvidacijo.
- V družbi Prvi faktor, Skopje je bil zaključen postopek likvidacije. V skladu s sklepom sodišča je bila družba izbrisana iz sodnega registra.

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 kapitalne 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 upravljele 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.

4. Razkritja k zgoščenemu izkazu poslovnega izida

4.1. Prihodki in odhodki od obresti

v tisoč EUR

	NLB Skupina			NLB d.d.		
	1.1.-30.9. 2016	1.1.-30.9. 2015	sprememba	1.1.-30.9. 2016	1.1.-30.9. 2015	sprememba
Prihodki iz obresti in podobni prihodki						
Kreditni strankam, ki niso banke	247.113	281.063	-12%	126.788	161.199	-21%
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	23.764	24.890	-5%	13.557	14.924	-9%
Finančne naložbe v posesti do zapadlosti	13.381	16.970	-21%	13.381	16.970	-21%
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	7.431	9.141	-19%	7.516	9.238	-19%
Kreditni bankam in centralnim bankam	921	440	109%	1.831	1.805	1%
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	831	1.217	-32%	831	1.217	-32%
Vloge pri centralnih bankah in bankah	618	859	-28%	386	489	-21%
SKUPAJ	294.059	334.580	-12%	164.290	205.842	-20%
	=====	=====		=====	=====	
Odhodki za obresti in podobni odhodki						
Depoziti strank, ki niso banke	31.800	52.093	-39%	12.149	23.849	-49%
Izdani vrednostni papirji	7.212	8.033	-10%	7.212	8.033	-10%
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	4.694	6.674	-30%	4.694	6.674	-30%
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	4.448	4.502	-1%	4.448	4.502	-1%
Kreditni bank in centralnih bank	2.934	6.146	-52%	2.165	4.560	-53%
Podrejene obveznosti	1.416	1.064	33%	-	-	-
Kreditni strank, ki niso banke	1.414	1.757	-20%	10	99	-90%
Depoziti bank in centralnih bank	52	86	-40%	51	29	76%
Druge finančne obveznosti	1.273	1.174	8%	1.086	949	14%
SKUPAJ	55.243	81.529	-32%	31.815	48.695	-35%
	=====	=====		=====	=====	
ČISTE OBRESTITI	238.816	253.051	-6%	132.475	157.147	-16%
	=====	=====		=====	=====	

4.2. Čiste opravnine

v tisoč EUR

	NLB Skupina			NLB d.d.		
	1.1.-30.9. 2016	1.1.-30.9. 2015	sprememba	1.1.-30.9. 2016	1.1.-30.9. 2015	sprememba
Prihodki iz opravnin						
Kartično in bankomatsko poslovanje	41.586	44.562	-7%	28.101	33.194	-15%
Plačilni promet	40.416	39.699	2%	20.907	20.913	0%
Transakcijski računi strank	29.640	29.717	0%	23.235	23.777	-2%
Upravljanje pooblaščenih investicijskih družb	10.074	11.216	-10%	2.610	3.316	-21%
Dana jamstva	9.218	10.147	-9%	6.225	6.539	-5%
Investicijsko bančništvo	5.068	4.151	22%	3.984	4.306	-7%
Posredovanje zavarovalnih produktov	2.478	2.016	23%	2.465	2.016	22%
Druge storitve	4.693	3.957	19%	3.570	2.280	57%
SKUPAJ	143.173	145.465	-2%	91.097	96.341	-5%
	=====	=====		=====	=====	
Odhodki za opravnine						
Kartično in bankomatsko poslovanje	25.772	26.661	-3%	15.988	18.543	-14%
Plačilni promet	3.926	3.550	11%	599	592	1%
Investicijsko bančništvo	2.133	2.422	-12%	1.518	1.832	-17%
Zavarovanje imetnikov osebnih računov in zlatih kartic	1.593	1.259	27%	1.053	1.044	1%
Prejeta jamstva	236	404	-42%	194	361	-46%
Druge storitve	1.717	1.696	1%	542	734	-26%
SKUPAJ	35.377	35.992	-2%	19.894	23.106	-14%
	=====	=====		=====	=====	
ČISTE OPRAVNE	107.796	109.473	-2%	71.203	73.235	-3%
	=====	=====		=====	=====	

4.3. Realizirani čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida

v tisoč EUR

	NLB Skupina		NLB d.d.	
	1.1.-30.9. 2016	1.1.-30.9. 2015	1.1.-30.9. 2016	1.1.-30.9. 2015
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	14.300	10.660	14.150	10.724
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	(39)	(62)	(39)	(62)
SKUPAJ	14.261	10.598	14.111	10.662
	=====	=====	=====	=====

V juniju 2016 je Visa Inc. prevzela družbo Visa Europe z namenom ustanovitve enotne globalne blagovne znamke. Na podlagi te transakcije je NLB Skupina odpravila pripoznanje naložbe v delnice Visa Europe in realizirala dobiček v višini 7.753 tisoč EUR. Ta znesek predstavlja razliko med nabavno vrednostjo delnic in pošteno vrednostjo prejetega nadomestila. Slednje je sestavljeno iz že prejete kupnine, sedanje vrednosti zadržane kupnine, ki bo plačana v letu 2019, in poštene vrednosti 2.246 prednostnih delnic Visa Inc, razred C. V prihodnje bo ob izpolnitvi določenih pogojev te delnice možno konvertirati v delnice razreda A.

4.4. Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju

v tisoč EUR

	NLB Skupina		NLB d.d.	
	1.1.-30.9. 2016	1.1.-30.9. 2015	1.1.-30.9. 2016	1.1.-30.9. 2015
Nakup in prodaja tujih valut	7.025	8.040	2.402	3.061
Dolžniški vrednostni papirji	(2.034)	(861)	(2.034)	(863)
Izvedeni finančni instrumenti	(1.302)	(28.461)	(1.383)	(28.352)
SKUPAJ	3.689	(21.282)	(1.015)	(26.154)
	=====	=====	=====	=====

4.5. Drugi poslovni prihodki

v tisoč EUR

	NLB Skupina			NLB d.d.		
	1.1.-30.9. 2016	1.1.-30.9. 2015	sprememba	1.1.-30.9. 2016	1.1.-30.9. 2015	sprememba
Prihodki od nebančnih storitev	11.578	11.582	0%	7.764	8.249	-6%
Najemnine od naložbenih nepremičnin	4.221	4.523	-7%	183	62	195%
Drugi poslovni prihodki	3.064	4.184	-27%	1.690	1.624	4%
SKUPAJ	18.863	20.289	-7%	9.637	9.935	-3%
	=====	=====		=====	=====	

4.6. Drugi poslovni odhodki

v tisoč EUR

	NLB Skupina			NLB d.d.		
	1.1.-30.9. 2016	1.1.-30.9. 2015	sprememba	1.1.-30.9. 2016	1.1.-30.9. 2015	sprememba
Jamstva vlog	11.004	6.182	78%	4.567	-	-
Vrednotenje naložbenih nepremičnin na pošteno vrednost	7.383	5.136	44%	484	52	831%
Enotni sklad za reševanje	3.894	-	-	3.894	-	-
Davki in druge dajatve	2.208	1.761	25%	764	742	3%
Odhodki, povezani z izdanimi storitvenimi garancijami	851	4.017	-79%	851	4.017	-79%
Članarine	651	1.100	-41%	248	608	-59%
Drugi poslovni odhodki	1.834	3.447	-47%	982	2.351	-58%
SKUPAJ	27.825	21.643	29%	11.790	7.770	52%
	=====	=====		=====	=====	

Aprila 2016 je v Sloveniji stopil v veljavo Zakon o sistemu jamstva za vloge, skladno s katerim Banka Slovenije vzpostavlja in upravlja sistem jamstva za vloge v Republiki Sloveniji. Ciljna raven sklada znaša 0,8 % vsote vseh zjamčenih vlog v Republiki Sloveniji po stanju na dan 31.12. predhodnega leta in dokler sklad ne bo dosegel te ravni, bodo banke vplačevale redne letne prispevke. V ostalih bančnih članicah NLB Skupine, ki delujejo na območjih izven EU, so bile podobne sheme vzpostavljene že v preteklih letih. Postavka »jamstva vlog vlagateljev« vključuje tudi znesek 359 tisoč EUR, ki ga je NLB d.d. vplačala za izplačilo zjamčenih terjatev vlagateljev pri borznoposredniški družbi, nad katero je bil začet stečajni postopek.

4.7. Administrativni stroški

v tisoč EUR

	NLB Skupina			NLB d.d.		
	1.1.-30.9. 2016	1.1.-30.9. 2015	sprememba	1.1.-30.9. 2016	1.1.-30.9. 2015	sprememba
Stroški dela	122.875	120.395	2%	77.627	76.156	2%
Splošni in administrativni stroški	69.932	72.386	-3%	43.172	45.105	-4%
SKUPAJ	192.807	192.781	0%	120.799	121.261	0%
	=====	=====		=====	=====	

4.8. Rezervacije

v tisoč EUR

	NLB Skupina		NLB d.d.	
	1.1.-30.9. 2016	1.1.-30.9. 2015	1.1.-30.9. 2016	1.1.-30.9. 2015
Rezervacije za prevzete obveznosti	(13.276)	(5.153)	(12.521)	(5.894)
Rezervacije za pravno nerešene tožbe	4.396	3.351	39	2.409
Rezervacije za reorganizacijo	6.361	-	6.055	-
Druge rezervacije	-	926	-	926
SKUPAJ	(2.519)	(876)	(6.427)	(2.559)
	=====	=====	=====	=====

4.9. Oslabitve

v tisoč EUR

	NLB Skupina		NLB d.d.	
	1.1.-30.9. 2016	1.1.-30.9. 2015	1.1.-30.9. 2016	1.1.-30.9. 2015
Oslabitve finančnih sredstev				
Kreditni strankam, ki niso banke (pojasnilo 5.4.5.)	35.720	44.616	31.427	51.435
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	83	-	83	-
Kreditni bankam (pojasnilo 5.4.5.)	(144)	2.525	(197)	50
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	28	(104)	28	(104)
Druga finančna sredstva (pojasnilo 5.4.5.)	(459)	2.395	(234)	879
Oslabitve naložb v kapital odvisnih družb, pridruženih družb in skupnih podvigor				
Oslabitve naložb v kapital odvisnih družb	-	-	25.001	10.889
Oslabitve drugih sredstev				
Opredmetena osnovna sredstva	2.180	942	-	344
Druga sredstva	2.562	11.441	232	365
SKUPAJ	39.970	61.815	56.340	63.858
	=====	=====	=====	=====

NLB d.d. je v letu 2016 slabila kapitalske naložbe v nestrateške družbe, ki so v procesu dezinvestiranja, v vrednosti 25.001 tisoč EUR.

4.10. Čisti dobički/(izgube) iz naložb v kapital odvisnih družb, pridruženih družb in skupnih podvigor

v tisoč EUR

	NLB Skupina		NLB d.d.	
	1.1.-30.9. 2016	1.1.-30.9. 2015	1.1.-30.9. 2016	1.1.-30.9. 2015
Dividende iz naložb v kapital odvisnih družb, pridruženih družb in skupnih podvigor	-	-	28.819	13.747
Pripadajoči čisti dobički/(izgube) iz naložb v kapital pridruženih družb in skupnih podvigor, obračunanih po kapitalski metodi	3.987	3.667	-	-
SKUPAJ	3.987	3.677	28.819	13.747
	=====	=====	=====	=====

4.11. Davek iz dohodka

v tisoč EUR

	NLB Skupina			NLB d.d.		
	1.1.-30.9. 2016	1.1.-30.9. 2015	sprememba	1.1.-30.9. 2016	1.1.-30.9. 2015	sprememba
Davek iz dohodka	12.374	9.750	27%	7.108	5.739	24%
Odloženi davek (5.8.)	1.979	(1.288)	-	(581)	(4)	-
SKUPAJ	14.353	8.462	70%	6.527	5.735	14%
	=====	=====		=====	=====	

5. Razkritja k zgoščenemu izkazu finančnega položaja

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

v tisoč EUR

	NLB Skupina			NLB d.d.		
	30.9.2016	31.12.2015	sprememba	30.9.2016	31.12.2015	sprememba
Stanje na računih in obvezne rezerve pri centralnih bankah	833.692	527.156	58%	431.433	155.160	178%
Blagajna	225.634	228.156	-1%	112.525	128.682	-13%
Vpogledne vloge pri bankah	235.260	406.671	-42%	91.089	212.964	-57%
SKUPAJ	1.294.586	1.161.983	11%	635.047	496.806	28%
	=====	=====		=====	=====	

5.2. Finančni instrumenti, namenjeni trgovanju

a) Finančna sredstva, namenjena trgovanju

v tisoč EUR

	NLB Skupina			NLB d.d.		
	30.9.2016	31.12.2015	sprememba	30.9.2016	31.12.2015	sprememba
Izvedeni finančni instrumenti						
Zamenjave	18.656	26.855	-31%	19.155	27.322	-30%
Terminski posli	621	3.035	-80%	619	3.035	-80%
Opcijske pogodbe	285	151	89%	285	151	89%
Skupaj izvedeni finančni instrumenti	19.562	30.041	-35%	20.059	30.508	-34%
Vrednostni papirji						
Komercialni zapisi	117.033	151.171	-23%	117.033	151.171	-23%
Obveznice	64.837	43.555	49%	64.837	43.555	49%
Zakladne menice	29.990	42.636	-30%	29.990	42.636	-30%
Delnice	-	10	-100%	-	10	-100%
Skupaj vrednostni papirji	211.860	237.372	-11%	211.860	237.372	-11%
SKUPAJ	231.422	267.413	-13%	231.919	267.880	-13%
	=====	=====		=====	=====	

b) Finančne obveznosti, namenjene trgovanju

v tisoč EUR

	NLB Skupina			NLB d.d.		
	30.9.2016	31.12.2015	sprememba	30.9.2016	31.12.2015	sprememba
Izvedeni finančni instrumenti						
Swap pogodbe	17.187	26.929	-36%	17.186	26.929	-36%
Forward pogodbe	511	2.944	-83%	503	2.933	-83%
Opcijske pogodbe	-	47	-100%	-	47	-100%
SKUPAJ	17.698	29.920	-41%	17.689	29.909	-41%
	=====	=====		=====	=====	

5.3. Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo

v tisoč EUR

	NLB Skupina			NLB d.d.		
	30.9.2016	31.12.2015	sprememba	30.9.2016	31.12.2015	sprememba
Obveznice	1.423.146	1.350.942	5%	1.080.172	999.781	8%
Komercialni zapisi	152.821	151.168	1%	151.195	151.168	0%
Zakladne menice	84.684	81.680	4%	49.970	26.998	85%
Blagajniški zapisi	65.614	77.939	-16%	-	-	-
Sklad za reševanje bank	44.661	44.519	0%	44.661	44.519	0%
Delnice in lastniški deleži	30.920	30.943	0%	24.739	25.893	-4%
SKUPAJ	1.801.846	1.737.191	4%	1.350.737	1.248.359	8%
	=====	=====		=====	=====	

5.4. Krediti in terjatve

Razčlenitev po vrstah kreditov in terjatev

v tisoč EUR

	NLB Skupina			NLB d.d.		
	30.9.2016	31.12.2015	sprememba	30.9.2016	31.12.2015	sprememba
Kreditni strankam, ki niso banke	6.590.861	6.693.621	-2%	4.591.929	4.826.139	-5%
Kreditni bankam	470.493	431.775	9%	404.091	345.207	17%
Dolžniški vrednostni papirji	407.166	394.579	3%	407.166	394.579	3%
Druge finančna sredstva	61.731	69.521	-11%	51.551	48.944	5%
SKUPAJ	7.530.251	7.589.496	-1%	5.454.737	5.614.869	-3%
	=====	=====		=====	=====	

5.4.1. Dolžniški vrednostni papirji

v tisoč EUR

	NLB Skupina in NLB d.d.		
	30.9.2016	31.12.2015	sprememba
Država	319.961	309.570	3%
Gospodarstvo	87.205	85.009	3%
SKUPAJ	407.166	394.579	3%
	=====	=====	

5.4.2. Krediti bankam

v tisoč EUR

	NLB Skupina			NLB d.d.		
	30.9.2016	31.12.2015	sprememba	30.9.2016	31.12.2015	sprememba
Vezane vloge	468.385	427.195	10%	381.934	315.016	21%
Kreditni	1.098	3.825	-71%	21.013	29.391	-29%
Odkupljene terjatve	1.144	997	15%	1.144	997	15%
	470.627	432.017	9%	404.091	345.404	17%
Popravki vrednosti (pojasnilo 5.4.5.)	(134)	(242)	-45%	-	(197)	-100%
SKUPAJ	470.493	431.775	9%	404.091	345.207	17%
	=====	=====		=====	=====	

5.4.3. Krediti strankam, ki niso banke

v tisoč EUR

	NLB Skupina			NLB d.d.		
	30.9.2016	31.12.2015	sprememba	30.9.2016	31.12.2015	sprememba
Kreditni	6.961.804	7.254.266	-4%	4.883.652	5.266.143	-7%
Okvirni krediti	307.361	320.514	-4%	179.201	183.406	-2%
Terjatve iz finančnega najema	203.104	253.205	-20%	-	-	-
Posojilne kartice	105.550	111.673	-5%	54.701	59.820	-9%
Terjatve iz danih jamstev	9.411	16.773	-44%	7.541	11.463	-34%
Začasno kupljeni vrednostni papirji	25	25	0%	25	25	0%
	7.587.255	7.956.456	-5%	5.125.120	5.520.857	-7%
Popravki vrednosti (pojasnilo 5.4.5.)	(996.394)	(1.262.835)	-21%	(533.191)	(694.718)	-23%
SKUPAJ	6.590.861	6.693.621	-2%	4.591.929	4.826.139	-5%
	=====	=====		=====	=====	

5.4.4. Druga finančna sredstva

v tisoč EUR

	NLB Skupina			NLB d.d.		
	30.9.2016	31.12.2015	sprememba	30.9.2016	31.12.2015	sprememba
Terjatve v obračunu	17.743	15.416	15%	16.236	13.033	25%
Terjatve iz naslova kupoprodajnih pogodb za lastniške vrednostne papirje	16.883	16.920	0%	16.883	16.920	0%
Terjatve do kupcev	12.131	20.415	-41%	290	1.213	-76%
Terjatve iz kartičnega poslovanja	10.975	11.739	-7%	8.451	8.346	1%
Terjatve za opravnine	6.039	7.548	-20%	3.956	5.384	-27%
Terjatve za dane finančne predujme	4.258	4.289	-1%	-	-	-
Razmejeni prihodki	2.352	326	621%	2.442	191	-
Terjatve za dividende	70	44	59%	70	44	59%
Druga finančna sredstva	10.269	19.902	-48%	7.050	8.936	-21%
	80.720	96.599	-16%	55.378	54.067	2%
Popravki vrednosti (pojasnilo 5.4.5.)	(18.989)	(27.078)	-30%	(3.827)	(5.123)	-25%
SKUPAJ	61.731	69.521	-11%	51.551	48.944	5%
	=====	=====		=====	=====	

5.4.5. Gibanje popravkov vrednosti kreditov bankam, strankam, ki niso banke, in drugih finančnih sredstev

v tisoč EUR

	NLB Skupina					
	Banke		Stranke, ki niso banke		Druga finančna sredstva	
	2016	2015	2016	2015	2016	2015
Stanje 1. januarja	242	24.722	1.262.835	1.638.304	27.078	42.680
Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb	1	2.339	(680)	19.448	80	28
Oslabitve (pojasnilo 4.9.)	(144)	2.525	35.720	44.616	(459)	2.395
Odpisi	-	(1.463)	(310.130)	(259.688)	(8.064)	(14.730)
Poplačila odpisanih terjatev	35	130	8.771	3.489	358	105
Tečajne razlike	-	(1.444)	(2)	(9.219)	(4)	103
Drugo	-	-	(120)	(117)	-	(4)
Stanje 30. septembra	134	26.809	996.394	1.436.833	18.989	30.577
	=====	=====	=====	=====	=====	=====

v tisoč EUR

	NLB d.d.					
	Banke		Stranke, ki niso banke		Druga finančna sredstva	
	2016	2015	2016	2015	2016	2015
Stanje 1. januarja	197	682	694.718	998.382	5.123	17.521
Oslabitve (pojasnilo 4.9.)	(197)	50	31.427	51.435	(234)	879
Odpisi	-	(737)	(194.743)	(282.308)	(1.347)	(13.344)
Poplačila odpisanih terjatev	-	130	1.852	1.020	286	93
Tečajne razlike	-	55	(63)	5.041	(1)	-
Stanje 30. septembra	-	180	533.191	773.570	3.827	5.149
	=====	=====	=====	=====	=====	=====

5.5. Finančne naložbe v posesti do zapadlosti

v tisoč EUR

	NLB Skupina in NLB d.d.		
	30.9.2016	31.12.2015	sprememba
Obveznice	560.007	545.561	3%
Zakladne menice	-	19.974	-100%
	<u>560.007</u>	<u>565.535</u>	-1%
Popravki vrednosti	(83)	-	-
	<u></u>	<u></u>	
SKUPAJ	559.924	565.535	-1%
	=====	=====	

5.6. Naložbene nepremičnine

v tisoč EUR

	NLB Skupina			NLB d.d.		
	30.9.2016	31.12.2015	sprememba	30.9.2016	31.12.2015	sprememba
Gradbeni objekti	82.606	87.860	-6%	7.553	7.640	-1%
Zemljišča	5.113	5.653	-10%	598	973	-39%
	<u>87.719</u>	<u>93.513</u>	-6%	<u>8.151</u>	<u>8.613</u>	-5%
	=====	=====		=====	=====	

5.7. Druga sredstva

v tisoč EUR

	NLB Skupina			NLB d.d.		
	30.9.2016	31.12.2015	sprememba	30.9.2016	31.12.2015	sprememba
Sredstva, prejeta za poplačilo terjatev	75.367	75.652	0%	4.065	3.371	21%
Zaloge	14.223	10.497	35%	460	390	18%
Nevračunani stroški	5.815	5.133	13%	3.423	3.392	1%
Terjatve za dane predujme	1.199	1.619	-26%	391	1.241	-68%
Terjatve za davke	1.228	2.453	-50%	305	1.385	-78%
	<u>97.832</u>	<u>95.354</u>	3%	<u>8.644</u>	<u>9.779</u>	-12%
	=====	=====		=====	=====	

5.8. Odloženi davek

v tisoč EUR

	NLB Skupina			NLB d.d.		
	30.9.2016	31.12.2015	sprememba	30.9.2016	31.12.2015	sprememba
Terjatve za odloženi davek						
Vrednotenje finančnih instrumentov in kapitalskih naložb	67.233	59.683	13%	67.183	59.534	13%
Oslabitev kreditov in terjatev	4.367	4.219	4%	3.571	3.673	-3%
Rezervacije za obveznosti in stroške	2.563	2.385	7%	2.430	2.246	8%
Amortizacija in vrednotenje nefinančnih sredstev	1.100	1.130	-3%	159	182	-13%
Davčna izguba	185.144	229.229	-19%	187.385	232.371	-19%
Zmanjšanje terjatev za odloženi davek	(238.658)	(275.098)	-13%	(240.742)	(278.020)	-13%
Skupaj terjatve za odloženi davek	21.749	21.548	1%	19.986	19.986	0%
Obveznosti za odloženi davek						
Vrednotenje finančnih instrumentov	12.403	11.249	10%	11.576	10.608	9%
Amortizacija in vrednotenje nefinančnih sredstev	1.124	1.056	6%	229	239	-4%
Oslabitev kreditov in terjatev	2.916	129	-	-	-	-
Drugo	27	27	0%	-	-	-
Skupaj obveznosti za odloženi davek	16.470	12.461	32%	11.805	10.847	9%
Neto terjatve za odloženi davek	6.010	9.400	-36%	8.181	9.139	-10%
Neto obveznosti za odloženi davek	(731)	(313)	134%	-	-	-
	1.1.-30.9. 2016	1.1.-30.9. 2015		1.1.-30.9. 2016	1.1.-30.9. 2015	
Vključeno v izkaz poslovnega izida	(1.979)	1.288		581	4	
- vrednotenje finančnih instrumentov in kapitalskih naložb	8.097	2.325		8.095	2.328	
- oslabitev kreditov in terjatev	(2.638)	(11.952)		(102)	(197)	
- rezervacije za obveznosti in stroške	303	(100)		309	(136)	
- amortizacija in vrednotenje nefinančnih sredstev	(96)	17		(13)	(92)	
- davčna izguba	(4.651)	11.782		(5.552)	(5.570)	
- dividende	-	(7)		-	(7)	
- prilagoditev terjatve za odloženi davek	(2.994)	(777)		(2.156)	3.678	
Vključeno v drugi vseobsegajoči donos	(1.826)	2.305		(1.539)	2.355	
- prevrednotenja finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	(1.715)	2.374		(1.428)	2.424	
- varovanje denarnih tokov	14	(69)		14	(69)	
- aktuarske predpostavke in izkustvo	(125)	-		(125)	-	

NLB d.d. je oktobra prejela zapisnik o zaključku davčne inšpekcije davka od dohodkov pravnih oseb za obdobje od 2009 do 2014. V zvezi s tem je evidentirala 0,8 mio EUR odhodkov za davek ter znižala odložene terjatve za davek v višini 39,4 mio EUR. Znižanje terjatev za davek ne vpliva na izkaz finančnega položaja, ker ima banka na podlagi obstoječih projekcij bodočih dobičkov pripoznane terjatve za odložene davke le v višini, za katero predvideva, da bodo porabljeni v predvidljivi prihodnosti.

5.9. Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti

Razčlenitev po vrstah finančnih obveznosti, merjenih po odplačni vrednosti

v tisoč EUR

	NLB Skupina			NLB d.d.		
	30.9.2016	31.12.2015	sprememba	30.9.2016	31.12.2015	sprememba
Depoziti bank in centralnih bank	51.716	57.982	-11%	90.434	96.736	-7%
Vloge na vpogled	44.298	55.599	-20%	89.779	95.962	-6%
Prejeti depoziti	7.418	2.383	211%	655	774	-15%
Kredit bank in centralnih bank	402.501	571.029	-30%	357.834	519.926	-31%
Depoziti strank, ki niso banke	9.265.209	9.020.666	3%	6.517.381	6.293.339	4%
Vloge na vpogled	6.145.051	5.544.323	11%	4.589.392	4.092.767	12%
Prejeti depoziti	3.120.158	3.476.343	-10%	1.927.989	2.200.572	-12%
Kredit strank, ki niso banke	83.993	100.267	-16%	5.132	16.168	-68%
Izdani vrednostni papirji	275.561	304.962	-10%	275.561	304.962	-10%
Podrejene obveznosti	27.489	27.340	1%	-	-	-
Druge finančne obveznosti	95.417	75.307	27%	62.615	47.346	32%
SKUPAJ	10.201.886	10.157.553	0%	7.308.957	7.278.477	0%
	=====	=====		=====	=====	

5.9.1. Izdani vrednostni papirji

v tisoč EUR

	NLB Skupina in NLB d.d.		
	30.9.2016	31.12.2015	sprememba
Knjigovodska vrednost izdanih obveznic			
- trguje na aktivnih trgih	275.561	304.962	-10%
Obveznice (v %)			
- s fiksno obrestno mero	100,00	100,00	
	100,00	100,00	
	=====	=====	

5.9.2. Podrejene obveznosti

v tisoč EUR

				NLB Skupina				
				30.9.2016		31.12.2015		
Podrejeni krediti	Valuta	Datum zapadlosti	Obrestna mera	Knjigovodska vrednost	Nominalna vrednost	Knjigovodska vrednost	Nominalna vrednost	sprememba
	EUR	30.6.2018	6-mesečni EURIBOR + 6,3 % p.a.	12.065	12.000	12.219	12.000	-1%
	EUR	30.6.2020	6-mesečni EURIBOR + 7,7 % p.a.	5.252	5.000	5.176	5.000	1%
	EUR	26.6.2025	6-mesečni EURIBOR + 7,5 % p.a.	10.172	10.000	9.945	10.000	2%
				27.489	27.000	27.340	27.000	1%

5.9.3. Druge finančne obveznosti

v tisoč EUR

	NLB Skupina			NLB d.d.		
	30.9.2016	31.12.2015	sprememba	30.9.2016	31.12.2015	sprememba
Obveznosti za neizvršena izplačila	30.696	13.835	122%	17.504	4.580	282%
Obveznosti do borznoposredniških družb in drugih za nakup vrednostnih papirjev	3.588	-	-	3.588	-	-
Vnaprej vračunani stroški	17.510	12.695	38%	8.478	4.615	84%
Obveznosti po plačilnih karticah	12.308	15.502	-21%	11.667	14.231	-18%
Obveznosti za plače	9.485	8.274	15%	6.717	6.913	-3%
Obveznosti do dobaviteljev	9.989	14.515	-31%	6.713	11.371	-41%
Obveznosti za opravnine	86	1.341	-94%	49	1.305	-96%
Druge finančne obveznosti	11.755	9.145	29%	7.899	4.331	82%
SKUPAJ	95.417	75.307	27%	62.615	47.346	32%
	=====	=====		=====	=====	

5.10. Rezervacije

v tisoč EUR

	NLB Skupina			NLB d.d.		
	30.9.2016	31.12.2015	sprememba	30.9.2016	31.12.2015	sprememba
Rezervacije za finančne garancije	42.830	47.737	-10%	40.810	44.583	-8%
Rezervacije za storitvene garancije	23.575	31.034	-24%	22.522	29.863	-25%
Rezervacije za ugodnosti zaposlenih	19.501	21.265	-8%	15.219	16.559	-8%
Rezervacije za pravne tožbe	15.505	13.465	15%	3.176	5.075	-37%
Rezervacije za ostale prevzete finančne obveznosti	2.319	3.228	-28%	1.786	3.197	-44%
Rezervacije za reorganizacijo	7.267	3.477	109%	6.942	3.429	102%
Rezervacije iz naslova Nacionalne stanovanjske varčevalne sheme	54	54	0%	54	54	0%
Druge rezervacije	2.369	2.379	0%	2.367	2.377	0%
SKUPAJ	113.420	122.639	-8%	92.876	105.137	-12%
	=====	=====		=====	=====	

V letu 2016 je NLB Skupina oblikovala 6.361 tisoč EUR (NLB d.d.: 6.055 tisoč EUR) rezervacij za reorganizacijo, ki bodo porabljene predvidoma do konca leta 2017.

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 glavnem znesku 171.324 tisoč EUR. Zaradi dolgotrajnosti postopkov skupni znesek obresti že presega glavnico. NLB d.d. za navedene stare devizne vloge ni odgovorna, zato z navajanjem številnih procesnih in vsebinskih razlogov tem zahtevkom vselej nasprotuje.

Kljub dogovoru v Memorandumu o soglasju (Memorandum) o ustavitvi začelih sodnih postopkov je v enem zahtevku drugostopenjsko sodišče Županijski sud v Zagrebu maja 2015 odločilo, da se pritožbi LB in NLB d.d. zavrneta–NLB d.d. je zoper to pravnomočno sodbo vložila ustavno pritožbo. O drugih primerih, glede katerih tečejo zgoraj opisani postopki, še niso bile izdane pravnomočne sodbe.

Nasprotno pa je bil v enem izmed primerov tožbeni zahtevki PBZ pravnomočno končan v korist NLB d.d.

V zadnjem primeru 29. marca 2016, je sodišče druge stopnje prav tako ugodilo pritožbi NLB d.d. in razveljavilo sodbo in sklep sodišča prve stopnje, ki je prvotno odločilo v korist ZaBa, (zaradi plačila 1.468 tisoč EUR, 9.884 tisoč USD, 1.567 tisoč AUD, 2.309 tisoč CAD, 18.791 tisoč CHF, 328 tisoč GBP in 182 tisoč JPY z obrestmi in stroški postopka) in jo vrnilo v ponovno odločanje sodišču prve stopnje, ker sodišče prve stopnje ni ocenilo pomena Memoranduma. Sodišče prve stopnje bo moralo oceniti ali se ta šteje za mednarodno pogodbo in ali ima posledično prednost pred notranjo zakonodajo Republike Hrvaške ter če da, kakšna je bila volja pogodbenih strank pri sklepanju Memoranduma.

Rezervacije iz tožbenih zahtevkov BPZ in ZaBa niso oblikovane, saj NLB d.d. meni, da za tožbe ni pravne podlage.

5.11. Davek iz dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa

v tisoč EUR

	NLB Skupina					
	30.9.2016			30.9.2015		
	Pred davki	Davek	Po davkih	Pred davki	Davek	Po davkih
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	12.711	(1.715)	10.996	(13.190)	2.374	(10.816)
Varovanje denarnih tokov	(78)	14	(64)	406	(69)	337
Delež pridruženih družb in skupnih podvigov	5.861	(1.033)	4.828	(3.097)	506	(2.591)
Aktuarski čisti dobički/(izgube) za pokojninske programe	1.475	(125)	1.350	(16)	-	(16)
SKUPAJ	19.969	(2.859)	17.110	(15.897)	2.811	(13.086)
	=====	=====	=====	=====	=====	=====

v tisoč EUR

	NLB d.d.					
	30.9.2016			30.9.2015		
	Pred davki	Davek	Po davkih	Pred davki	Davek	Po davkih
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	8.394	(1.428)	6.966	(14.257)	2.424	(11.833)
Varovanje denarnih tokov	(78)	14	(64)	406	(69)	337
Aktuarski čisti dobički za pokojninske programe	1.466	(125)	1.341	-	-	-
SKUPAJ	9.782	(1.539)	8.243	(13.851)	2.355	(11.496)
	=====	=====	=====	=====	=====	=====

5.12. Druge obveznosti

v tisoč EUR

	NLB Skupina			NLB d.d.		
	30.9.2016	31.12.2015	sprememba	30.9.2016	31.12.2015	sprememba
Obveznosti za davke	2.941	4.982	-41%	2.373	3.817	-38%
Odloženi prihodki	2.894	7.579	-62%	931	1.693	-45%
Obveznosti za prejete predujme	2.379	1.978	20%	842	166	407%
SKUPAJ	8.214	14.539	-44%	4.146	5.676	-27%
	=====	=====		=====	=====	

5.13. Knjigovodska vrednost delnice

Na dan 30. september 2016 znaša knjigovodska vrednost delnice na konsolidirani ravni 74,4 EUR (31. december 2015: 71,1 EUR), na NLB d.d. pa znaša 63,0 EUR (31. december 2015: 62,1 EUR). Izračunana je kot razmerje med knjigovodsko vrednostjo kapitala in številom izdanih delnic. NLB Skupina in NLB d.d. nimata izdanih drugih kapitalskih instrumentov in lastnih delnic.

5.14. Kapitalska ustreznost

v tisoč EUR

	NLB Skupina		NLB d.d.	
	30.9.2016	31.12.2015	30.9.2016	31.12.2015
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	246.668	207.004	81.530	81.529
Priznani dobiček ali izguba tekočega leta	-	39.599	-	-
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	(5.236)	(4.090)	4.791	2.815
Druge rezerve	13.522	13.522	13.522	13.522
Manjšinski deleži	-	-	-	-
Bonitetni filtri - rezerva iz naslova varovanja denarnih tokov	1.384	897	1.385	897
Bonitetni filtri - zaradi zahteve po preudarnem vrednotenju (AVA)	(2.092)	(3.134)	(1.641)	(2.649)
(-) Dobro ime	(3.529)	(3.529)	-	-
(-) Druga neopredmetena sredstva	(30.275)	(35.745)	(23.920)	(29.627)
(-) Odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček in ne izvirajo iz				
začasnih razlik, zmanjšane za povezane obveznosti	(2.286)	(2.755)	(3.577)	(2.886)
(-) Odbitna postavka zaradi kreditnih slabitev in rezervacij, ki niso vključene v				
kapital	(3.959)	-	(4.512)	-
NAVADNI LASTNIŠKI TEMELJNI KAPITAL (CET1)	1.285.575	1.283.147	1.138.956	1.134.979
Dodatni temeljni kapital (AT1)	-	-	-	-
TEMELJNI KAPITAL (T1)	1.285.575	1.283.147	1.138.956	1.134.979
Dodatni kapital (T2)	-	-	-	-
KAPITAL SKUPAJ	1.285.575	1.283.147	1.138.956	1.134.979
Skupna izpostavljenost kreditnemu tveganju	6.591.333	6.849.633	4.071.599	4.353.619
Skupna izpostavljenost tržnemu tveganju	118.100	137.351	37.225	68.988
Skupna izpostavljenost tveganju prilagoditve kreditnega vrednotenja	550	9.313	550	9.313
Skupna izpostavljenost operativnemu tveganju	892.753	930.688	561.091	596.127
SKUPNA IZPOSTAVLJENOST TVEGANJU (RWA)	7.602.736	7.926.985	4.670.465	5.028.047
Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala (CET1 količnik)	16,9%	16,2%	24,4%	22,6%
Količnik temeljnega kapitala (Tier 1 količnik)	16,9%	16,2%	24,4%	22,6%
Količnik skupnega kapitala	16,9%	16,2%	24,4%	22,6%

5.15. Zunajbilančne obveznosti

v tisoč EUR

	NLB Skupina			NLB d.d.		
	30.9.2016	31.12.2015	sprememba	30.9.2016	31.12.2015	sprememba
Prevzete obveznosti iz odobrenih kreditov	1.161.009	1.101.241	5%	966.909	923.755	5%
Storitvene garancije	453.899	432.784	5%	376.287	372.889	1%
Finančne garancije	353.748	357.786	-1%	219.379	213.817	3%
Nepokriti dokumentarni akreditivi	16.109	19.402	-17%	3.575	3.567	0%
Drugo	8.337	7.289	14%	118	117	1%
	1.993.102	1.918.502	4%	1.566.268	1.514.145	3%
Rezervacije (pojasnilo 5.10.)	(68.724)	(81.999)	-16%	(65.118)	(77.643)	-16%
SKUPAJ	1.924.378	1.836.503	5%	1.501.150	1.436.502	5%
	=====	=====		=====	=====	

5.16. Ravni poštenih vrednosti finančnih in nefinančnih sredstev in obveznosti

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

- 2. raven – model vrednotenja, ki neposredno ali posredno temelji na tržnih podatkih. Vhodni podatki v 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 na primer krivulje donosnosti, kreditni pribitki, valutni tečajji, volatilnosti 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 tudi drugi udeleženci na trgu uporabili pri določanju poštene vrednosti. Ta raven predstavlja 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. Delujoč trg je trg, na katerem se izvajajo transakcije med udeleženci na trgu dovolj pogosto in v zadostnem obsegu, da se redno pridobivajo informacije o cenah. Sredstva in obveznosti, ki se merijo po poštenih vrednostih in so uvrščena na delujoči trg, se določijo kot tržna cena ene enote (npr. delnice) na datum merjenja, pomnožena s številom enot (npr. 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 taki, ki bi jih upoštevali tudi drugi udeleženci na trgu.

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

a) Finančna in nefinančna sredstva in obveznosti, vrednotena po poštenu vrednosti glede na raven določanja poštene vrednosti

v tisoč EUR

30.9.2016

	NLB Skupina				NLB d.d.			
	1. raven	2. raven	3. raven	Skupaj poštena vrednost	1. raven	2. raven	3. raven	Skupaj poštena vrednost
Finančna sredstva								
Finančni instrumenti za trgovanje	94.827	136.310	285	231.422	94.827	136.807	285	231.919
<i>Dolžniški instrumenti</i>	94.827	117.033	-	211.860	94.827	117.033	-	211.860
<i>Izvedeni finančni instrumenti</i>	-	19.277	285	19.562	-	19.774	285	20.059
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	-	-	-	-	-	-	-
Finančna sredstva po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	6.819	-	-	6.819	2.754	-	-	2.754
<i>Dolžniški instrumenti</i>	735	-	-	735	-	-	-	-
<i>Lastniški instrumenti</i>	6.084	-	-	6.084	2.754	-	-	2.754
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	1.455.884	339.497	6.465	1.801.846	1.144.259	204.068	2.410	1.350.737
<i>Dolžniški instrumenti</i>	1.433.369	292.896	-	1.726.265	1.121.930	159.407	-	1.281.337
<i>Lastniški instrumenti</i>	22.515	46.601	6.465	75.581	22.329	44.661	2.410	69.400
Finančne obveznosti								
Finančni instrumenti za trgovanje	-	17.698	-	17.698	-	17.689	-	17.689
<i>Izvedeni finančni instrumenti</i>	-	17.698	-	17.698	-	17.689	-	17.689
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	34.879	-	34.879	-	34.879	-	34.879
Finančne obveznosti po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	-	2.753	-	2.753	-	2.753	-	2.753
Nefinančna sredstva								
Naložbene nepremičnine	-	87.719	-	87.719	-	8.151	-	8.151
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	-	5.008	-	5.008	-	2.227	-	2.227

31.12.2015

v tisoč EUR

	NLB Skupina				NLB d.d.			
	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	181.098	1.107	267.413	85.208	181.565	1.107	267.880
<i>Dolžniški instrumenti</i>	85.198	151.171	993	237.362	85.198	151.171	993	237.362
<i>Lastniški instrumenti</i>	10	-	-	10	10	-	-	10
<i>Izvedeni finančni instrumenti</i>	-	29.927	114	30.041	-	30.394	114	30.508
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	1.083	-	1.083	-	1.083	-	1.083
Finančna sredstva po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	7.595	-	-	7.595	4.913	-	-	4.913
<i>Dolžniški instrumenti</i>	753	-	-	753	-	-	-	-
<i>Lastniški instrumenti</i>	6.842	-	-	6.842	4.913	-	-	4.913
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	1.344.175	383.056	9.960	1.737.191	1.037.876	203.609	6.874	1.248.359
<i>Dolžniški instrumenti</i>	1.324.978	336.751	-	1.661.729	1.018.857	159.090	-	1.177.947
<i>Lastniški instrumenti</i>	19.197	46.305	9.960	75.462	19.019	44.519	6.874	70.412
Finančne obveznosti								
Finančni instrumenti za trgovanje	-	29.920	-	29.920	-	29.909	-	29.909
<i>Izvedeni finančni instrumenti</i>	-	29.920	-	29.920	-	29.909	-	29.909
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	33.842	-	33.842	-	33.842	-	33.842
Finančne obveznosti po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	-	4.912	-	4.912	-	4.912	-	4.912
Nefinančna sredstva								
Naložbene nepremičnine	-	93.513	-	93.513	-	8.613	-	8.613
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	-	4.629	-	4.629	-	1.776	-	1.776

b) Pomembnejši prenosi finančnih instrumentov med ravnmi vrednotenja

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

Raven hierarhije poštene vrednosti	Izvedeni finančnih instrumenti			
	Delnice	Kapitalski deleži	Skladi	Obveznice
1	vrednotenje po tržnih tečajih		tekoča objava vrednosti sklada od DZU	vrednotenje po tržnih tečajih
2				model vrednotenja
3	model vrednotenja	model vrednotenja	model vrednotenja	model vrednotenja
Prenosi	<i>s 1. na 3. raven</i> ko je delnica umaknjena z organiziranega trga <i>s 1. na 3. raven</i> v primeru začetka insolventnega postopka <i>s 3. na 1. raven</i> ko je delnica uvrščena na organiziran trg			
	<i>s 1. na 3. raven</i> s prenehanjem tekoče objave vrednosti sklada <i>s 3. na 1. raven</i> z začetkom tekoče objave vrednosti sklada			
	<i>s 1. na 2. raven</i> ko je obveznica umaknjena z organiziranega trga <i>s 1. na 2. raven</i> ko obveznica postane nelikvidna (ni trgovanja 6 mesecev) <i>s 1. na 3. in z 2. na 3. raven</i> v primeru začetka insolventnega postopka <i>z 2. na 1. in s 3. na 1. raven</i> ko se z obveznico začne aktivno trgovati na organiziranem trgu <i>s 3. na 2. raven</i> ob potrditvi predpostavk modela za vrednotenje (najmanj kvartalno)			
	<i>z 2. na 3. raven</i> ko je osnovni instrument umaknjen z organiziranega trga <i>s 3. na 2. raven</i> ko je osnovni instrument uvrščen na organiziran trg			

V prvih devetih mesecih 2016 in 2015 NLB Skupina oziroma NLB d.d. nima pomembnejših prenosov finančnih instrumentov med ravnmi vrednotenja.

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

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

Za potrebe vrednotenja obveznic, uvrščenih v 2. raven, NLB Skupina uporablja na donosu zasnovan način ocenjevanja vrednosti, ki temelji na oceni prihodnjih časovno opredeljenih denarnih tokov, diskontiranih na sedanjo vrednost. Pri vrednotenju dolžniških finančnih sredstev so bile uporabljene vrednosti netveganih krivulj donosnosti ter pribitki nad krivuljo donosnosti (kreditni, likvidnostni in deželni).

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

Pri vrednotenju naložbenih nepremičnin se uporablja najmanj eden izmed treh načinov ocenjevanja vrednosti. Večina cenitev tržne vrednosti nepremičnin je bila opravljena po na donosu zasnovanem načinu ocenjevanja vrednosti, kjer se ocenjuje sedanja vrednost bodočih pričakovanih donosov. Pri vrednotenju naložbenih nepremičnin so bile uporabljene vrednosti povprečnih najemnin na podobnih lokacijah ter mera kapitalizacije, ki je sestavljena iz netvegane donosnosti, premije za tveganje, 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 poštenih vrednosti

Finančne instrumente, uvrščene v 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 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 v 3. raven

v tisoč EUR

NLB Skupina	Finančna sredstva za trgovanje		Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	Skupaj finančna sredstva
	Dolžniški instrumenti	Izvedeni finančni instrumenti	Lastniški instrumenti	
Stanje 1. januar 2016	993	114	9.960	11.067
Tečajne razlike na otvoritvena stanja	-	-	(6)	(6)
Vrednotenje:				
- v izkazu poslovnega izida	-	171	(9)	162
- v drugem vseobsegajočem donosu	-	-	1.313	1.313
Tečajne razlike	(37)	-	-	(37)
Povečanja	-	-	1.066	1.066
Zmanjšanja	(956)	-	(5.859)	(6.815)
Stanje 30. septembra 2016	-	285	6.465	6.750
	=====	=====	=====	=====

v tisoč EUR

NLB Skupina	Finančna sredstva za trgovanje		Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	Skupaj finančna sredstva	Finančne obveznosti za trgovanje
	Dolžniški instrumenti	Izvedeni finančni instrumenti	Lastniški instrumenti		Izvedeni finančni instrumenti
Stanje 1. januar 2015	892	120	6.742	7.754	4.171
Tečajne razlike na otvoritvena stanja	-	-	(117)	(117)	-
Vrednotenje:					
- v izkazu poslovnega izida	-	(101)	(13)	(114)	-
- v drugem vseobsegajočem donosu	-	-	(1.623)	(1.623)	-
Tečajne razlike	76	-	-	76	-
Povečanja	-	-	4.378	4.378	-
Zmanjšanja	-	-	(23)	(23)	-
Prenos v 3. nivo vrednotenja	-	-	110	110	-
Stanje 30. septembra 2015	968	19	9.454	10.441	4.245
	=====	=====	=====	=====	=====

v tisoč EUR

NLB d.d.	Finančna sredstva za trgovanje		Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	Skupaj finančna sredstva
	Dolžniški instrumenti	Izvedeni finančni instrumenti	Lastniški instrumenti	
Stanje 1. januar 2016	993	114	6.874	7.981
Vrednotenje:				
- v izkazu poslovnega izida	-	171	(9)	162
- v drugem vseobsegajočem donosu	-	-	338	338
Tečajne razlike	(37)	-	-	(37)
Povečanja	-	-	1.066	1.066
Zmanjšanja	(956)	-	(5.859)	(6.815)
Stanje 30. septembra 2016	-	285	2.410	2.695
	=====	=====	=====	=====

v tisoč EUR					
NLB d.d.	Finančna sredstva za trgovanje		Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	Skupaj finančna sredstva	Finančne obveznosti za trgovanje
	Dolžniški instrumenti	Izvedeni finančni instrumenti	Lastniški instrumenti		Izvedeni finančni instrumenti
Stanje 1. januar 2015	892	120	5.925	6.937	4.171
Vrednotenje:					
- v izkazu poslovnega izida	-	(101)	(13)	(114)	74
- v drugem vseobsegajočem donosu	-	-	(1.625)	(1.625)	-
Tečajne razlike	76	-	-	76	-
Zmanjšanja	-	-	(22)	(22)	-
Stanje 30. septembra 2015	968	19	4.265	5.252	4.245
	=====	=====	=====	=====	=====

e) Poštene vrednosti finančnih instrumentov, merjenih po odplačni vrednosti

v tisoč EUR

	NLB Skupina				NLB d.d.			
	30.9.2016		31.12.2015		30.9.2016		31.12.2015	
	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost
Kreditni in terjatve								
- dolžniški vrednostni papirji	407.166	402.619	394.579	397.079	407.166	402.619	394.579	397.079
- krediti bankam	470.493	471.145	431.775	431.736	404.091	413.492	345.207	354.369
- krediti strankam, ki niso banke	6.590.861	6.687.766	6.693.621	6.685.798	4.591.929	4.628.984	4.826.139	4.838.561
- druga finančna sredstva	61.731	61.731	69.521	69.521	51.551	51.551	48.944	48.944
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	559.924	629.235	565.535	624.977	559.924	629.235	565.535	624.977
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti								
- depoziti bank in centralnih bank	51.716	53.006	57.982	58.008	90.434	90.435	96.736	96.736
- krediti bank in centralnih bank	402.501	404.767	571.029	566.144	357.834	372.300	519.926	513.719
- depoziti strank, ki niso banke	9.265.209	9.290.569	9.020.666	9.036.023	6.517.381	6.533.260	6.293.339	6.299.181
- krediti strank, ki niso banke	83.993	85.077	100.267	101.197	5.132	5.139	16.168	15.783
- dolžniški vrednostni papirji	275.561	279.750	304.962	308.989	275.561	279.750	304.962	308.989
- podrejene obveznosti	27.489	33.069	27.340	27.585	-	-	-	-
- druge finančne obveznosti	95.417	95.417	75.307	75.307	62.615	62.615	47.346	47.346

Kreditni bankam

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

Kreditni strankam, ki niso banke

Kreditni in druge terjatve so v izkazu finančnega položaja prikazani v neto znesku, t.j. zmanjšani za oblikovane popravke vrednosti. 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 od strank

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

Ocenjena poštena vrednost 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 bodočih denarnih tokov, z upoštevanjem trenutne tržne obrestne mere.

Prevzete obveznosti iz odobrenih kreditov

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

Druga finančna sredstva in obveznosti

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

Poštene vrednosti finančnih instrumentov, merjenih po odplačni vrednosti glede na raven določanja poštene vrednosti

v tisoč EUR

30.9.2016	NLB Skupina				NLB d.d.			
	1. raven	2. raven	3. raven	Skupaj poštena vrednost	1. raven	2. raven	3. raven	Skupaj poštena vrednost
Kreditni in terjatve								
- dolžniški vrednostni papirji	-	402.619	-	402.619	-	402.619	-	402.619
- krediti bankam	-	471.145	-	471.145	-	413.492	-	413.492
- krediti strankam, ki niso banke	-	6.687.766	-	6.687.766	-	4.628.984	-	4.628.984
- druga finančna sredstva	-	61.731	-	61.731	-	51.551	-	51.551
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	629.235	-	-	629.235	629.235	-	-	629.235
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti								
- depoziti bank in centralnih bank	-	53.006	-	53.006	-	90.435	-	90.435
- krediti bank in centralnih bank	-	404.767	-	404.767	-	372.300	-	372.300
- depoziti strank, ki niso banke	-	9.290.569	-	9.290.569	-	6.533.260	-	6.533.260
- krediti strank, ki niso banke	-	85.077	-	85.077	-	5.139	-	5.139
- dolžniški vrednostni papirji	279.750	-	-	279.750	279.750	-	-	279.750
- podrejene obveznosti	-	33.069	-	33.069	-	-	-	-
- druge finančne obveznosti	-	95.417	-	95.417	-	62.615	-	62.615

v tisoč EUR

31.12.2015	NLB Skupina				NLB d.d.			
	1. raven	2. raven	3. raven	Skupaj poštena vrednost	1. raven	2. raven	3. raven	Skupaj poštena vrednost
Kreditni in terjatve								
- dolžniški vrednostni papirji	-	397.079	-	397.079	-	397.079	-	397.079
- krediti bankam	-	431.736	-	431.736	-	354.369	-	354.369
- krediti strankam, ki niso banke	-	6.685.798	-	6.685.798	-	4.838.561	-	4.838.561
- druga finančna sredstva	-	69.521	-	69.521	-	48.944	-	48.944
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	-	58.008	-	58.008	-	96.736	-	96.736
- krediti bank in centralnih bank	-	566.144	-	566.144	-	513.719	-	513.719
- depoziti strank, ki niso banke	-	9.036.023	-	9.036.023	-	6.299.181	-	6.299.181
- krediti strank, ki niso banke	-	101.197	-	101.197	-	15.783	-	15.783
- dolžniški vrednostni papirji	308.989	-	-	308.989	308.989	-	-	308.989
- podrejene obveznosti	-	27.585	-	27.585	-	-	-	-
- druge finančne obveznosti	-	75.307	-	75.307	-	47.346	-	47.346

6. Dogodki po končanem obdobju poročanja

Po 30. Septembru 2016 ni bilo dogodkov, ki bi materialno pomembno vplivali na predstavljene računovodske izkaze.

7. Razkritja glede povezanih oseb

Obseg bančnih poslov s povezanimi osebami:

v tisoč EUR

NLB Skupina in NLB d.d.

	Člani uprave in ostalo ključno poslovodstvo		Družinski člani uprave in ostalega ključnega poslovodstva		Podjetja, ki jih člani uprave, ostalo ključno poslovodstvo ali njihovi družinski člani obvladujejo, skupno obvladujejo ali imajo pomemben vpliv		Člani nadzornega sveta	
	30.9.2016	31.12.2015	30.9.2016	31.12.2015	30.9.2016	31.12.2015	30.9.2016	31.12.2015
Dani krediti in depoziti	2.170	1.953	506	468	391	375	-	2
Prejeti krediti in depoziti	2.022	2.158	611	729	442	106	117	223
Druge finančne obveznosti	-	2	-	-	1	1	-	-
Izdane garancije, odobreni krediti in ostale finančne zaveze	246	223	93	83	147	14	3	17
	1.1.-30.9.2016	1.1.-30.9.2015	1.1.-30.9.2016	1.1.-30.9.2015	1.1.-30.9.2016	1.1.-30.9.2015	1.1.-30.9.2016	1.1.-30.9.2015
Prihodek iz obresti	32	34	7	8	7	8	-	-
Odhodek za obresti	(10)	(15)	(3)	(7)	-	-	(1)	-
Prihodek iz prejetih opravnin	8	7	4	4	6	5	-	1
Drugi prihodki	2	-	-	-	-	-	-	-

v tisoč EUR

	NLB Skupina		NLB d.d.	
	Končni obvladujoči delničar		Končni obvladujoči delničar	
	30.9.2016	31.12.2015	30.9.2016	31.12.2015
Dani krediti in depoziti	201.853	227.341	196.104	220.646
Prejeti krediti in depoziti	70.003	110.001	70.003	110.001
Naložbe v vrednostne papirje	955.818	891.576	890.645	845.039
Druga finančna sredstva	168	168	1	16
Druge finančne obveznosti	4	9	4	9
Izdane garancije, odobreni krediti in ostale finančne zaveze	820	824	820	824
	1.1.-30.9.2016	1.1.-30.9.2015	1.1.-30.9.2016	1.1.-30.9.2015
Prihodki iz obresti	25.840	27.576	25.116	27.318
Odhodek za obresti	(4)	(41)	(4)	(41)
Prihodek iz prejetih opravnin	96	83	96	83
Odhodek za dane opravnine	(28)	(38)	(28)	(38)
Drugi prihodki	3	1.385	3	16
Drugi odhodki	-	(1)	-	(1)

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

NLB Skupina

	Znesek pomembnih transakcij, sklenjenih v obdobju		Število pomembnih transakcij, sklenjenih v obdobju	
	1.1.-30.09.2016	1.1.-31.12.2015	1.1.-30.09.2016	1.1.-31.12.2015
Dani krediti	-	200.000	-	1
Prejeti krediti, vezane vloge in poslovni računi	-	48.669	-	1
Prevzete obveznosti iz odobrenih kreditov	140.000	-	2	-
	Stanje vseh pomembnih poslov konec obdobja		Število pomembnih poslov konec obdobja	
	30.9.2016	31.12.2015	30.9.2016	31.12.2015
Dani krediti	612.669	617.185	5	5
Dolžniški vrednostni papirji, uvrščeni med kredite	407.167	394.579	1	1
Prejeti krediti, vezane vloge in poslovni računi	135.020	134.798	3	3
Prevzete obveznosti iz odobrenih kreditov	140.000	-	2	-
	1.1.-30.09.2016	1.1.-30.9.2015		
Prihodki iz obresti od danih kreditov	2.502	2.403		
Učinek neto prihodkov od obresti in neto vrednotenja od dolžniških vrednostnih papirjev, uvrščenih med kredite	15.372	18.946		
Prihodki iz obresti od dolžniških vrednostnih papirjev	-	532		
Odhodki za obresti od dolgoročnih prejetih kreditov, vezanih vlog in poslovni računi	(194)	(408)		
Prihodki iz obresti od prevzetih obveznosti iz odobrenih kreditov	758	125		

v tisoč EUR

	NLB Skupina			
	Pridružene družbe		Skupni podvigi	
	30.9.2016	31.12.2015	30.9.2016	31.12.2015
Dani krediti in depoziti	1.448	1.625	54.459	93.823
Prejeti krediti in depoziti	6.022	1.179	10.586	6.036
Izdani vrednostni papirji	-	569	-	-
Druga finančna sredstva	-	32	371	208
Druge finančne obveznosti	162	1.025	119	203
Izdane garancije, odobreni krediti in ostale finančne zaveze	35	43	28	29
	1.1.-30.9.2016	1.1.-30.9.2015	1.1.-30.9.2016	1.1.-30.9.2015
Prihodki iz obresti	36	52	788	2.309
Odhodek za obresti	(17)	(18)	(26)	(221)
Prihodek iz prejetih opravnin	88	80	2.603	2.186
Odhodek za dane opravnine	(7.683)	(6.950)	(1.500)	(1.365)
Drugi prihodki	167	298	319	317
Drugi odhodki	(778)	(725)	(89)	-

v tisoč EUR

	NLB d.d.					
	Odisne družbe		Pridružene družbe		Skupni podvigi	
	30.9.2016	31.12.2015	30.9.2016	31.12.2015	30.9.2016	31.12.2015
Dani krediti in depoziti	351.558	385.184	1.448	1.625	54.442	93.799
Prejeti krediti in depoziti	64.679	59.407	6.022	1.179	9.331	3.438
Izdani vrednostni papirji	-	-	-	569	-	-
Izvedeni finančni instrumenti						
Poštena vrednost	500	469	-	-	-	-
Pogodbena vrednost	2.723	3.836	-	-	-	-
Druga finančna sredstva	586	5.054	-	28	367	207
Druge finančne obveznosti	238	357	63	948	34	176
Izdane garancije, odobreni krediti in ostale finančne zaveze	36.773	38.660	35	43	27	28
Prejeti odobreni krediti in finančne garancije	122	750	-	-	-	-
	1.1.-30.9.2016	1.1.-30.9.2015	1.1.-30.9.2016	1.1.-30.9.2015	1.1.-30.9.2016	1.1.-30.9.2015
Prihodki iz obresti	5.734	8.516	36	52	787	2.308
Odhodek za obresti	(19)	(15)	(17)	(18)	(4)	(122)
Prihodek iz prejetih opravnin	3.098	3.824	88	80	2.410	1.986
Odhodek za dane opravnine	(55)	(85)	(6.907)	(6.950)	(1.053)	(1.007)
Drugi prihodki	352	334	167	298	289	258
Drugi odhodki	(2.112)	(2.140)	(585)	(725)	(89)	-

Člani uprave in zaposleni na osnovi individualne pogodbe

v tisoč EUR

NLB Skupina in NLB d.d.	Člani uprave		Zaposleni na osnovi individualne pogodbe	
	1.1.-30.9.2016	1.1.-30.9.2015	1.1.-30.9.2016	1.1.-30.9.2015
Kratkoročne ugodnosti	372	434	3.666	3.191
Povračila stroškov	3	5	83	81
Dolgoročne ugodnosti	3	2	57	45
Nagrade	39	96	279	515
SKUPAJ	417	537	4.085	3.832
	=====	=====	=====	=====

Kratkoročne ugodnosti vključujejo:

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

Povračila stroškov vključujejo prehrano med delom in prevoz na delo in z dela.

Dolgoročne ugodnosti vključujejo prostovoljno dodatno pokojninsko zavarovanje in jubilejne nagrade.

8. Segmentna analiza

a) Segmenti

1.1.– 30. 9. 2016

v tisoč EUR

	Korporativno bančništvo v Sloveniji	Poslovanje s prebivalstvom v Sloveniji	Finančni trgi in investicijsko bančništvo v Sloveniji	Strateški tuji trgi	Nestrategski trgi in dejavnosti	Ostale dejavnosti	Nerazporejeno	Skupaj
NLB Skupina								
Celotni neto prihodki	59.347	104.397	38.331	133.522	18.929	6.040	-	360.566
<i>Eksterni neto prihodki</i>	64.800	97.277	35.737	134.455	19.060	6.300	-	357.629
<i>Neto prihodki med segmenti</i>	(5.453)	7.120	2.594	(933)	(131)	(260)	-	2.937
Celotni neto obrestni prihodki	35.984	54.319	35.252	101.944	11.852	(535)	-	238.816
<i>Eksterni neto obrestni prihodki</i>	41.438	47.420	32.615	103.743	13.875	(275)	-	238.816
<i>Neto obrestni prihodki med segmenti</i>	(5.453)	6.898	2.637	(1.799)	(2.023)	(260)	-	(0)
Administrativni stroški	(30.596)	(69.031)	(8.312)	(63.278)	(16.190)	(8.337)	-	(195.744)
Amortizacija	(3.427)	(8.097)	(788)	(5.929)	(1.723)	(1.398)	-	(21.362)
Dobiček/(izguba) segmenta pred oslabitvami in rezervacijami	25.323	27.269	29.231	64.315	1.016	(3.694)	-	143.460
Drugi čisti dobički/(izgube) iz naložb v kapital odvisnih, pridruženih družb in skupin podvigev	-	3.987	-	-	-	-	-	3.987
Oslabitve in rezervacije	4.489	(9.197)	42	(6.752)	(19.696)	(6.338)	-	(37.451)
Dobiček/(izguba) iz rednega poslovanja	29.812	22.060	29.273	57.563	(18.680)	(10.032)	-	109.996
<i>Lastnikov obvladujoče banke</i>	29.812	22.060	29.273	53.390	(18.680)	(10.032)	-	105.823
<i>Manjšinskih lastnikov</i>	-	-	-	4.173	-	-	-	4.173
Davek od dohodka	-	-	-	-	-	-	(14.353)	(14.353)
Dobiček/(izguba) poslovnega obdobja	-	-	-	-	-	-	-	91.470
30.9.2016								
Sredstva segmenta	2.059.813	2.012.575	3.617.376	3.445.077	625.309	92.604	-	11.852.754
Naložbe v pridružene družbe in skupne podvige	-	44.922	-	-	-	-	-	44.922
Obveznosti segmenta	1.226.767	5.151.780	885.161	2.968.756	87.439	61.650	-	10.381.553

1.1.– 30. 9. 2015

v tisoč EUR

	Korporativno bančništvo v Sloveniji	Poslovanje s prebivalstvom v Sloveniji	Finančni trgi in investicijsko bančništvo v Sloveniji	Strateški tuji trgi	Nestrategski trgi in dejavnosti	Ostale dejavnosti	Nerazporejeno	Skupaj
NLB Skupina								
Celotni neto prihodki	64.884	112.739	58.677	122.552	3.712	3.494	-	366.057
<i>Eksterni neto prihodki</i>	73.863	98.120	55.361	124.900	7.193	3.697	-	363.134
<i>Neto prihodki med segmenti</i>	(8.980)	14.619	3.316	(2.348)	(3.481)	(203)	-	2.923
Celotni neto obrestni prihodki	43.098	57.553	47.551	92.078	13.747	(976)	-	253.051
<i>Eksterni neto obrestni prihodki</i>	52.077	42.972	43.985	95.009	19.781	(773)	-	253.051
<i>Neto obrestni prihodki med segmenti</i>	(8.980)	14.581	3.567	(2.931)	(6.034)	(203)	-	(0)
Administrativni stroški	(29.325)	(70.736)	(8.186)	(61.346)	(18.793)	(7.317)	-	(195.704)
Amortizacija	(3.791)	(9.373)	(940)	(6.053)	(2.569)	(1.431)	-	(24.157)
Dobiček/(izguba) segmenta pred oslabitvami in rezervacijami	31.768	32.630	49.551	55.154	(17.651)	(5.255)	-	146.196
Drugi čisti dobički/(izgube) iz naložb v kapital odvisnih, pridruženih družb in skupin podvigev	-	3.667	-	-	10	-	-	3.677
Oslabitve in rezervacije	(11.353)	(6.197)	(14)	(18.158)	(22.442)	(2.775)	-	(60.939)
Dobiček/(izguba) iz rednega poslovanja	20.415	30.099	49.537	36.996	(40.083)	(8.029)	-	88.934
<i>Lastnikov obvladujoče banke</i>	20.415	30.099	49.537	34.192	(40.083)	(8.029)	-	86.130
<i>Manjšinskih lastnikov</i>	-	-	-	2.804	-	-	-	2.804
Davek od dohodka	-	-	-	-	-	-	(8.462)	(8.462)
Dobiček/(izguba) poslovnega obdobja	-	-	-	-	-	-	-	77.668
31.12.2015								
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

b) Informacije o geografskih območjih

v tisoč EUR

NLB Skupina	Prihodki		Neto prihodki		Nekratkoročna sredstva		Skupaj sredstva	
	1.1.-	1.1.-	1.1.-	1.1.-	30.9.2016	31.12.2015	30.9.2016	31.12.2015
	30.9.2016	30.9.2015	30.9.2016	30.9.2015				
Slovenija	263.093	308.149	226.249	249.073	231.112	240.592	8.340.178	8.289.804
Jugovzhodna Evropa	174.108	172.450	129.736	126.413	129.976	138.513	3.511.720	3.469.279
Makedonija	61.873	58.534	45.910	41.107	33.462	33.919	1.089.779	1.117.708
Srbija	15.691	17.005	13.784	14.835	24.745	24.778	306.628	280.274
Črna gora	23.164	23.410	11.628	15.822	29.864	35.580	491.674	495.044
Hrvaška	30	702	(196)	652	2.075	3.623	27.955	33.032
Bosna in Hercegovina	48.906	48.870	38.214	34.785	26.669	27.031	1.098.707	1.077.299
Bolgarija	-	-	-	-	-	1	216	333
Kosovo	24.444	23.929	20.396	19.212	13.161	13.581	496.761	465.589
Zahodna Evropa	1.225	675	1.645	(12.312)	269	296	42.599	58.961
Nemčija	5	4	381	201	225	240	3.019	3.273
Švica	1.220	671	1.264	(12.513)	44	56	39.580	55.688
Češka	-	-	(1)	(40)	883	865	3.179	3.571
SKUPAJ	438.426	481.274	357.629	363.134	362.240	380.266	11.897.676	11.821.615
	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====

Geografska analiza vključuje razdelitev postavk glede na državo, kjer je locirana posamezna družba članica NLB Skupine.

9. Odvisne družbe

Odvisne družbe NLB Skupine na dan 30. september 2016 so:

	Dejavnost	Sedež	Udeležba NLB Skupine v kapitalu %	Udeležba NLB d.d. v kapitalu %
Strateške družbe				
NLB Banka a.d., Skopje	Bančništvo	Republika Makedonija	86,97	86,97
NLB Banka a.d., Podgorica	Bančništvo	Republika Črna gora	99,36	99,36
NLB Banka a.d., Banja Luka	Bančništvo	Republika Bosna in Hercegovina	99,85	99,85
NLB Banka sh.a., Priština	Bančništvo	Republika Kosovo	81,21	81,21
NLB Banka d.d., Sarajevo	Bančništvo	Republika Bosna in Hercegovina	97,34	97,34
NLB Banka a.d., Beograd	Bančništvo	Republika Srbija	99,997	99,997
NLB Srbija d.o.o., Beograd	Nepremičnine	Republika Srbija	100	100
NLB Skladi d.o.o., Ljubljana	Finance	Republika Slovenija	100	100
NLB Nov penziski fond a.d., Skopje	Zavarovalništvo	Republika Makedonija	100	51
NLB Crna Gora d.o.o., Podgorica	Nepremičnine	Republika Črna gora	100	100
Nestrategske družbe				
NLB Leasing d.o.o., Ljubljana	Finance	Republika Slovenija	100	100
NLB Leasing Sofija E.o.o.d., Sofija	Finance	Republika Bolgarija	100	-
Optima Leasing d.o.o., Zagreb	Finance	Republika Hrvaška	100	-
NLB Leasing Podgorica d.o.o., Podgorica	Finance	Republika Črna gora	100	100
NLB Leasing d.o.o., Beograd	Finance	Republika Srbija	100	100
NLB Leasing d.o.o., Sarajevo	Finance	Republika Bosna in Hercegovina	100	100
NLB Lizing d.o.o.e.l., Skopje	Finance	Republika Makedonija	100	100
Tara Hotel d.o.o., Budva	Nepremičnine	Republika Črna gora	100	12,71
PRO-REM d.o.o., Ljubljana	Nepremičnine	Republika Slovenija	100	100
OL Nekretnine d.o.o., Zagreb	Nepremičnine	Republika Hrvaška	100	-
BH-RE d.o.o., Sarajevo	Nepremičnine	Republika Bosna in Hercegovina	100	-
REAM d.o.o., Zagreb	Nepremičnine	Republika Hrvaška	100	100
REAM d.o.o., Podgorica	Nepremičnine	Republika Črna gora	100	100
REAM d.o.o., Beograd	Nepremičnine	Republika Srbija	100	100
SR-RE d.o.o., Beograd	Nepremičnine	Republika Srbija	100	100
NLB Propria d.o.o., Ljubljana	Nepremičnine	Republika Slovenija	100	100
CBS Invest d.o.o., Sarajevo	Nepremičnine	Republika Bosna in Hercegovina	100	100
Prospera plus d.o.o., Ljubljana	Turizem in gostinstvo	Republika Slovenija	100	100
NLB InterFinanz AG, Zürich	Finance	Švica	100	100
NLB InterFinanz Praha s.r.o., Praga	Finance	Češka republika	100	-
NLB InterFinanz d.o.o., Beograd	Finance	Republika Srbija	100	-
LHB AG, Frankfurt	Finance	Republika Nemčija	100	100
NLB Factoring a.s. - "v likvidaci", Brno	Finance	Češka republika	100	100

Odvisne družbe NLB Skupine na dan 31. december 2015 so:

	Dejavnost	Sedež	Udeležba NLB Skupine v kapitalu %	Udeležba NLB d.d. v kapitalu %
Strateške družbe				
NLB Banka a.d., Skopje	Bančništvo	Republika Makedonija	86,97	86,97
NLB Banka a.d., Podgorica	Bančništvo	Republika Črna gora	99,36	99,36
NLB Banka a.d., Banja Luka	Bančništvo	Republika Bosna in Hercegovina	99,85	99,85
NLB Banka s.h.a., Priština	Bančništvo	Republika Kosovo	81,21	81,21
NLB Banka d.d., Sarajevo	Bančništvo	Republika Bosna in Hercegovina	97,34	97,34
NLB Banka a.d., Beograd	Bančništvo	Republika Srbija	99,997	99,997
NLB Srbija d.o.o., Beograd	Nepremičnine	Republika Srbija	100	100
NLB Skladi d.o.o., Ljubljana	Finance	Republika Slovenija	100	100
NLB Nov penziski fond a.d., Skopje	Zavarovalništvo	Republika Makedonija	100	51
NLB Crna Gora d.o.o., Podgorica	Nepremičnine	Republika Črna gora	100	100
Nestrategske družbe				
NLB Leasing d.o.o., Ljubljana	Finance	Republika Slovenija	100	100
NLB Leasing Sofija E.o.o.d., Sofija	Finance	Republika Bolgarija	100	-
Optima Leasing d.o.o., Zagreb	Finance	Republika Hrvaška	100	-
NLB Leasing Podgorica d.o.o., Podgorica	Finance	Republika Črna gora	100	100
NLB Leasing d.o.o., Beograd	Finance	Republika Srbija	100	100
NLB Leasing d.o.o., Sarajevo	Finance	Republika Bosna in Hercegovina	100	100
NLB Lizing d.o.o.e.l., Skopje	Finance	Republika Makedonija	100	100
Tara Hotel d.o.o., Budva	Nepremičnine	Republika Črna gora	100	12,71
PRO-REM d.o.o., Ljubljana	Nepremičnine	Republika Slovenija	100	100
OL Nekretnine d.o.o., Zagreb	Nepremičnine	Republika Hrvaška	100	-
REAM d.o.o., Zagreb	Nepremičnine	Republika Hrvaška	100	100
REAM d.o.o., Podgorica	Nepremičnine	Republika Črna gora	100	100
REAM d.o.o., Beograd	Nepremičnine	Republika Srbija	100	100
SR-RE d.o.o., Beograd	Nepremičnine	Republika Srbija	100	100
PRO-Avenija d.o.o., Ljubljana	Nepremičnine	Republika Slovenija	100	100
NLB Propria d.o.o., Ljubljana	Nepremičnine	Republika Slovenija	100	100
FIN-DO d.o.o., Domžale	Nepremičnine	Republika Slovenija	100	100
CBS Invest d.o.o., Sarajevo	Nepremičnine	Republika Bosna in Hercegovina	100	100
Prospera plus d.o.o., Ljubljana	Turizem in gostinstvo	Republika Slovenija	100	100
NLB InterFinanz AG, Zürich	Finance	Švica	100	100
NLB InterFinanz Praha s.r.o., Praga	Finance	Češka republika	100	-
NLB InterFinanz d.o.o., Beograd	Finance	Republika Srbija	100	-
LHB AG, Frankfurt	Finance	Republika Nemčija	100	100
NLB Factoring a.s. - "v likvidaci", Brno	Finance	Češka republika	100	100

*Pri izračunu udeležbe v kapitalu je upoštevan kapital znižan za lastne delnice.