

Medletno
poročilo

Q3
2018

Pregled strateških članic NLB Skupine

NLB Skupina

349

Število
poslovalnic

1.826.483

Število aktivnih
komitentov

158,3

Rezultat po davkih
(konsolidirano, v mio EUR)

12.783,7

Bilančna vsota
(konsolidirano, v mio EUR)



Slovenija

NLB, Ljubljana

108

Število
poslovalnic

9.035,7

Bilančna vsota
(v mio EUR)

688.431

Število aktivnih
komitentov

23,5 %

Tržni delež glede
na bilančno vsoto

134,6

Rezultat po davkih
(v mio EUR)

NLB Skladi, Ljubljana

1.286

Sredstva v upravljanju
(v mio EUR)

31,5 %

Tržni delež*
(vzajemni skladi)

3,5

Rezultat po davkih
(v mio EUR)

* Tržni delež v upravljanju v vzajemnih skladih.

NLB Vita, Ljubljana

454,5

Sredstva kritnih skladov
brez lastnih virov
(v mio EUR)

14,8 %

Tržni delež*

5,84

Rezultat po davkih
(v mio EUR)

* Tržni delež v tradicionalnih življenjskih zavarovanjih.



Bosna in Hercegovina

NLB Banka, Banja Luka

57

Število
poslovalnic

711,4

Bilančna vsota
(v mio EUR)

225.863

Število aktivnih
komitentov

17,6 %

Tržni delež glede
na bilančno vsoto*

11,7

Rezultat po davkih
(v mio EUR)

* Tržni delež v Republiki Srpski na dan 30. junija 2018.

NLB Banka, Sarajevo

38

Število
poslovalnic

565,3

Bilančna vsota
(v mio EUR)

135.948

Število aktivnih
komitentov

5,1 %

Tržni delež glede
na bilančno vsoto*

7,5

Rezultat po davkih
(v mio EUR)

* Tržni delež v Federaciji BiH po stanju na 30. junija 2018.



Makedonija

NLB Banka, Skopje

54

Število
poslovalnic

1.270,1

Bilančna vsota
(v mio EUR)

377.284

Število aktivnih
komitentov

15,9 %

Tržni delež glede
na bilančno vsoto

33,3

Rezultat po davkih
(v mio EUR)



Kosovo

NLB Banka, Prishtina

43

Število
poslovalnic

645,4

Bilančna vsota
(v mio EUR)

202.324

Število aktivnih
komitentov

16,5 %

Tržni delež glede
na bilančno vsoto

11,2

Rezultat po davkih
(v mio EUR)



Srbija

NLB Banka, Beograd

31

Število
poslovalnic

439,2

Bilančna vsota
(v mio EUR)

135.430

Število aktivnih
komitentov

1,5 %

Tržni delež glede
na bilančno vsoto

6,4

Rezultat po davkih
(v mio EUR)



Črna gora

NLB Banka, Podgorica

18

Število
poslovalnic

484,6

Bilančna vsota
(v mio EUR)

61.203

Število aktivnih
komitentov

11,0 %

Tržni delež glede
na bilančno vsoto

7,7

Rezultat po davkih
(v mio EUR)

Opomba:

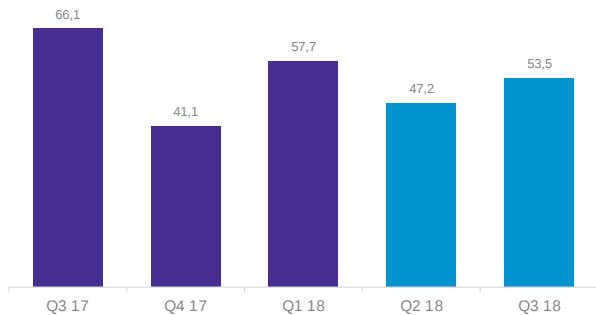
Zgornji podatek rezultata po davkih prikazuje rezultat članic Skupine na solo osnovi in ne njihovega prispevka h konsolidiranemu rezultatu po davkih. Aktiven komitent je komitent, ki vsaj en mesec uporablja kakršnokoli naložbeno ali varčevalno storitev s pozitivnim stanjem ali ima sklenjeno posojilo/depozit/garancijo ali zavarovalni posel ali ki je v zadnjih treh mesecih opravil vsaj eno transakcijo na debetnem bančnem računu ali s kreditno kartico.

Kazalo

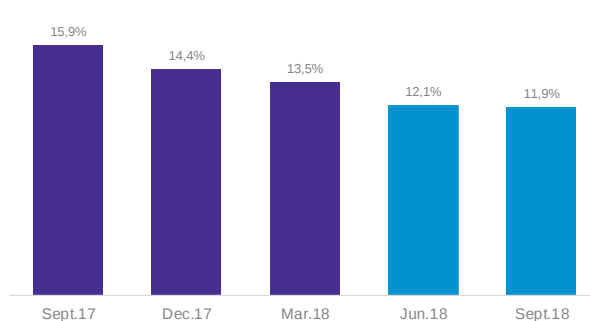
Povzetek poslovanja NLB Skupine	6
Ključni finančni podatki NLB Skupine	7
Opredelitve in slovar izbranih izrazov.....	8
Makroekonomsko okolje.....	9
Poslovno poročilo.....	11
Izkaz poslovnega izida NLB Skupine	13
Dobiček	13
Neto obrestni prihodki	17
Neto neobrestni prihodki	19
Skupaj stroški.....	21
Oslabitve in rezervacije za kreditna tveganja	22
Izkaz finančnega položaja NLB Skupine	23
Segmentna analiza	26
Poslovanje s prebivalstvom v Sloveniji	27
Korporativno in investicijsko bančništvo v Sloveniji.....	30
Strateški tuji trgi	33
Finančni trgi v Sloveniji	35
Nestrategski trgi in dejavnosti.....	36
Kapital in likvidnost.....	37
Kapitalska ustreznost	37
Likvidnost	39
Upravljanje tveganj.....	40
Dogodki po 30. septembru 2018.....	45
Zgoščeni medletni računovodski izkazi NLB Skupine in NLB	46

Povzetek poslovanja NLB Skupine

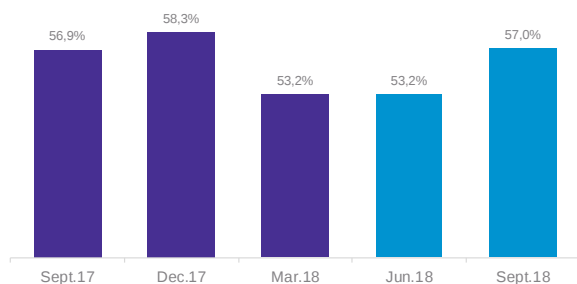
Čisti dobiček - četrtno (v mio EUR)



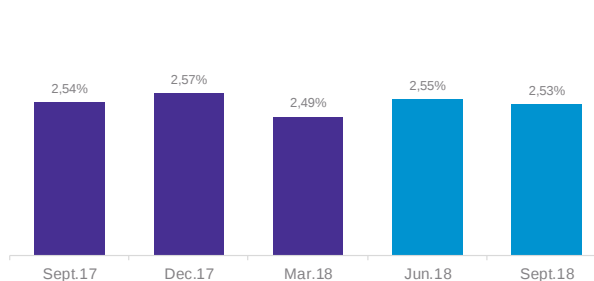
Donos na kapital po davkih (ROE a. t.) - YtD (v %)



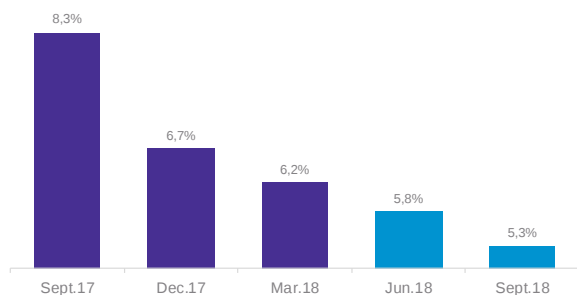
Delež stroškov v neto prihodkih (CIR) - YtD (v %)



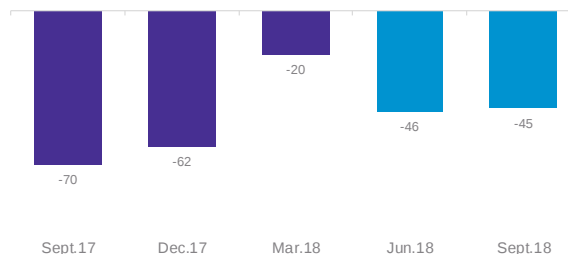
Obrestna marža - YtD (v %)



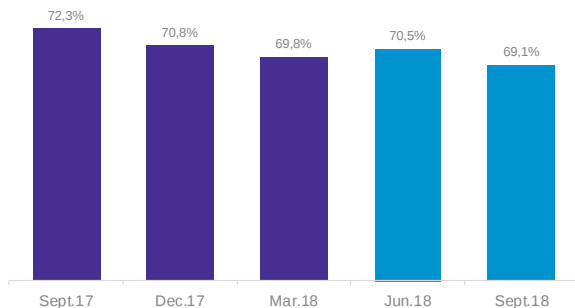
Delež nedonosne izpostavljenosti (NPE) - YtD (v %)



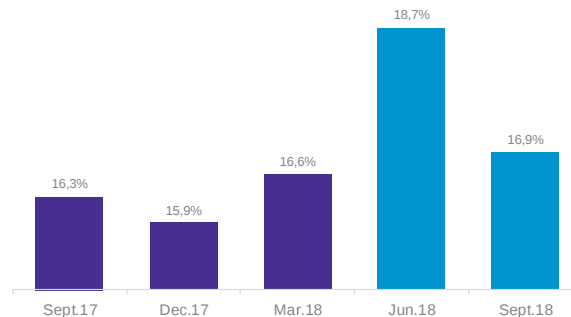
Strošek tveganja - YtD (v bt)



Kreditni strankam/depoziti strank (LTD) - YtD (v %)



Količnik skupnega kapitala - YtD (v %)



Opomba:
 31.12.2017 predvideva izplačilo dividende v višini 100% čistega dobička Banke (189 mio EUR)
 30.6.2018 vključuje učinek implementacije IFRS 9 (43,8 mio EUR)
 30.9.2018 vključuje izplačilo dividende (-271 mio EUR), ki vključuje tudi rezultat prvega polletja 2018 (109 mio EUR)

Ključni finančni podatki NLB Skupine

Tabela 1: Ključni finančni podatki NLB Skupine

v mio EUR / % / b.t.	1-9 2018	1-9 2017	Sprememba YoY	Q3 18	Q2 18	Q3 17
Ključni podatki izkaza poslovnega izida (v mio EUR)						
Čisti prihodki	369,0	365,3	1%	125,9	112,7	124,2
Čiste obresti	231,9	228,7	1%	80,2	76,7	80,1
Čisti neobrestni prihodki	137,1	136,6	0%	45,7	36,0	44,1
Stroški	-210,4	-207,8	1%	-70,4	-70,6	-68,8
Izid pred oslabitvami in rezervacijami	158,6	157,4	1%	55,5	42,1	55,4
Oslabitve in rezervacije	19,0	37,3	-49%	4,6	11,6	11,7
Rezultat po davkih	158,3	184,0	-14%	53,5	47,2	66,1
Ključni finančni kazalci						
Donos na kapital po davkih (ROE a. t.)	11,9%	15,9%	-3,9 o.t.			
Donos na sredstva po davkih (ROA a. t.)	1,7%	2,0%	-0,4 o.t.			
RORAC a.t. ¹	15,9%	21,0%	-5,1 o.t.			
Obrestna marža (na obrestonosnih sredstvih) ²	2,53%	2,54%	-0,01 o.t.	2,59%	2,52%	2,67%
Obrestna marža (na vseh sredstvih - BS kazalnik)	2,48%	2,54%	-0,06 o.t.	2,53%	2,46%	2,67%
Delež stroškov v neto prihodkih (CIR)	57,0%	56,9%	0,1 o.t.	55,9%	62,6%	55,4%
Delež stroškov v neto prihodkih (CIR) normaliziran ³	58,7%	58,5%	0,3 o.t.	55,4%	62,6%	56,1%
Strošek tveganja (bt) ⁴	-45	-70	26 b.t.			
	30.9.2018	31.12.2017	30.9.2017	Sprememba YoY	Sprememba YtD	
Ključni podatki izkaza finančnega položaja (v mio EUR)						
Bilančna vsota	12.784	12.238	12.008	6%	4%	
Kreditni strankam (bruto)	7.619	7.641	7.788	-2%	0%	
Kreditni strankam (neto)	7.081	6.994	6.989	1%	1%	
- Ključna področja poslovanja	6.654	6.425	6.386	4%	4%	
Depoziti strank	10.247	9.879	9.672	6%	4%	
Kapital	1.844	1.654	1.611	15%	12%	
Ostali ključni finančni kazalci						
Kreditni strankam/depoziti strank (L/D) ⁵	69,1%	70,8%	72,3%	-3,2 o.t.	-1,7 o.t.	
Količnik navadnega lastniškega kapitala (CET1 količnik)*	16,9%	15,9%	16,3%	0,6 o.t.	1,0 o.t.	
Količnik skupnega kapitala*	16,9%	15,9%	16,3%	0,6 o.t.	1,0 o.t.	
Skupna izpostavljenost tveganju (RWA)	8.607	8.546	8.128	6%	1%	
Bruto slaba posojila (v mio EUR)	706	844	1.089	-35%	-16%	
Stopnja pokritja slabih posojil ^{1 6}	76,4%	77,5%	77,5%	-1,1 o.t.	-1,2 o.t.	
Stopnja pokritja slabih posojil ^{2 7}	65,5%	62,2%	65,6%	-0,1 o.t.	3,4 o.t.	
Delež bruto slabih posojil	7,6%	9,2%	11,9%	-4,3 o.t.	-1,7 o.t.	
Delež neto slabih posojil ⁸	2,8%	3,8%	4,5%	-1,7 o.t.	-1,0 o.t.	
Delež nedonosne izpostavljenosti ⁹	5,3%	6,7%	8,3%	-3,0 o.t.	-1,4 o.t.	
Zaposleni						
Število zaposlenih	5.951	6.029	6.090	-2,3%	-1,3%	

¹ RORAC a.t. = dobiček po davkih / povprečna kapitaliska zahteva normalizirana na 15,38% skupne izpostavljenosti tveganjem v letu 2018 in na 14,75% na preteklo leto

² Nadaljnje analize obrestne marže temeljijo na obrestonosnih sredstvih

³ Brez enkratnih dogodkov in stroškov prestrukturiranja

⁴ Strošek tveganja = kreditne oslabitve in rezervacije (na letnem nivoju)/povprečno stanje neto kreditov nebančnemu sektorju

⁵ Razmerje neto krediti strankam/depoziti strankam

⁶ Stopnja pokritja slabih posojil 1 = pokritost slabih bruto posojil s slabitvami vseh posojil

⁷ Stopnja pokritja slabih posojil 2 = pokritost slabih bruto posojil s slabitvami slabih posojil

⁸ Delež neto slabih posojil = neto slaba posojila / neto kreditni portfelj

⁹ EBA definicija

* 31.12.2017 predvideva izplačilo dividende v višini 100% čistega dobička Banke (189 milijona EUR).

30.9.2018 vključuje izplačilo dividende (-271 mio EUR), ki vključuje tudi rezultat prvega polletja 2018 (109 mio EUR).

Mednarodne bonitetne ocene NLB	30. sep. 2018	31. dec. 2017	Napoved
Standard & Poor's	BB+	BB	V razvoju
Fitch*	BB	BB	Na opazovanju

*Fitch je 23. novembra 2018 zvišal NLB dolgoročno kreditno oceno na "BB+" iz "BB" in spremenil oceno prihodnjih izgledov na "stabilno" iz "na opazovanju".

Opredelitve in slovar izbranih izrazov

ALM	Upravljanje bilance
BDP	Bruto domači proizvod
CET1	Navaden lastniški temeljni kapital
CIR	Razmerje med stroški in prihodki
DGS	Sistem jamstva za vloge
EBA	Evropski bančni organ
ECB	Evropska centralna banka
ICAAP	Proces ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala
ILAAP	Proces ocenjevanja ustrezne notranje likvidnosti
JVE	Jugovzhodna Evropa
LCR	Količnik likvidnostnega kritja
LTD	Razmerje med krediti in depoziti
MREL	Minimalna višina kapitala in kvalificiranih obveznosti
MRS 39	Mednarodni računovodski standard 39
MSP	Mala in srednje velika podjetja
MSRP 9	Mednarodni standard računovodskega poročanja 9
NAFTA	Severnoameriški sporazum o prosti trgovini
NLB ali banka	NLB d.d.
NPE	Nedonosne izpostavljenosti
NPL	Slaba posojila
OCR	Celotna kapitalska zahteva
o.t.	Odstotna točka(-e)
PD	Verjetnost neplačila
PMI	Kompozitni indeks vodij nabav
ROA	Donos na sredstva
ROE	Donos na kapital
RWA	Tveganju prilagojena aktiva
Skupina	NLB Skupina
SREP	Proces nadzorniškega pregledovanja in vrednotenja
TLOF	Vsota kapitala in vseh obveznosti
ZDA	Združene države Amerike
ZVKNNLB	Zakon za zaščito vrednosti kapitalske naložbe Republike Slovenije v Novi Ljubljanski banki d.d., Ljubljana

Makroekonomsko okolje

Svetovno gospodarstvo je v drugem četrtletju še naprej ostalo pozitivno, vendar manj sinhrono kot v enakem obdobju leta 2017. Med razvitimi državami je ZDA ohranila močno gospodarsko rast, medtem ko je gospodarska rast v EMU in Veliki Britaniji razočarala. Po občutni rasti na delniških trgih v letu 2017 so v prvih devetih mesecih 2018 po večini le-ti zabeležili izgube. Razlogov za to je več, med najpomembnejšimi pa sta normalizacija monetarnih politik ter trgovinska vojna med ZDA in ostalimi državami. V nasprotju z evropskimi državnimi obveznicami, so se donosi ameriških državnih obveznic v omenjenem obdobju zvišali, in sicer predvsem zaradi povišanj ključne obrestne mere. Ameriška centralna banka (FED) je septembra 2018 že tretjič v tem letu zvišala ključno obrestno mero za 25 bazičnih točk na razpon od 2,00 % do 2,25 % in napovedala še dodaten dvig v letu 2018 ter tri dvige v letu 2019. V zadevnem obdobju kazalnik zaupanja potrošnikov v ZDA beleži najvišjo vrednost v zadnjih 18 letih, medtem ko je stopnja brezposelnosti padla na najnižjo raven od leta 1969. Največje kratkoročno tveganje za svetovno gospodarstvo predstavlja morebitno nadaljnje zaostrovanje trgovinske vojne, čeprav se je zaskrbljenost po na novo sklenjenem Severnoameriškem sporazumu o prosti trgovini (NAFTA) med ZDA, Kanado in Mehiko nekoliko zmanjšala. Poleg trgovinske vojne pa je kratkoročno tveganje v EMU povezano še z brexit-om in politično nestabilnostjo, zlasti po tem ko je italijanska vlada v proračunu za leto 2019 zvišala proračunski primanjkljaj. V prvih devetih mesecih leta 2018 je bila inflacija v razvitih državah v večini podprta z višjimi cenami nafte, medtem ko je osnovna inflacija, zlasti v EMU, ostala relativno nizka.

Evropsko gospodarstvo se je v tretjem četrtletju leta 2018 na letni ravni okrepilo za 1,7 %, kar predstavlja 0,7 odstotne točke nižjo letno rast kot v 1. četrtletju 2018 in 1,1 o.t. nižjo letno rast kot v enakem obdobju leto prej. Gospodarska rast je bila v največji meri podprta z zasebno potrošnjo in investicijami, vendar je zaostala za pričakovanji. V svoji makroekonomski napovedi je Evropska centralna banka (ECB) v septembru glede na junij 2018 nekoliko znižala svoja pričakovanja glede gospodarske rasti za leti 2018 in 2019, in sicer naj bi ta rast znašala 2,0 % oz. 1,8 %. Čeprav gospodarska rast v tretjem četrtletju 2018 ni dosegla pričakovanj, pa se je trg dela še naprej krepil. V septembru 2018 se je stopnja brezposelnosti znižala na najnižjo raven po novembru 2008, in sicer na 8,1 %. Konec tretjega četrtletja 2018 je letna stopnja inflacije znašala 2,1 %, kar je ena najvišjih stopenj v zadnjih petih letih. Višja inflacija je v največji meri podprta z višjimi cenami goriv in energije, medtem ko je osnovna inflacija ostala na relativno nizki ravni, in sicer 0,9 %. V septembru 2018 je ECB svoja pričakovanja glede inflacije (HICŽP) ohranila nespremenjena v primerjavi z junijsko napovedjo, saj naj bi v letih 2018, 2019 in 2020 znašala 1,7 %. Kompozitni indeks vodij nabav (PMI) je v septembru 2018 zabeležil rast 63 zaporednih mesecev in pristal na vrednosti 54,1. Povečuje pa se razlika med proizvodnim in storitvenim PMI. Proizvodni sektor je zabeležil najmanjše povečanje od maja 2016, medtem ko je vrednost storitvenega indeksa zabeležila najvišjo rast v zadnjih treh mesecih. Z oktobrom 2018 bo ECB znižala mesečni obseg odkupov vrednostnih papirjev na 15 mrd EUR mesečno do konca leta 2018, po tem obdobju pa naj bi z nakupi prenehala. Ključne obrestne mere pa naj bi ostale na sedanjih ravneh vsaj do konca poletja 2019.

Slovensko gospodarstvo je v prvi polovici leta 2018 na letni ravni zabeležilo 4,2-odstotno gospodarsko rast, v drugem četrtletju 2018 pa 3,8-odstotno rast, kar je najnižja gospodarska rast od četrtega četrtletja leta 2016. V jesenski makroekonomski napovedi je UMAR znižal pričakovanja glede gospodarske rasti za leto 2018 za 0,7 o.t. na 4,4 %. Pozitivni gospodarski trend se bo predvidoma nadaljeval tudi v letih 2019 in 2020, ko naj bi bila gospodarska rast 3,7- oz. 3,4-odstotna. Ugodne gospodarske razmere so še naprej pozitivno vplivale na trg dela. Število registriranih brezposelnih oseb je do konca septembra 2018 padlo pod 74 tisoč, kar je najnižja vrednost po koncu leta 2008. UMAR ocenjuje, da bosta stopnji registrirane in anketne brezposelnosti v letu 2020 znašali 7,2 %

oz. 4,4 %. Kazalnik gospodarske klime se je v prvih devetih mesecih 2018 občutno znižal, a vseeno ostal nad dolgoletnim povprečjem. Njegova vrednost je septembra 2018 znašala 8,1, kar je polovica vrednosti, zabeležene na začetku 2018, kar je bila ena najvišjih vrednosti od začetka spremljanja tega kazalnika. Vrednost kazalnika zaupanja potrošnikov se je od zgodovinsko najvišje vrednosti v januarju 2018 do septembra 2018 znižala za 11 o.t. na -9, vendar kljub temu ostala za 11 o.t. nad dolgoletnim povprečjem (2005–2017). Na nepremičninskem trgu se je v drugem četrtletju 2018 nadaljevalo živahno dogajanje, čeprav je bilo število transakcij najnižje po tretjem četrtletju 2015. Tako v industrijskem kot gradbenem sektorju se je v tretjem četrtletju leta 2018 nadaljevala rast. V prvih devetih mesecih 2018 se je vrednost industrijske proizvodnje na letni ravni v povprečju zvišala za 6,2 %, glede na povprečje leta 2015 pa za 22,0 %. Prav tako se je v prvih devetih mesecih 2018 občutno zvišala realna vrednost opravljenih gradbenih del. Povprečna letna rast je znašala 21,8 %, kljub temu pa je po podatkih Statističnega urada Republike Slovenije realni obseg opravljenih gradbenih del zaostal za predkrizno ravnjo (1–9 2007) za več kot 43 %.

Bilančna vsota slovenskega bančnega sistema je konec avgusta 2018 znašala 38,5 mrd EUR, kar je 3,3 % več kot v enakem obdobju lani. Dobiček pred davki je znašal 406,6 mio EUR, kar je na letni ravni za 19,7 % več, medtem ko je ROE znašal 12,95 %. Posojila nebančnemu sektorju so se na letni ravni zvišala za 6,7 %, od tega so posojila nefinančnim družbam zabeležila rast v višini 2,8 %, posojila gospodinjstvom pa 6,9 %. Depoziti nebančnemu sektorju so znašali 28.370 mio EUR, kar predstavlja 5,8-odstotno letno rast. Depoziti nefinančnih družb ter gospodinjstev so se v omenjenem obdobju zvišali za 9,2 % oz. 6,7 %. Razmerje med posojili in depoziti pa se je od konca leta 2017 znižalo z 78,2 % na 77,6 %. Delež nedonosnih izpostavljenosti (NPE) je od konca leta 2017 do avgusta 2018 upadel s 6,0 % na 4,6 %.



Poslovno poročilo

Ključni poudarki NLB Skupine:

158,3 mio EUR

Čisti dobiček

V devetih mesecih leta 2018 je Skupina ustvarila čisti dobiček v višini 158,3 mio EUR, kar predstavlja 14-odstotno znižanje glede na enako obdobje lani, večinoma zaradi nižjega sproščanja skupinskih rezervacij in višjega davka na dobiček (davek na dobiček v 2017 vključuje pozitivne učinke enkratnih dogodkov zaradi upoštevanja davčno nepriznanih izdatkov zaradi oslavitve odvisne družbe, prodane v 2017).

42 %

Strateški tuji trgi so še naprej poslovali dobro in prispevali 42 % k rezultatu Skupine.

4 %

Povišanje prihodkov iz opravnin in provizij

Čisti prihodki so znašali 369,0 mio EUR, kar pomeni 1-odstotno rast glede na enako obdobje lani (365,3 mio EUR). Rast temelji na višjih neto obrestnih prihodkih (1 % glede na enako obdobje lani) in prihodkih iz opravnin (provizij) (4 % glede na enako obdobje lani).

57,0 %

Delež stroškov v neto prihodkih (CIR) je znašal 57,0 %, normaliziran* pa 58,7 %, kar je 0,1 o.t. oziroma 0,3 o.t. več v primerjavi z enakim obdobjem lani.

* Brez enkratnih prihodkov in stroškov prestrukturiranja.

1 %

Redni dobiček pred oslavitvami in rezervacijami je znašal 147,4 mio EUR, kar pomeni zvišanje za 1 % (0,8 mio EUR) glede na enako obdobje lani.

7 %

Nadaljnja rast na segmentu Strateških tujih trgov (7 % od konca leta 2017) in pri poslovanju s prebivalstvom v Sloveniji (4 % glede na konec leta 2017).

16,9 %

Količnik skupnega kapitala

Konec septembra 2018 je količnik kapitala (CET 1 in količnik skupnega kapitala) za Skupino ostal zelo močan in je dosegel 16,9 % (po izplačilu dividend, ter vključitvi rezultata za prvo polletje 2018), kar je visoko nad regulatornimi zahtevami.

5,3 %

Nedonosne izpostavljenosti

Nadaljnje izboljševanje kakovosti kreditnega portfelja se je odrazilo tudi v dodatnem zmanjšanju slabih posojil v prvih devetih mesecih leta 2018. Delež slabih posojil se je tako zmanjšal na 7,6 %, medtem ko se je delež nedonosnih izpostavljenosti znižal na 5,3 %.

Izkaz poslovnega izida NLB Skupine

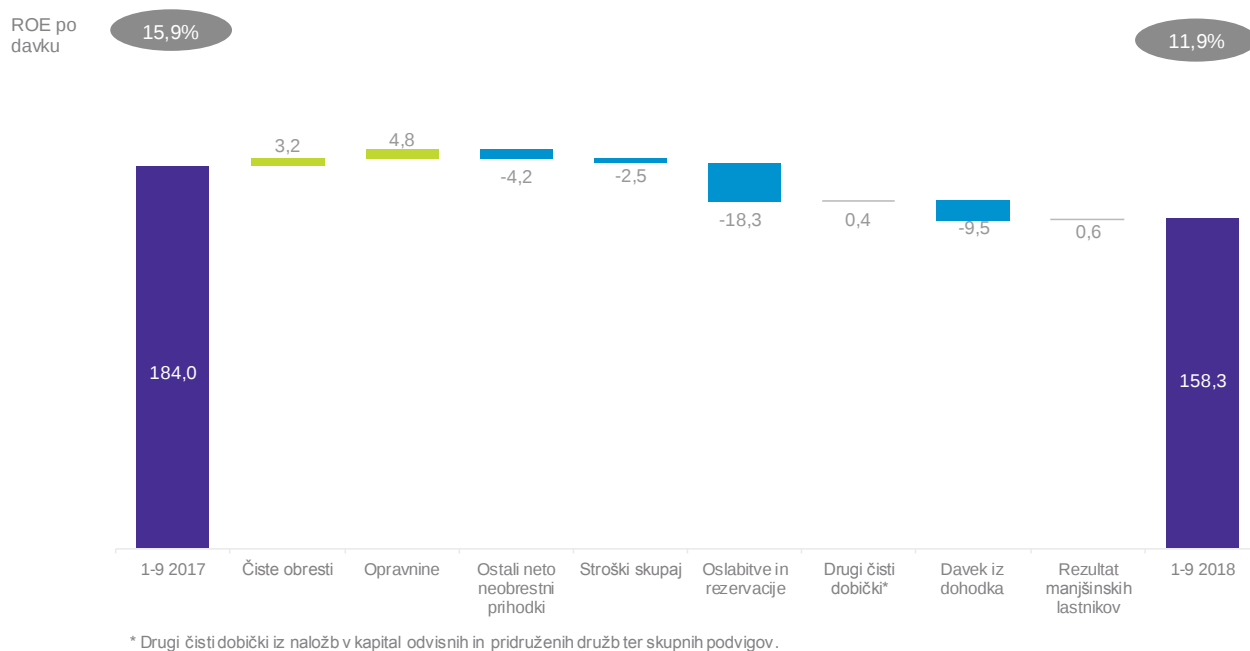
Tabela 2: Izkaz poslovnega izida NLB Skupine

v mio EUR	NLB Skupina						
	1-9 2018	1-9 2017	Sprememba YoY	Q3 18	Q2 18	Q3 17	Sprememba QoQ
Čiste obresti	231,9	228,7	1%	80,2	76,7	80,1	5%
Čiste opravnine	120,0	115,2	4%	40,4	40,2	39,5	0%
Prejete dividende	0,1	0,2	-29%	0,0	0,1	0,0	-86%
Čisti prihodki iz finančnih poslov	11,7	22,5	-48%	5,0	3,9	5,3	27%
Čisti drugi prihodki	5,4	-1,3	-	0,3	-8,2	-0,7	-
Čisti neobrestni prihodki	137,1	136,6	0%	45,7	36,0	44,1	27%
Skupaj čisti prihodki	369,0	365,3	1%	125,9	112,7	124,2	12%
Stroški dela	-122,0	-120,6	1%	-41,1	-40,6	-40,1	1%
Drugi administrativni stroški	-67,9	-66,5	2%	-22,5	-23,1	-21,6	-3%
Amortizacija	-20,5	-20,8	-2%	-6,9	-6,8	-7,0	0%
Stroški skupaj	-210,4	-207,8	1%	-70,4	-70,6	-68,8	0%
Izid pred oslabitvami in rezervacijami	158,6	157,4	1%	55,5	42,1	55,4	32%
Oslabitev in rezervacije za kreditna tveganja	23,2	36,9	-37%	7,6	12,3	8,9	-38%
Druge oslabitve in rezervacije	-4,2	0,4	-	-3,0	-0,7	2,7	316%
Oslabitev in rezervacije	19,0	37,3	-49%	4,6	11,6	11,7	-60%
Drugi čisti dobički iz naložb v kapital odvisnih, pridruženih družb in skupnih podvigov	4,1	3,7	10%	1,6	1,4	1,0	15%
Dobiček iz rednega poslovanja	181,7	198,4	-8%	61,7	55,0	68,1	12%
Davek iz dohodka	-16,6	-7,2	132%	-6,0	-6,3	0,9	-5%
Rezultat manjšinskih lastnikov	6,7	7,3	-8%	2,2	1,5	2,9	42%
Čisti dobiček obdobja	158,3	184,0	-14%	53,5	47,2	66,1	13%

Dobiček

Skupina je v devetih mesecih 2018 ustvarila 158,3 mio EUR dobička po davkih, kar je 25,7 mio EUR oziroma 14 % manj kot v enakem obdobju lani, predvsem zaradi manjšega sproščanja oslabitev in rezervacij za kreditna tveganja v primerjavi z devetimi meseci 2017. V prvem četrtletju 2017 je namreč prišlo do sproščanja skupinskih rezervacij v višini 21 mio EUR, kar je imelo močan pozitiven vpliv na dobiček v devetih mesecih 2017.

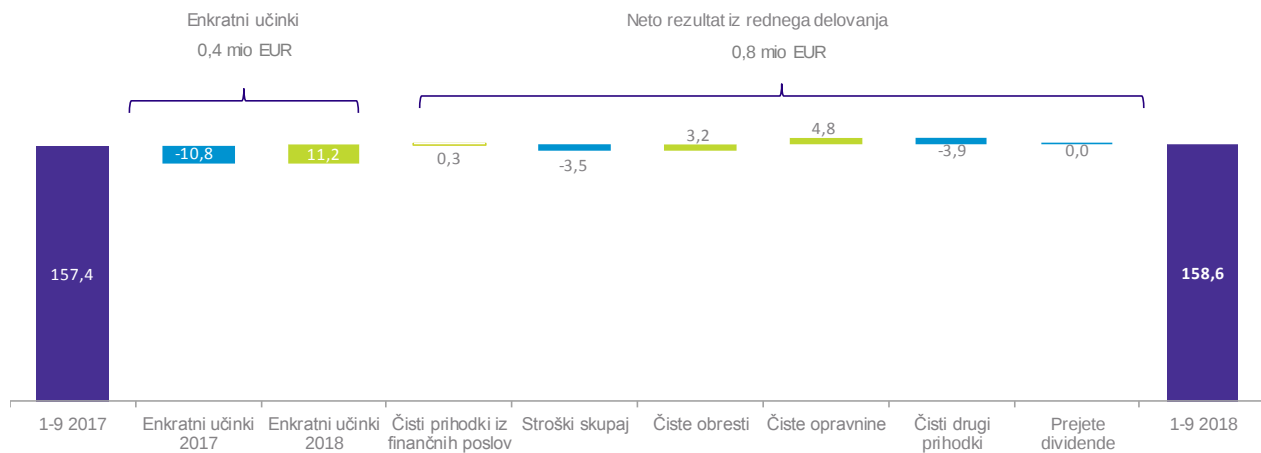
Slika 1: Dobiček po davkih NLB Skupine v primerjavi z enakim obdobjem lani (v mio EUR)



Rezultat Skupine v devetih mesecih 2018 je temeljil na naslednjih ključnih dejavnikih in gibanju v zadnjem letu:

- Enkratni prihodki od prodaje članice NLB Nov penziski fond, Skopje v skupnem znesku 12,2 mio EUR.
- Negativen enkraten učinek od prodaje 28,13-odstotnega manjšinskega deleža v Skupni pokojninski družbi v višini 0,5 mio EUR.
- Višji neto obrestni prihodki na ravni Skupine (3,2 mio EUR oziroma 1 %), predvsem zaradi znižanja obrestnih odhodkov.
- Za 4,8 mio EUR oziroma 4 % višji prihodki iz opravnin in provizij; močna rast je bila dosežena v segmentih Poslovanje s prebivalstvom v Sloveniji (5 %) in Strateški tuji trgi (5 %).
- Nižji čisti drugi prihodki zaradi nižjih prihodkov od storitev, ki jih banka opravlja za druge stranke (1,9 mio EUR), izdatki v povezavi z odpravljanjem napak zaradi preprečevanja unovčevanja garancij (1,2 mio EUR), negativnega učinka v višini 0,6 mio EUR v povezavi z izvršljivo sodno odločbo v zvezi s sodnimi procesi, ki jih je začela hrvaška banka glede prenesenih starih deviznih vlog, deponiranih pri Ljubljanski banki Zagreb pred razpadom nekdanje Socialistične federativne republike Jugoslavije (SFRJ), ter nižjih prejetih bonusov zavarovalnice (0,6 mio EUR).
- Manj sproščanja oslabitev in rezervacij, za 18,3 mio EUR oziroma 49 %, zaradi sproščanja skupinskih rezervacij v prvem četrtletju leta 2017.
- Višji davek na dobiček (9,5 mio EUR), zaradi pozitivnih učinkov enkratnih dogodkov v 2017 kot posledica upoštevanja davčno nepriznanih izdatkov zaradi oslabitve odvisne družbe, prodane v 2017.

Slika 2: Dobiček NLB Skupine pred oslabitvami in rezervacijami v primerjavi z enakim obdobjem lani (v mio EUR)

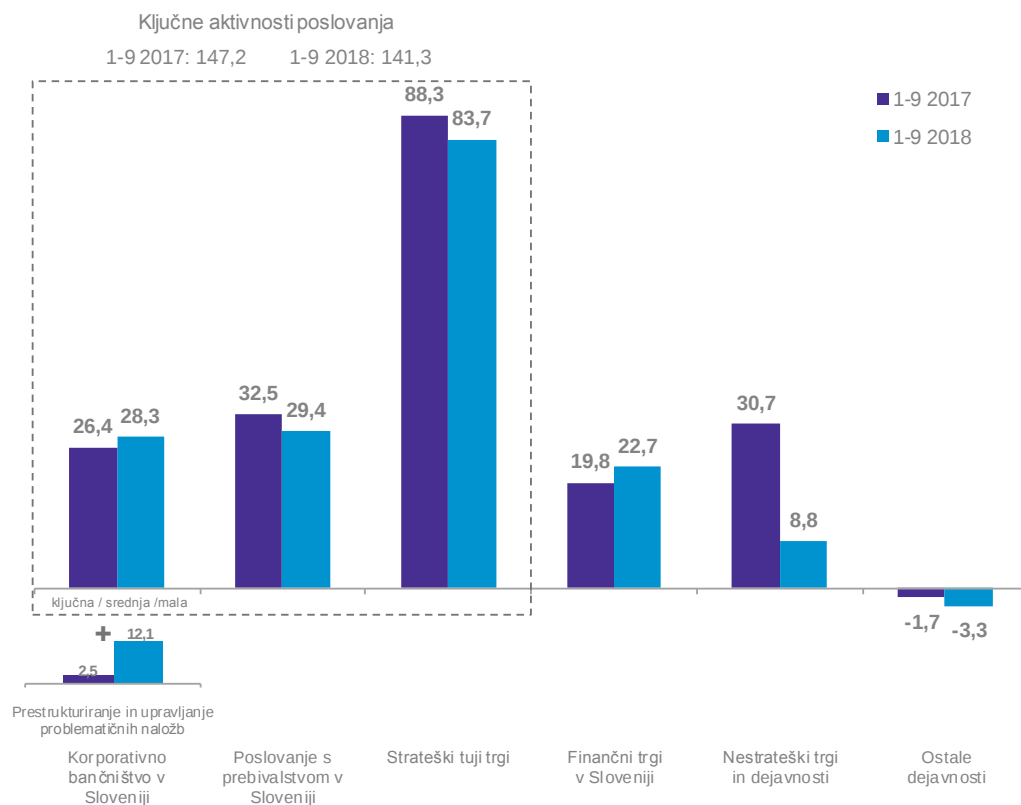


Dobiček pred oslabitvami in rezervacijami (z vključenimi enkratnimi dogodki¹) je znašal 158,6 mio EUR, kar je 1,2 mio EUR oziroma 1 % več glede na enako obdobje lani. Povečanje stroškov in znižanje čistih drugih prihodkov je bilo delno nadomeščeno z višjimi čistimi obrestnimi prihodki ter čistimi opravninami in provizijami.

Opombe:

¹ Enkratni dogodki v devetih mesecih 2017: pozitivni učinki nestrategskih kapitalnih naložb (9,5 mio EUR), sodne poravnave z Zavarovalnico Triglav (1,2 mio EUR), prodaje nestrategske članice NLB Factoring Brno a.s. »v likvidaciji« (2,5 mio EUR) in negativni učinki stroškov prestrukturiranja (1,4 mio EUR). Enkratni dogodki v devetih mesecih 2018: pozitiven učinek prodaje strateške članice NLB Nov penziski fond, Skopje (12,2 mio EUR), negativen učinek prodaje 28,13-odstotnega manjšinskega deleža strateške članice Skupna pokojninska družba (0,5 mio EUR) in negativni učinki stroškov prestrukturiranja (0,5 mio EUR).

Slika 3: Dobiček pred obdavčitvijo NLB Skupine po segmentih (v mio EUR)



V devetih mesecih 2018 je segment Korporativnega bančništva zabeležil rast dobička pred davki, in sicer 40 %, predvsem zaradi višjih čistih obresti (2,6 mio EUR), višjih čistih prihodkov iz finančnih poslov (2,6 mio EUR) in večjega sproščanja oslabitev in rezervacij za kreditna tveganja v Prestrukturiranju in Upravljanju problematičnih naložb (2,3 mio EUR). Dobiček pred davki segmenta Ključnih, srednje velikih in malih podjetij v Sloveniji je bil višji za 1,8 mio EUR oziroma 7 % v primerjavi z enakim obdobjem lani, predvsem zaradi višjih oslabitev in rezervacij za kreditna tveganja (5,2 mio EUR), vendar je bil učinek manjši zaradi nižjih čistih prihodkov (1,7 mio EUR) in višjih stroškov (1,6 mio EUR). V devetih mesecih 2018 je segment Poslovanje s prebivalstvom v Sloveniji zabeležil dobiček po davkih v višini 29,4 mio EUR, kar pomeni 10-odstotni padec glede na enako obdobje lani, predvsem zaradi višjih stroškov in oslabitev ter rezervacij za kreditna tveganja v primerjavi z devetimi meseci leta 2017. Ta segment vključuje tudi negativen učinek od prodaje 28,13-odstotnega manjšinskega deleža v Skupni pokojninski družbi v višini 0,5 mio EUR. Pomemben padec dobička je bil zabeležen tudi v segmentu Nestrateški trgi in dejavnosti, in sicer zaradi enkratnih dogodkov v devetih mesecih leta 2017². Segment Strateških tujih trgov vključuje pozitiven učinek enkratnih prihodkov od prodaje članice NLB Nov penziski fond, Skopje v višini 12,2 mio EUR. Na trgih JVE so vse bančne članice Skupine ustvarile dobiček in v devetih mesecih 2018 prispevale 76,2 mio EUR (42 %) ³ k dobičku pred davki Skupine (devet mesecev 2017: 89,9 mio EUR, 45 %), ki je nižji za 13,7 mio EUR zlasti zaradi nižjega obsega sprostitev oslabitev in rezervacij za kreditna tveganja v letu 2018.

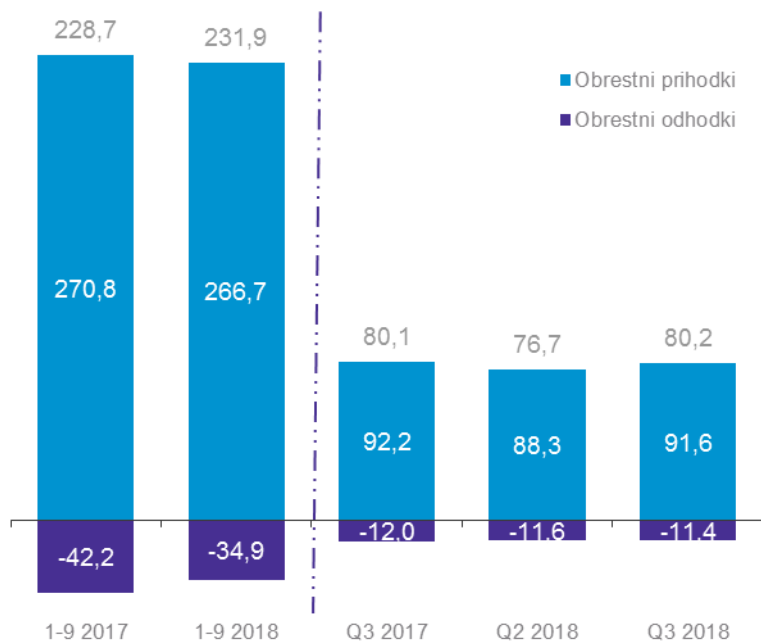
Opombe:

² Enkratni dogodki v devetih mesecih 2017: pozitivni učinki nestrateških kapitalnih naložb (9,5 mio EUR), sodne poravnave z Zavarovalnico Triglav (1,2 mio EUR) in prodaje nestrateške članice NLB Factoring Brno a.s. »v likvidaciji« (2,5 mio EUR).

³ Izločen je pozitiven učinek enkratnega prihodka od prodaje članice NLB Nov penziski fond, Skopje v višini 8,5 mio EUR na rezultat NLB Banke, Skopje.

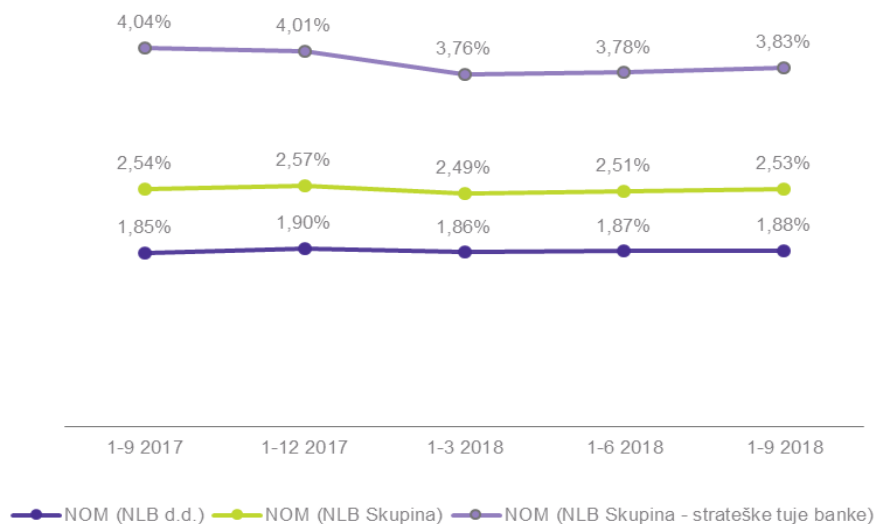
Neto obrestni prihodki

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



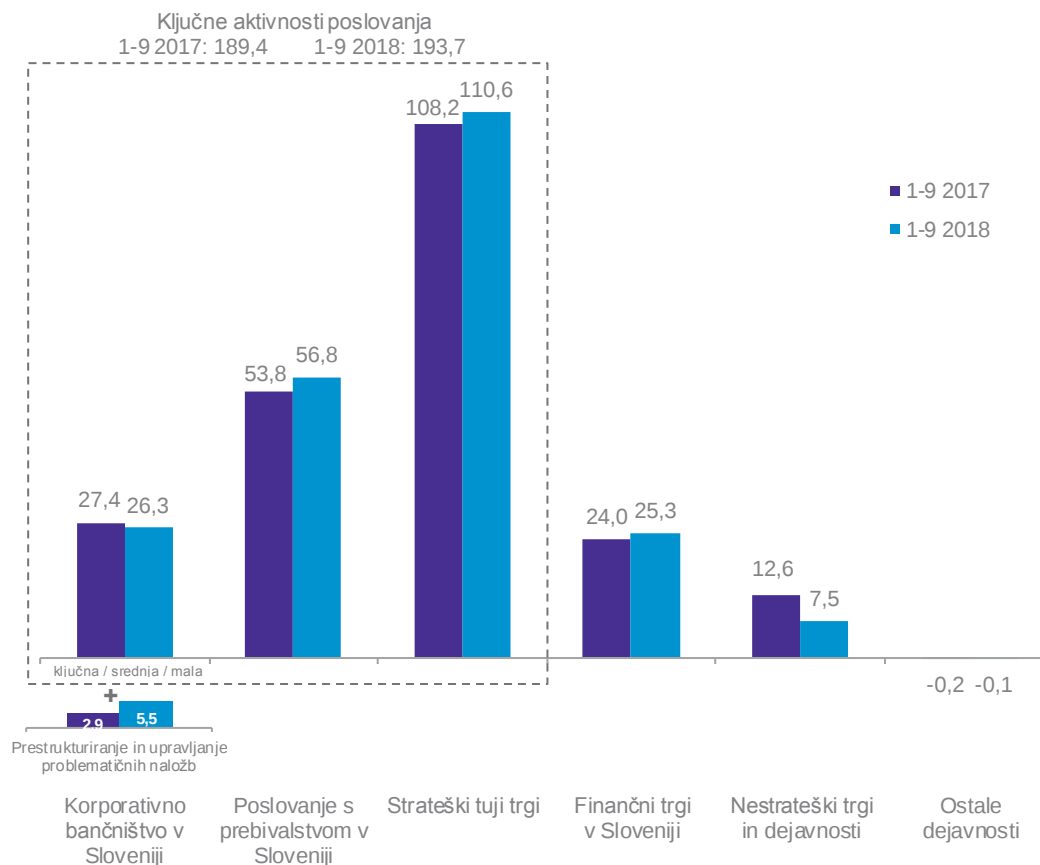
Neto obrestni prihodki so v devetih mesecih leta 2018 porasli za 3,2 mio EUR oziroma 1 % v primerjavi z enakim obdobjem lani in so znašali 231,9 mio EUR, kar je bilo podprto s stabilnimi oziroma višjimi neto obrestnimi prihodki v vseh segmentih, razen v segment Nestrategičnih trgov in dejavnosti (5,1 mio EUR oziroma 41 % manj), in zmanjšanjem obrestnih odhodkov banke, kar je v veliki meri posledica zapadlosti obveznice banke v juliju 2017 (obveznica v znesku 300 mio EUR, izdana julija 2014).

Slika 5: Neto obrestna marža NLB Skupine (v %)



Neto obrestna marža Skupine se je rahlo zvišala, in sicer za 0,02 odstotne točke (o.t.) na 2,53 % v tretjem četrtletju 2018.

Slika 6: Neto obrestni prihodki NLB Skupine po segmentih (v mio EUR)

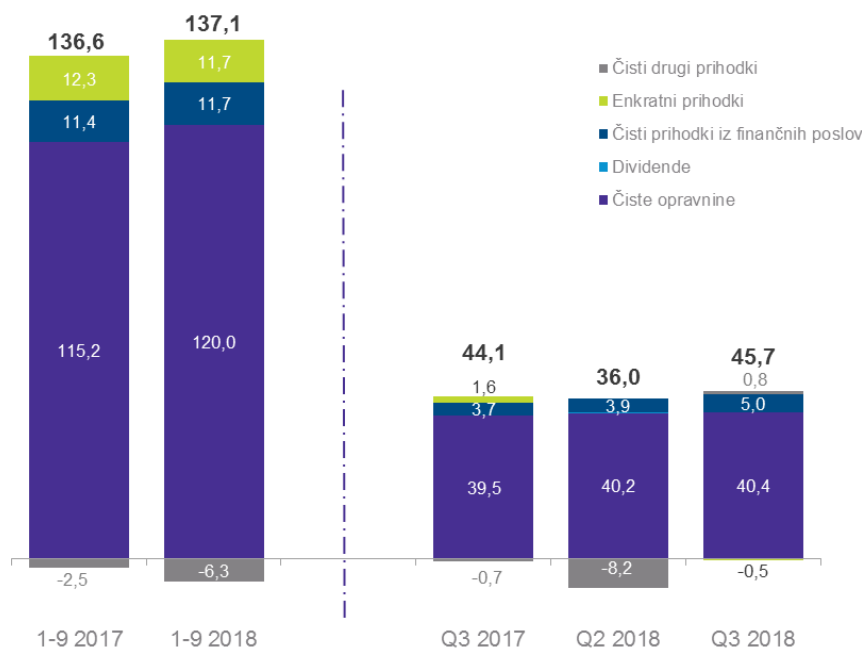


Neto obrestni prihodki segmenta Ključnih aktivnosti poslovanja so se v devetih mesecih 2018 zvišali za 4,3 mio EUR oziroma 2 % glede na enako obdobje lani:

- Pri Ključnih, srednje velikih in malih podjetjih v Sloveniji so neto obrestni prihodki padli za 1,1 mio EUR oziroma 4 %, predvsem zaradi nižjega obsega posojil v segmentu Ključnih podjetij.
- Obrestni prihodki segmenta Poslovanje s prebivalstvom v Sloveniji so porasli za 3,0 mio EUR oz. 6 % kot rezultat povečanega obsega kreditov in rastočih aktivnih obrestnih mer za nove posle.
- Na Strateških tujih trgih so se neto obrestni prihodki zvišali za 2,4 mio EUR oziroma 2 %, in sicer zaradi 10-odstotne rasti obsega kreditov (260,2 mio EUR) glede na enako obdobje lani.
- Neto obrestni prihodki na Finančnih trgih v Sloveniji so se zvišali za 1,3 mio EUR oziroma 6 % zaradi nižjih stroškov refinanciranja.
- Na Nestrateških trgih in dejavnostih je bil zabeležen nižji prispevek k neto obrestnim prihodkom, kar je posledica zmanjšanja obsega poslovanja skladno s planom prestrukturiranja.

Neto neobrestni prihodki

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



Neto neobrestni prihodki so v primerjavi z devetimi meseci 2017 narasli in so znašali 137,1 mio EUR, v kar so vključeni enkratni prihodki od prodaje članice NLB Nov penziski fond, Skopje (12,2 mio EUR) in od prodaje 28,13-odstotnega manjšinskega deleža v Skupni pokojninski družbi (-0,5 mio EUR) v skupnem znesku 11,7 mio EUR (enkratni prihodki v devetih mesecih 2017 so znašali 12,3 mio EUR).

Neobrestni prihodki iz rednega poslovanja (brez enkratnih dogodkov⁴) so znašali 125,4 mio EUR in so se glede na enako obdobje lani zvišali za 1,1 mio EUR oziroma 1 % zaradi naslednjih dejavnikov:

- Nižji čisti drugi prihodki za 3,9 mio EUR, od česar 1,9 mio EUR zaradi nižjih prihodkov od storitev, ki jih banka opravlja za druge stranke, izdatki v povezavi z odpravljanjem napak zaradi preprečevanja unovčevanja garancij (1,2 mio EUR) ter negativnega učinka v višini 0,6 mio EUR v povezavi z izvršljivo sodno odločbo v zvezi s sodnimi procesi, ki jih je začela hrvaška banka glede prenesenih starih deviznih vlog, deponiranih pri Ljubljanski banki Zagreb pred razpadom nekdanje Socialistične federativne republike Jugoslavije (SFRJ), in tudi zaradi 0,6 mio EUR nižjih prejetih bonusov, ki jih je banka prejela od zavarovalne družbe.
- Višje opravnine za 4,8 mio EUR kot rezultat povečanja osnovnih računov (3,4 mio EUR), kartičnega in bankomatskega poslovanja (1,0 mio EUR) ter investicijskega bančništva (0,7 mio EUR).

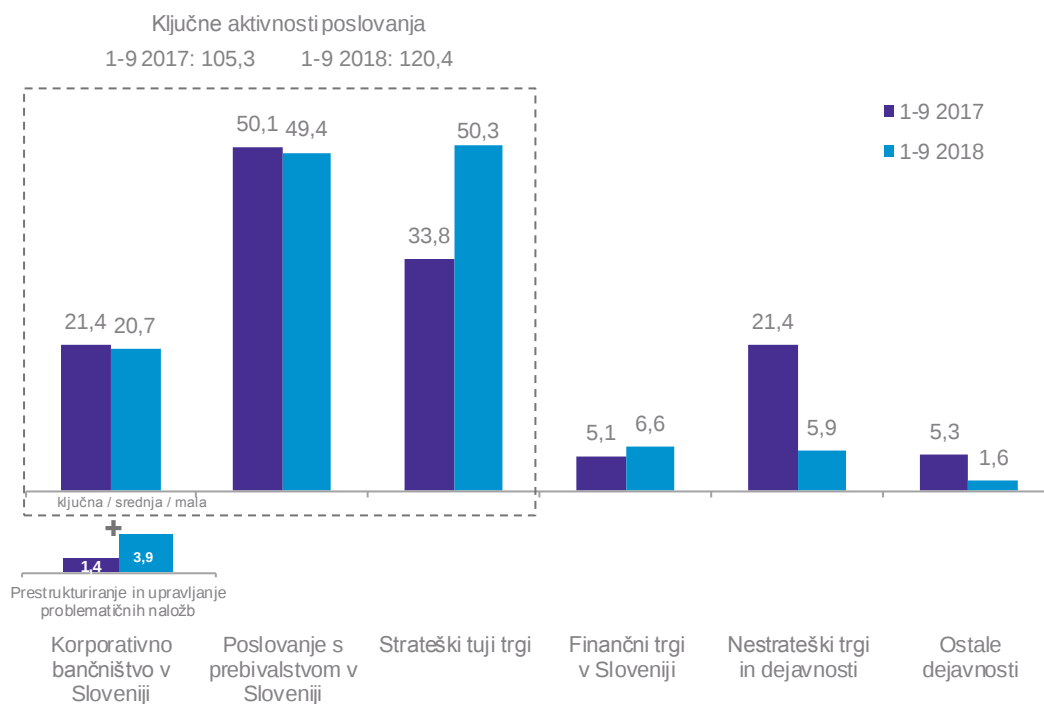
Opombe:

⁴ Enkratni dogodki v devetih mesecih 2017: pozitiven učinek prodaje nestrateske kapitalne naložbe (9,5 mio EUR), sodne poravnave z Zavarovalnico Triglav (1,2 mio EUR) in prodaje nestrateske članice NLB Factoring Brno a.s. »v likvidaciji« (1,6 mio EUR). Enkratni dogodki v devetih mesecih 2018: pozitiven učinek prodaje strateške članice NLB Nov penziski fond, Skopje (12,2 mio EUR) in negativen učinek prodaje 28,13-odstotnega manjšinskega deleža strateške članice Skupna pokojninska družba (0,5 mio EUR).

Tabela 3: Neto opravnine NLB Skupine po produktih (v mio EUR)

v mio EUR	1-9 2018	1-9 2017	Sprememba YoY		Q3 18	Q2 18	Q3 17
Čiste opravnine	120,0	115,2	4,8	4%	40,4	40,2	39,5
Plačilni promet	37,2	37,9	-0,8	-2%	12,3	12,8	12,7
Kartično in bankomatsko poslovanje	18,1	17,1	1,0	6%	5,9	6,0	6,3
Osnovni računi	35,4	32,0	3,4	11%	12,4	11,9	11,0
Garancije	7,9	8,1	-0,3	-3%	2,7	2,6	2,7
Investicijsko bančništvo	3,7	3,0	0,7	23%	0,9	1,1	1,1
Skladi	12,4	12,6	-0,2	-2%	4,2	3,9	4,3
Bančno zavarovalništvo	3,5	3,1	0,4	13%	1,4	1,1	1,0
Ostalo	1,9	1,4	0,5	39%	0,7	0,9	0,4

Slika 8: Neto neobrestni prihodki NLB Skupine po segmentih (v mio EUR)



Neto neobrestni prihodki segmenta Ključnih aktivnosti poslovanja so se zvišali za 14,9 mio EUR oziroma 14 % glede na enako obdobje lani, skoraj izključno zaradi prispevka Strateških tujih trgov:

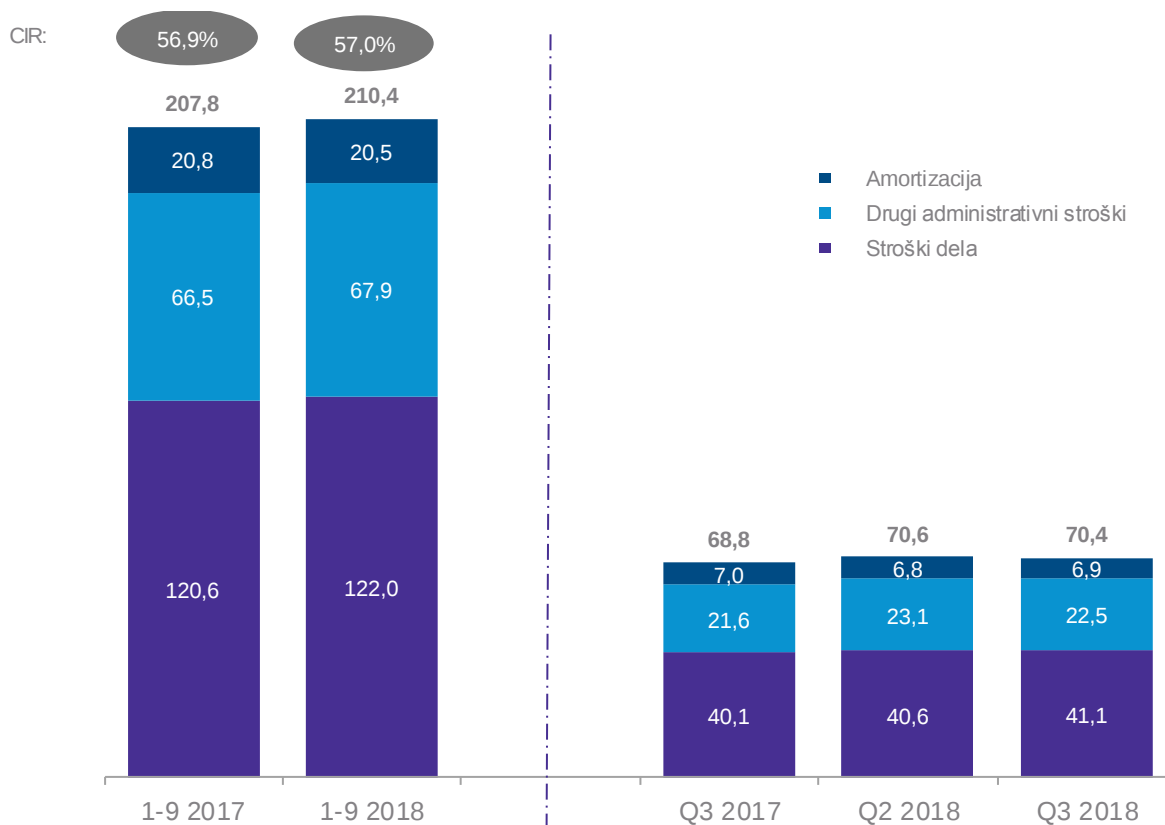
- Neto neobrestni prihodki segmenta Strateških tujih trgov so se bistveno zvišali, in sicer za 16,5 mio EUR oziroma 49 % glede na enako obdobje lani, od česar 12,2 mio EUR predstavljajo enkratni prihodki od prodaje družbe NLB Nov penziski fond, Skopje.
- Korporativno bančništvo v Sloveniji je realiziralo 24,7 mio EUR neto neobrestnih prihodkov, od česar 21,9 mio EUR predstavljajo neto opravnine.
- Poslovanje s prebivalstvom v Sloveniji je zabeležilo padec neto neobrestnih prihodkov v višini 0,7 mio EUR (1 %) z rastjo neto opravnin (5 %), predvsem iz naslova osnovnih računov (nova paketna ponudba za posameznike) in kartičnega poslovanja (zaradi nove provizije za menjavo valut za kartične posle, uvedene v

začetku leta 2018), ter negativen učinek od prodaje 28.13-odstotnega manjšinskega deleža Skupne pokojninske družbe (-0,5 mio EUR).

- Finančni trgi v Sloveniji so zabeležili rast neto neobrestnih prihodkov za 1,4 mio EUR, in sicer zaradi nižjih izdatkov za Enotni sklad za reševanje (SRF) (1,3 mio EUR) in višjih provizij zaradi izdaje obveznice Republike Slovenije.
- Prispevek segmenta Nestrategičnih trgov in dejavnosti k neto neobrestnim prihodkom Skupine je bil znatno nižji v primerjavi z devetimi meseci 2017 (15,5 mio EUR manj), predvsem zaradi enkratnih dogodkov v devetih mesecih 2017 (12,3 mio EUR; glejte opombo 4), kar je imelo pozitiven učinek na rezultat.

Skupaj stroški

Slika 9: Skupaj stroški NLB Skupine (v mio EUR)



Stroški so znašali 210,4 mio EUR (od tega 0,5 mio EUR stroški, povezani s prestrukturiranjem) in so bili 2,5 mio EUR oziroma 1 % višji kot v enakem obdobju lani. Največja rast je bila zabeležena pri stroških, povezanih s pospešenim trženjem/promocijo, in svetovalnih stroških, vendar je bila izravnana s padcem stroškov, povezanih s prestrukturiranjem (1,0 mio EUR oziroma 64 %).

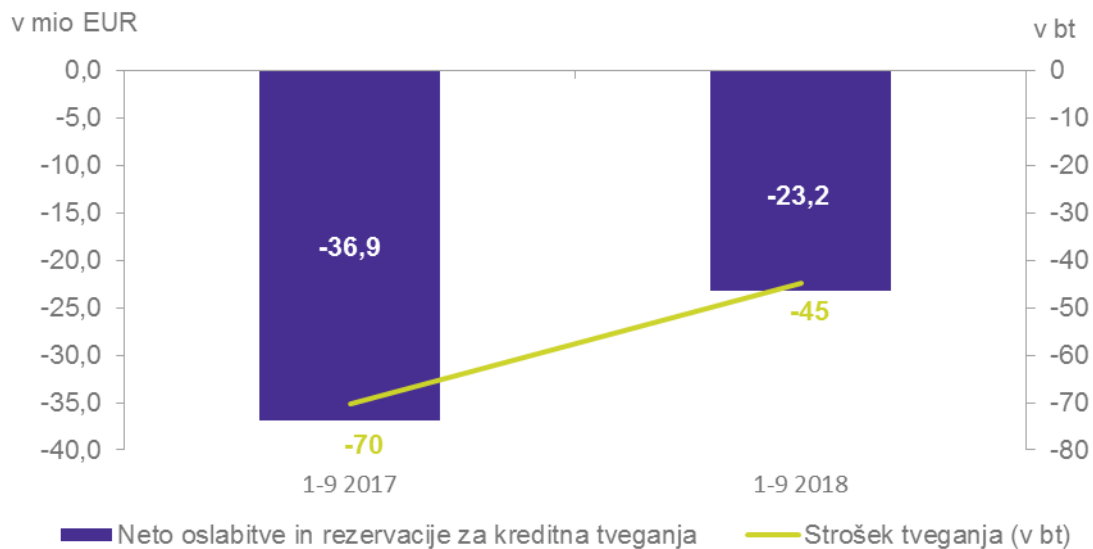
Delež stroškov v neto prihodkih (CIR) se je zvišal za 0,1 o.t. na 57,0 %, normaliziran⁵ delež stroškov v neto prihodkih pa se je zvišal za 0,3 o.t. na 58,7 %.

Opombe:

⁵ Enkratni dogodki iz opombe 1 so izključeni.

Oslabitve in rezervacije za kreditna tveganja

Slika 10: Neto oslabitve in rezervacije za kreditna tveganja in stroški tveganja NLB Skupine (v b.t.)



Skupina je v devetih mesecih 2018 sprostila oslabitve in rezervacije za kreditna tveganja v višini 23,2 mio EUR (13,7 mio EUR manj kot v enakem obdobju lani) kot rezultat uspešnih prestrukturiranj nekaterih večjih izpostavljenosti in izterjave slabih posojil. Na sprostitev v devetih mesecih 2017 je v veliki meri vplivala sprostitev skupinskih oslabitev v višini približno 21 mio EUR v tem obdobju, predvsem v segmentu Korporativnega bančništva. Posledično je strošek tveganja (cost of risk) porasel z -70 na -45 b.t.

Izkaz finančnega položaja NLB Skupine⁶

Tabela 4: Izkaz finančnega položaja NLB Skupine

v mio EUR	NLB Skupina			Sprememba	Sprememba
	30.9.2018	31.12.2017	30.9.2017	YoY	YTD
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	1.557,4	1.256,5	1.094,2	42%	24%
Kreditni bankam	402,0	510,1	483,0	-17%	-21%
Kreditni strankam	7.080,9	6.994,5	6.989,1	1%	1%
Bruto krediti	7.618,7	7.641,2	7.787,8	-2%	0%
- gospodarstvo	3.561,5	3.705,0	3.834,5	-7%	-4%
- prebivalstvo	3.663,5	3.470,2	3.408,8	7%	6%
- država	393,8	466,0	544,5	-28%	-16%
Oslabitev	-537,8	-646,8	-798,7	-33%	-17%
Finančna sredstva (vrednostni papirji)	3.276,7	2.963,4	2.911,2	13%	11%
- namenjena trgovanju	45,2	72,2	110,2	-59%	-37%
- ki niso namenjena trgovanju	3.231,4	2.891,2	2.801,1	15%	12%
Dolgoročne naložbe v odvisne družbe, pridružene družbe in skupne podvige	37,8	43,8	42,5	-11%	-14%
Osnovna sredstva in naložbene nepremičnine	234,0	240,2	271,0	-14%	-3%
Neopredmetena sredstva	31,1	35,0	35,1	-12%	-11%
Druga sredstva	163,9	194,4	181,7	-10%	-16%
Sredstva skupaj	12.783,7	12.237,7	12.007,9	6%	4%
Depoziti strank	10.246,7	9.879,0	9.672,2	6%	4%
- gospodarstvo	2.310,0	2.260,1	2.191,7	5%	2%
- prebivalstvo	7.656,7	7.362,9	7.123,1	7%	4%
- država	280,0	256,0	357,3	-22%	9%
Depoziti bank in centralnih bank	43,3	40,6	48,8	-11%	7%
Izdani vrednostni papirji	0,0	0,0	0,0	-	-
Kreditni	329,6	353,9	370,4	-11%	-7%
Druge obveznosti	264,3	248,7	244,4	8%	6%
Podrejene obveznosti	15,3	27,4	27,5	-44%	-44%
Kapital	1.844,5	1.653,6	1.610,9	15%	12%
Kapital manjšinskih lastnikov	40,1	34,6	33,7	19%	16%
SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL	12.783,7	12.237,7	12.007,9	6%	4%

Bilančna vsota se je konec septembra 2018 povečala za 546,0 mio EUR glede na konec leta 2017 in je znašala 12.783,7 mio EUR, večinoma zaradi nenehnega priliva depozitov prebivalstva.

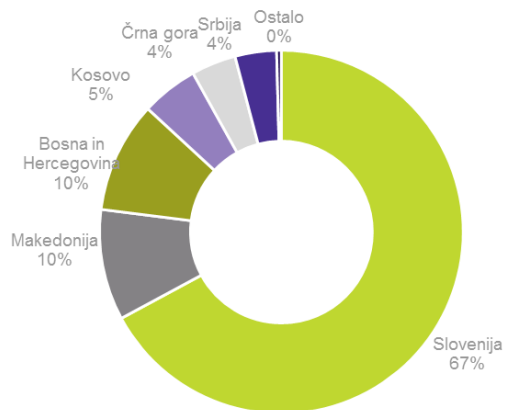
Konec septembra 2018 so bruto krediti nebančnemu sektorju znašali 7.618,7 mio EUR in so bili na enaki ravni kot ob koncu leta 2017 (22,5 mio EUR nižji).

Delež depozitov strank je še naprej naraščal in je znašal 94 % celotnega financiranja Skupine konec septembra 2018. Rast glede na konec leta 2017 izhaja iz depozitov prebivalstva (293,7 mio EUR oziroma 4 %) in depozitov podjetij (49,9 mio EUR oziroma 2 %).

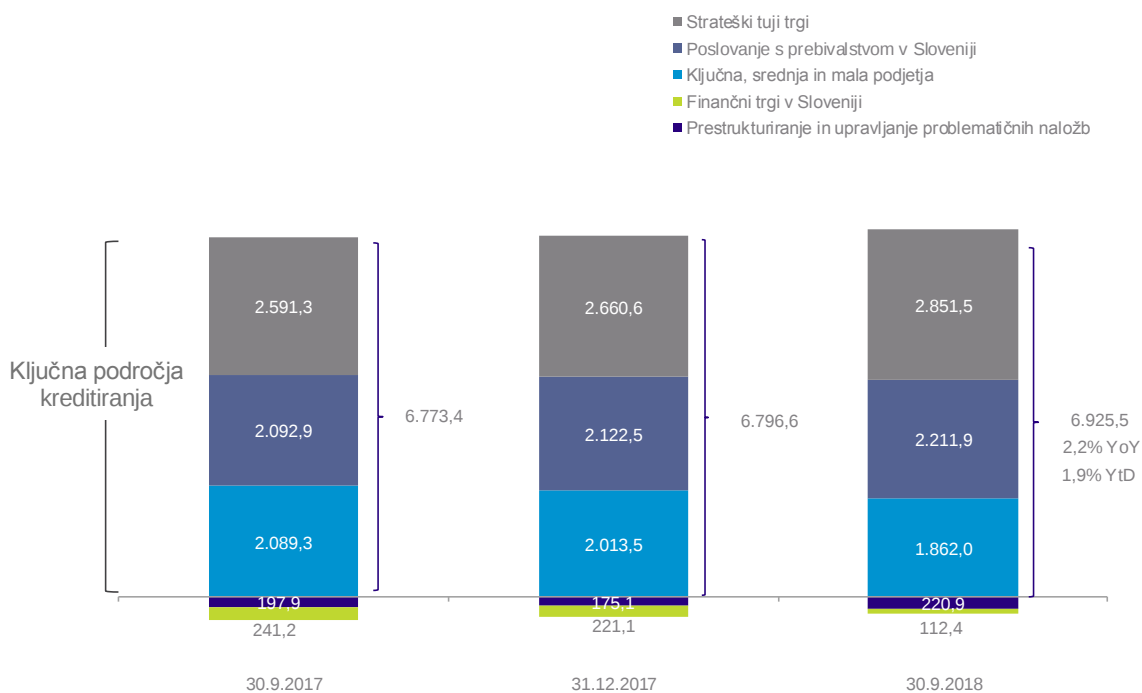
Konec septembra 2018 je znašal kazalec LTD (kreditni nebančnega sektorja/depoziti nebančnega sektorja) (neto) na ravni Skupine 69,1 %. V primerjavi s koncem leta 2017 se je znižal za 1,7 odstotne točke, in sicer zaradi rastočega, vendar še vedno zmernega povpraševanja po posojilih in višjih depozitov.

Opombe:

⁶ Zaradi uvedbe MRSP 9 s 1. januarjem 2018 podatki od 1. januarja 2018 dalje niso popolnoma primerljivi s preteklim letom.

Slika 11: Bilančna vsota po državah (v %)⁷

Slika 12: Bruto krediti NLB Skupine komitentom po strateških segmentih (v mio EUR)

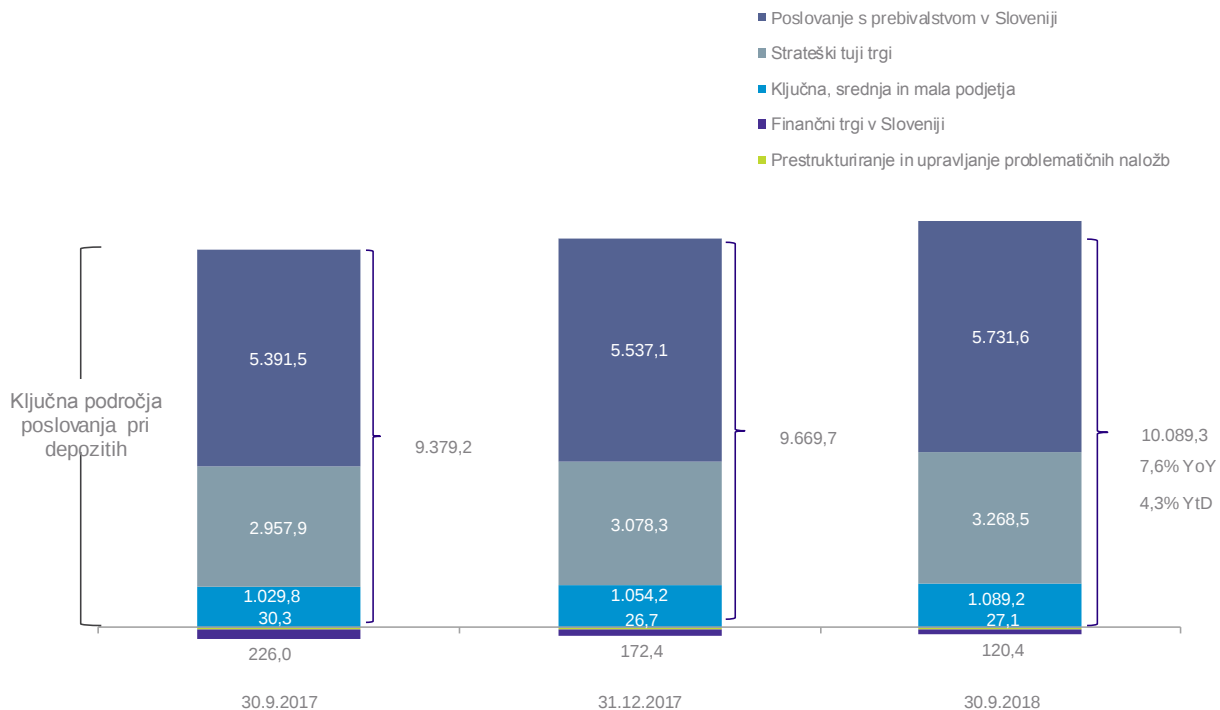


Segment Ključne dejavnosti poslovanja je zabeležil 2-odstotno rast od konca leta 2017 in porast na 6.925,5 mio EUR. Povečanje bruto kreditov strankam glede na konec leta 2017 je zabeleženo v segmentu Strateški tuji trgi (190,9 mio EUR) in v segmentu Poslovanje s prebivalstvom v Sloveniji (89,5 mio EUR). Pomembno znižanje (151,4 mio EUR v primerjavi s koncem leta 2017) v segmentu Ključna, srednja in mala podjetja je posledica večjega obsega zapadlih posojil, odplačil nekaterih večjih izpostavljenosti in prenosa določenih sredstev na segment prestrukturiranja.

Opombe:

⁷ Geografska analiza glede na lokacijo sedeža članice Skupine.

Slika 13: Depoziti strank NLB Skupine po strateških segmentih (v mio EUR)



Depoziti strank na ključnih področjih poslovanja so se povečali za 8 % v primerjavi z enakim obdobjem v preteklem letu. V primerjavi s koncem leta 2017 je zaznati rahlo povečanje v segmentu Ključna, srednja in mala podjetja v Sloveniji (35,0 mio EUR), medtem ko so depoziti v segmentu Strateški tuji trgi in v segmentu Poslovanja s prebivalstvom v Sloveniji znatno porasli (za 190,2 mio EUR oziroma 194,5 mio EUR).

Segmentna analiza

Skupina spremlja poslovanje strank po različnih segmentih, ki so opredeljeni v skladu z dolgoročno strategijo banke in so razdeljeni na dva glavna segmenta, in sicer na Strateške ter Nestrategske trge in dejavnosti.

Strategski trgi in dejavnosti vključujejo:

- Poslovanje s prebivalstvom v Sloveniji, ki zajema poslovanje s posamezniki in upravljanje premoženja kot tudi poslovanje skupno obvladovane družbe NLB Vita in pridružene družbe Bankart;
- Korporativno bančništvo v Sloveniji, kar vključuje poslovanje z velikimi, srednjimi in malimi podjetji. Poslovanje z zdravimi podjetji (Prodaja) in podjetji v prestrukturiranju ali postopku izterjave (Prestrukturiranje in izterjava) se spremlja ločeno znotraj segmenta;
- Finančne trge v Sloveniji, ki vključujejo zakladništvo, trgovanje s finančnimi instrumenti in upravljanje bilance banke (ALM). Investicijsko bančništvo kot del Finančnih trgov v Sloveniji vključuje trgovanje, skrbniške storitve ter finančno svetovanje in je predstavljeno kot ločen segment znotraj Korporativnega bančništva v Sloveniji;
- Strategske tuje trge, ki vključujejo poslovanje strateških družb Skupine na strateških trgih (Bosna in Hercegovina, Črna gora, Kosovo, Makedonija in Srbija).

Nestrategski trgi in dejavnosti vključujejo poslovanje nestrategskih članic Skupine in nestrategski del portfelja banke.

Ostale aktivnosti (Ostalo) vključujejo kategorije, katerih poslovni rezultati ne morejo biti dodeljeni posameznim segmentom ter vključujejo stroške prestrukturiranja in izdatke za proste poslovne prostore.

Poslovanje s prebivalstvom v Sloveniji

Finančni poudarki

- Neto obrestni prihodki so bili še vedno pod pritiski zaradi okolja nizkih obrestnih mer, toda kljub temu so porasli (6 % glede na enako obdobje lani) zaradi rasti obsega posojil prebivalstvu in počasne rasti obrestnih mer za nove posle.
- Neto neobrestne prihodke je bremenila prodaja 28,13-odstotnega manjšinskega deleža v Skupni pokojninski družbi, z negativnim učinkom v višini 0,5 mio EUR.
- Neto opravnine so narasle za 5 % glede na enako obdobje lani, predvsem zaradi osnovnih računov, ki so posledica nove paketne ponudbe za prebivalstvo in kartičnega poslovanja.
- Višji stroški ter dodatne oslavitve in rezervacije so prispevale k 10 % nižjemu rezultatu pred davki v primerjavi z enakim obdobjem lani.
- 4-odstotna rast obsega posojil v primerjavi s koncem leta 2017 (6-odstotna letna rast) in 4-odstotna rast obsega depozitov v primerjavi s koncem leta 2017 (6-odstotna letna rast).

Poslovni poudarki

- Mobilna denarnica NLB Pay strankam omogoča plačevanje, tudi na obroke, z mobilnimi telefoni.
- Paketna ponudba za fizične osebe poenostavlja uporabo bančnih storitev.
- Število uporabnikov Klikina kakor tudi obseg ponujenih funkcionalnosti še naprej raste.

Tabela 5: Rezultati segmenta Poslovanja s prebivalstvom v Sloveniji

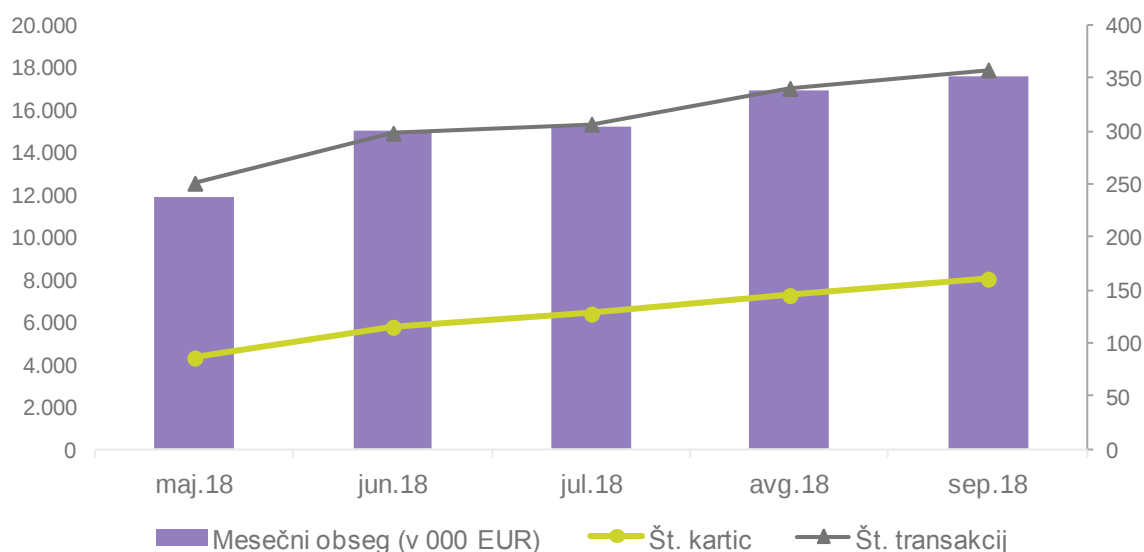
Poslovanje s prebivalstvom v Sloveniji								
v mio EUR na konsolidirani osnovi								
	1-9 2018	1-9 2017	Letna rast		Q3 2018	Q2 2018	Q3 2017	Kvartalna rast
Čiste obresti	56,8	53,8	3,0	6%	20,2	18,4	18,7	10%
Čisti neobrestni prihodki	49,4	50,1	-0,7	-1%	18,4	12,7	18,5	45%
Skupaj čisti prihodki	106,2	103,9	2,2	2%	38,6	31,1	37,2	24%
Stroški skupaj	-77,9	-73,9	-4,0	-5%	-26,7	-25,7	-24,5	4%
Izid pred oslavitvami in rezervacijami	28,3	30,0	-1,7	-6%	11,9	5,4	12,7	120%
od tega enkratni prihodki	-0,5		-0,5		-0,5			
Oslavitve in rezervacije	-3,0	-1,2	-1,8	-148%	-0,8	-1,0	-1,1	-19%
Drugi čisti dobički iz naložb v kapital odvisnih in pridruženih družb ter skupnih podvigov	4,1	3,7	0,4	10%	1,6	1,4	1,0	15%
Rezultat pred davki	29,4	32,5	-3,2	-10%	12,7	5,8	12,6	119%

	30.9.2018	31.12.2017	30.9.2017	Rast YtD		Rast YoY	
Neto krediti NBS	2.184,8	2.083,9	2.053,7	100,9	5%	131,1	6%
Bruto krediti NBS	2.211,9	2.122,5	2.092,9	89,5	4%	119,0	6%
Stanovanjski krediti	1.370,7	1.324,6	1.312,9	46,1	3%	57,9	4%
Potrošniški krediti	578,7	525,0	511,6	53,7	10%	67,0	13%
Ostalo	262,5	272,9	268,4	-10,4	-4%	-5,9	-2%
Depoziti NBS	5.731,6	5.537,1	5.391,5	194,5	4%	340,1	6%

Banka je obdržala vodilni položaj s tržnim deležem 23,3 % (2017: 23,4 %) pri kreditih prebivalstvu in 30,4 % (2017: 30,7 %) na področju depozitov.

Aplikacija mobilne denarnice NLB Pay (uvredena v letu 2018) omogoča strankam brezstično, enostavno, hitro in varno plačevanje z NLB MasterCard in Maestro karticami na brezstičnih POS terminalih (v Sloveniji in tujini). NLB Pay prav tako omogoča nakupovanje na obroke. Do 30. septembra je aplikacijo pretočilo 5.506 uporabnikov, ki so izvedli preko 80 tisoč transakcij v skupnem obsegu preko 1,6 mio EUR. NLB Pay bo postopno uveden tudi v ostalih bankah Skupine, v septembru 2018 je že bil uveden v NLB Banki Skopje.

Slika 14: NLB Pay v številkah



Banka je kot prva na slovenskem trgu ponudila svojim strankam brezstične bankomate. Do konca tretjega četrtletja 2018 je bil že skoraj vsak drugi bankomat brezstičen. Z uvedbo brezstične funkcionalnosti se je raven varnosti povečala, takšni bankomati so »imuni« na skimming. Poleg brezstičnega dvigovanja gotovine lahko na brezstičnih bankomatih preverite še stanje na računih.

V banki strankam zagotavljamo prave rešitve, ob pravem času in na pravem mestu. Ena takšnih so tudi paketi za prebivalstvo, ki so bili strankam ponujeni v začetku leta 2018. Do 30. septembra 2018 je vsaka peta stranka banke že imela enega izmed paketov. Različne možnosti in postopki strankam omogočajo, da svoj obstoječi osebni račun preoblikujejo v paket brez obiska poslovalnice. Za lažje upravljanje osebnih financ je bil NLB Klik posodobljen s števcem preostalih brezplačnih storitev v okviru paketne ponudbe.

Za izboljšanje strankine izkušnje je banka ponudila celovito stanovanjsko rešitev, ki združuje financiranje s svetovanjem v fazi pred nakupom in podporo v obdobju po najetu stanovanjskega posojila. Portal »Ustvarjam dom« je bil posodobljen ter med drugim strankam omogoča tudi dostop do ugodnejših ponudb za nakup stanovanjske opreme prek partnerjev banke. Z namenom zadostiti potrebam trga je bilo uvedeno financiranje vseh vrst gradnje hiš na ključ. Za nadaljnje izboljšanje uporabniške izkušnje je kreditjemalcem na voljo možnost črpanja sredstev kredita preko akreditivnega računa.

Porast uporabe mobilne banke Klikin še naprej raste, skupno število uporabnikov je naraslo na 160.866 (v letu 2018 je mobilno banko pričelo uporabljati 52.915 novih uporabnikov), tako že skoraj vsaka četrta stranka banke uporablja mobilno banko (povečanje za 10,2 odstotne točke v primerjavi z istim obdobjem v lanskem letu). Klikin je

najbolje ocenjena slovenska bančna aplikacija tako v Apple App Store kakor tudi v Google Play Store, s povprečno oceno 4,8 oz. 4,4 (na dan 19. oktobra 2018). Klikin je na voljo v slovenskem in angleškem jeziku ter je bil v neodvisni tržni raziskavi leta 2018 (mBančništvo v Sloveniji 2018, izvedeni s strani E-laborata v letu 2018) ocenjen kot najboljša mobilna banka na slovenskem trgu. V letu 2018 je bilo izvedenih več nadgradenj Klikina, med drugim prijava s prepoznavo obraza (Face ID), uvedba spletnega klepeta in video klica ter naročilo izbranih produktov zavarovanj NLB Vite.

Hitri kredit, ki je bil v Klikinu uveden konec leta 2017, so uporabniki zelo dobro sprejeli. Kar 57 % vseh Hitrih kreditov, sklenjenih v letu 2018, je bilo sklenjenih prav prek Klikina.

Tržni delež NLB Skladov se je povečal na 31,49 % (30. septembra 2017: 29,05 %). S prvim mestom po neto prilivih, ki so 30. septembra 2018 znašali 53,55 mio EUR (30. septembra 2017: 67,52 mio EUR), so NLB Skladi ostali največja družba za upravljanje v Sloveniji ter tudi največja družba za upravljanje vzajemnih skladov. Skupna sredstva v upravljanju znašajo 1,286 mrd EUR (30. septembra 2017: 1,157 mrd EUR), od tega jih je bilo 858,4 mio EUR v vzajemnih skladih (30. septembra 2017: 760,3 mio EUR) in 428,0 mio EUR v sredstvih gospodarjenja s finančnimi instrumenti (30. septembra 2017: 396,9 mio EUR).

V letu 2018 je NLB Vita obračunala za 57,85 mio EUR kosmate zavarovalne premije (9,3-odstotno povečanje glede na enako obdobje lani; 30. september 2017: 52,95 mio EUR), od česar je bilo 54,9 mio EUR iz naslova življenjskih zavarovanj (30. september 2017: 50,4 mio EUR), ocenjena bilančna vsota zavarovalnice pa je znašala 466 mio EUR (4,9-odstotno povečanje glede na enako obdobje lani; 30. september 2017: 444 mio EUR). Tržni delež zavarovalnice, brez upoštevanja pokojninskih družb, znaša 14,8 % (30. septembra 2017: 13,5 %), kar NLB Vito uvršča na tretje mesto med klasičnimi življenjskimi zavarovalnicami v Sloveniji.

V septembru 2018 je banka prodala 28,13-odstotni delež v Skupni pokojninski družbi zavarovalniški družbi Zavarovalnica Triglav d.d.

Korporativno in investicijsko bančništvo v Sloveniji

Finančni poudarki

- Segment je k rezultatu Skupine pred davki prispeval 40,4 mio EUR v devetih mesecih 2018, kar pomeni zvišanje za 11,5 mio EUR oziroma 40 % v primerjavi z enakim obdobjem lani, predvsem zaradi večjega sproščanja oslabitev in rezervacij (7,6 mio EUR), večinoma v segmentu Prestrukturiranje in upravljanje problematičnih naložb.
- Čisti prihodki so se zvišali za 3,4 mio EUR v primerjavi z enakim obdobjem lani, predvsem zaradi višjih čistih obresti in višjih čistih prihodkov iz finančnih poslov zaradi učinkov vrednotenja kreditov po poštenu vrednosti v segmentu Prestrukturiranje in upravljanje problematičnih naložb.
- Stroški so ostali stabilni v primerjavi z enakim obdobjem lani.
- Znižanje obsega bruto kreditov v segmentu Ključnih podjetij zaradi obsega zapadlih posojil in predčasnih odplačil nekaterih večjih izpostavljenosti, medtem ko se je v segmentu Malih podjetij nadaljeval trend rasti (10 % od konca leta 2017).

Poslovni poudarki

- Mobilna denarnica NLB Pay je bila uvedena tudi za NLB poslovne kartice Maestro in MasterCard.
- Klikpro je bil nadgrajen s hitrim financiranjem ter s funkcionalnostmi video klica in spletnega klepeta.
- Uspešna organizacija sindiciranih posojil za namen (re)financiranja podjetij Hidria Group, Kovintrade in podjetij skupine Interblock.
- Uvedba enotne ponudbe plačilnega prometa za pravne osebe v Skupini.
- Uvedba nove paketne ponudbe za podjetja.
- Banka sodeluje v projektu »Štartaj Slovenija«.

Tabela 6: Rezultati segmenta Korporativno bančništvo v Sloveniji

v mio EUR
na konsolidirani osnovi

Korporativno bančništvo v Sloveniji

	1-9 2018	1-9 2017	Letna rast		Q3 2018	Q2 2018	Q3 2017	Kvartalna rast
Čiste obresti	31,8	30,3	1,5	5%	11,6	10,6	20,3	10%
Čisti neobrestni prihodki	24,7	22,8	1,9	8%	8,8	7,5	14,7	18%
Skupaj čisti prihodki	56,5	53,1	3,4	6%	20,5	18,1	35,0	13%
Stroški skupaj	-31,9	-32,4	0,5	1%	-10,5	-10,9	-22,0	-4%
Izid pred oslabitvami in rezervacijami	24,6	20,7	3,9	19%	10,0	7,2	13,1	39%
Oslabitev in rezervacije	15,8	8,2	7,6	93%	5,8	11,1	4,0	-47%
Rezultat pred davki	40,4	28,9	11,5	40%	15,8	18,2	17,0	-13%

	30.9.2018	31.12.2017	30.9.2017	Rast YtD		Rast YoY	
Neto krediti NBS	1.959,7	2.026,3	2.106,0	-66,6	-3%	-146,4	-7%
Bruto krediti NBS	2.082,9	2.188,6	2.287,2	-105,7	-5%	-204,3	-9%
- gospodarstvo	1.869,1	1.939,3	1.985,7	-70,2	-4%	-116,6	-6%
- od tega Prestrukturiranje in upravljanje problematičnih naložb	214,5	168,6	189,7	45,9	27%	24,8	13%
- od tega ključna/srednja mala podjetja	1.654,6	1.770,7	1.796,0	-116,1	-7%	-141,4	-8%
- država	213,3	248,7	301,0	-35,4	-14%	-87,7	-29%
Depoziti NBS	1.116,3	1.080,9	1.060,1	35,4	3%	56,2	5%

Banka ima 18,6-odstotni tržni delež pri kreditih podjetjem (2017: 20,8 %) in 25,7⁸-odstotni delež v trgovinskem bančništvu (2017: 25,6 %).

Aplikacija mobilne denarnice NLB Pay (uvredena v letu 2018) omogoča strankam brezstično, enostavno, hitro in varno plačevanje z NLB Poslovnimi MasterCard in Maestro karticami na brezstičnih POS terminalih (v Sloveniji in tujini). NLB Pay prav tako omogoča nakupovanje na obroke.

V mobilni banki Klikpro, ki poleg prijave s prepoznavo obraza (Face ID) omogoča uporabo video klica in spletnega klepeta, je banka kot prva v Sloveniji uvedla možnost financiranja 24/7 s Hitrim kreditom in Hitrim limitom v znesku do 15.000 EUR. Postopek odobritve je izveden v nekaj minutah. Število uporabnikov Klikpro je v obdobju enega leta naraslo za 78 % na 16.252 uporabnikov, kar pomeni, da je na dan 30. septembra 2018 mobilno banko uporabljalo 37,9 % vseh strank segmenta pravnih oseb.

Nova paketna ponudba za pravne osebe, NLB Poslovni začetek Osnovni, NLB Poslovni začetek Mobilni, NLB Poslovni začetek Napredni, NLB Poslovni paket Osnovni in NLB Poslovni paket Celoviti, predstavlja kombinacijo najpogostejših vsakodnevnih bančnih produktov, prilagojeno potrebam različnih segmentov.

Banka ni samo dobro seznanjena s poslovnim okoljem, prav tako se zaveda, da so v podjetniškem svetu najtežji prav prvi koraki, zato ponovno sodeluje v projektu »Štartaj Slovenija«. Za vse novopečene podjetnike ali tiste, ki o tem še razmišljajo, so bile na spletne strani banke vključene vsebine, osredotočene na različne vidike podjetništva.

Zahodni Balkan predstavlja regijo priložnosti za banko, zato si prizadeva postati regijski prvak. To dokazuje tudi NLB Poslovni Forum, na katerem so se povezale stranke (obstoječe in potencialne) in banke članice Skupine, s katerim smo prispevali k iskanju potencialnih priložnosti za slovenska podjetja za njihovo rast in investiranje v infrastrukturne projekte.

Za zadovoljitev potreb strank, ki delujejo v regiji, so vse bančne članice Skupine uvedle enotno ponudbo na področju izvajanja mednarodnega plačilnega prometa komitentov pravnih oseb, ki poslujejo na trgih bančnih članic Skupine.

Tabela 7: Rezultati segmenta Investicijsko bančništvo in skrbniške storitve v Sloveniji

v mio EUR na konsolidirani osnovi	Investicijsko bančništvo							
	1-9 2018	1-9 2017	Letna rast		Q3 2018	Q2 2018	Q3 2017	Kvartalna rast
Čisti neobrestni prihodki	6,9	6,8	0,2	3%	2,5	2,1	2,7	20%
Stroški skupaj	-4,4	-4,2	-0,2	-5%	-1,5	-1,5	-1,4	1%
Rezultat pred davki	2,7	2,8	-0,2	-6%	1,1	0,7	1,4	66%

Prihodki segmenta Investicijskega bančništva in skrbniških storitev so se povečali v primerjavi s prejšnjim letom. Manjši obseg sklenjenih obrestnih zamenjav z namenom varovanja pred obrestnimi tveganji s strankami je bil več

Opombe:

⁸ Podatek na dan 31. 8. 2018

kot uspešno nadomeščen s 43-odstotno rastjo storitev podjetniških financ, 26-odstotno rastjo borzno-posredniških provizij in 10-odstotno rastjo skrbniških provizij.

Konec tretjega četrtertletja 2018 je obseg sredstev v skrbništvu presegal 15,8 mrd EUR, kar je 5,18 % več kot leto prej.

Banka je edinstvena na slovenskem finančnem trgu, saj svojim strankam omogoča širok spekter možnosti pridobivanja finančnih sredstev. Neprekinjen niz uspešnega podpiranja podjetij in prilagajanja njihovim potrebam sta obogatili izdaja obveznice podjetja Titus v višini 12 mio EUR februarja 2018 in nove obveznice GEN-I v višini 20 mio EUR junija 2018. Poleg tega je banka vodila organizacijo sindiciranega posojila v višini 72 mio USD in 30 mio EUR za (re)financiranje skupine podjetij Interblock v Sloveniji in ZDA ter za podjetje Kovintrade v višini 23 mio EUR. Projekta sta bila zaključena junija 2018. Vodila je tudi organizacijo sindiciranega posojila za podjetje Hidria Group v višini 127 mio EUR, ki je bil zaključen julija 2018.

Strateški tuji trgi

Finančni poudarki

- Rezultat pred davki je znašal 83,7 mio EUR in vključuje enkratne prihodke od prodaje članice NLB Nov penziski fond, Skopje v skupni vrednosti 12,2 mio EUR (vpliv na čiste neobrestne prihodke), medtem ko je v devetih mesecih leta 2017 imelo pozitiven vpliv na dobiček sproščanje oslabitev in rezervacij v višini 16,9 mio EUR (sprostitev skupinskih rezervacij v prvem četrtletju 2017).
- Kljub konkurenčnemu tržnemu okolju in močnim pritiskom na obrestne mere so neto obrestni prihodki rasli (2 % glede na enako obdobje lani).
- Močna rast neto neobrestnih prihodkov, zlasti prihodkov iz opravnin (5 % glede na enako obdobje lani).
- Strošek tveganja ostaja nizek.
- Rast obsega bruto kreditov za 7 % in rast obsega depozitov za 6 % v primerjavi s koncem leta 2017 (10-odstotna in 10-odstotna letna rast).

Poslovni poudarki

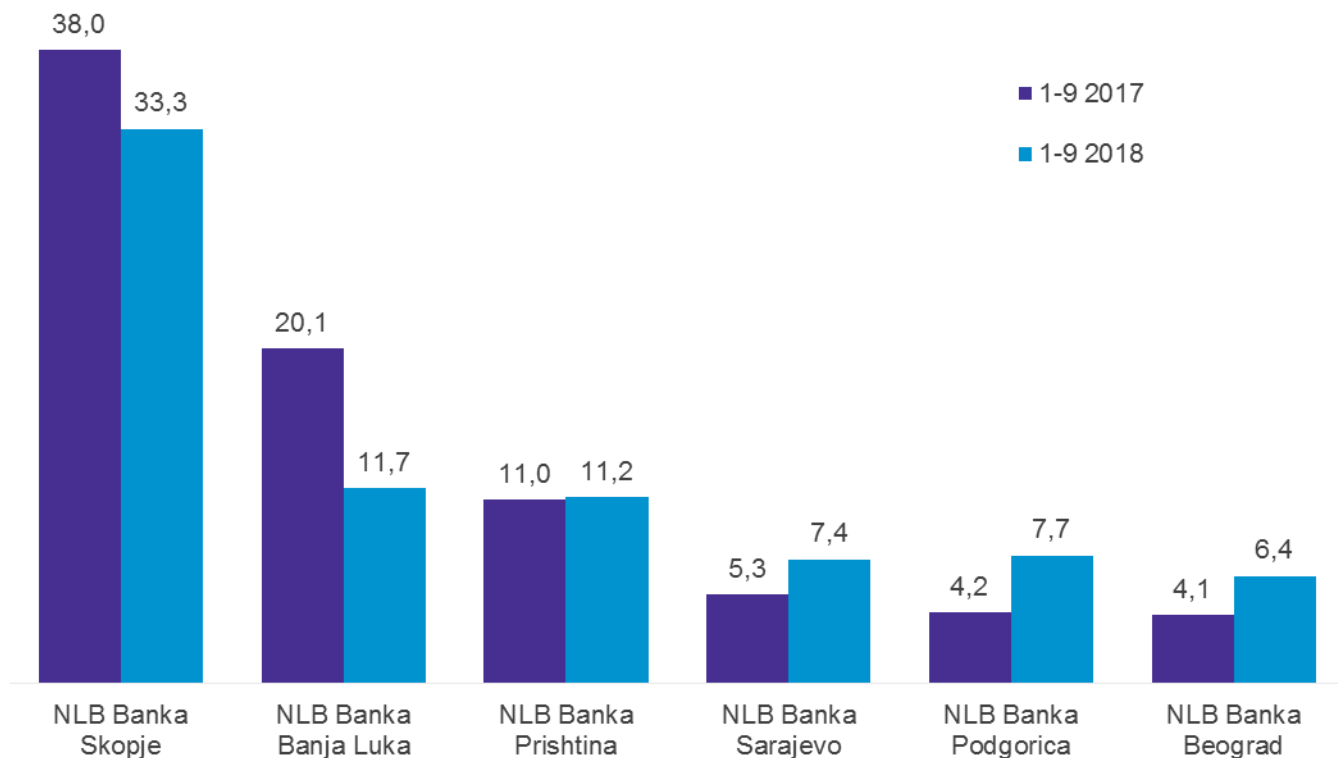
- Odvisne banke so ustvarile čisti dobiček.
- 100-odstotno lastništvo v pokojninski družbi NLB Nov penziski fond je bilo v celoti prodano.
- Odvisne banke so bile nagrajene za različne dosežke.

Tabela 8: Rezultati segmenta Strateških tujih trgov

v mio EUR na konsolidirani osnovi								
Strateški tuji trgi								
	1-9 2018	1-9 2017	Letna rast		Q3 2018	Q2 2018	Q3 2017	Kvartalna rast
Čiste obresti	110,6	108,2	2,4	2%	38,6	36,4	37,9	6%
Čisti neobrestni prihodki	50,3	33,8	16,5	49%	13,1	12,7	10,8	3%
Skupaj čisti prihodki	160,9	142,0	18,9	13%	51,7	49,1	48,8	5%
Stroški skupaj	-73,8	-70,6	-3,3	-5%	-24,7	-25,0	-23,6	-1%
Izid pred oslabitvami in rezervacijami	87,0	71,4	15,6	22%	27,0	24,0	25,1	12%
od tega enkratni prihodki	12,2	-	-	-	-	-	-	-
Oslabitev in rezervacije	-3,4	16,9	-20,2	-	-1,9	-4,4	4,4	-
Rezultat pred davki	83,7	88,3	-4,6	-5%	25,1	19,6	29,5	28%
od tega Rezultat manjšinskih lastnikov	-6,7	-7,3	0,6	4%	-2,2	-1,5	-2,9	-42%

	30.9.2018	31.12.2017	30.9.2017	Rast YtD		Rast YoY	
Neto krediti NBS	2.624,1	2.393,5	2.304,4	230,6	10%	319,7	14%
Bruto krediti NBS	2.851,5	2.660,6	2.591,3	190,9	7%	260,2	10%
Depoziti NBS	3.268,5	3.078,3	2.957,9	190,2	6%	310,6	10%

Slika 15: Čisti dobiček strateških bank NLB Skupine (na samostojni osnovi) (v mio EUR)



Kljub konkurenčnemu tržnem okolju so vse odvisne banke v prvih devetih mesecih leta 2018 poslovale z dobičkom pred oslabitvami in davkom ter čistim dobičkom.

Odvisne banke skupaj so dosegle višje skupne obrestne in neobrestne prihodke kot v enakem obdobju lani. Nekaterne so dodatno izboljšale stroškovno učinkovitost in kontrolo stroškov. Aktivnost kreditiranja nebančnega sektorja se je povečala, zlasti v NLB Banki Beograd in NLB Banki Prishtina.

Prodaja NLB Novega penziskega fonda je imela dodaten pozitiven učinek na rezultat Skupine in rezultat NLB Banke, Skopje.

Odvisne banke ostajajo zavezane strategiji organske rasti in krepitve odličnosti poslovanja s stalno nadgradnjo storitev, k čemur pripomorejo tudi razvojne pobude na ravni Skupine.

Odvisne banke so bile nagrajene za različne dosežke. NLB Banka, Skopje je bila v mesecu juliju imenovana za najboljšo banko v Makedoniji za leto 2017 in je prejela nagrado Euromoney for Excellence 2018. NLB Banka Banja Luka je v mesecu septembru prejela nagrado zlati BAM za najvišji ROE in ROA med bankami v Bosni in Hercegovini.

Finančni trgi v Sloveniji⁹

Finančni poudarki

- Rezultat pred davki je znašal 20,0 mio EUR, kar je 18 % več kot v enakem obdobju lani.
- Višji neto obrestni prihodki zaradi nižjih stroškov refinanciranja.
- Negativni, vendar višji neto neobrestni prihodki zaradi nižjih izdatkov za Enotni sklad za reševanje (SRF) (1,3 mio EUR) in višjih provizij, povezanih z izdajo obveznice Republike Slovenije.

Poslovni poudarki

- Banka je sodelovala kot soorganizator pri izdaji 10-letne referenčne obveznice Republike Slovenije (RS) v znesku 1,5 mrd EUR.

Tabela 9: Rezultati segmenta Finančnih trgov v Sloveniji

v mio EUR
na konsolidirani osnovi

Finančni trgi v Sloveniji

	1-9 2018	1-9 2017	Letna rast		Q3 2018	Q2 2018	Q3 2017	Kvartalna rast
Čiste obresti	25,2	23,7	1,5	6%	7,6	9,0	14,1	-16%
Čisti neobrestni prihodki	-0,4	-1,6	1,3	78%	0,2	-0,4	-2,8	149%
Skupaj čisti prihodki	24,8	22,0	2,8	13%	7,7	8,6	11,3	-10%
Stroški skupaj	-4,9	-5,0	0,1	2%	-1,6	-1,7	-3,5	-10%
Izid pred oslabitvami in rezervacijami	19,9	17,0	2,9	17%	6,2	6,9	7,8	-10%
Oslabitve in rezervacije	0,1	-0,1	0,2	-	0,1	-0,1	0,0	-
Rezultat pred davki	20,0	17,0	3,0	18%	6,3	6,8	7,8	-7%

	30.9.2018	31.12.2017	30.9.2017	Rast YtD	Rast YoY		
Bruto krediti NBS	112,3	221,1	241,1	-108,9	-49%	-128,8	-53%
Najeti krediti	252,4	260,7	271,2	-8,3	-3%	-18,8	-7%

Opombe:

⁹ Investicijsko bančništvo kot del Finančnih trgov v Sloveniji vključuje borzno posredništvo, skrbniške storitve in finančno svetovanje ter je predstavljeno kot ločen segment znotraj poglavja Korporativno in investicijsko bančništvo v Sloveniji.

Nestrategski trgi in dejavnosti

Finančni poudarki

- Rezultat pred davki segmenta Nestrategski trgi in dejavnosti je znašal 8,8 mio EUR – pomemben padec glede na enako obdobje v preteklem letu (71 %) zaradi enkratnih prihodkov, ki so vplivali na rezultat prvih devetih mesecev leta 2017¹⁰.
- Stroški so bili zaradi nadaljevanja procesa dezinvestiranja nižji za 15 % v primerjavi z enakim obdobjem lani in so znašali 13,8 mio EUR.
- Sredstva segmenta so se v devetih mesecih leta 2018 znižala za 21 % (30 % v enem letu).

Poslovni poudarki

- V tretjem četrtletju 2018 je Skupina nadaljevala z nadzorovanim zmanjševanjem preostanka nestrategskega segmenta, ki vključuje kreditno poslovanje s tujimi komitenti, aktivnosti nestrategskih članic Skupine, nestrategske lastniške naložbe banke ter aktivno upravljanje nepremičnin (s ciljem znižanja NPL Skupine).
- Dodatno k dosežkom iz leta 2017 so nestrategske družbe nadaljevale z izterjavo terjatev, na podlagi česar so se nestrategska sredstva Skupine še dodatno znižala.

Tabela 10: Rezultati segmenta Nestrategskih trgov in dejavnosti

v mio EUR
na konsolidirani osnovi

Nestrategski trgi in dejavnosti								
	1-9 2018	1-9 2017	Letna rast		Q3 2018	Q2 2018	Q3 2017	Kvartalna rast
Čiste obresti	7,5	12,6	-5,1	-41%	2,1	2,3	14,8	-6%
Čisti neobrestni prihodki	5,9	21,4	-15,5	-72%	1,7	1,6	3,5	3%
Skupaj čisti prihodki	13,4	34,0	-20,6	-61%	3,8	3,9	41,3	-2%
Stroški skupaj	-13,8	-16,3	2,5	15%	-4,4	-4,7	-8,8	5%
Izid pred oslabitvami in rezervacijami	-0,4	17,7	-18,1	-103%	-0,6	-0,8	32,5	21%
od tega enkratni prihodki	-	10,7	-	-	-	-	5,8	-
Oslabitve in rezervacije	9,3	13,0	-3,7	-29%	1,5	5,5	18,2	-73%
Rezultat pred davki	8,8	30,7	-21,8	-71%	0,9	4,8	51,9	-82%

	30.9.2018	31.12.2017	30.9.2017	Rast YtD	Rast YoY		
Sredstva segmenta	310,6	391,3	444,8	-80,7	-21%	-134,1	-30%
Neto krediti NBS	200,0	269,9	283,8	-69,8	-26%	-83,8	-30%
Bruto krediti NBS	360,0	448,5	575,2	-88,4	-20%	-215,2	-37%
Naložbene nepremičnine in opredmetena osnovna sredstva prejeta za poplačilo terjatev	74,6	81,6	117,1	-6,9	-9%	-42,4	-36%
Ostala aktiva	36,0	39,9	43,8	-3,9	-10%	-7,9	-18%
Depoziti NBS	9,8	10,2	36,5	-0,4	-4%	-26,7	-73%

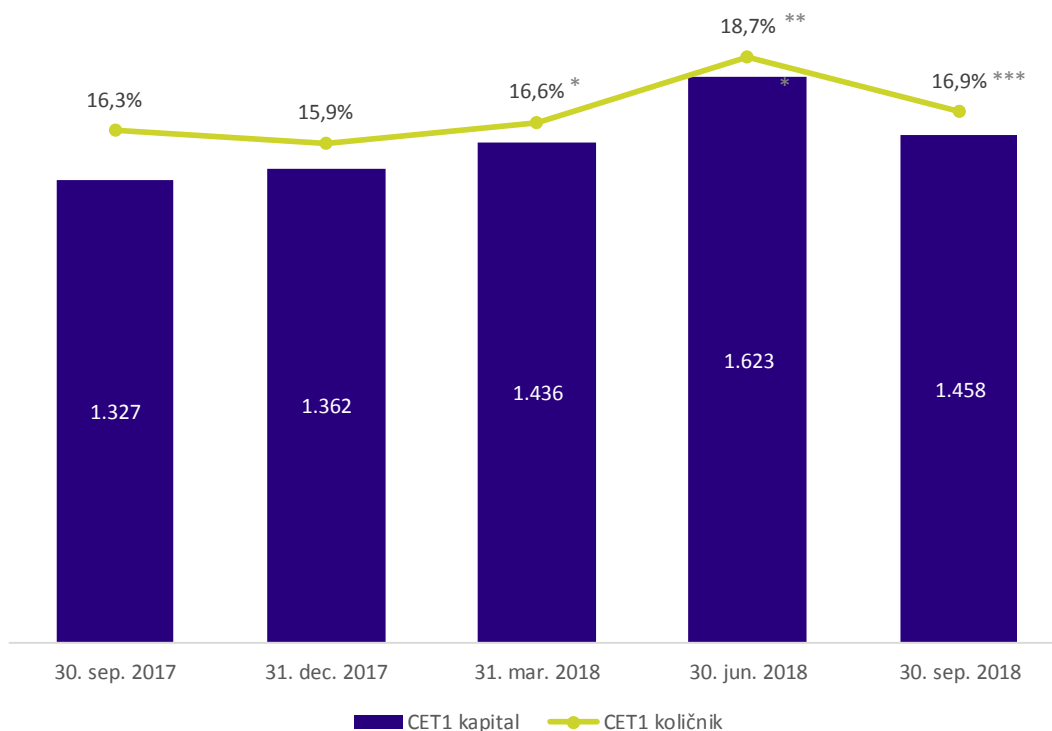
Opombe:

¹⁰ Glej opombo 4.

Kapital in likvidnost

Kapitalska ustreznost

Slika 16: Kapital CET 1 (v mio EUR) in količnik CET 1 (v %) NLB Skupine



*Vključeno predvideno izplačilo dividend v višini 100 % NLB dobička po davkih (189 mio EUR).

**Vsebuje neizplačano dividendo (189 mio EUR) in učinek uvedbe MSRP9 (44 mio EUR).

***Po izplačilu dividend (-271 mio EUR), vsebuje pa rezultat 1. polletja 2018 (109 mio EUR).

Konec septembra 2018 znaša celotna kapitalska zahteva (OCR) na konsolidirani ravni 13,375 % ter je sestavljena iz:

- 11,50 % skupne kapitalske zahteve SREP (TSCR), ki zajema 8-odstotno zahtevo iz 1. stebra in 3,50-odstotno zahtevo iz 2. stebra) in
- 1,875 % zahteve po skupnem blažilniku (CBR) (1,875 % – varovalni kapitalski blažilnik in 0 % – proticiklični kapitalski blažilnik).

Veljavna celotna kapitalska zahteva se je od leta 2017, ko je znašala 12,75 %, za leto 2018 povečala na 13,375 % za leto 2018 izključno zaradi zakonsko predpisane postopne vključitve varovalnega kapitalskega blažilnika.

Kapital Skupine in NLB je sestavljen pretežno iz sestavin najkakovostnejšega kapitala CET 1, zaradi česar so vsi trije kapitalski količniki (količnik CET 1, količnik temeljnega kapitala in količnik skupnega kapitala) enaki. Kapitalska ustreznost ostaja visoka, na ravni, ki pokriva vse trenutne in napovedane kapitalske zahteve, vključno z zahtevami kapitalskih blažilnikov in preostalimi trenutno znanimi zahtevami, ter priporočila v okviru 2. stebra (»Pillar 2

Guidance«). Poleg tega je v okviru začrtanih mej pripravljenosti za prevzemanje tveganj in nad povprečjem EU, ki ga je objavila EBA (4. četrtoletje 2017: 16,2 %).

Konec septembra 2018 znašajo količniki kapitalске ustreznosti za Skupino 16,9 % (ali 1,0 o.t. več kot konec leta 2017) in za NLB 23,9 % (ali 2,1 o.t. več kot konec leta 2017). Izboljšanje kapitalске ustreznosti Skupine izhaja iz povišanja kapitala, predvsem zaradi vključitve dobička za prvo polletje 2018 (Skupina 108,8 mio EUR), nižjega zadržanega dobička (-81,5 mio EUR) zaradi izplačila dividend, vključitve pozitivnega učinka uvedbe MSRP 9 (+43,8 mio EUR za Skupino in +27,7 mio EUR za NLB) ter prenehanja prehodnih določil, ki so veljale pri izračunu kapitala do konca leta 2017.

V septembru 2018 je NLB podala uradno vlogo na ECB za odobritev izplačila dividend v višini 270,6 mio EUR, ki je sestavljeno iz čistega dobička za poslovno leto 2017 v višini 189,1 mio EUR in 81,5 mio EUR prenesenega dobička NLB iz preteklih let. V skladu z dovoljenjem ECB za izplačilo dividend je Skupščina delničarjev NLB odobrila izplačilo v višini 270,6 mio EUR, ki ga je NLB izplačala registriranim delničarjem dne 22. oktobra 2018.

Tabela 11: Skupna izpostavljenost tveganju NLB Skupine (v mio EUR)

	30. sep. 2018	31. dec. 2017	30. sep. 2017	YtD
Skupna izpostavljenost tveganju (RWA)	8.607	8.546	7.862	0,7%
Skupna izpostavljenost kreditnemu tveganju	7.102	7.096	6.865	0,1%
Skupna izpostavljenost tržnemu tveganju + CVA	552	501	105	10,3%
Skupna izpostavljenost operativnemu tveganju	953	949	893	0,5%

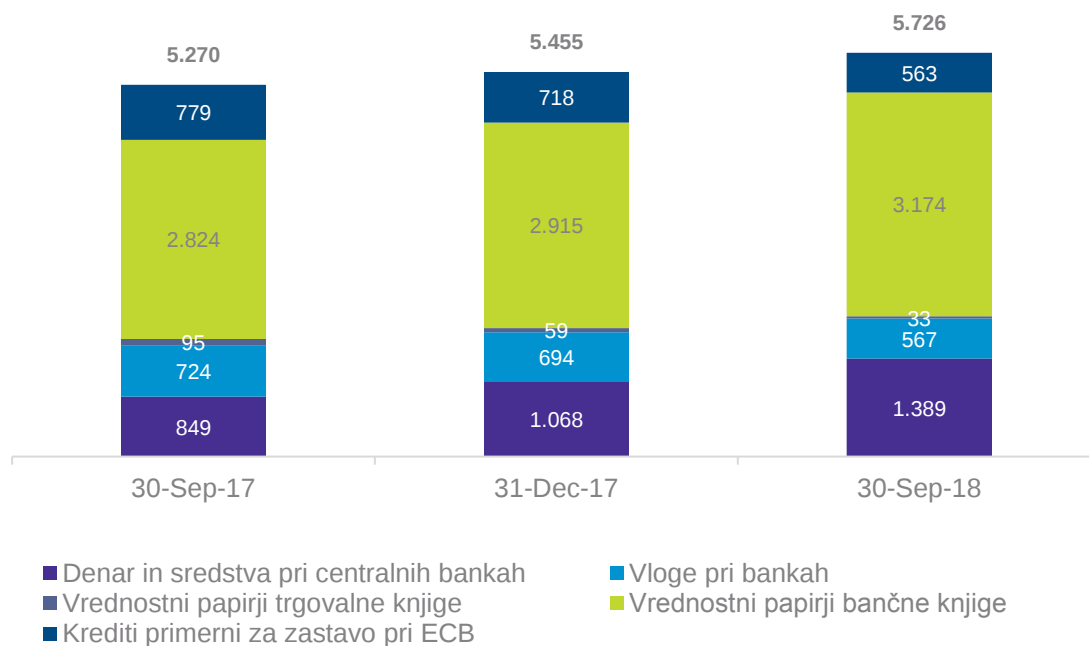
Čeprav se je tveganju prilagojena aktiva (RWA) za kreditna tveganja v pričetku leta povečala zaradi prehoda na MSRP 9, je ostala skoraj na ravni prejšnjega leta, povečala se je namreč za 5 mio EUR. Povečanje RWA v segmentu Bančništva na drobno (183 mio EUR) za potrošniška in stanovanjska posojila in povečanje RWA v segmentu Podjetij (44 mio EUR, predvsem v podrejenih bankah) je posledica porasta poslovanja. RWA za izpostavljenosti do institucij se je znižala (-177 mio EUR). RWA za tržna tveganja in prilagoditev kreditne vrednosti (CVA) (52 mio EUR) se je povečala zaradi bolj odprtih pozicij naših ne-evrskih podrejenih bank v njihovih domačih valutah. Povečanje RWA za operativna tveganja (4 mio EUR) izhaja iz višjega triletnega povprečja prihodkov, ki predstavlja osnovo za izračun.

Likvidnost

Likvidnostna pozicija Skupine ostaja močna s kazalcem LTD (neto) v višini 69,1 % in vrednostni likvidnostnih kazalcev visoko nad regulatornimi zahtevami, kar potrjuje nizko stopnjo tolerance Skupine do likvidnostnega tveganja.

Likvidna sredstva Skupine so konec tretjega četrtertletja 2018 znašala 5,73 mrd EUR (44,8 % bilančne vsote; konec leta 2017: 5,45 mrd EUR, 44,6 % bilančne vsote), od katerih je bilo 0,40 mrd EUR (konec leta 2017: 0,43 mrd EUR) zastavljenih za operativne in regulatorne namene.

Slika 17: Struktura likvidnih sredstev NLB Skupine odraža trdno likvidnostno pozicijo (v mio EUR)



Portfelj obveznic bančne knjige, ki je konec tretjega četrtertletja 2018 predstavljal 55,4 % likvidnih sredstev Skupine (konec leta 2017: 53,4 %), je bil primerno razpršen glede na izdajatelje, države in preostalo zapadlost z namenom upravljanja likvidnostnega in obrestnega tveganja.

Kot posledica okolja nizkih obrestnih mer je bila glavna sprememba nadaljevanje preoblikovanja depozitov strank, ki predstavljajo ključen vir financiranja Skupine, iz vezanih v vpogledne. Vpogledni depoziti strank so ob koncu tretjega četrtertletja 2018 predstavljali 63,0 % bilančne vsote (konec leta 2017: 59,9 %).

Upravljanje tveganj

Glavni cilji na področju upravljanja tveganj so ocenjevanje, spremljanje in upravljanje tveganj v Skupini v skladu z Opredelitvijo prevzemanja tveganj (Risk appetite) in Strategijo upravljanja tveganj (Risk Strategy) v Skupini, ki predstavljata temeljna dokumenta na področju upravljanja tveganj v Skupini. Skupina nenehno nadgrajuje svoj robustni sistem upravljanja tveganj, upošteva dobre bančne prakse na tem področju, z namenom zagotavljanja ustrezne podpore v procesu sprejemanja poslovnih odločitev, celovitega sistema upravljanja in blaženja tveganj, tudi z vključitvijo procesov ICAAP (Internal Capital Adequacy Assessment Process) in ILAAP (Internal Liquidity Adequacy Assessment Process), Načrta sanacije in drugih internih testiranj izjemnih situacij.

Aktivnosti v zvezi z Mednarodnim standardom računovodskega poročanja (MSRP) 9, ki je začel veljati v začetku leta 2018, so bile v celoti izvedene že ob koncu leta 2017, vključno z metodološkimi prilagoditvami, oceno pričakovanih kvantitativnih učinkov, interno validacijo ter zunanjim, predrevizijskim metodološkim pregledom. Glede na zelo ugodna makroekonomska gibanja in izboljšano kakovost kreditnega portfelja so bili 1. januarja 2018 zabeleženi pozitivni učinki na ravni Skupine v znesku 43,8 mio EUR (kot razlika med MSRP 9 in MRS 39), ki izhajajo predvsem iz naslova skupinskih oslabitev. Ti učinki so okrepili kapitalsko osnovo Skupine v prvem četrtletju 2018.

Skupina je konec aprila 2018 prejela odredbo Banke Slovenije o določitvi MREL zahteve. MREL je izražen kot razmerje med celotnimi obveznostmi in lastnimi sredstvi (Total Liabilities and Own Funds – TLOF) na ravni Skupine, opredeljene za potrebe reševanja, ter ga je potrebno izpolnjevati najkasneje do 31. marca 2019. MREL zahteva za Skupino temelji na pristopu reševanja z več vstopnimi točkami (Multiple Point of Entry – MPE) in je bila določena v višini 17,40 % TLOF.

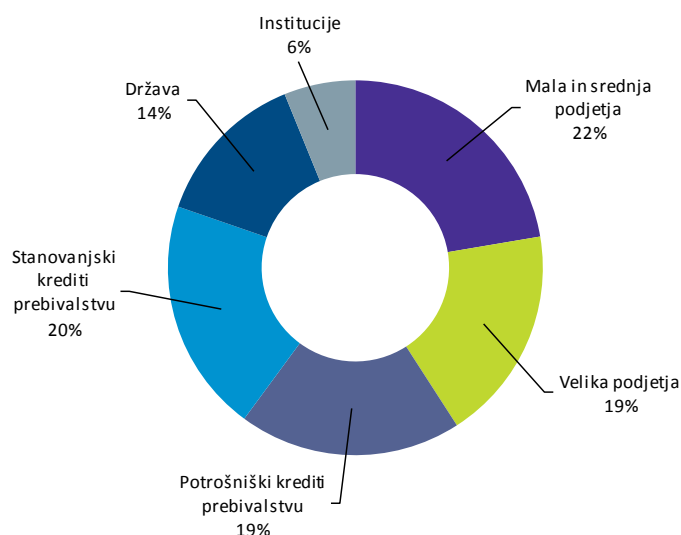
Eden izmed ključnih ciljev upravljanja tveganj je ohranjanje preudarne ravni kapitalske ustreznosti Skupine. Skupina sledi ravni kapitalske ustreznosti, opredeljeni v okviru vzpostavljenega procesa ICAAP, na ravni Skupine in posameznih bančnih članic, upošteva normalne pogoje poslovanja (regulatorna kapitalska ustreznost) in stresne razmere. Skupina po stanju na dan 30. septembra 2018 izkazuje trdno raven kapitalske ustreznosti (CET1) v višini 16,9 %, kar je znotraj opredelitve pripravljenosti za prevzemanje tveganj. Poročano razmerje kapitalske ustreznosti vključuje tudi dobiček za prvo polletje 2018, nižji zadržani dobiček zaradi izplačila dividend ter učinek uvedbe MSRP 9. Poleg tega na kapitalsko ustreznost vpliva tudi popravek obravnavanja pozicij v tuji valuti na konsolidirani ravni na podlagi zahteve ECB, ki se nanaša na strukturne pozicije iz kapitalskih naložb v ne-evrske bančne članice Skupine. V skladu s procesom nadzorniškega pregleda in ocenjevanja (SREP) Skupina v letu 2018 izpolnjuje obe zahtevi glede CET 1 in količnika skupnega kapitala za Skupino v letu 2018 na ravni trenutnega in polnega upoštevanja zahtev.

Drugi ključni cilj je ohranjanje visoko raven in stabilno strukturo likvidnosti. Skupina izkazuje dober likvidnostni položaj na konsolidirani ravni in ravni posameznih bančnih članic, ki je precej nad postavljeno opredelitvijo pripravljenosti za prevzemanje tveganj z razmerjem količnika likvidnostnega kritja (LCR) (po delegiranem aktu), ki znaša 358 %, ter višino razpoložljivih rezerv, ki znaša 5.317 mio EUR. Tudi v primeru nastopa stresnega scenarija Skupina razpolaga z zadostno višino likvidnostnih rezerv v obliki plasmajev pri ECB, prvovrstnih dolžniških vrednostnih papirjev in naložb na denarnem trgu. Financiranje Skupine in posameznih bank članic temelji predvsem na nebančnih depozitih, kar se odraža v ugodnem kazalniku LTD (neto) v višini 69,1 %, ki Skupini omogoča potencial za nadaljnje povečanje obsega kreditiranja.

Zagotavljanje ustreznosti kakovosti kreditnega portfelja je tretji najpomembnejši cilj na področju tveganj, s poudarkom na kakovosti novo odobrenih naložb in razpršenosti kreditnega portfelja. Skupina je aktivno prisotna na trgu prek financiranja obstoječih in novih kreditno sposobnih komitentov. Nižja zadolženost podjetij v Sloveniji in njihovo uspešno razdolževanje sta pozitivno vplivala na odobravanje novih kreditov. V segmentu prebivalstva so v celotni regiji, v kateri posluje Skupina, opazni pozitivni trendi, ki se odražajo v izboljšanjem zaupanju komitentov glede prihodnjih makroekonomskih razmer ter s tem povezanim potrošnjo in okrevanjem nepremičninskega trga.

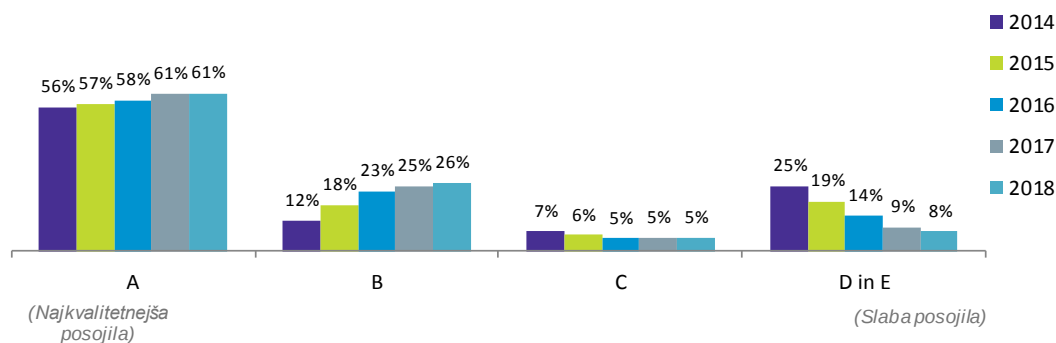
Obstoječa struktura kreditnega portfelja (bruto posojila) predstavlja naložbe prebivalstvu v 39 %, delež naložb velikim podjetjem znaša 19 %, delež naložb MSP ter mikro družbam 22 %, preostanek portfelja pa predstavljajo druge likvidne naložbe.

Slika 18: Struktura kreditnega portfelja NLB Skupine po segmentih na dan 30. septembra 2018



Opomba: Bruto izpostavljenost vključuje tudi stanje na računih in obvezno rezervo pri centralnih bankah ter vpogledne vloge pri bankah.

Slika 19: Struktura kreditnega portfelja NLB Skupine po boniteti komitentov

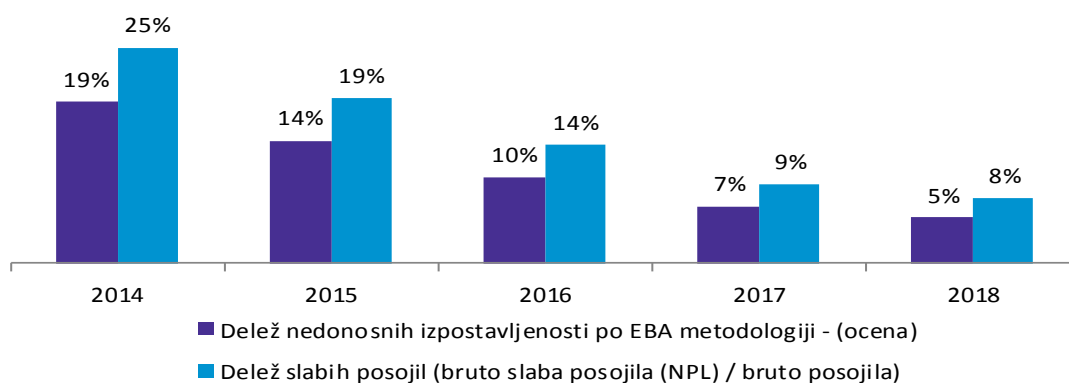


Osnovni cilj Skupine je zagotoviti celovite storitve strankam z zagotavljanjem preudarnega upravljanja tveganj. Skupina stalno razvija širok razpon naprednih pristopov, ki so podprti z matematičnimi in statističnimi modeli na področju ocene kreditnih tveganj skladno z najboljšimi bančnimi praksami, in sicer z namenom nadaljnje nadgradnje obstoječih orodij za upravljanje tveganj in sočasnega zagotavljanja hitrejši odzivnosti v odnosu do strank. V tretjem četrtletju 2018 so se nadaljevala prizadevanja za zmanjševanje novih slabih posojil iz novih poslov s kumulativno zelo nizkim oblikovanjem (v tretjem četrtletju 2018 v višini 17,6 mio EUR, kjer samo 2,5 mio EUR izhaja iz novih poslov¹¹, kar predstavlja manj kot 0,03 % celotnega kreditnega portfelja). Poleg tega se je ugodno makroekonomsko okolje v regiji odrazilo tudi v negativnem strošku tveganja, ki izhaja predvsem iz zmanjševanja slabih posojil in katerega razvoj je sicer stabilen in vzdržen ter v skladu s strateškimi usmeritvami.

V preteklosti vzpostavljeni pristopi k prestrukturiranju so osredotočeni na zgodnje odkrivanje strank s potencialnimi finančnimi težavami (sistem zgodnjega opozarjanja) ter njihovo proaktivno obravnavo. Trdna zavezanost Skupine k zmanjševanju nedonosnih izpostavljenosti se kaže v natančno določenih ciljih in stalnem spremljanju napredka. Obstoječi kreditni portfelj slabih posojil v Skupini je bil dodatno zmanjšan v tretjem četrtletju 2018 na 706 mio EUR (konec leta 2017 je znašal 844 mio EUR). Delež slabih posojil se je konec tretjega četrtletja 2018 zmanjšal na 7,6 % (konec leta 2017: 9,2 %), medtem ko je po mednarodno bolj primerljivem razmerju NPE po metodologiji EBA ta delež padel na 5,3 % (konec leta 2017: 6,7 %).

Stopnja pokritja slabih posojil ¹² ostaja visoka (76,4 %) in predstavlja pomembno prednost Skupine. Stopnja pokritja slabih posojil ¹³ v Skupini je znašala 65,5 %, kar je precej nad povprečjem bančnega sistema EU, ki ga je objavila EBA (46,0 % ob polletju 2018). To omogoča, podobno kot v prejšnjih letih, dodatno zmanjšanje slabih posojil brez pomembnega vpliva na odhodke za oslabitve in rezervacije (cost of risk) v naslednjih letih.

Slika 20: Delež nedonosne izpostavljenosti NLB Skupine (% nedonosne izpostavljenosti po definiciji EBA) in delež slabih posojil

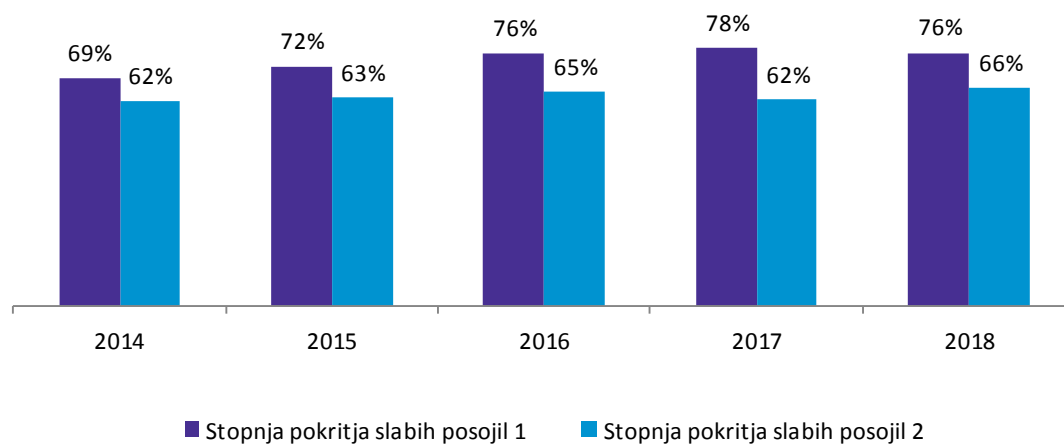


Opombe:

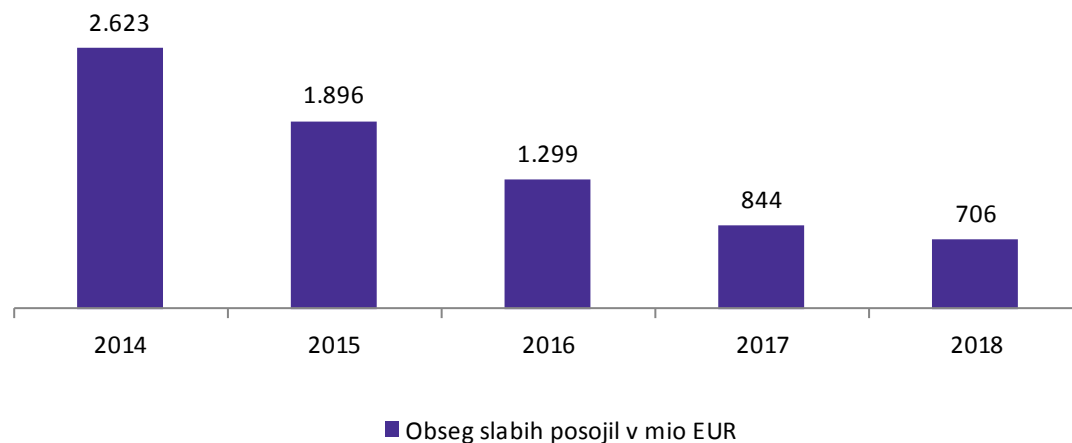
¹¹ Nanaša se na posojila podjetjem, odobrena od leta 2014, in posojila prebivalstvu, odobrena od leta 2015.

¹² Stopnja pokritja bruto portfelja slabih posojil z oslabitvami za ves portfelj posojil

¹³ Stopnja pokritja bruto portfelja slabih posojil z oslabitvami za portfelj slabih posojil.

Slika 21: Stopnja pokritja slabih posojil 1¹⁴ in stopnja pokritja slabih posojil 2¹⁵ NLB Skupine

Slika 22: Obseg slabih posojil NLB Skupine (v mio EUR)



Pri obravnavi tržnih tveganj se Skupina ravna po tem, da ta tveganja ne smejo imeti znatnega vpliva na poslovanje posamezne članice ali celotne skupine. Neto odprta devizna pozicija Skupine iz naslova transakcijskega tveganja je zelo nizka in predstavlja manj kot 1,06 % kapitala.

Opombe:

¹⁴ Stopnja pokritja bruto portfelja slabih posojil z oslabitvami za ves portfelj posojil.

¹⁵ Stopnja pokritja bruto portfelja slabih posojil z oslabitvami za portfelj slabih posojil.

Izpostavljenost Skupine obrestnemu tveganju je razmeroma majhna, vendar se je v zadnjem času zmerno povečala kot rezultat presežne likvidnostne pozicije in okolja z nizkimi obrestnimi merami. Občutljivost neto obrestnih prihodkov Skupine bi v primeru zvišanja Euriborja za 50 b.t. znašala 14,0 mio EUR, ob čemer bi bilo znižanje izpostavljenosti manjše zaradi uporabe pogodbene klavzule, ki vključuje obrestno dno. Z ekonomskega vidika vrednosti bazične točke (BPV) občutljivost za 200 b.t. (z vključitvijo dodelitve vpoglednih vlog) znaša 8,3 % kapitala Skupine.

Na področju operativnih tveganj si je Skupina dodatno prizadevala za proaktivno preprečevanje in zmanjševanje potencialnih škod v prihodnosti. Posebna pozornost je bila namenjena vzpostavitvi sistema stresnega testiranja, ki temelji na modeliranju škodnih dogodkov in analizi scenarijev, ki se nanašajo na potencialne malo verjetne dogodke, katerih učinek pa je lahko velik. Poleg tega so se redno spremljali ključni kazalniki tveganj s sistemom zgodnjega opozarjanja za širše področje operativnih tveganj s ciljem izboljšanja obstoječih notranjih kontrol in zagotavljanja pravočasnega odziva, ko je to potrebno.

Dogodki po 30. septembru 2018

- Agencija Fitch je 18. oktobra 2018 je dodelila NLB dolgoročno bonitetno oceno BB (obeti: na opazovanju).
- V skladu z dovoljenjem ECB za izplačilo dividend je Skupščina delničarjev NLB odobrila izplačilo v višini 270,6 mio EUR, ki ga je NLB izplačala registriranim delničarjem dne 22. oktobra 2018. Več informacij lahko najdete v okviru Pojasnil k zgoščenim medletnim računovodskim izkazom, poglavje 9.
- Republika Slovenija, ki jo zastopa Slovenski državni holding, d.d., je 14. novembra 2018 zaključila ponudbo za najmanj 10.000.001 (50 % in eno delnico) in največ 14.999.999 delnic (75 % minus ena delnica) NLB v lastništvu Republike Slovenije. Ponudba je bila namenjena malim vlagateljem v Sloveniji in institucionalnim vlagateljem v Sloveniji in izven Slovenije. Celoten obseg posla z opcijo presežne dodelitve je znašal 13.000.000 delnic, pri čemer je obseg ponudbe malim vlagateljem obsegal 385.369 delnic in 1.010 GDR-jev, obseg ponudbe za institucionalne vlagatelje pa je obsegal 1.614.865 delnic in 10.998.756 GDR-jev. Ponudbena cena na delnico je znašala EUR 51.50 in ponudbena cena za GDR (pet GDR-jev predstavlja eno delnico) je bila EUR 10.30. Delnice so uvrščene na Ljubljansko borzo vrednostnih papirjev, GDR-ji pa na Londonsko borzo vrednostnih papirjev. Po zaključenem poslu (z opcijo presežne dodelitve) je imela Republika Slovenija 7.000.000 delnic, kar predstavlja 35 % vseh delnic NLB.
- Agencija Fitch je 23. novembra 2018 zvišala NLB dolgoročno kreditno oceno na "BB+" iz "BB" in spremenila oceno prihodnjih izgledov na "stabilno" iz "na opazovanju".



Zgoščeni medletni računovodski izkazi NLB Skupine in NLB

na dan 30. septembra 2018

Pripravljeni v skladu z Mednarodnim
računovodskim standardom 34

»Medletno računovodsko poročanje«

Kazalo

Zgoščeni izkaz poslovnega izida.....	49
Zgoščeni izkaz poslovnega izida – za 3. četrtoletje za NLB Skupino in NLB.....	50
Zgoščeni izkaz vseobsegajočega donosa	51
Zgoščeni izkaz vseobsegajočega donosa – za 3. četrtoletje za NLB Skupino in NLB	52
Zgoščeni izkaz finančnega položaja	53
Zgoščeni izkaz sprememb lastniškega kapitala	54
Zgoščeni izkaz denarnih tokov.....	56
Pojasnila k zgoščenim medletnim računovodskim izkazom	58
1. Osnovni podatki.....	58
2. Pomembnejše računovodske usmeritve	58
2.1 Izjava o skladnosti	58
2.2 Računovodske usmeritve	58
2.3 Primerjalni podatki	70
3. Spremembe v sestavi NLB Skupine.....	71
4. Razkritja k zgoščenemu izkazu poslovnega izida.....	72
4.1 Obrestni prihodki in odhodki	72
4.2 Prihodki iz dividend	72
4.3 Prihodki in odhodki pri opravninah	72
4.4 Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po poštenu vrednosti prek poslovnega izida	73
4.5 Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju	73
4.6 Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po poštenu vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	73
4.7 Drugi poslovni prihodki	73
4.8 Drugi poslovni odhodki	73
4.9 Administrativni stroški	74
4.10 Rezervacije	74
4.11 Oslabitve	74
4.12 Čisti dobički/(izgube) iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo, in z njimi povezanimi obveznostmi	75
4.13 Davek iz dohodka	75
5. Razkritja k zgoščenemu izkazu finančnega položaja	75
5.1 Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	75
5.2 Finančni instrumenti, namenjeni trgovanju	75
5.3 Finančni instrumenti, merjeni po poštenu vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	76
5.4 Finančna sredstva, merjena po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	76
5.5 Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	76
5.6 Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	77
5.7 Krediti in terjatve	78
5.8 Gibanje popravkov vrednosti in rezervacij	79
5.9 Finančne naložbe v posesti do zapadlosti	81
5.10 Naložbene nepremičnine	81
5.11 Druga sredstva	81
5.12 Odloženi davek	82
5.13 Prodaja odvisne družbe	83
5.14 Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	84
5.15 Rezervacije	85
5.16 Davek iz dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa	86
5.17 Druge obveznosti	87
5.18 Kapitalska ustreznost	87
5.19 Knjigovodska vrednost delnice	88
5.20 Zunajbilančne obveznosti	88
5.21 Ravni poštenih vrednosti finančnih in nefinančnih sredstev in obveznosti	88

6.	Razkritja glede povezanih oseb	95
7.	Segmentna analiza.....	98
8.	Odvisne družbe	100
9.	Dogodki po končanem obdobju poročanja	101

Zgoščeni izkaz poslovnega izida

v tisoč EUR

Pojasnila		NLB Skupina		NLB	
		1.1.-30.9. 2018	1.1.-30.9. 2017	1.1.-30.9. 2018	1.1.-30.9. 2017
		nerevidirani	nerevidirani prilagojeni	nerevidirani	nerevidirani prilagojeni
Prihodki iz obresti pripoznani po efektivni obrestni meri		261.696	265.653	130.235	134.514
Prihodki iz obresti brez uporabe efektivne obrestne mere		5.022	5.261	5.081	5.261
Prihodki iz obresti in podobni prihodki	4.1.	266.718	270.914	135.316	139.775
Odhodki za obresti in podobni odhodki	4.1.	(34.853)	(42.221)	(17.737)	(23.412)
Čiste obresti		231.865	228.693	117.579	116.363
Prihodki iz dividend	4.2.	109	153	49.686	48.057
Prihodki iz opravnin (provizij)	4.3.	162.025	153.890	98.811	94.736
Odhodki za opravnine (provizije)	4.3.	(42.066)	(38.681)	(23.412)	(21.317)
Čiste opravnine (provizije)		119.959	115.209	75.399	73.419
Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	4.4.	664	11.834	254	11.440
Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje	4.5.	6.903	9.392	2.075	5.088
Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	4.6.	2.805	-	3.838	-
Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti, določenih za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida		(56)	49	(56)	-
Spremembe poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji		894	(1.148)	894	(1.148)
Čisti dobički/(izgube) iz tečajnih razlik		445	2.377	(46)	(517)
Čisti dobički/(izgube) iz odprave pripoznanja sredstev brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo		2.042	1.611	114	247
Drugi poslovni prihodki	4.7.	13.520	18.740	6.182	9.508
Drugi poslovni odhodki	4.8.	(22.045)	(19.579)	(12.314)	(10.421)
Administrativni stroški	4.9.	(189.874)	(187.016)	(116.129)	(114.853)
Amortizacija		(20.500)	(20.827)	(13.084)	(13.515)
Rezervacije	4.10.	3.383	8.361	1.638	5.469
Oslabitve	4.11.	15.586	28.911	16.583	15.430
Pripadajoči dobički/(izgube) iz naložb v pridružene družbe in skupne podvige (v primeru uporabe kapitalne metode)		4.105	3.738	-	-
Čisti dobički/(izgube) iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo, in z njimi povezanimi obveznostmi	4.12.	11.857	(2.051)	11.458	577
Dobiček iz rednega poslovanja		181.662	198.447	144.071	145.144
Davek iz dohodka	4.13.	(16.625)	(7.170)	(9.497)	124
Čisti dobiček obdobja		165.037	191.277	134.574	145.268
Lastnikov obvladujoče banke		158.326	183.991	134.574	145.268
Manjšinskih lastnikov		6.711	7.286	-	-
Dobiček na delnico/popravljen dobiček na delnico (v EUR na delnico)		7,92	9,20	6,73	7,26

Zgoščeni izkaz poslovnega izida – za 3. četrletje za NLB Skupino in NLB

v tisoč EUR

Pojasnilo	NLB Skupina		NLB	
	3. četrletje 2018	3. četrletje 2017	3. četrletje 2018	3. četrletje 2017
	nerevidirani	nerevidirani prilagojeni	nerevidirani	nerevidirani prilagojeni
Prihodki iz obresti pripoznani po efektivni obrestni meri	90.190	90.786	44.867	45.085
Prihodki iz obresti brez uporabe efektivne obrestne mere	1.397	1.382	1.418	1.382
Prihodki iz obresti in podobni prihodki	4.1. 91.590	92.168	46.287	46.467
Odhodki za obresti in podobni odhodki	4.1. (11.404)	(12.042)	(5.928)	(6.034)
Čiste obresti	80.186	80.126	40.359	40.433
Prihodki iz dividend	4.2. 12	11	6	5.975
Prihodki iz opravnin (provizij)	4.3. 56.028	53.260	33.535	32.277
Odhodki za opravnine (provizije)	4.3. (15.628)	(13.804)	(8.420)	(7.412)
Čiste opravnine (provizije)	40.400	39.456	25.115	24.865
Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	4.4. 99	20	(28)	20
Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje	4.5. 2.985	3.712	1.255	2.027
Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	4.6. 1.164	-	1.250	-
Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti, določenih za merjenje po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	-	31	-	-
Spremembe poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji	637	226	637	226
Čisti dobički/(izgube) iz tečajnih razlik	119	1.355	(44)	(687)
Čisti dobički/(izgube) iz odprave pripoznanja sredstev brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	672	141	58	67
Drugi poslovni prihodki	4.7. 5.210	5.850	2.372	2.476
Drugi poslovni odhodki	4.8. (5.280)	(4.478)	(1.954)	(1.591)
Administrativni stroški	4.9. (63.551)	(61.748)	(39.026)	(37.819)
Amortizacija	(6.858)	(7.040)	(4.369)	(4.579)
Rezervacije	4.10. 5	3.132	1.010	1.087
Oslabitev	4.11. 4.593	8.520	5.241	3.913
Pripadajoči dobički/(izgube) iz naložb v pridružene družbe in skupne podvige (v primeru uporabe kapitalne metode)	1.567	1.002	-	-
Čisti dobički/(izgube) iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo, in z njimi povezanimi obveznostmi	4.12. (290)	(2.253)	2.649	232
Dobiček iz rednega poslovanja	61.670	68.063	34.531	36.645
Davek iz dohodka	4.13. (6.022)	923	(3.292)	3.305
Čisti dobiček obdobja	55.648	68.986	31.239	39.950
Lastnikov obvladujoče banke	53.479	66.072	31.239	39.950
Manjšinskih lastnikov	2.169	2.914	-	-

Zgoščeni izkaz vseobsegajočega donosa

		v tisoč EUR			
		NLB Skupina		NLB	
Pojasnilo		1.1.-30.9. 2018	1.1.-30.9. 2017	1.1.-30.9. 2018	1.1.-30.9. 2017
		nerevidirani	nerevidirani	nerevidirani	nerevidirani
Čisti dobiček obdobja po obdavčitvi		165.037	191.277	134.574	145.268
Drugi vseobsegajoči donos po obdavčitvi		(11.286)	(4.711)	(7.979)	(9.276)
<i>Postavke, ki ne bodo prerazvrščene v poslovni izid</i>					
Dobički/(izgube) v zvezi s spremembami poštene vrednosti naložb v lastniške instrumente, merjenih po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa		1.744	-	545	-
Pripadajoči čisti dobički/(izgube), pripoznani v presežku iz prevrednotenja v zvezi z naložbami v kapital pridruženih družb in skupnih podvigov, obračunanih po kapitalski metodi		(378)	(2)	-	-
Davek iz dohodka pravnih oseb v zvezi s postavkami, ki ne bodo prerazvrščene v poslovni izid	5.16.	(16)	90	(95)	90
<i>Postavke, ki bodo lahko pozneje prerazvrščene v poslovni izid</i>					
Pretvorba v tujo valuto		(1.230)	3.168	-	-
Dobički/(izgube), pripoznane v presežku iz prevrednotenja		(1.230)	3.168	-	-
Dobički/(izgube) v zvezi z naložbami v dolžniške finančne instrumente, merjenih po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa		(10.328)	-	(10.406)	-
Dobički/(izgube), pripoznani v presežku iz prevrednotenja		(10.202)	-	(10.366)	-
Prenos (dobičkov)/izgub iz presežka iz prevrednotenja v poslovni izid		(126)	-	(40)	-
Čisti dobički/(izgube), pripoznani v presežku iz prevrednotenja v zvezi s finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo		-	(8.922)	-	(10.390)
Dobički/(izgube), pripoznani v presežku iz prevrednotenja		-	2.912	-	1.050
Prenos (dobičkov)/izgub iz presežka iz prevrednotenja v poslovni izid	4.4. in 4.11.	-	(11.834)	-	(11.440)
Pripadajoči čisti dobički/(izgube), v zvezi z naložbami v pridružene družbe in skupne podvige, obračunane po kapitalski metodi		(3.712)	(74)	-	-
Davek iz dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa	5.16.	2.634	1.875	1.977	1.974
Vseobsegajoči donos obdobja po obdavčitvi		153.751	186.566	126.595	135.992
Lastnikov obvladujoče banke		147.092	179.091	126.595	135.992
Manjšinskih lastnikov		6.659	7.475	-	-

Zgoščeni izkaz vseobsegajočega donosa – za 3. četrletje za NLB Skupino in NLB

	v tisoč EUR			
	NLB Skupina		NLB	
	3. četrletje 2018	3. četrletje 2017	3. četrletje 2018	3. četrletje 2017
	nerevidirani	nerevidirani	nerevidirani	nerevidirani
Čisti dobiček obdobja po obdavčitvi	55.648	68.986	31.239	39.950
Drugi vseobsegajoči donos po obdavčitvi	(6.979)	6.678	(4.569)	3.725
Postavke, ki ne bodo preračunane v poslovni izid				
Aktuarski čisti dobički/(izgube) za pokojninske programe, pripoznani v zadržanem dobičku	-	(846)	-	(950)
Dobički/(izgube) v zvezi s spremembami poštene vrednosti naložb v lastniške instrumente, merjenih po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	(2.020)	-	220	-
Pripadajoči čisti dobički/(izgube), pripoznani v presežku iz prevrednotenja v zvezi z naložbami v kapital pridruženih družb in skupnih podvigov, obračunanih po kapitalski metodi	(145)	-	-	-
Davek iz dohodka pravnih oseb v zvezi s postavkami, ki ne bodo preračunane v poslovni izid	(36)	90	(42)	90
Postavke, ki bodo lahko pozneje preračunane v poslovni izid				
Pretvorba v tujo valuto	319	1.466	-	-
Dobički/(izgube), pripoznane v presežku iz prevrednotenja	319	1.466	-	-
Dobički/(izgube) v zvezi z naložbami v dolžniške finančne instrumente, merjenih po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	(5.324)	-	(5.861)	-
Dobički/(izgube), pripoznani v presežku iz prevrednotenja	(4.956)	-	(5.807)	-
Prenos (dobičkov)/izgub iz presežka iz prevrednotenja v poslovni izid	(368)	-	(54)	-
Čisti dobički/(izgube), pripoznani v presežku iz prevrednotenja v zvezi s finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo	-	6.542	-	5.660
Dobički/(izgube), pripoznani v presežku iz prevrednotenja	-	6.573	-	5.680
Prenos (dobičkov)/izgub iz presežka iz prevrednotenja v poslovni izid	-	(31)	-	(20)
Pripadajoči čisti dobički/(izgube), v zvezi z naložbami v pridružene družbe in skupne podvige, obračunane po kapitalski metodi	(1.036)	727	-	-
Davek iz dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa	1.263	(1.301)	1.114	(1.075)
Vseobsegajoči donos obdobja po obdavčitvi	48.669	75.664	26.670	43.675
Lastnikov obvladujoče banke	46.463	72.641	26.670	43.675
Manjšinskih lastnikov	2.206	3.023	-	-

Zgoščeni izkaz finančnega položaja

v tisoč EUR

	Pojasnila	NLB Skupina			NLB		
		30. 9. 2018 nerevidirani	1. 1. 2018 nerevidirani	31. 12. 2017 revidirani	30. 9. 2018 nerevidirani	1. 1. 2018 nerevidirani	31. 12. 2017 revidirani
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	5.1.	1.557.372	1.255.824	1.256.481	820.920	569.943	570.010
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	5.2.a)	45.244	72.189	72.189	45.237	72.180	72.180
Finančna sredstva, obvezno merjena po poštenu vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	5.3.a)	26.536	31.404	-	25.796	31.239	-
Finančna sredstva, pripoznana po poštenu vrednosti prek poslovnega izida	5.3.b)	-	-	5.003	-	-	634
Finančna sredstva, merjena po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	5.4.	1.889.384	1.656.365	-	1.516.149	1.285.276	-
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti							
- dolžniški vrednostni papirji	5.6.a)	1.337.165	1.301.413	-	1.197.426	1.178.088	-
- krediti bankam	5.6.b)	402.034	509.970	-	380.275	461.830	-
- krediti strankam, ki niso banke	5.6.c)	7.059.217	6.956.362	-	4.488.698	4.594.286	-
- druga finančna sredstva	5.6.d)	51.979	67.046	-	52.582	38.915	-
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	5.5.	-	-	2.276.493	-	-	1.777.762
Kreditni in terjatve							
- dolžniški vrednostni papirji	5.7.a)	-	-	82.133	-	-	82.133
- krediti bankam	5.7.b)	-	-	510.107	-	-	462.322
- krediti strankam, ki niso banke	5.7.c)	-	-	6.912.333	-	-	4.587.477
- druga finančna sredstva	5.7.d)	-	-	66.077	-	-	38.389
Finančne naložbe v posesti do zapadlosti	5.9.	-	-	609.712	-	-	609.712
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju		1.530	1.188	1.188	1.530	1.188	1.188
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem		748	719	719	748	719	719
Naložbe v kapital odvisnih družb		-	-	-	350.445	349.945	349.945
Naložbe v kapital pridruženih družb in skupnih podvigorov		37.754	43.765	43.765	4.797	6.932	6.932
Opremetena sredstva							
- Opremetena osnovna sredstva		182.842	188.355	188.355	84.242	87.051	87.051
- Naložbene nepremičnine	5.10.	51.199	51.838	51.838	12.026	9.257	9.257
Neopremetena sredstva		31.093	34.974	34.974	20.533	23.911	23.911
Terjatve za davek iz dohodka		921	599	2.795	-	-	2.196
Terjatve za odloženi davek	5.12.	22.105	19.745	18.603	22.086	20.318	19.758
Druge sredstva	5.11.	82.214	93.349	93.349	10.536	8.692	8.692
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo		4.381	11.631	11.631	1.720	2.564	2.564
SKUPAJ SREDSTVA		12.783.718	12.296.736	12.237.745	9.035.746	8.742.334	8.712.832
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	5.2.b)	9.987	9.502	9.502	9.991	9.398	9.398
Finančne obveznosti, pripoznane po poštenu vrednosti prek poslovnega izida	5.3.	9.631	5.815	635	9.345	5.166	635
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti							
- depoziti bank in centralnih bank	5.14.	43.274	40.602	40.602	57.688	72.072	72.072
- krediti bank in centralnih bank	5.14.a)	267.138	279.616	279.616	252.421	260.747	260.747
- depoziti strank, ki niso banke	5.14.	10.246.679	9.878.378	9.878.378	6.986.764	6.810.967	6.810.967
- krediti strank, ki niso banke	5.14.a)	62.463	74.286	74.286	4.527	5.726	5.726
- podrejene obveznosti	5.14.b)	15.292	27.350	27.350	-	-	-
- druge finančne obveznosti	5.14.c)	111.793	111.019	111.019	77.583	71.534	71.534
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju		22.747	25.529	25.529	22.747	25.529	25.529
Obveznosti, razvrščene v skupino za odtujitev v posesti za prodajo		-	440	440	-	-	-
Rezervacije	5.15.	86.010	93.989	88.639	63.782	67.232	70.817
Obveznosti za davek iz dohodka		10.276	3.908	2.894	9.061	1.014	-
Obveznosti za odloženi davek	5.12.	2.533	2.558	1.096	-	-	-
Druge obveznosti	5.17.	11.340	9.467	9.596	6.350	4.057	4.181
SKUPAJ OBVEZNOSTI		10.899.163	10.562.459	10.549.582	7.500.259	7.333.442	7.331.606
DELNIŠKI KAPITAL							
Osnovni kapital		200.000	200.000	200.000	200.000	200.000	200.000
Kapitalske rezerve		871.378	871.378	871.378	871.378	871.378	871.378
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos		12.307	24.744	26.752	16.665	24.688	25.699
Rezerve iz dobička		13.522	13.522	13.522	13.522	13.522	13.522
Zadržani dobiček		747.271	587.742	541.901	433.922	299.304	270.627
		1.844.478	1.697.386	1.653.553	1.535.487	1.408.892	1.381.226
Kapital manjšinskih lastnikov		40.077	36.891	34.610	-	-	-
SKUPAJ KAPITAL		1.884.555	1.734.277	1.688.163	1.535.487	1.408.892	1.381.226
SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL		12.783.718	12.296.736	12.237.745	9.035.746	8.742.334	8.712.832

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



László Pelle
član uprave



Archibald Kremser
član uprave



Andreas Burkhardt
član uprave



Blaž Brodnjak
predsednik uprave

Ljubljana, 30. november 2018

Zgoščeni izkaz sprememb lastniškega kapitala

v tisoč EUR

NLB Skupina	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos		Druge kapitalske rezerve	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček	Kapital lastnikov obvladujoče banke	Kapital manjšinskih lastnikov	Skupaj kapital
			Presežek iz prevrednotenja za finančna sredstva merjena po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	Tečajne razlike						
Stanje 31. decembra 2017	200.000	871.378	47.595	(17.248)	(3.595)	13.522	541.901	1.653.553	34.610	1.688.163
Učinki prehoda na MSRP 9	-	-	(2.008)	-	-	-	45.841	43.833	2.281	46.114
Otvoritev stanje po prehodu na MSRP 9	200.000	871.378	45.587	(17.248)	(3.595)	13.522	587.742	1.697.386	36.891	1.734.277
- Čisti dobiček obdobja	-	-	-	-	-	-	158.326	158.326	6.711	165.037
- Drugi vseobsegajoči donos	-	-	(10.162)	(1.084)	12	-	-	(11.234)	(52)	(11.286)
Vseobsegajoči donos obdobja po obdavčitvi	-	-	(10.162)	(1.084)	12	-	158.326	147.092	6.659	153.751
Izplačilo (obračun) dividend	-	-	-	-	-	-	-	-	(3.133)	(3.133)
Prenos presežka iz prevrednotenja	-	-	(1.190)	-	(13)	-	1.203	-	-	-
Drugo	-	-	-	-	-	-	-	-	(340)	(340)
Stanje 30. septembra 2018	200.000	871.378	34.235	(18.332)	(3.596)	13.522	747.271	1.844.478	40.077	1.884.555

v tisoč EUR

NLB Skupina	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos		Druge kapitalske rezerve	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček	Kapital lastnikov obvladujoče banke	Kapital manjšinskih lastnikov	Skupaj kapital
			Presežek iz prevrednotenja za finančna sredstva merjena po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	Tečajne razlike						
Stanje 1. januarja 2017	200.000	871.378	52.971	(20.140)	(2.863)	13.522	380.444	1.495.312	30.347	1.525.659
- Čisti dobiček obdobja	-	-	-	-	-	-	183.991	183.991	7.286	191.277
- Drugi vseobsegajoči donos	-	-	(7.136)	2.994	(758)	-	-	(4.900)	188	(4.712)
Vseobsegajoči donos obdobja po obdavčitvi	-	-	(7.136)	2.994	(758)	-	183.991	179.091	7.474	186.565
Izplačilo (obračun) dividend	-	-	-	-	-	-	(63.780)	(63.780)	(3.725)	(67.505)
Drugo	-	-	-	-	-	-	222	222	(347)	(125)
Stanje 30. septembra 2017	200.000	871.378	45.835	(17.146)	(3.621)	13.522	500.877	1.610.845	33.749	1.644.594

v tisoč EUR

NLB	Osnovnikapital	Kapitalske rezerve	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos				
			Presežek iz prevrednotenja za finančna sredstva merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	Druge kapitalske rezerve	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček	Skupaj kapital
Stanje 31. decembra 2017	200.000	871.378	29.196	(3.497)	13.522	270.627	1.381.226
Učinki prehoda na MSRP 9	-	-	(1.011)	-	-	28.677	27.666
Otvoritev stanja po prehodu na MSRP 9	200.000	871.378	28.185	(3.497)	13.522	299.304	1.408.892
- Čisti dobiček obdobja	-	-	-	-	-	134.574	134.574
- Drugi vseobsegajoči donos	-	-	(7.979)	-	-	-	(7.979)
Vseobsegajoči donos obdobja po obdavčitvi	-	-	(7.979)	-	-	134.574	126.595
Prenos presežka iz prevrednotenja	-	-	(44)	-	-	44	-
Stanje 30. septembra 2018	200.000	871.378	20.162	(3.497)	13.522	433.922	1.535.487

v tisoč EUR

NLB	Osnovnikapital	Kapitalske rezerve	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos				
			Presežek iz prevrednotenja za finančna sredstva merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	Druge kapitalske rezerve	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček	Skupaj kapital
Stanje 1. januarja 2017	200.000	871.378	37.218	(2.637)	13.522	145.313	1.264.794
- Čisti dobiček obdobja	-	-	-	-	-	145.268	145.268
- Drugi vseobsegajoči donos	-	-	(8.416)	(860)	-	-	(9.276)
Vseobsegajoči donos obdobja po obdavčitvi	-	-	(8.416)	(860)	-	145.268	135.992
Izplačilo (obračun) dividend	-	-	-	-	-	(63.780)	(63.780)
Stanje 30. septembra 2017	200.000	871.378	28.802	(3.497)	13.522	226.801	1.337.006

Zgoščeni izkaz denarnih tokov

v tisoč EUR

	NLB Skupina		NLB	
	1. 1. - 30. 9.	1. 1. - 30. 9.	1. 1. - 30. 9.	1. 1. - 30. 9.
	2018	2017	2018	2017
	nerevidirani	nerevidirani	nerevidirani	nerevidirani
DENARNI TOKOVI PRI POSLOVANJU				
Prejete obresti	296.029	294.844	166.874	166.603
Plačane obresti	(34.098)	(47.196)	(18.071)	(28.366)
Prejete dividende	1.821	4.368	41.156	42.102
Prejete provizije	161.794	154.318	97.832	93.911
Plačane provizije	(44.519)	(40.581)	(23.664)	(21.605)
Realizirani dobički iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	1.039	11.996	629	11.594
Čisti dobički/(izgube) iz trgovanja	7.497	6.265	2.977	2.216
Plačila zaposlencem in dobaviteljem	(190.214)	(187.998)	(120.396)	(119.360)
Drugi prejemki	19.001	20.996	8.706	9.718
Drugi izdatki	(19.752)	(19.100)	(12.960)	(10.387)
(Plačani)/vmjeni davek iz dohodka pravnih oseb	(8.662)	(7.061)	355	786
Denarni tokovi pri poslovanju pred spremembami poslovnih sredstev in obveznosti	189.936	190.851	143.438	147.212
(Povečanja)/zmanjšanja poslovnih sredstev	(212.822)	(142.989)	(87.261)	(50.781)
Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev za trgovanje	26.577	(26.218)	26.577	(26.218)
Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	-	1.106	-	686
Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	11.319	-	13.775	-
Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	(254.371)	-	(255.375)	-
Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	-	(144.790)	-	(146.420)
Čisto (povečanje)/zmanjšanje kreditov	(8.139)	22.462	126.484	120.028
Čisto (povečanje)/zmanjšanje drugih sredstev	11.792	4.451	1.278	1.143
Povečanja/(zmanjšanja) poslovnih obveznosti	344.335	(92.894)	158.194	(177.894)
Čisto povečanje/(zmanjšanje) finančnih obveznosti, po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	(691)	(686)	(691)	(686)
Čisto povečanje/(zmanjšanje) vlog in najetih kreditov, merjenih po odplačni vrednosti	345.314	176.216	158.133	96.929
Čisto povečanje/(zmanjšanje) izdanih dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti	-	(274.200)	-	(274.200)
Čisto povečanje/(zmanjšanje) drugih obveznosti	(288)	5.776	752	63
Neto denarni tokovi pri poslovanju	321.449	(45.032)	214.371	(81.463)
DENARNI TOKOVI PRI NALOŽBENJU				
Prejemki pri naložbenju	328.235	70.231	248.617	66.148
Prejemki pri prodaji opredmetenih sredstev	4.963	4.093	5	10
Prejemki pri likvidaciji naložb v kapital odvisnih in pridruženih družb	23.271	276	14.868	276
Prejemki ob prodaji dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti	299.843	-	233.586	-
Prejemki ob unovčitvi finančnih naložb v posesti do zapadlosti	-	65.403	-	65.403
Prejemki iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	158	459	158	459
Izdatki pri naložbenju	(367.154)	(79.276)	(279.600)	(84.437)
Izdatki pri nakupu opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin	(12.545)	(7.872)	(7.866)	(4.093)
Izdatki pri nakupu neopredmetenih sredstev	(7.094)	(8.411)	(5.532)	(6.567)
Izdatki pri nakupu naložb v kapital odvisnih družb in dokapitalizacija odvisnih družb	-	(1.596)	(800)	(12.380)
Izdatki za nakup dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti	(347.515)	-	(265.402)	-
Izdatki za nakup finančnih naložb v posesti do zapadlosti	-	(61.397)	-	(61.397)
Neto denarni tokovi pri naložbenju	(38.919)	(9.045)	(30.983)	(18.289)
DENARNI TOKOVI PRI FINANCIRANJU				
Prejemki pri financiranju	-	-	-	-
Prejemki od izdanih podrejenih obveznosti	-	-	-	-
Izdatki pri financiranju	(15.102)	(67.454)	-	(63.780)
Plačane dividende	(3.131)	(67.454)	-	(63.780)
Odplačila podrejenih obveznosti	(11.971)	-	-	-
Neto denarni tokovi pri financiranju	(15.102)	(67.454)	-	(63.780)
Učinki spremembe deviznih tečajev na denarna sredstva in njihove ustreznike	1.991	(6.858)	(508)	(11.267)
Čisto povečanje/(zmanjšanje) denarnih sredstev in denarnih ustreznikov	267.428	(121.531)	183.388	(163.532)
Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na začetku obdobja	1.475.714	1.449.275	662.419	670.682
Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na koncu obdobja	1.745.133	1.320.886	845.299	495.883

v tisoč EUR

	Pojasnila	NLB Skupina		NLB	
		30. 9. 2018	31. 12. 2017	30. 9. 2018	31. 12. 2017
		nerevidirani	revidirani	nerevidirani	revidirani
Denar in denarni ustrezniki obsegajo:					
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	5.1.	1.557.937	1.256.481	821.014	570.010
Kreditni bankam z originalno zapadlostjo do treh mesecev		119.682	148.784	24.285	92.409
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, z originalno zapadlostjo do treh mesecev		67.514	-	-	-
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo, z originalno zapadlostjo do treh mesecev		-	70.449	-	-
Skupaj		1.745.133	1.475.714	845.299	662.419

Pojasnila k zgoščenim medletnim računovodskim izkazom

1. Osnovni podatki

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

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

Končni obvladujoči delničar NLB je Republika Slovenija, ki je edini delničar na dan 30. septembra 2018 in 31. decembra 2017.

Vsi zneski v medletnih zgoščenih računovodskih izkazih in pojasnilih k njim 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 za leto 2017, 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

Pri pripravi zgoščenih medletnih računovodskih izkazov so uporabljene enake računovodske usmeritve kot pri sestavi računovodskih izkazov za leto 2017, razen računovodskih standardov in drugih sprememb, ki veljajo od vključno 1. januarja 2018 in jih je potrdila EU.

Računovodski standardi ter dopolnitve in pojasnila k obstoječim standardom, ki jih je EU potrdila in jih je NLB Skupina vpeljala s 1. januarjem 2018

Julija 2014 je Odbor za pojasnjevanje mednarodnih standardov računovodskega poročanja izdal MSRP 9 Finančni instrumenti, ki je nadomestil MRS 39 Finančni instrumenti: pripoznavanje in merjenje. MSRP 9 uvaja nov pristop glede razvrščanja in merjenja finančnih instrumentov ter nov model pričakovanih izgub, ki je bolj usmerjen v prihodnost in spreminja zahteve za obračunavanje varovanja pred tveganji. Uporaba MSRP 9 je obvezna za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2018 ali kasneje, z možnostjo predčasne uporabe. Oktobra 2017 je bila izdana sprememba MSRP 9: Lastnosti predplačil z negativnim nadomestilom, ki prične veljati s 1. januarjem 2019, z možnostjo predčasne uporabe. Dopolnitev omogoča, da se določena finančna sredstva, ki vsebujejo možnost predčasnega odplačila za razumno negativno nadomestilo, izmerijo po odplačni vrednosti ali po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, v kolikor znesek predplačila predstavlja izključno plačilo neodplačane glavnice in obresti ter razumno nadomestilo. Razumno nadomestilo je lahko pozitivno ali negativno. Pred to

spremembo finančna sredstva z negativnim nadomestilom za predčasno poplačilo ne bi prestala merila plačila izključno glavnice in obresti (testa SPPI) ter bi bila obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida. EU te dopolnitve še ni potrdila, kljub temu pa sprememba ne bo imela vpliva na računovodske izkaze NLB Skupine.

V skladu z zahtevami glede prehoda na MRSP 9 primerjalni podatki niso bili preračunani (pojasnilo 2.3).

Razvrščanje in merjenje v skladu z MSRP 9

Z vidika razvrščanja in merjenja MSRP 9 predpisuje, da se vsa dolžniška finančna sredstva ocenjujejo na podlagi kombinacije poslovnega modela NLB Skupine za upravljanje sredstev in njihove značilnosti pogodbenih denarnih tokov. Kategorije merjenja finančnih sredstev po MRS 39 so nadomestile naslednje skupine:

- finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti,
- finančna sredstva po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa,
- finančna sredstva v posesti za trgovanje in
- finančna sredstva, ki niso namenjena trgovanju, obvezno pripoznana po pošteni vrednosti prek poslovnega izida.

Finančna sredstva se merijo po odplačni vrednosti, če sodijo v okvir poslovnega modela za pridobivanje pogodbenih denarnih tokov (v posesti z namenom pridobivanja denarnih tokov) ter če denarni tokovi predstavljajo izključno odplačila glavnice in obresti na neporavnani znesek glavnice.

Finančna sredstva se merijo po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, če sodijo v okvir poslovnega modela za pridobivanje pogodbenih denarnih tokov in prodajo (v posesti z namenom pridobivanja denarnih tokov in prodaje) ter če denarni tokovi predstavljajo izključno odplačila glavnice in obresti na neporavnani znesek glavnice. Pri modelu po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa se dolžniški finančni instrumenti pripoznajo po pošteni vrednosti v izkazu finančnega položaja in po odplačni vrednosti v izkazu poslovnega izida. Dobički in izgube, razen pričakovanih kreditnih izgub in tečajnih razlik, se pripoznajo v drugem vseobsegajočem donosu, dokler ni pripoznanje odpravljeno. Ob odpravi pripoznanja dolžniškega finančnega instrumenta se kumulativni dobiček ali izguba, pripoznana v drugem vseobsegajočem donosu, prerazporedi v izkaz poslovnega izida.

Za kapitalske instrumente, ki niso v posesti za trgovanje, se lahko nepreklicno določi, da se merijo po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa brez poznejše prerazvrstitve dobička ali izgube v izkaz poslovnega izida, razen dividend, ki se pripoznajo v izkazu poslovnega izida.

Vsa druga finančna sredstva je treba meriti po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, med drugim tudi finančna sredstva iz drugih poslovnih modelov, ki se upravljajo na podlagi poštene vrednosti ali so namenjena trgovanju, in finančna sredstva s pogodbenimi denarnimi tokovi, ki ne predstavljajo izključno plačila glavnice in obresti. V izkazu finančnega položaja so prikazana v vrstici »Finančna sredstva, namenjena trgovanju« ali »Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje«. V nekaterih primerih je poštena vrednost lahko negativna (na primer poštena vrednost za nečrpane odobrene kredite) ter se v tem primeru poroča v vrstici »Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti prek poslovnega izida«.

Kot MRS 39 tudi MSRP 9 omogoča pripoznavo finančnih sredstev po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, če to odpravi ali bistveno zmanjša nedoslednost pri merjenju ali pripoznavanju, ki bi sicer izhajala iz merjenja sredstev ali obveznosti oziroma pripoznavanja z njimi povezanih dobičkov in izgub na različnih podlagah.

Obračunavanje finančnih obveznosti je ostalo enako kot pri zahtevah MRS 39, z izjemo dobička in izgube, ki izhaja iz lastnega kreditnega tveganja banke za obveznosti, ki so merjene po pošteni vrednosti prek poslovnega izida. Takšna gibanja se pripoznajo v drugem vseobsegajočem donosu brez poznejše prerazporeditve v izkaz poslovnega izida.

NLB Skupina in NLB sta izbrali politiko, ki jo kot možnost ponuja MSRP 9, namreč da se uporabljajo zahteve glede obračunavanja varovanja pred tveganjem iz MRS 39. Ne glede na to pa bo NLB Skupina uvedla spremenjeno zahtevo MSRP 7 »Finančni instrumenti: razkritja« v letnem poročilu 2018, ki je bila uvedena v povezavi s spremembo MSRP 9 glede obračunavanja varovanja pred tveganjem. V skladu z MSRP 9 se vgrajeni izvedeni finančni instrumenti ne ločijo več od gostiteljskega instrumenta. Namesto tega se finančna sredstva razvrstijo na podlagi poslovnega modela in pogodbenih pogojev. Obračunavanje izvedenih finančnih instrumentov, vgrajenih v finančne obveznosti in nefinančne gostiteljske pogodbe, se ni spremenilo.

Ocena poslovnega modela NLB Skupine

NLB Skupina je svoj poslovni model opredelila ločeno za vsako enoto poročanja v NLB Skupini na podlagi dostopnih dejavnikov za različne portfelje, ki najbolje odražajo, kako NLB Skupina upravlja skupine finančnih sredstev z namenom doseganja svojega poslovnega cilja in ki zajemajo:

- način vrednotenja uspešnosti poslovnega modela in finančnih sredstev, ki se upravljajo v skladu z njim, in način poročanja o tem ključnemu poslovnemu osebju;
- tveganja, ki vplivajo na uspešnost poslovnega modela, in zlasti način, kako se navedena tveganja obvladujejo;
- način določanja nadomestil ključnega posloводства, odgovornega za te posle (na primer, ali nadomestila temeljijo na pošteni vrednosti upravljanih sredstev ali na obsegu prejetih pogodbenih denarnih tokov);
- pričakovano pogostost, vrednost in čas prodaj.

Ocena poslovnega modela temelji na utemeljeno pričakovanih scenarijih brez upoštevanja najslabših možnih scenarijev in stresnih scenarijev. Na splošno lahko oceno poslovnega modela NLB Skupine povzamemo, kot sledi:

- dana posojila in depoziti so vključeni v poslovni model „v posesti z namenom prejetja pogodbenih denarnih tokov“, saj je v zvezi s kreditnim portfeljem glavni namen NLB Skupine prejetje pogodbenih denarnih tokov;
- dolžniški vrednostni papirji so razdeljeni v tri osnovne modele, in sicer:
 - dolžniški vrednostni papirji „v posesti za trgovanje“;
 - dolžniški vrednostni papirji v okviru modela „v posesti z namenom pridobivanja denarnih tokov in prodajo“ z namenom prejetja pogodbenih denarnih tokov in prodaje finančnih sredstev kot del likvidnostnih rezerv Skupine;
 - dolžniški vrednostni papirji v okviru poslovnega modela »v posesti z namenom pridobivanja pogodbenih denarnih tokov«.

Kar zadeva dolžniške vrednostne papirje v poslovnem modelu za posedovanje z namenom pridobivanja pogodbenih denarnih tokov, so dovoljene prodaje, povezane s povečanjem kreditnega tveganja izdajatelja, koncentracijo tveganja, prodaja blizu končne zapadlosti ali prodaja zaradi izpolnjevanja likvidnostnih potreb po

stresnem scenariju. Prodaje, ki niso povezane s povečanjem kreditnega tveganja, so lahko prav tako skladne s poslovnim modelom, katerega cilj je posedovanje finančnih sredstev z namenom pridobivanja pogodbenih denarnih tokov, če so postranske glede na skupni poslovni model in

- če so zanemarljive vrednosti, tako posamično kot skupaj, tudi če so pogoste ali
- če so občasne, tudi če so velike vrednosti.

Pregled značilnosti pogodbenih denarnih tokov instrumentov (test SPPI – izključno plačilo glavnice in obresti na neporavnani znesek glavnice)

Drugi korak pri razvrščanju finančnih sredstev v portfelje, katerih cilj je „posedovanje z namenom pridobivanja pogodbenih denarnih tokov“ ali „posedovanje z namenom pridobivanja pogodbenih denarnih tokov in prodaje“, se nanaša na oceno, ali so pogodbeni denarni tokovi skladni s testom SPPI. Glavnica predstavlja pošteno vrednost finančnega sredstva ob začetnem pripoznanju, zmanjšano za poznejše spremembe, npr. zaradi odplačila. Obresti morajo zajemati samo nadomestilo za časovno vrednost denarja, kreditno tveganje, druga osnovna tveganja, povezana z dajanjem posojil, in maržo, skladno z osnovnimi lastnostmi posojila. Če bi denarni tokovi povzročili več kot zanemarljivo izpostavljenost tveganju, ki ni v skladu z osnovnimi posojilnimi značilnostmi, se finančno sredstvo obvezno pripozna po poštenu vrednosti prek poslovnega izida (FVTPL).

NLB Skupina je pregledala portfelj sredstev „v posesti z namenom pridobivanja pogodbenih denarnih tokov“ ali „v posesti z namenom pridobivanja pogodbenih denarnih tokov in prodaje“ za standardizirane produkte na ravni vzorčnih pogodb ter za nestandardizirane produkte na ravni posamezne izpostavljenosti. NLB Skupina je uvedla postopek za test SPPI v sklopu rednega naložbenega postopka in opredelila odgovornosti za primarni in sekundarni nadzor nad izvajanjem tega testa. Poseben poudarek je na novih in nestandardiziranih posojilnih pogodbah.

Ob prehodu na MSRP 9 s 1. januarjem 2018 je NLB Skupina ugotovila le nekaj izpostavljenosti, ki niso prestale testa SPPI in se zato merijo po poštenu vrednosti prek poslovnega izida.

Politika računovodske obravnave spremenjenih finančnih sredstev

Politika računovodske obravnave spremenjenih finančnih sredstev razlikuje med spremembami pogodbenih denarnih tokov iz komercialnih razlogov NLB Skupine in spremembami, ki izhajajo iz finančnih težav dolžnika. Spremenjena finančna sredstva iz naslova komercialnih razlogov vodijo v odpravo pripoznanja. Za spremenjena finančna sredstva, ki izhajajo iz finančnih težav dolžnika, pa pomembne spremembe vodijo v odpravo pripoznanja, tiste, ki niso pomembne (kjer se izpostavljenost tveganjem bistveno ne spreminja), pa ne. Za slednje NLB Skupina pripozna dobiček ali izgubo zaradi spremembe pogodbenih določil.

Oslabitev finančnih instrumentov

V skladu z MSRP 9 je NLB Skupina prešla z modela nastalih izgub na model pričakovanih izgub, ki zagotavlja nepristranske in z verjetnostjo tehtane ocene kreditnih izgub z ovrednotenjem vrste možnih izidov, ki vključujejo tudi napovedi prihodnjih gospodarskih razmer. NLB Skupina mora pripoznati ne samo kreditne izgube, ki so že nastale, temveč tudi izgube, za katere se pričakuje, da bodo nastale v prihodnosti. Popravek vrednosti za pričakovane kreditne izgube je treba pripoznati za vsa posojila in druga dolžniška finančna sredstva, ki se ne

merijo po pošteni vrednosti prek izkaza poslovnega izida, skupaj z obvezami iz posojil in pogodbami o finančnem poroštvi.

Popravek vrednosti temelji na pričakovanih kreditnih izgubah, povezanih z verjetnostjo neplačila (PD) v naslednjih 12 mesecih, razen če se je kreditno tveganje bistveno povečalo od začetnega pripoznanja; v tem primeru popravek vrednosti temelji na verjetnosti neplačila v obdobju celotnega trajanja finančnega sredstva (LECL). Skupina na podlagi primernih in dokazljivih informacij, ki se lahko pridobijo brez pretiranih stroškov ali prizadevanj, določi, ali se je tveganje neplačila znatno povečalo od začetnega pripoznanja. To zajema kvalitativne in kvantitativne informacije ter analizo na podlagi preteklih informacij, izkušenj in strokovnih kreditnih ocen ter v prihodnost usmerjene informacije.

Razvrščanje v skupine

NLB Skupina je pripravila metodologijo za pričakovane kreditne izgube, ki opredeljuje merila za razvrščanje v skupine, prehod med njimi, izračun kazalnikov tveganj in validiranje modelov. Skupina razvršča finančne instrumente v 1. skupino, 2. skupino in 3. skupino na podlagi uporabljene metodologije oslabitev, kot je opisano v nadaljevanju:

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

Znatno povečanje kreditnega tveganja se predvideva:

- ko je bonitetna ocena na datum poročanja znatno slabša v primerjavi z bonitetno oceno ob začetnem pripoznanju,
- kadar je zamuda s plačilom pri finančnem sredstvu več kot 30 dni (dnevi zamude se upoštevajo tudi pri določitvi bonitetne ocene),
- če NLB ali NLB Skupina namerava odobriti kreditojemalcu restrukturiranje ali
- če se kredit uvrsti na opazovalni seznam (»watch list«).

Metodologija bonitetnega razvrščanja bank in držav je odvisna od obstoja oz. neobstoja bonitetne ocene mednarodnih bonitetnih hiš Fitch, Moody's ali S&P. Bonitetne ocene se določijo na podlagi povprečne mednarodne bonitetne ocene. V kolikor mednarodnih bonitetnih ocen ni, se za razvrstitev uporabi interna metodologija NLB Skupine.

Pričakovane kreditne izgube za finančna sredstva v 1. skupini se izračunajo na podlagi verjetnosti neplačila v 12 mesecih ali krajšem obdobju, če je zapadlost finančnega sredstva krajša od 1 leta. Verjetnost neplačila v 12 mesecih že vključuje učinek makroekonomskih napovedi. Izgube zaradi oslabitev v 1. skupini odražajo izgube, ki so že nastale v donosnem portfelju, vendar še niso opredeljene.

Pričakovane kreditne izgube iz 2. skupine se izračunajo na podlagi verjetnosti neplačila v celotnem obdobju trajanja sredstva, ker se je njegovo kreditno tveganje znatno povečalo od začetnega pripoznanja. Izračun prav

tako temelji na večjem številu ekonomskih scenarijev za prepoznavanje verjetnosti izgub, ki so usmerjene v prihodnost in povezane s predvidenimi makroekonomskimi napovedmi.

Finančni instrumenti v 3. skupini se obravnavajo enako kot oslabiljeni finančni instrumenti v skladu z MRS 39. Za izpostavljenosti, ki ne dosegajo praga materialnosti, se oblikujejo skupinske oslabilve in rezervacije ob upoštevanju 100 odstotne verjetnosti neplačila. Finančni instrumenti se prerazvrstijo iz 3. skupine, ko ne izpolnjujejo več meril za oslabiljena finančna sredstva po poskusni dobi. Posebna obravnava je namenjena finančnim sredstvom, oslabiljenim ob nakupu ali izdaji (POCI), pri katerih se popravki vrednosti pripoznajo samo za pričakovane izgube v obdobju od začetnega pripoznanja naprej.

Oslabilve na skupinski ravni se izračunajo tako, da se izpostavljenost ob neplačilu (EAD) konec vsakega meseca pomnoži z ustrezno verjetnostjo neplačila in izgubo ob neplačilu (LGD). Izpostavljenost ob neplačilu je vsota bilančnih izpostavljenosti in zunajbilančnih izpostavljenosti, pomnožena s kreditnim konverzijskim faktorjem (CCF). Rezultat za posamezni mesec se diskontira na sedanost. Pri izpostavljenostih iz 1. skupine se pričakovana kreditna izguba nanaša samo na 12 mesecev, pri izpostavljenostih iz 2. skupine pa so vključene celotne pričakovane izgube do datuma zapadlosti.

Za namen ocenjevanja izgub ob neplačilu (LGD) NLB za posamezni segment komitentov uporablja odbitek pri vrednotenju zavarovanja (HC) za vsako vrsto zavarovanja in stopnjo poplačila za nezavarovano izpostavljenost (URR) v skladu s Smernicami Banke Slovenije. Oba parametra se izračunavata na podlagi zgodovinskih podatkov banke o poplačilih.

Pričakovana življenjska doba

Pri oceni pričakovanih kreditnih izgub mora NLB Skupina upoštevati najdaljše pogodbeno obdobje, v katerem je izpostavljena kreditnemu tveganju. Za določene revolving izpostavljenosti iz naslova odobrenih kreditnih linij, ki so brez končnega roka zapadlosti, se pričakovano obdobje za izračun oslabiltev določi na podlagi obdobja, v katerem je banka izpostavljena kreditnemu tveganju in v katerem se pričakovane izgube ne bi zmanjšale z ukrepi za obvladovanje tveganj.

Informacije, usmerjene v prihodnost

Skupina vključuje informacije, usmerjene v prihodnost, tako v oceno znatnega povečanja kreditnega tveganja kot v merjenje pričakovanih kreditnih izgub. Skupina upošteva informacije, usmerjene v prihodnost, kot so makroekonomski dejavniki (npr. stopnja brezposelnosti, rast BDP, obrestne mere in cene stanovanj) ter ekonomske napovedi. Izhodiščni scenarij je verjetnejši izid običajnega finančnega načrtovanja Skupine, medtem ko boljši in najslabši možni scenariji napovedujejo bolj optimističen oziroma pesimističen izid (podobno kot v ICAAP).

Vsi parametri tveganj se izračunavajo enkrat letno oziroma pogosteje, če se gospodarske napovedi spremenijo občutneje v primerjavi s predhodnimi napovedmi; v tem primeru se parametri preračunajo glede na nove napovedi.

Predstavitev učinkov prehoda na MSRP 9 s 1. januarjem 2018

Prilagoditev zaradi sprejetja MSRP 9 je bila pripoznana v zadržanem dobičku in drugem vseobsegajočem donosu na dan 1. januarja 2018. Zaradi prehoda na zahteve MSRP 9 se je kapital NLB Skupine povečal za 43,8 mio EUR in delniški kapital NLB za 27,7 mio EUR. Količnik temeljnega kapitala NLB Skupine na dan 1. januarja 2018 se je povečal za 0,4 odstotne točke. NLB Skupina ob uvedbi modela pričakovanih izgub ne bo uporabila možnosti postopnega vpliva na regulatorni kapital, ki jo omogoča Uredba (EU) 2017/2395. Spodaj so predstavljeni učinki prehoda na MSRP 9 na dan 1. januarja 2018:

	NLB Skupina	NLB
v tisoč EUR		
Vpliv na kapital ob prehodu na MSRP 9 - podrobnosti		
Sprememba metodologije za oslabitve in rezervacije	58.160	37.319
Prevrednotenje kreditov na pošteno vrednost	36	(687)
Pripoznanje izgub spremenjenih finančnih sredstev	(1.049)	(1.049)
Prerazvrstitev in prevrednotenje vrednostnih papirjev	(7.504)	(5.267)
Davek iz dohodka ob prehodu	(3.529)	(2.650)
Skupaj	46.114	27.666
Delež manjšinskih lastnikov	(2.281)	-
Skupaj vpliv na pripadajoči kapital lastnikov	43.833	27.666

Spodnja tabela prikazuje primerjavo kategorij merjenja za finančna sredstva po MRS 39 in kategorij merjenja po MSRP 9 na dan 1. januarja 2018:

			v tisoč EUR			
			NLB Skupina		NLB	
			Originalna	Nova	Originalna	Nova
			knjigovodska	knjigovodska	knjigovodska	knjigovodska
			vrednost v	vrednost v	vrednost v	vrednost v
	Originalna razvrstitev v skladu z MRS 39	Nova razvrstitev v skladu z MSRP 9	skladu z MRS 39	skladu z MSRP 9	skladu z MRS 39	skladu z MSRP 9
Finančna sredstva - 1. januar 2018						
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	Kreditni in terjatve	Odplačna vrednost	1.256.481	1.255.824	570.010	569.943
Kreditni in terjatve - dolžniški vrednostni papirji	Kreditni in terjatve	Odplačna vrednost	82.133	79.880	82.133	79.880
Kreditni in terjatve - bankam	Kreditni in terjatve	Odplačna vrednost	510.107	509.970	462.322	461.830
Kreditni in terjatve - strankam, ki niso banke	Kreditni in terjatve	Odplačna vrednost	6.887.300	6.956.362	4.556.105	4.594.286
Kreditni in terjatve - strankam, ki niso banke	Kreditni in terjatve	FVTPL obvezno	25.033	24.649	31.372	30.055
Kreditni in terjatve - druga finančna sredstva	Kreditni in terjatve	Odplačna vrednost	66.077	67.046	38.389	38.915
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	FVTPL	FVTPL	72.189	72.189	72.180	72.180
Finančna sredstva, pripoznana po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	FVTPL pripoznana	FVTPL obvezno	5.003	5.003	634	634
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo - dolžniški instrumenti	Razpoložljiva za prodajo	FVOCI	1.604.940	1.604.940	1.238.977	1.238.977
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo - dolžniški instrumenti	Razpoložljiva za prodajo	Odplačna vrednost	618.376	612.317	491.936	488.992
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo - lastniški instrumenti	Razpoložljiva za prodajo	FVTPL obvezno	1.752	1.752	550	550
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo - lastniški instrumenti	Razpoložljiva za prodajo	FVOCI pripoznana	51.425	51.425	46.299	46.299
Finančne sredstva v posesti do zapadlosti	V posesti do zapadlosti	Odplačna vrednost	609.712	609.216	609.712	609.216
Skupaj			11.790.528	11.850.573	8.200.619	8.231.757

Spodnja tabela prikazuje primerjavo knjigovodskih vrednosti za finančna sredstva po MRS 39 s knjigovodskimi vrednostmi finančnih sredstev po MSRP 9 na dan 1. januarja 2018.

					v tisoč EUR
NLB Skupina	Pojasnilo	MRS 39 knjigovodska vrednost 31. december 2017	Prerazvrstitev	Ponovno merjenje	MSRP 9 knjigovodska vrednost 1. januar 2018
Odplačna vrednost					
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah					
Začetno stanje		1.256.481			
Ponovno merjenje: kreditne oslabilve				(657)	
Končno stanje					1.255.824
Kreditni in terjatve - bankam					
Začetno stanje		510.107			
Ponovno merjenje: kreditne oslabilve				(137)	
Končno stanje					509.970
Kreditni in terjatve - strankam, ki niso banke					
Začetno stanje		6.912.333			
Zmanjšanje: na finančna sredstva FVTPL (obvezno)	(A)		(25.033)		
Ponovno merjenje: kreditne oslabilve				76.471	
Ponovno merjenje: spremembe pogodbenih določil				(7.409)	
Končno stanje					6.956.362
Druga finančna sredstva					
Začetno stanje		66.077			
Ponovno merjenje: kreditne oslabilve				838	
Ponovno merjenje: druge prilagoditve				131	
Končno stanje					67.046
Dolžniški vrednostni papirji					
Začetno stanje		82.133			
Povečanje: iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	(B)		618.376		
Povečanje: iz finančnih sredstev v posesti do zapadlosti	(C)		609.712		
Ponovno merjenje: iz poštene vrednosti na odplačno vrednost				(4.476)	
Ponovno merjenje: kreditne oslabilve				(2.096)	
Ponovno merjenje: prerazvrščene obveznice	(D)			(2.236)	
Končno stanje					1.301.413
Finančne sredstva v posesti do zapadlosti					
Začetno stanje		609.712			
Zmanjšanje: na dolžniške vrednostne papirje - odplačna vrednost	(C)		(609.712)		
Končno stanje					0
Skupaj finančna sredstva merjena po odplačni vrednosti					
		9.436.843			10.090.615
Poštena vrednost prek drugega vseobsegajočega donosa (FVOCI)					
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo					
Začetno stanje		2.276.493			
Zmanjšanje: na FVOCI - dolžniški instrumenti	(E)		(1.604.940)		
Zmanjšanje: na FVOCI - lastniški instrumenti	(F)		(51.425)		
Zmanjšanje: na odplačno vrednost - dolžniški vrednostni papirji	(B)		(618.376)		
Zmanjšanje: na FVTPL (obvezno)	(G)		(1.752)		
Končno stanje					0
FVOCI - dolžniški instrumenti					
Začetno stanje		0			
Povečanje: iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	(E)		1.604.940		
Končno stanje					1.604.940
FVOCI - lastniški instrumenti					
Začetno stanje		0			
Povečanje: iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	(F)		51.425		
Končno stanje					51.425
Skupaj finančna sredstva merjena po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa					
		2.276.493			1.656.365
Poštena vrednost prek poslovnega izida (FVTPL)					
Finančna sredstva, namenjena trgovanju					
Začetno in končno stanje		72.189			72.189
Finančna sredstva FVTPL (pripoznana)					
Začetno stanje		5.003			
Zmanjšanje: na finančna sredstva FVTPL (obvezno)	(H)		(5.003)		
Končno stanje					0
Finančna sredstva FVTPL (obvezno)					
Začetno stanje		0			
Povečanje: iz finančnih sredstev FVTPL (pripoznana)	(H)		5.003		
Povečanje: iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	(G)		1.752		
Povečanje: iz kreditov in terjatev - strankam, ki niso banke	(A)		25.033		
Ponovno merjenje: iz odplačne vrednosti na pošteno vrednost				(384)	
Končno stanje					31.404
Skupaj finančna sredstva merjena po poštenu vrednosti prek poslovnega izida					
		77.192			103.593

					v tisoč EUR
					MSRP 9
					knjigovodska
					vrednost
					1. januar 2018
NLB	Pojasnilo	MRS 39 knjigovodska vrednost 31. december 2017	Prerazvrstitev	Ponovno merjenje	
Odplačna vrednost					
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah					
Začetno stanje		570.010			
Ponovno merjenje: kreditne oslabitve				(67)	
Končno stanje					569.943
Kreditni in terjatve - bankam					
Začetno stanje		462.322			
Ponovno merjenje: kreditne oslabitve				(492)	
Končno stanje					461.830
Kreditni in terjatve - strankam, ki niso banke					
Začetno stanje		4.587.477			
Zmanjšanje: na finančna sredstva FVTPL (obvezno)	(A)		(31.372)		
Ponovno merjenje: kreditne oslabitve				45.590	
Ponovno merjenje: spremembe pogodbenih določil				(7.409)	
Končno stanje					4.594.286
Druga finančna sredstva					
Začetno stanje		38.389			
Ponovno merjenje: kreditne oslabitve				526	
Končno stanje					38.915
Dolžniški vrednostni papirji					
Začetno stanje		82.133			
Povečanje: iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	(B)		491.936		
Povečanje: iz finančnih sredstev v posesti do zapadlosti	(C)		609.712		
Ponovno merjenje: iz poštene vrednosti na odplačno vrednost				(2.232)	
Ponovno merjenje: kreditne oslabitve				(1.225)	
Ponovno merjenje: prerazvrščene obveznice	(D)			(2.236)	
Končno stanje					1.178.088
Finančne sredstva v posesti do zapadlosti					
Začetno stanje		609.712			
Zmanjšanje: na dolžniške vrednostne papirje - odplačna vrednost	(C)		(609.712)		
Končno stanje					0
Skupaj finančna sredstva merjena po odplačni vrednosti					
		6.350.043			6.843.062
Poštena vrednost prek drugega vseobsegajočega donosa (FVOCI)					
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo					
Začetno stanje		1.777.762			
Zmanjšanje: na FVOCI - dolžniški instrumenti	(E)		(1.238.977)		
Zmanjšanje: na FVOCI - lastniški instrumenti	(F)		(46.299)		
Zmanjšanje: na odplačno vrednost - dolžniški vrednostni papirji	(B)		(491.936)		
Zmanjšanje: na FVTPL (obvezno)	(G)		(550)		
Končno stanje					0
FVOCI - dolžniški instrumenti					
Začetno stanje		0			
Povečanje: iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	(E)		1.238.977		
Končno stanje					1.238.977
FVOCI - lastniški instrumenti					
Začetno stanje		0			
Povečanje: iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	(F)		46.299		
Končno stanje					46.299
Skupaj finančna sredstva merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa					
		1.777.762			1.285.276
Poštena vrednost prek poslovnega izida (FVTPL)					
Finančna sredstva, namenjena trgovanju					
Začetno in končno stanje		72.180			72.180
Finančna sredstva FVTPL (pripoznana)					
Začetno stanje		634			
Zmanjšanje: na finančna sredstva FVTPL (obvezno)	(H)		(634)		
Končno stanje					0
Finančna sredstva FVTPL (obvezno)					
Začetno stanje		0			
Povečanje: iz finančnih sredstev FVTPL (pripoznana)	(H)		634		
Povečanje: iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	(G)		550		
Povečanje: iz kreditov in terjatev - strankam, ki niso banke	(A)		31.372		
Ponovno merjenje: iz odplačne vrednosti na pošteno vrednost				(1.317)	
Končno stanje					31.239
Skupaj finančna sredstva merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida					
		72.814			103.419

(A) Določeni krediti in terjatve strankam, ki niso banke, ki so bili v skladu z MRS 39 razvrščeni kot Krediti in terjatve, merjeni po odplačni vrednosti, v skladu z MSRP 9 izpolnjujejo pogoje za obvezno merjene po

FVTPL, ker pogodbeni denarni tokovi teh sredstev ne predstavljajo samo plačila glavnice in obresti na neodplačano glavnico.

- (B) Določeni dolžniški vrednostni papirji, ki jih ima Skupina, se lahko prodajo, vendar se za takšne prodaje pričakuje, da bodo zelo redke oziroma nepomembne. Ti vrednostni papirji se posedujejo v okviru poslovnega modela, katerega cilj je posedovanje sredstev z namenom prejemanja pogodbenih denarnih tokov, in se zato merijo po odplačni vrednosti v skladu z MSRP 9.
- (C) Dolžniški vrednostni papirji, ki so bili prej razvrščeni v posesti do zapadlosti, so bili prerazvrščeni na odplačno vrednost v skladu z MSRP 9, ker je njihova prejšnja kategorija v skladu z MRS 39 ukinjena.
- (D) V letu 2009 je NLB Skupina prerazvrstila določene obveznice iz skupine finančnih sredstev, namenjenih trgovanju, v skupino posojil in terjatev. NLB Skupina namreč ni imela namena trgovati s temi obveznicami, temveč je imela namen in sposobnost, da jih obdrži v posesti v predvidljivi prihodnosti oz. do njihove zapadlosti. Poštena vrednost prerazvrščenih obveznic na dan prerazvrstitve je postala njihova nova odplačna vrednost. Ob prehodu na MSRP 9 je NLB Skupina preračunala odplačno vrednost obveznic na način, kot da bi bile že od začetnega pripoznanja dalje merjene po odplačni vrednosti.
- (E) NLB Skupina ima določene dolžniške vrednostne papirje za potrebe vsakdanje likvidnosti. V skladu z MSRP 9 se ti vrednostni papirji posedujejo v okviru poslovnega modela, katerega cilj sta posedovanje sredstev z namenom prejemanja pogodbenih denarnih tokov in prodaja finančnih sredstev ter se zato merijo po poštenu vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa.
- (F) Določeni lastniški vrednostni papirji, ki jih ima Skupina, so bili pripoznani v skladu z MSRP 9 po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa (FVOCI), ker niso strateški in ker jih Skupina ne more nadzorovati. Spremembe v poštenu vrednosti takšnih vrednostnih papirjev ne bodo več pripoznane v poslovnem izidu, niti v primeru odtujitve. Pred sprejetjem MSRP 9 so bili ti vrednostni papirji razporejeni kot razpoložljivi za prodajo.
- (G) Za določene lastniške vrednostne papirje se poslovodstvo ob začetnem pripoznanju ni nepreklicno odločilo, da bodo poznejše spremembe poštene vrednosti merjene po poštenu vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa. Ta sredstva so v skladu z MSRP 9 razvrščena kot obvezno merjena po FVTPL.
- (H) Pred sprejetjem MSRP 9 so bile določene naložbe v sklade obravnavane in vrednotene na podlagi poštene vrednosti. V skladu z MSRP 9 so te naložbe del »drugega« poslovnega modela in tako morajo biti razvrščene kot FVTPL. Poleg tega so bile nekatere lastniške naložbe pripoznane kot FVTPL z namenom odpravljanja oziroma znatnega zmanjšanja nedoslednosti pri merjenju finančnih sredstev, ki bi sicer izhajale iz merjenja na različnih podlagah. V skladu z MSRP 9 so te naložbe obvezno merjene po FVTPL.

Spodnja tabela prikazuje primerjavo med:

- končnim stanjem kreditnih oslabitev za finančna sredstva v skladu z MRS 39 in rezervacijami za kreditna tveganja za nečrpane odobrene kredite in finančne garancije v skladu z MRS 37 na dan 31. decembra 2017; in
- začetnim stanjem kreditnih oslabitev, izračunanih v skladu z MSRP 9 na dan 1. januarja 2018.

v tisoč EUR

Kategorija merjenja	NLB Skupina				
	31. december 2017 kreditne oslabitve v skladu z MRS 39/ rezervacije v skladu z MRS 37	Oslabitev obresti 31. december 2017	Prerazvrstitev	Ponovno merjenje	1. januar 2018 kreditne oslabitve v skladu z MSRP 9
Kreditni in terjatve v skladu z MRS 39 / finančna sredstva po odplačni vrednosti v skladu z MSRP 9					
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	-	-	-	657	657
Kreditni in terjatve - dolžniški vrednostni papirji	-	-	-	17	17
Kreditni in terjatve - bankam	576	-	-	137	713
Kreditni in terjatve - strankam, ki niso banke	646.752	7.347	(27.737)	(76.471)	549.891
Kreditni in terjatve - druga finančna sredstva	11.705	1	-	(838)	10.868
Finančne sredstva v posesti do zapadlosti v skladu z MRS 39 / finančna sredstva po odplačni vrednosti v skladu z MSRP 9	73	-	-	496	569
Dolžniški vrednostni papirji, razpoložljivi za prodajo v skladu z MRS 39 / finančna sredstva po odplačni vrednosti v skladu z MSRP 9	-	-	-	1.583	1.583
Dolžniški vrednostni papirji, razpoložljivi za prodajo v skladu z MRS 39 / dolžniška finančna sredstva po FVOCI v skladu z MSRP 9	-	-	-	4.487	4.487
Prezete obveznosti iz odobrenih kreditov in izdane finančne garancije	36.915	-	(5.435)	10.785	42.265
Skupaj	696.021	7.348	(33.172)	(59.147)	611.050

v tisoč EUR

Kategorija merjenja	NLB				
	31. december 2017 kreditne oslabitve v skladu z MRS 39/ rezervacije v skladu z MRS 37	Oslabitev obresti 31. december 2017	Prerazvrstitev	Ponovno merjenje	1. januar 2018 kreditne oslabitve v skladu z MSRP 9
Kreditni in terjatve v skladu z MRS 39 / finančna sredstva po odplačni vrednosti v skladu z MSRP 9					
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	-	-	-	67	67
Kreditni in terjatve - dolžniški vrednostni papirji	-	-	-	17	17
Kreditni in terjatve - bankam	-	-	-	492	492
Kreditni in terjatve - strankam, ki niso banke	317.063	6.738	(25.753)	(45.590)	252.458
Kreditni in terjatve - druga finančna sredstva	3.191	1	-	(526)	2.666
Finančne sredstva v posesti do zapadlosti v skladu z MRS 39 / finančna sredstva po odplačni vrednosti v skladu z MSRP 9	73	-	-	496	569
Dolžniški vrednostni papirji, razpoložljivi za prodajo v skladu z MRS 39 / finančna sredstva po odplačni vrednosti v skladu z MSRP 9	-	-	-	712	712
Dolžniški vrednostni papirji, razpoložljivi za prodajo v skladu z MRS 39 / dolžniška finančna sredstva po FVOCI v skladu z MSRP 9	-	-	-	2.190	2.190
Prezete obveznosti iz odobrenih kreditov in izdane finančne garancije	34.257	-	(5.037)	1.452	30.672
Skupaj	354.584	6.739	(30.790)	(40.690)	289.843

Za finančna sredstva, ki so se prerazvrstila v kategorijo finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti, spodnja tabela prikazuje njihove poštene vrednosti na dan 30. septembra 2018 in dobiček ali izgubo pri merjenju na pošteno vrednost, ki bi bil(a) pripoznana, če se ta finančna sredstva ne bi prerazvrstila v kategorijo po odplačni vrednosti ob prehodu na MSRP 9.

Iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo v skladu z MRS 39	v tisoč EUR	
	NLB Skupina	NLB
Poštena vrednost na dan 30. septembra 2018	364.065	303.915
Dobiček/izguba iz vrednotenja na pošteno vrednost, ki bi bila pripoznana med letom v drugem vseobsegajočem donosu, v kolikor finančna sredstva ne bi bila prerazvrščena	1.318	1.030

Drugi računovodski standardi in spremembe obstoječih standardov, ki jih je sprejela EU in NLB uvedla s 1. januarjem 2018, vendar nimajo pomembnega vpliva na računovodske izkaze NLB Skupine, so:

- MSRP 15 (nov standard) – Prihodki iz pogodb s strankami (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2018 ali pozneje),
- MSRP 15 (dopolnitev) – Prihodki iz pogodb s strankami (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),
- MSRP 2 (dopolnitev) – Klasifikacija in merjenje plačilnih transakcij na podlagi delnic (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2018 ali pozneje),
- Letne dopolnitve MSRP 2014–2016. Dopolnitve so sestavljene iz vsebinskih sprememb in pojasnil ter so veljavne za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2017 oziroma 1. januarja 2018,
- MRS 40 (dopolnitev) – Naložbene nepremičnine (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2018 ali pozneje),
- Pojasnilo OPMSRP 22 – Transakcije v tuji valuti in predplačilo kupnine (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2018 ali pozneje),

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

- MSRP 16 (nov standard) – Najemi (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2019 ali pozneje),
- MSRP 9 (dopolnitev) – Lastnosti predplačil z negativnim nadomestilom (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2019 ali pozneje).

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

- MSRP 17 (nov standard) – Zavarovalne pogodbe (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2021 ali pozneje),
- Pojasnilo OPMSRP 23 – Negotovosti glede obravnavanja davka iz dohodka (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2019 ali pozneje),
- Letne dopolnitve MSRP 2015–2017. Dopolnitve so sestavljene iz vsebinskih sprememb in pojasnil ter so veljavne za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2019,
- MRS 28 (dopolnitev) – Dolgoročne naložbe v pridružena podjetja in skupne podvige (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2019 ali pozneje),
- MRS 19 (dopolnitev) – Sprememba načrta, omejitev ali skrčenje (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2019 ali pozneje).

2.3 Primerjalni podatki

V primerjavi s predstavitvijo računovodskih izkazov za leto, ki se je končalo 31. decembra 2017, sta se shemi za prikaz Izkaza poslovnega izida in Izkaza finančnega položaja spremenili zaradi prilagoditve ob uvedbi MSRP 9 in sprememb, kot jih je predpisala Banka Slovenija. Primerjalni podatki za 31. december 2017 se ob uvedbi MSRP 9 niso preračunali, zato je predstavitev teh medletnih zgoščenih računovodskih izkazov kombinacija kategorij razvrščanja in merjenja v skladu z zahtevami MRS 39 (za stanja na dan 31. decembra 2017 in učinke, pripoznane v prvih treh četrtletjih 2017) in MSRP 9 (za stanja na dan 30. septembra 2018 in učinke, pripoznane v prvih treh četrtletjih 2018). Zaradi uvedbe MSRP 9 se je spremenil tudi MRS 1, ki zahteva ločeno prikazovanje »prihodkov od obresti, izračunanih po metodi efektivnih obrestnih mer«, zaradi česar so bili primerjalni podatki v Izkazu poslovnega izida prilagojeni.

Druge spremembe računovodskih izkazov, ki jih je predpisala Banka Slovenije, se nanašajo na predstavitev učinkov, ki izhajajo iz naložb v odvisne, pridružene družbe in skupne podvige, v Izkazu poslovnega izida. Tem spremembam je NLB Skupina prilagodila tudi predstavitev primerjalnih podatkov.

v tisoč EUR

	NLB Skupina			NLB		
	1. 1. - 30. 9. 2017			1. 1. - 30. 9. 2017		
	stara predstavitev	nova predstavitev	sprememba	stara predstavitev	nova predstavitev	sprememba
Prihodki iz dividend	153	153	-	28	48.057	48.029
Čisti dobički/(izgube) iz naložb v odvisne družbe, pridružene družbe in skupne podvige	2.816	-	(2.816)	48.188	-	(48.188)
Pripadajoči dobički/(izgube) iz naložb v pridružene družbe in skupne podvige (v primeru uporabe kapitalske metode)	-	3.738	3.738	-	-	-
Čisti dobički/(izgube) iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo, in z njimi povezanimi obveznostmi	(1.129)	(2.051)	(922)	418	577	159

Namreč, v Izkazu poslovnega izida za leto, ki se konča 31. decembra 2017, vrstica »Čisti dobički/(izgube) iz naložb v kapital odvisnih, pridruženih družb in skupnih podvigov« za NLB vključuje dividende in učinke od prodaje naložb v odvisne, pridružene družbe in skupne podvige ter učinke kapitalske metode od naložb v pridružene družbe in skupne podvige. V teh zgoščenih medletnih računovodskih izkazih so dividende od naložb v odvisne, pridružene družbe in skupne podvige za NLB vključene v vrstico »Prihodki od dividend«, učinki od prodaje naložb v odvisne, pridružene družbe in skupne podvige pa v vrstico »Čisti dobički/(izgube) iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo, in z njimi povezanimi obveznostmi«.

3. Spremembe v sestavi NLB Skupine

Spremembe v obdobju, končanem na dan 30. septembra 2018

Spremembe kapitala

- Povečanje kapitala z denarjem v NLB Prospero Plus d.o.o., Ljubljana v višini 300 tisoč EUR za pokrivanje stroškov poslovanja.

Druge spremembe

- Marca 2018 je NLB Skupina prodala svojo odvisno družbo NLB Nov Penziski Fond, Skopje (pojasnili 4.12. in 5.13.).
- NLB Interfinanz, Praga – v likvidaci in NLB Interfinanz, Beograd – u likvidaciji sta formalno v postopku likvidacije.
- Maja 2018 je bila ustanovljena družba S-REAM, poslovanje z nepremičninami, d.o.o. Ljubljana, ki bo upravljala določene nepremičnine v NLB Skupini. NLB ima v njej 100-odstotni delež.
- V družbi NLB Propria d.o.o., Ljubljana – v likvidaciji je bil zaključen postopek likvidacije. Skladno s sklepom sodišča je bila družba izbrisana iz sodnega registra.
- Septembra 2018 je NLB prodala svojo pridruženo družbo Skupna pokojninska družba d.d., Ljubljana (pojasnilo 4.12.).

Spremembe v letu 2017

Spremembe kapitala

- Povečanje kapitala z denarjem v NLB Banko Beograd, REAM d.o.o., Beograd in REAM d.o.o., Zagreb v višini 10.909 tisoč EUR za zagotavljanje večjega obsega poslovanja.
- Povečanje kapitala z denarjem v CBS Invest, Sarajevo v višini 75 tisoč EUR zaradi zagotavljanja kapitalске ustreznosti do zaključka likvidacije.
- NLB je od manjšinskih delničarjev odkupila delnice NLB Banke, Podgorica in s tem povečala lastniški delež v banki z 99,36 % na 99,83 %. Povečanje kapitalске naložbe je bilo pripoznano v višini 125 tisoč EUR.
- Povečanje kapitala z denarjem v Prvi Faktor d.o.o., Beograd – v likvidaciji v višini 212 tisoč EUR za zagotavljanje kapitalске ustreznosti do zaključka likvidacije. S tem je NLB pridobila 5-odstotni neposredni lastniški delež v družbi.

Druge spremembe

- V družbi Kreditni biro SISBON je bil zaključen postopek likvidacije. Skladno s sklepom sodišča je bila družba izbrisana iz sodnega registra.
- Ustanovljena je bila družba SPV 2 d.o.o., Novi Sad, ki bo upravljala določene nepremičnine v NLB Skupini. NLB ima v njej 100-odstotni delež. V avgustu 2017 je bil sedež družbe prestavljen v Beograd. Družba se po novem imenuje SPV 2 d.o.o., Beograd.
- NLB je v juliju 2017 prodala kapitalsko naložbo v nestrateški odvisni družbi NLB Factoring – »v likvidaci«, Brno.
- Družbi NLB Prospera d.o.o., Ljubljana – v likvidaciji in NLB Leasing d.o.o. – v likvidaciji, Ljubljana sta formalno v postopku likvidacije.

4. Razkritja k zgoščenemu izkazu poslovnega izida

4.1 Obrestni prihodki in odhodki

v tisoč EUR

	NLB Skupina					NLB				
	1.6.-30.9. 2018	1.6.-30.9. 2017	1.1.-30.9. 2018	1.1.-30.9. 2017	sprememba	1.6.-30.9. 2018	1.6.-30.9. 2017	1.1.-30.9. 2018	1.1.-30.9. 2017	sprememba
Prihodki iz obresti in podobni prihodki										
Prihodki iz obresti pripoznani po efektivni obrestni meri	90.193	90.786	261.696	265.653	-1%	44.869	45.085	130.235	134.514	-3%
Kreditni strankam, ki niso banke, merjeni po odplačni vrednosti	78.337	-	226.635	-	-	36.066	-	104.215	-	-
Vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti	5.697	-	17.035	-	-	4.710	-	14.087	-	-
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	5.308	-	15.475	-	-	3.285	-	9.589	-	-
Kreditni bankam, merjeni po odplačni vrednosti	562	-	1.709	-	-	660	-	1.925	-	-
Kreditni strankam, ki niso banke	-	80.002	-	231.441	-	-	37.253	-	109.403	-
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	-	6.266	-	20.095	-	-	3.261	-	10.696	-
Finančne naložbe v posesti do zapadlosti	-	3.802	-	12.339	-	-	3.802	-	12.339	-
Kreditni bankam in centralnim bankam	-	489	-	1.165	-	-	661	-	1.787	-
Vloge pri bankah in centralnih bankah	289	227	842	613	37%	148	108	419	289	45%
Prihodki iz obresti brez uporabe efektivne obrestne mere	1.397	1.382	5.022	5.261	-5%	1.418	1.382	5.081	5.261	-3%
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	1.338	1.382	4.186	5.261	-20%	1.338	1.382	4.186	5.261	-20%
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	59	-	836	-	-	80	-	895	-	-
Skupaj	91.590	92.168	266.718	270.914	-2%	46.287	46.467	135.316	139.775	-3%
Odhodki za obresti in podobni odhodki										
Depoziti strank, ki niso banke	6.165	6.971	19.089	22.453	-15%	1.329	2.054	4.439	6.961	-36%
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	2.142	1.686	6.163	4.366	41%	2.142	1.686	6.163	4.366	41%
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	1.146	1.343	3.648	4.562	-20%	1.146	1.343	3.648	4.562	-20%
Kreditni bank in centralnih bank	390	617	1.121	1.861	-40%	331	428	895	1.367	-35%
Podrejene obveznosti	244	380	1.031	1.194	-14%	-	-	-	-	-
Kreditni strank, ki niso banke	263	418	900	1.264	-29%	-	-	-	-	-
Depoziti bank in centralnih bank	33	63	139	142	-2%	74	52	186	113	65%
Izdani vrednostni papirji	-	48	-	4.357	-100%	-	48	-	4.357	-100%
Druge finančne obveznosti	1.021	516	2.762	2.022	37%	906	423	2.406	1.686	43%
Skupaj	11.404	12.042	34.853	42.221	-17%	5.928	6.034	17.737	23.412	-24%
Čiste obresti	80.186	80.126	231.865	228.693	1%	40.359	40.433	117.579	116.363	1%

4.2 Prihodki iz dividend

v tisoč EUR

	NLB Skupina					NLB				
	1.6.-30.9. 2018	1.6.-30.9. 2017	1.1.-30.9. 2018	1.1.-30.9. 2017	sprememba	1.6.-30.9. 2018	1.6.-30.9. 2017	1.1.-30.9. 2018	1.1.-30.9. 2017	sprememba
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	12	-	109	-	-	6	-	17	-	-
Naložbe v kapital odvisnih družb, pridruženih družb in skupnih podjetij	-	-	-	-	-	-	5.971	49.669	48.029	3%
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	-	11	-	153	-	-	4	-	28	-
Skupaj	12	11	109	153	-29%	6	5.975	49.686	48.057	3%

4.3 Prihodki in odhodki pri opravninah

v tisoč EUR

	NLB Skupina					NLB				
	1.6.-30.9. 2018	1.6.-30.9. 2017	1.1.-30.9. 2018	1.1.-30.9. 2017	sprememba	1.6.-30.9. 2018	1.6.-30.9. 2017	1.1.-30.9. 2018	1.1.-30.9. 2017	sprememba
Prihodki iz opravnin										
Kartično in bankomatsko poslovanje	17.790	16.448	49.770	45.296	10%	10.485	10.487	30.909	29.317	5%
Plačilni promet	13.937	14.206	41.620	42.127	-1%	6.618	6.967	20.423	21.105	-3%
Transakcijski računi strank	12.459	11.097	35.643	32.286	10%	9.295	8.217	26.517	24.364	9%
Upravljanje pooblaščenih investicijskih družb	4.189	4.309	12.387	12.591	-2%	1.319	1.169	3.708	3.606	3%
Dana jamstva	2.742	2.755	8.023	8.299	-3%	1.807	1.808	5.245	5.459	-4%
Investicijsko bančništvo	2.115	2.158	6.802	5.814	17%	1.738	1.804	5.686	4.768	19%
Posredovanje zavarovalnih produktov	1.366	987	3.488	3.074	13%	1.044	984	3.161	3.063	3%
Druge storitve	1.430	1.300	4.292	4.403	-3%	1.229	841	3.162	3.054	4%
Skupaj	56.028	53.260	162.025	153.890	5%	33.535	32.277	98.811	94.736	4%
Odhodki za opravnine										
Kartično in bankomatsko poslovanje	11.928	10.146	31.663	28.155	12%	6.907	5.844	18.986	16.814	13%
Plačilni promet	1.661	1.518	4.464	4.193	6%	195	182	590	593	-1%
Investicijsko bančništvo	1.172	1.062	3.116	2.827	10%	822	789	2.141	2.024	6%
Zavarovanje imetnikov osebnih računov in zlatih kartic	279	346	1.004	1.274	-21%	214	240	821	878	-6%
Prejeta jamstva	38	45	153	166	-8%	9	30	32	119	-73%
Druge storitve	550	687	1.666	2.066	-19%	273	327	842	889	-5%
Skupaj	15.628	13.804	42.066	38.681	9%	8.420	7.412	23.412	21.317	10%
Čiste opravnine	40.400	39.456	119.959	115.209	4%	25.115	24.865	75.399	73.419	3%

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

v tisoč EUR

	NLB Skupina				NLB			
	1.6.-30.9. 2018	1.6.-30.9. 2017	1.1.-30.9. 2018	1.1.-30.9. 2017	1.6.-30.9. 2018	1.6.-30.9. 2017	1.1.-30.9. 2018	1.1.-30.9. 2017
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	99	-	416	-	(28)	-	260	-
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	-	-	(6)	-	-	-	(6)	-
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	-	20	-	11.834	-	20	-	11.440
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	-	-	254	-	-	-	-	-
Skupaj	99	20	664	11.834	(28)	20	254	11.440

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

v tisoč EUR

	NLB Skupina				NLB			
	1.6.-30.9. 2018	1.6.-30.9. 2017	1.1.-30.9. 2018	1.1.-30.9. 2017	1.6.-30.9. 2018	1.6.-30.9. 2017	1.1.-30.9. 2018	1.1.-30.9. 2017
Nakup in prodaja tujih valut	2.951	2.972	7.774	7.945	1.255	1.288	2.959	3.272
Izvedeni finančni instrumenti	95	755	(497)	1.472	61	754	(510)	1.841
Dolžniški vrednostni papirji	(61)	(15)	(374)	(25)	(61)	(15)	(374)	(25)
Skupaj	2.985	3.712	6.903	9.392	1.255	2.027	2.075	5.088

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

v tisoč EUR

	NLB Skupina				NLB			
	1.6.-30.9. 2018	1.6.-30.9. 2017	1.1.-30.9. 2018	1.1.-30.9. 2017	1.6.-30.9. 2018	1.6.-30.9. 2017	1.1.-30.9. 2018	1.1.-30.9. 2017
Lastniški vrednostni papirji	114	-	189	-	67	-	209	-
Kreditni strankam, ki niso banke	1.050	-	2.616	-	1.183	-	3.629	-
Skupaj	1.164	-	2.805	-	1.250	-	3.838	-

4.7 Drugi poslovni prihodki

v tisoč EUR

	NLB Skupina					NLB				
	1.6.-30.9. 2018	1.6.-30.9. 2017	1.1.-30.9. 2018	1.1.-30.9. 2017	sprememba	1.6.-30.9. 2018	1.6.-30.9. 2017	1.1.-30.9. 2018	1.1.-30.9. 2017	sprememba
Prihodki od nebančnih storitev	1.924	2.987	6.502	9.099	-29%	1.506	2.088	4.228	6.166	-31%
Najemnine od naložbenih nepremičnin	1.716	1.467	3.802	4.358	-13%	120	109	366	294	24%
Drugi poslovni prihodki	1.570	1.396	3.216	5.283	-39%	746	279	1.588	3.048	-48%
Skupaj	5.210	5.850	13.520	18.740	-28%	2.372	2.476	6.182	9.508	-35%

4.8 Drugi poslovni odhodki

v tisoč EUR

	NLB Skupina					NLB				
	1.6.-30.9. 2018	1.6.-30.9. 2017	1.1.-30.9. 2018	1.1.-30.9. 2017	sprememba	1.6.-30.9. 2018	1.6.-30.9. 2017	1.1.-30.9. 2018	1.1.-30.9. 2017	sprememba
Jamstva vlog vlagateljev	2.023	2.228	11.722	11.394	3%	-	-	5.746	4.731	21%
Enotni sklad za reševanje	-	-	2.506	2.590	-3%	-	-	2.506	2.590	-3%
Drugi davki in dajatve	740	710	2.292	2.160	6%	271	269	757	843	-10%
Članarine in podobno	177	279	549	801	-31%	66	170	216	492	-56%
Odhodki, povezani z izdajo storitvenih garancij	1.293	98	1.461	281	420%	1.293	98	1.461	281	420%
Vrednotenje naložbenih nepremičnin na pošteno vrednost	197	750	289	798	-64%	20	750	65	750	-91%
Drugi poslovni odhodki	850	413	3.226	1.555	107%	304	304	1.563	734	113%
Skupaj	5.280	4.478	22.045	19.579	13%	1.954	1.591	12.314	10.421	18%

4.9 Administrativni stroški

v tisoč EUR

	NLB Skupina					NLB				
	1.6.-30.9. 2018	1.6.-30.9. 2017	1.1.-30.9. 2018	1.1.-30.9. 2017	sprememba	1.6.-30.9. 2018	1.6.-30.9. 2017	1.1.-30.9. 2018	1.1.-30.9. 2017	sprememba
Stroški dela	41.075	40.143	121.955	120.557	1%	25.792	25.221	76.218	75.662	1%
Splošni in administrativni stroški	22.476	21.605	67.919	66.459	2%	13.234	12.598	39.911	39.191	2%
Skupaj	63.551	61.748	189.874	187.016	2%	39.026	37.819	116.129	114.853	1%

4.10 Rezervacije

v tisoč EUR

	NLB Skupina				NLB			
	1.6.-30.9. 2018	1.6.-30.9. 2017	1.1.-30.9. 2018	1.1.-30.9. 2017	1.6.-30.9. 2018	1.6.-30.9. 2017	1.1.-30.9. 2018	1.1.-30.9. 2017
Rezervacije za prevzete obveznosti	(846)	165	(4.769)	(5.830)	(1.009)	(556)	(1.663)	(5.003)
Rezervacije za pravne tožbe	859	(2.760)	1.410	(2.043)	(1)	-	25	65
Rezervacije za reorganizacijo	(18)	-	(24)	17	-	-	-	-
Druge rezervacije	-	(537)	-	(505)	-	(531)	-	(531)
Skupaj	(5)	(3.132)	(3.383)	(8.361)	(1.010)	(1.087)	(1.638)	(5.469)

4.11 Oslabitve

v tisoč EUR

	NLB Skupina				NLB			
	1.6.-30.9. 2018	1.6.-30.9. 2017	1.1.-30.9. 2018	1.1.-30.9. 2017	1.6.-30.9. 2018	1.6.-30.9. 2017	1.1.-30.9. 2018	1.1.-30.9. 2017
Oslabitve finančnih sredstev								
Stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	(13)	-	(25)	-	18	-	27	-
Kreditni bankam, merjeni po odplačni vrednosti (pojasnilo 5.8.a)	44	-	(341)	-	(122)	-	(348)	-
Kreditni strankam, ki niso banke, merjeni po odplačni vrednosti (pojasnilo 5.8.a)	(9.264)	-	(21.335)	-	(5.590)	-	(16.128)	-
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa (pojasnilo 5.8.b)	(269)	-	290	-	(82)	-	220	-
Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti (pojasnilo 5.8.b)	204	-	483	-	53	-	(25)	-
Druge finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti (pojasnilo 5.8.a)	2.543	-	2.491	-	67	-	(210)	-
Kreditni strankam, ki niso banke (pojasnilo 5.8.d)	-	(9.615)	-	(31.752)	-	(4.037)	-	(16.028)
Kreditni bankam (pojasnilo 5.8.d)	-	386	-	257	-	-	-	-
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	-	1	-	(10)	-	1	-	(10)
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	-	(14)	-	(3)	-	(3)	-	(3)
Druge finančna sredstva (pojasnilo 5.8.d)	-	161	-	440	-	84	-	491
Oslabitve naložb v kapital odvisnih družb, pridruženih družb in skupnih podvigor								
Oslabitve naložb v kapital odvisnih družb	-	-	-	-	300	(38)	(76)	37
Oslabitve drugih sredstev								
Opredmetena osnovna sredstva	(50)	-	70	-	-	-	-	-
Druge sredstva	2.212	561	2.781	2.157	115	80	(43)	83
Skupaj	(4.593)	(8.520)	(15.586)	(28.911)	(5.241)	(3.913)	(16.583)	(15.430)

NLB je preračunala parametre za kreditna tveganja v drugem četrtletju 2018. Preračunani parametri vključujejo podatke za leto 2017, ki je bilo z vidika makroekonomskih gibanj bolj ugodno. Posledično je to vplivalo na bolj ugodne povprečne vrednosti parametrov za obdobje celotnega gospodarskega cikla (through-the-cycle), zaradi česar je NLB Skupina sprostila skupinske oslabitve za kreditna tveganja v višini 1,6 mio EUR. Učinek preračuna PD-jev za skupinsko oblikovane oslabitve je v letu 2017 znašal 21 mio EUR in se nanaša predvsem na področje pravnih oseb. Učinka sproščanja oslabitev zaradi preračuna parametrov tveganja v obeh letih nista neposredno primerljiva zaradi spremembe modelov za oceno parametrov tveganj in boljše kvalitete podatkov ob uvedbi MSRP 9. Poleg tega se izračun oslabitev v skladu z MSRP 9, ki temelji na 12-mesečnih in doživljenjskih izgubah pomembno razlikuje od predhodne metodologije.

4.12 Čisti dobički/(izgube) iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo, in z njimi povezanimi obveznostmi

v tisoč EUR

	NLB Skupina				NLB			
	1.6.-30.9. 2018	1.6.-30.9. 2017	1.1.-30.9. 2018	1.1.-30.9. 2017	1.6.-30.9. 2018	1.6.-30.9. 2017	1.1.-30.9. 2018	1.1.-30.9. 2017
Čisti dobički/(izgube) iz odprave pripoznanja odvisnih družb	-	(920)	12.178	(920)	-	-	8.840	-
Čisti dobički/(izgube) iz odprave pripoznanja pridruženih družb	(477)	-	(477)	(2)	2.465	-	2.465	159
Čisti dobički/(izgube) iz osnovnih sredstev	187	(1.333)	156	(1.129)	184	232	153	418
Skupaj	(290)	(2.253)	11.857	(2.051)	2.649	232	11.458	577

4.13 Davek iz dohodka

v tisoč EUR

	NLB Skupina					NLB				
	1.6.-30.9. 2018	1.6.-30.9. 2017	1.1.-30.9. 2018	1.1.-30.9. 2017	sprememba	1.6.-30.9. 2018	1.6.-30.9. 2017	1.1.-30.9. 2018	1.1.-30.9. 2017	sprememba
Davek iz dohodka	5.974	(771)	17.141	7.209	138%	3.289	(2.951)	9.383	92	-
Odloženi davek (pojasnilo 5.12.)	48	(152)	(516)	(39)	-	3	(354)	114	(216)	-153%
Skupaj	6.022	(923)	16.625	7.170	132%	3.292	(3.305)	9.497	(124)	-

Davek od dohodka v letu 2017 vključuje pozitiven učinek enkratnega dogodka iz naslova znižanja davčne osnove NLB zaradi uveljavljanja v preteklosti davčno nepriznanih odhodkov za oslabitev družbe NLB, ki je bila leta 2017 odtujena.

5. Razkritja k zgoščenemu izkazu finančnega položaja

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

v tisoč EUR

	NLB Skupina			NLB		
	30. 9. 2018	31. 12. 2017	sprememba	30. 9. 2018	31. 12. 2017	sprememba
Stanje na računih in obvezne rezerve pri centralnih bankah	1.110.800	798.758	39%	627.181	350.804	79%
Blagajna	277.761	269.696	3%	130.686	143.726	-9%
Vpogledne vloge pri bankah	169.376	188.027	-10%	63.147	75.480	-16%
	1.557.937	1.256.481	24%	821.014	570.010	44%
Popravki vrednosti	(565)	-	-	(94)	-	-
Skupaj	1.557.372	1.256.481	24%	820.920	570.010	44%

5.2 Finančni instrumenti, namenjeni trgovanju

a) Finančna sredstva, namenjena trgovanju

v tisoč EUR

	NLB Skupina			NLB		
	30. 9. 2018	31. 12. 2017	sprememba	30. 9. 2018	31. 12. 2017	sprememba
Izvedeni finančni instrumenti						
Zamenjave	10.556	11.739	-10%	10.557	11.734	-10%
Terminski posli	1.736	439	295%	1.728	435	297%
Opcijske pogodbe	355	847	-58%	355	847	-58%
Skupaj izvedeni finančni instrumenti	12.647	13.025	-3%	12.640	13.016	-3%
Vrednostni papirji						
Zakladne menice	30.049	55.047	-45%	30.049	55.047	-45%
Obveznice	2.548	4.117	-38%	2.548	4.117	-38%
Skupaj vrednostni papirji	32.597	59.164	-45%	32.597	59.164	-45%
Skupaj	45.244	72.189	-37%	45.237	72.180	-37%

b) Finančne obveznosti, namenjene trgovanju

v tisoč EUR

	NLB Skupina			NLB		
	30. 9. 2018	31. 12. 2017	sprememba	30. 9. 2018	31. 12. 2017	sprememba
Izvedeni finančni instrumenti						
Zamenjave	8.163	8.855	-8%	8.172	8.751	-7%
Terminski posli	1.632	371	340%	1.627	371	339%
Opcijske pogodbe	192	276	-30%	192	276	-30%
Skupaj	9.987	9.502	5%	9.991	9.398	6%

5.3 Finančni instrumenti, merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje

a) Finančni instrumenti, obvezno merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida

v tisoč EUR

	NLB Skupina	NLB
	30. 9. 2018	30. 9. 2018
Sredstva		
Lastniški vrednostni papirji	4.756	702
Dolžniški vrednostni papirji	101	-
Kredit	21.679	25.094
Skupaj	26.536	25.796
Obveznosti		
Kredit	9.631	9.345

b) Finančni instrumenti, pripoznani po pošteni vrednosti

v tisoč EUR

	NLB Skupina		NLB	
	30. 9. 2018	31. 12. 2017	30. 9. 2018	31. 12. 2017
Sredstva	-	5.003	-	634
Obveznosti	-	635	-	635

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

v tisoč EUR

	NLB Skupina	NLB
	30. 9. 2018	30. 9. 2018
Obveznice	1.586.178	1.404.217
Komercialni zapisi	137.568	-
Zakladne menice	113.252	65.135
Sklad za reševanje bank	44.443	44.443
Delnice	7.943	2.354
Skupaj	1.889.384	1.516.149
Popravki vrednosti	(4.782)	(2.411)

5.5 Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo

v tisoč EUR

	NLB Skupina	NLB
	31. 12. 2017	31. 12. 2017
Obveznice	1.805.250	1.554.565
Komercialni zapisi	281.877	136.279
Zakladne menice	136.182	40.070
Sklad za reševanje bank	44.514	44.514
Delnice	8.670	2.334
Skupaj	2.276.493	1.777.762

5.6 Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti

Razčlenitev po vrstah

	v tisoč EUR	
	NLB Skupina	NLB
	30. 9. 2018	30. 9. 2018
Dolžniški vrednostni papirji	1.337.165	1.197.426
Kreditni bankam	402.034	380.275
Kreditni strankam, ki niso banke	7.059.217	4.488.698
Druga finančna sredstva	51.979	52.582
Skupaj	8.850.395	6.118.981

a) Dolžniški vrednostni papirji

	v tisoč EUR	
	NLB Skupina	NLB
	30. 9. 2018	30. 9. 2018
Država	993.528	852.410
Gospodarstvo	88.131	88.131
Banke	250.581	250.581
Drugo	7.577	7.577
	1.339.817	1.198.699
Popravki vrednosti (pojasnilo 5.8.b)	(2.652)	(1.273)
Skupaj	1.337.165	1.197.426

b) Kreditni bankam

	v tisoč EUR	
	NLB Skupina	NLB
	30. 9. 2018	30. 9. 2018
Vezane vloge	398.426	348.011
Odkupljene terjatve	1.421	1.421
Kreditni	2.559	30.987
	402.406	380.419
Popravki vrednosti (pojasnilo 5.8.a)	(372)	(144)
Skupaj	402.034	380.275

c) Kreditni strankam, ki niso banke

	v tisoč EUR	
	NLB Skupina	NLB
	30. 9. 2018	30. 9. 2018
Kreditni	6.996.244	4.470.456
Okvirni krediti	329.077	184.484
Terjatve iz finančnega najema	128.506	-
Posojilne kartice	113.419	55.067
Terjatve iz danih jamstev	8.601	6.739
	7.575.847	4.716.746
Popravki vrednosti (pojasnilo 5.8.a)	(516.630)	(228.048)
Skupaj	7.059.217	4.488.698

d) Druga finančna sredstva

v tisoč EUR

	NLB Skupina	NLB
	30. 9. 2018	30. 9. 2018
Terjatve v obračunu	13.450	10.261
Terjatve iz kartičnega poslovanja	23.537	20.141
Terjatve do kupcev	6.404	367
Terjatve za opravnine	5.015	2.888
Terjatve do poravnalnega računa, BPD in drugih za prodajo vrednostnih papirjev in skrbniških poslov	2.668	8.283
Terjatve za dane finančne predujme	2.109	-
Razmejeni prihodki	1.246	1.640
Terjatve iz naslova kupoprodajnih pogodb za lastniške vrednostne papirje	163	163
Terjatve za dividende	44	8.574
Druga finančna sredstva	7.850	2.723
	62.486	55.040
Popravki vrednosti (pojasnilo 5.8.a)	(10.507)	(2.458)
Skupaj	51.979	52.582

5.7 Krediti in terjatve

Razčlenitev po vrstah

v tisoč EUR

	NLB Skupina	NLB
	31. 12. 2017	31. 12. 2017
Dolžniški vrednostni papirji	82.133	82.133
Kreditni bankam	510.107	462.322
Kreditni strankam, ki niso banke	6.912.333	4.587.477
Druga finančna sredstva	66.077	38.389
Skupaj	7.570.650	5.170.321

a) Dolžniški vrednostni papirji

v tisoč EUR

NLB Skupina in NLB	31. 12. 2017
Gospodarstvo	82.133
Skupaj	82.133

b) Krediti bankam

v tisoč EUR

	NLB Skupina	NLB
	31. 12. 2017	31. 12. 2017
Vezane vloge	506.322	437.427
Odkupljene terjatve	1.505	1.505
Kreditni	2.856	23.390
	510.683	462.322
Popravki vrednosti	(576)	-
Skupaj	510.107	462.322

c) Krediti strankam, ki niso banke

v tisoč EUR

	NLB Skupina	NLB
	31. 12. 2017	31. 12. 2017
Kreditni	6.958.796	4.661.317
Okvirni krediti	305.600	176.171
Terjatve iz finančnega najema	169.806	-
Posojilne kartice	115.225	59.394
Terjatve iz danih jamstev	9.658	7.658
	7.559.085	4.904.540
Popravki vrednosti (pojasnilo 5.8.d)	(646.752)	(317.063)
Skupaj	6.912.333	4.587.477

d) Druga finančna sredstva

	v tisoč EUR	
	NLB Skupina	NLB
	31. 12. 2017	31. 12. 2017
Terjatve v obračunu	13.398	10.467
Terjatve iz kartičnega poslovanja	24.522	19.642
Terjatve do kupcev	8.018	1.029
Terjatve za opravnine	6.170	4.723
Terjatve do poravnalnega računa, BPD in drugih za prodajo vrednostnih papirjev in skrbniških poslov	632	627
Terjatve za dane finančne predujme	2.204	-
Razmejeni prihodki	178	168
Terjatve iz naslova kupoprodajnih pogodb za lastniške vrednostne papirje	163	163
Terjatve za dividende	44	44
Druga finančna sredstva	22.453	4.717
	77.782	41.580
Popravki vrednosti	(11.705)	(3.191)
Skupaj	66.077	38.389

5.8 Gibanje popravkov vrednosti in rezervacij

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

v tisoč EUR

	NLB Skupina						
	Banke	Stranke, ki niso banke		Druga finančna sredstva			
	12-mesečne pričakovane kreditne izgube	12-mesečne pričakovane kreditne izgube	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - ne kreditno oslabiljene	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslabiljene	12-mesečne pričakovane kreditne izgube	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - ne kreditno oslabiljene	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslabiljene
Stanje 1. januarja 2018	713	34.618	34.203	481.070	171	25	10.672
Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb	-	7	6	1.262	-	-	-
Prenosi	-	15.252	1.186	(16.438)	-	-	-
Oslabitev (pojasnilo 4.11.)	(341)	(11.935)	2.298	7.389	92	52	2.765
Odpisi	-	(220)	(199)	(32.492)	(18)	(3)	(3.249)
Tečajne razlike	-	15	2	606	-	-	-
Stanje 30. septembra 2018	372	37.737	37.496	441.397	245	74	10.188
Poplačilo odpisov (pojasnilo 4.11.)	-	-	-	19.101	-	-	409

v tisoč EUR

	NLB						
	Banke	Stranke, ki niso banke		Druga finančna sredstva			
	12-mesečne pričakovane kreditne izgube	12-mesečne pričakovane kreditne izgube	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - ne kreditno oslabiljene	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslabiljene	12-mesečne pričakovane kreditne izgube	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - ne kreditno oslabiljene	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslabiljene
Stanje 1. januarja 2018	492	15.812	6.316	230.330	24	5	2.637
Prenosi	-	2.940	11.609	(14.549)	-	-	-
Oslabitev (pojasnilo 4.11.)	(348)	(2.128)	(5.201)	(779)	20	7	184
Odpisi	-	(26)	(6)	(16.332)	(3)	-	(416)
Tečajne razlike	-	23	3	36	-	-	-
Stanje 30. septembra 2018	144	16.621	12.721	198.706	41	12	2.405
Poplačilo odpisov (pojasnilo 4.11.)	-	-	-	8.032	-	-	409

b) Gibanje popravkov vrednosti dolžniških vrednostnih papirjev

v tisoč EUR

	NLB Skupina			
	Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti	Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa		
		Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - nekreditno oslabiljene	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslabiljene	
	12-mesečne pričakovane kreditne izgube	12-mesečne pričakovane kreditne izgube		
Stanje 1. januarja 2018	2.169	3.689	-	798
Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb	(5)	4	-	-
Oslabitve (pojasnilo 4.11.)	488	208	82	-
Tečajne razlike	-	1	-	-
Stanje 30. septembra 2018	2.652	3.902	82	798

v tisoč EUR

	NLB			
	Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti	Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa		
		Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - nekreditno oslabiljene	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslabiljene	
	12-mesečne pričakovane kreditne izgube	12-mesečne pričakovane kreditne izgube		
Stanje 1. januarja 2018	1.298	1.392	-	798
Oslabitve (pojasnilo 4.11.)	(25)	220	-	-
Tečajne razlike	-	1	-	-
Stanje 30. septembra 2018	1.273	1.613	-	798

c) Gibanje rezervacij za prevzete obveznosti

v tisoč EUR

	NLB Skupina		
	12-mesečne pričakovane kreditne izgube	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - nekreditno oslabiljene	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslabiljene
Stanje 1. januarja 2018	6.928	4.833	30.504
Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb	(12)	(14)	(7)
Prenosi	2.123	(1.521)	(602)
Oslabitve (pojasnilo 4.10.)	(928)	(17)	(3.824)
Stanje 30. septembra 2018	8.111	3.281	26.071

v tisoč EUR

	NLB		
	12-mesečne pričakovane kreditne izgube	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - nekreditno oslabiljene	Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslabiljene
Stanje 1. januarja 2018	2.946	450	27.276
Prenosi	235	(35)	(200)
Oslabitve (pojasnilo 4.10.)	672	209	(2.544)
Stanje 30. septembra 2018	3.853	624	24.532

d) 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
Stanje 1. januarja 2017	349	903.401	15.453
Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb	7	220	46
Oslabitve (pojasnilo 4.11.)	257	(31.752)	440
Odpisi	-	(75.323)	(4.198)
Poplačila odpisanih terjatev	35	10.359	85
Tečajne razlike	-	2.190	(12)
Drugo	-	584	-
Stanje 30. septembra 2017	648	809.679	11.814

v tisoč EUR

	NLB		
	Banke	Stranke, ki niso banke	Druga finančna sredstva
Stanje 1. januarja 2017	-	504.748	3.771
Oslabitve (pojasnilo 4.11.)	-	(16.028)	491
Odpisi	-	(40.390)	(562)
Poplačila odpisanih terjatev	-	2.277	11
Tečajne razlike	-	(210)	-
Drugo	-	791	-
Stanje 30. septembra 2017	-	451.188	3.711

5.9 Finančne naložbe v posesti do zapadlosti

v tisoč EUR

NLB Skupina in NLB	31. 12. 2017
Obveznice	609.785
	609.785
Popravki vrednosti	(73)
Skupaj	609.712

5.10 Naložbene nepremičnine

v tisoč EUR

	NLB Skupina			NLB		
	30. 9. 2018	31. 12. 2017	sprememba	30. 9. 2018	31. 12. 2017	sprememba
Gradbeni objekti	45.852	46.908	-2%	11.326	8.553	32%
Zemljišča	5.347	4.930	8%	700	704	-1%
Skupaj	51.199	51.838	-1%	12.026	9.257	30%

5.11 Druga sredstva

v tisoč EUR

	NLB Skupina			NLB		
	30. 9. 2018	31. 12. 2017	sprememba	30. 9. 2018	31. 12. 2017	sprememba
Sredstva, prejeta za poplačilo terjatev	69.987	77.500	-10%	5.815	4.811	21%
Zaloge	3.625	8.879	-59%	379	335	13%
Nevračunani stroški	5.866	4.324	36%	3.893	2.886	35%
Terjatve za dane predujme	1.279	971	32%	191	285	-33%
Terjatve za davke	1.457	1.675	-13%	258	375	-31%
Skupaj	82.214	93.349	-12%	10.536	8.692	21%

5.12 Odloženi davek

v tisoč EUR

	NLB Skupina			NLB		
	30. 9. 2018	31. 12. 2017	sprememba	30. 9. 2018	31. 12. 2017	sprememba
Terjatve za odloženi davek						
Vrednotenje finančnih instrumentov in kapitalskih naložb	25.390	25.513	0%	25.363	25.475	0%
Oslabitev kreditov in terjatev	1.051	170	518%	702	2	-
Rezervacije za obveznosti in stroške	3.957	4.018	-2%	3.307	3.432	-4%
Amortizacija in vrednotenje nefinančnih sredstev	1.279	976	31%	157	162	-3%
Skupaj terjatve za odloženi davek	31.677	30.677	3%	29.529	29.071	2%
Obveznosti za odloženi davek						
Vrednotenje finančnih instrumentov	7.486	10.077	-26%	6.751	9.067	-26%
Amortizacija in vrednotenje nefinančnih sredstev	1.006	1.097	-8%	234	246	-5%
Oslabitev kreditov in terjatev	3.613	1.996	81%	458	-	-
Skupaj obveznosti za odloženi davek	12.105	13.170	-8%	7.443	9.313	-20%
Neto terjatve za odloženi davek	22.105	18.603	19%	22.086	19.758	12%
Neto obveznosti za odloženi davek	(2.533)	(1.096)	131%	-	-	-

v tisoč EUR

	NLB Skupina		NLB	
	1. 1. - 30. 9. 2018	1. 1. - 30. 9. 2017	1. 1. - 30. 9. 2018	1. 1. - 30. 9. 2017
Vključeno v izkaz poslovnega izida	516	39	(114)	216
- vrednotenje finančnih instrumentov in kapitalskih naložb	62	350	(34)	320
- oslabitev kreditov in terjatev	121	209	38	-
- rezervacije za obveznosti in stroške	(61)	(145)	(125)	(97)
- amortizacija in vrednotenje nefinančnih sredstev	394	(375)	7	(7)
Vključeno v drugi vseobsegajoči donos	1.853	1.953	1.882	2.064
- prevrednotenja finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	1.853	-	1.882	-
- prevrednotenja finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	-	1.863	-	1.974
- aktuarske predpostavke in izkustvo	-	90	-	90
Učinek prehoda na MSRP 9	(319)	-	560	-

NLB ima na dan 30. septembra 2018 pripoznanih 29.529 tisoč EUR terjatev za odloženi davek (31. december 2017: 29.071 tisoč EUR). Znesek nepripoznanih terjatev za odloženi davek znaša 270.522 tisoč EUR (31. december 2017: 277.325 tisoč EUR) in se nanaša na nepripoznane terjatve za odloženi davek iz naslova davčne izgube v višini 197.628 tisoč EUR (31. december 2017: 204.657 tisoč EUR) ter na nepripoznane terjatve za odloženi davek iz naslova oslabitev nestrategskih kapitalskih naložb v višini 72.894 tisoč EUR (31. december 2017: 72.668 tisoč EUR).

5.13 Prodaja odvisne družbe

Marca 2018 je NLB Skupina zaključila s prodajo 100-odstotnega deleža v NLB Nov Penziski Fond, Skopje tretji stranki. Podrobnejše informacije o prodanih sredstvih in obveznostih ter odtujitvi premoženja so prikazane v spodnji tabeli:

	v tisoč EUR
Denar v blagajni in stanje na računih centralnih bank	12
Finančna sredstva merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	3.961
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	
Kreditni bankam	3.967
Druga finančna sredstva	174
Opredmetena osnovna sredstva	18
Neopredmetena sredstva	41
Druga sredstva	137
Druge finančne obveznosti	409
Rezervacije	60
Druge obveznosti	59
Neto sredstva odvisne družbe	7.782
Manjšinski lastniki	(496)
Knjigovodska vrednost neto prodanih sredstev	7.286
Skupaj kupnina od prodaje	19.464
Denar in denarni ustrezniki odvisne družbe	(793)
Denarni tok pri prodaji	18.671
Dobički pri prodaji odvisne družbe obsegajo:	
Kupnina od prodaje odvisne družbe	19.464
Knjigovodska vrednost neto odtujenih sredstev, brez manjšinskih lastnikov	7.286
Kumulativni uskupinjevalni popravek kapitala za tuje poslovanje, recikliran iz drugega obsegajočega donosa v izkaz poslovnega izida	(2)
Dobički pri prodaji odvisne družbe	12.176

Pred prodajo je bil NLB Nov Penziski Fond, Skopje vključen v segment Strateški tuji trgi (pojasnilo 7.a).

5.14 Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti

Razčlenitev po vrstah finančnih obveznosti, merjenih po odplačni vrednosti

v tisoč EUR

	NLB Skupina			NLB		
	30. 9. 2018	31. 12. 2017	sprememba	30. 9. 2018	31. 12. 2017	sprememba
Depoziti bank in centralnih bank	43.274	40.602	7%	57.688	72.072	-20%
Vloge na vpogled	39.498	36.331	9%	57.098	71.383	-20%
Prejeti depoziti	3.776	4.271	-12%	590	689	-14%
Kreditni bank in centralnih bank	267.138	279.616	-4%	252.421	260.747	-3%
Depoziti strank, ki niso banke	10.246.679	9.878.378	4%	6.986.764	6.810.967	3%
Vloge na vpogled	8.051.759	7.332.344	10%	5.969.248	5.455.657	9%
Prejeti depoziti	2.194.920	2.546.034	-14%	1.017.516	1.355.310	-25%
Kreditni strank, ki niso banke	62.463	74.286	-16%	4.527	5.726	-21%
Podrejene obveznosti	15.292	27.350	-44%	-	-	-
Druge finančne obveznosti	111.793	111.019	1%	77.583	71.534	8%
Skupaj	10.746.639	10.411.251	3%	7.378.983	7.221.046	2%

a) Krediti

v tisoč EUR

	NLB Skupina			NLB		
	30. 9. 2018	31. 12. 2017	sprememba	30. 9. 2018	31. 12. 2017	sprememba
Kreditni						
- bank in centralnih bank	267.138	279.616	-4%	252.421	260.747	-3%
- strank, ki niso banke	62.463	74.286	-16%	4.527	5.726	-21%
Skupaj	329.601	353.902	-7%	256.948	266.473	-4%

b) Podrejene obveznosti

v tisoč EUR

NLB Skupina	Valuta	Datum zapadlosti	Obrestna mera	30. 9. 2018		31. 12. 2017	
				Knjigovodska vrednost	Nominalna vrednost	Knjigovodska vrednost	Nominalna vrednost
Podrejene krediti							
	EUR	30.6.2018	6-mesečni EURIBOR + 5 % p. a.	-	-	12.221	12.000
	EUR	30.6.2020	6-mesečni EURIBOR + 7,7 % p. a.	5.211	5.000	5.132	5.000
	EUR	26.6.2025	6-mesečni EURIBOR + 6,25 % p. a.	10.081	10.000	9.997	10.000
Skupaj				15.292	15.000	27.350	27.000

c) Druge finančne obveznosti

v tisoč EUR

	NLB Skupina			NLB		
	30. 9. 2018	31. 12. 2017	sprememba	30. 9. 2018	31. 12. 2017	sprememba
Obveznosti za neizvršena izplačila	25.509	20.931	22%	13.730	4.393	213%
Obveznosti po plačilnih karticah	33.387	36.578	-9%	30.886	32.132	-4%
Vnaprej vračunani stroški	14.037	11.343	24%	7.238	4.456	62%
Obveznosti za plače	12.057	9.665	25%	6.499	6.662	-2%
Obveznosti do borznoposredniških družb in drugih za nakup vrednostnih papirjev in skrbniških poslov	6.313	1.327	376%	5.620	212	-
Obveznosti do dobaviteljev	5.871	14.826	-60%	4.137	11.146	-63%
Obveznosti za opravnine	131	1.682	-92%	76	1.627	-95%
Druge finančne obveznosti	14.488	14.667	-1%	9.397	10.906	-14%
Skupaj	111.793	111.019	1%	77.583	71.534	8%

5.15 Rezervacije

v tisoč EUR

	NLB Skupina			NLB		
	30. 9. 2018	31. 12. 2017	sprememba	30. 9. 2018	31. 12. 2017	sprememba
Rezervacije za ugodnosti zaposlenih	20.622	20.440	1%	17.125	16.712	2%
Rezervacije za pravne tožbe	14.016	15.786	-11%	4.481	4.958	-10%
Rezervacije za reorganizacijo	13.700	15.284	-10%	12.969	14.687	-12%
Rezervacije za prevzete obveznosti iz odobrenih kreditov in garancij	37.463	36.915	1%	29.009	34.257	-15%
Skupina 1	8.111	-	-	3.853	-	-
Skupina 2	3.281	-	-	624	-	-
Skupina 3	26.071	-	-	24.532	-	-
Rezervacije za druge prevzete obveznosti	209	214	-2%	198	203	-2%
Skupaj	86.010	88.639	-3%	63.782	70.817	-10%

Pravne tožbe

Največji znesek med materialno pomembnimi tožbenimi zahtevki predstavljajo tožbeni zahtevki Privredne banke Zagreb (PBZ) in Zagrebačke banke (ZaBa) proti NLB, ki se nanašajo na stare devizne vloge varčevalcev v LB Glavni Filiali Zagreb, ki so bile prenesene na ti dve banki in znašajo v približnem glavnem znesku 167,1 mio EUR. Zaradi dolgotrajnosti postopkov skupni znesek obresti že presega glavnico. NLB za navedene stare devizne vloge ni odgovorna, zato z navajanjem številnih procesnih in vsebinskih razlogov tem zahtevkom vselej nasprotuje. Ključna razloga sta, da NLB za navedene stare devizne vloge ni odgovorna, saj je bila ustanovljena šele z ustavnim zakonom 27. julija 1994 (NLB v času, ko so bile vloge položene pri LB Glavni Filiali Zagreb, še ni obstajala), in da NLB ni prevzela nobenih obveznosti iz tega naslova. Poleg tega gre za sukcesijsko vprašanje nekdanje Jugoslavije, saj sta se vladi Republike Slovenije in Republike Hrvaške z Memorandumom o soglasju, ki je bil podpisan leta 2013, dogovorili, da se rešitev za prenesene devizne vloge Ljubljanske banke na Hrvaškem (LB) najde na podlagi Sporazuma o vprašanih nasledstva ter da bo Republika Hrvaška do dokončne rešitve tega vprašanja zagotovila ustavitev vseh sodnih postopkov, ki sta jih v zvezi s prenesenimi deviznimi vlogami začeli PBZ in ZaBa.

Kljub dogovoru v Memorandumu o soglasju (Memorandum) o ustavitvi začelih sodnih postopkov je v štirih postopkih, kot podrobneje obrazloženo spodaj, drugostopenjsko sodišče Županijski sud v Zagrebu odločilo v korist tožeče stranke. V enem primeru je NLB vložila ustavno pritožbo na Ustavno sodišče Republike Hrvaške, v treh pa izredno pravno sredstvo na Vrhovno sodišče Republike Hrvaške.

Nasprotno z zgoraj navedenimi odločitvami sodišča pa je bil v enem izmed primerov tožbeni zahtevek PBZ pravnomočno končan v korist NLB. Revizija na Vrhovnem sodišču Republike Hrvaške, ki jo je vložila tožeča stranka, je bila 16. junija 2015 s strani Vrhovnega sodišča zavržena.

V drugih primerih, glede katerih tečejo zgoraj opisani postopki, še niso bile izdane pravnomočne sodbe.

V spodnji tabeli so povzeti zneski, kot izhajajo iz pravnomočnih sodb (brez pripadajočih zamudnih obresti).

Datum sodbe	Tožeča stranka	Glavnični znesek v EUR	Stroški postopka v HRK	Izvedeni ukrepi s strani NLB
Maj 2015	PBZ	254,76	15.781,25	Vložitev ustavne pritožbe, saj NLB meni, da je odločitev sodišča v nasprotju z veljavno zakonodajo in sklenjenim sporazumom med Republiko Slovenijo in Republiko Hrvaško. Ustavno sodišče Republike Hrvaške je dne 21.5.2018 zavnilo ustavno tožbo NLB d.d.. NLB preučuje možnosti za izpodbijanje sodb hrvaških sodišč pred evropskimi forumi (ESČP, Sodišče Evropske unije idr.).
September 2017	ZaBa	492.430,53	748.583,75	NLB sodbo izpodbija z revizijo na Vrhovnem sodišču Republike Hrvaške in kasneje, če bo to potrebno, jo bo izpodbijala tudi z vsemi ostalimi razpoložljivimi pravnimi sredstvi, saj obveznosti starega deviznega varčevanja v skladu s slovenskim ustavnim zakonom niso obveznosti NLB.
November 2017	PBZ	220.115,98	688.268,12	
April 2018	PBZ	222.426,39	253.283,37	

Skupščina NLB je dne 9. aprila 2018 in 12. oktobra 2018 podala navodila Upravi za ravnanje v primeru obstoječih in morebitnih bodočih dokončnih sodb hrvaških sodišč proti LB in NLB v zvezi s prenesenimi starimi deviznimi vlogami, še posebej da NLB prostovoljno ne poravnava dosojenih zneskov, in podala dodatne usmeritve glede uporabe pravnih sredstev.

Dne 19. julija 2018 je Državni zbor Republike Slovenije sprejel Zakon za zaščito vrednosti kapitalske naložbe Republike Slovenije v Novi Ljubljanski banki d.d., Ljubljana (v nadaljevanju: ZVKNNLB), ki je začel veljati 14. avgusta 2018. V skladu z ZVKNNLB Sklad za nasledstvo, javni sklad (v nadaljevanju: Sklad) nadomesti NLB zneske, ki so prisilno izterjani od nje na podlagi pravnomočnih sodnih odločb sodišč Republike Hrvaške, ki se nanašajo na prenesene devizne vloge, in sicer znesek glavnice, pripadajočih obresti, sodnih, odvetniških in drugih stroškov nasprotne stranke, stroškov prisilnega poplačila in zneske pripadajočih obresti od navedenega. Ne nadomestijo pa se zneski, ki jih NLB plača prostovoljno. V skladu z ZVKNNLB in pogodbo med NLB in Skladom, kot jo predvideva ZVKNNLB (ki je bila sklenjena 14. avgusta 2018), mora NLB aktivno nasprotovati zahtevkom, postavljenim v sodnih postopkih zoper njo v zvezi s prenesenimi deviznimi vlogami ter zoper zase neugodne sodne odločbe izkoristiti vsa smiselna pravna sredstva ter še naprej nadaljevati z aktivnim izpodbijanjem sodnih odločb sodišč Republike Hrvaške v zvezi s prenesenimi deviznimi vlogami, na podlagi katerih je prišlo do prisilne izpolnitve, zaradi katere je skladno z ZVKNNLB prišlo do nadomestitve od NLB prisilno izterjanih zneskov. V zgoraj opisanem primeru sodbe iz maja 2015 je Sklad NLB že povrnil znesek, ki je bil prisilno izterjan od NLB.

Rezervacije iz tožbenih zahtevkov PBZ in ZaBa niso oblikovane, saj NLB na osnovi dejanske in pravne presoje meni, da je več možnosti, da bodo pravni postopki zaključeni v korist NLB kot nasprotno.

5.16 Davek iz dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa

v tisoč EUR

	NLB Skupina					
	30. 9. 2018			30. 9. 2017		
	Pred davki	Davek	Po davkih	Pred davki	Davek	Po davkih
Finančna sredstva, merjena po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	(8.584)	1.853	(6.731)	-	-	-
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	-	-	-	(8.922)	1.863	(7.059)
Pripadajoči delež pridruženih družb in skupnih podvigov	(4.090)	765	(3.325)	(74)	12	(62)
Aktuarski dobički in izgube	-	-	-	(846)	90	(756)
Skupaj	(12.674)	2.618	(10.056)	(9.842)	1.965	(7.877)

v tisoč EUR

	NLB					
	30. 9. 2018			30. 9. 2017		
	Pred davki	Davek	Po davkih	Pred davki	Davek	Po davkih
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	(9.861)	1.882	(7.979)	-	-	-
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	-	-	-	(10.390)	1.974	(8.416)
Aktuarski čisti dobički	-	-	-	(950)	90	(860)
Skupaj	(9.861)	1.882	(7.979)	(11.340)	2.064	(9.276)

5.17 Druge obveznosti

v tisoč EUR

	NLB Skupina			NLB		
	30. 9. 2018	31. 12. 2017	sprememba	30. 9. 2018	31. 12. 2017	sprememba
Obveznosti za davke	3.371	3.409	-1%	2.452	2.770	-11%
Odloženi prihodki	5.431	3.101	75%	3.355	1.034	224%
Obveznosti za prejete predujme	2.498	3.086	-19%	543	377	44%
Skupaj	11.340	9.596	18%	6.350	4.181	52%

5.18 Kapitalska ustreznost

v tisoč EUR

	NLB Skupina		NLB	
	30. 9. 2018	31. 12. 2017	30. 9. 2018	31. 12. 2017
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	291.525	296.773	28.748	81.533
Priznani dobiček ali izguba tekočega leta	108.829	29.280	103.335	-
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	6.129	(11.450)	16.665	(20)
Druge rezerve	13.522	13.522	13.522	13.522
Manjšinski deleži	-	-	-	-
Bonitetni filtri - rezerva iz naslova varovanja denarnih tokov	-	-	-	-
Bonitetni filtri - zaradi zahteve po preudarnem vrednotenju (AVA)	(1.972)	(2.389)	(1.595)	(1.886)
(-) Dobro ime	(3.529)	(3.529)	-	-
(-) Druga neopredmetena sredstva	(27.564)	(31.445)	(20.533)	(23.911)
(-) Odložene terjatve za davke, ki se nanašajo na prihodnji dobiček in ne izvirajo iz začasnih razlik, zmanjšane za povezane obveznosti	-	-	-	-
(-) Naložbe v instrumente finančnega sektorja CET1 - pomemben delež	-	-	-	-
NAVADNI LASTNIŠKI TEMELJNI KAPITAL (CET1)	1.458.318	1.362.140	1.211.520	1.140.616
Dodatni temeljni kapital (AT1)	-	-	-	-
TEMELJNI KAPITAL (T1)	1.458.318	1.362.140	1.211.520	1.140.616
Dodatni kapital (T2)	-	-	-	-
KAPITAL SKUPAJ	1.458.318	1.362.140	1.211.520	1.140.616
Skupna izpostavljenost kreditnemu tveganju	7.101.587	7.096.413	4.194.284	4.369.557
Skupna izpostavljenost tržnemu tveganju	551.113	499.726	271.738	269.988
Skupna izpostavljenost tveganju prilagoditve kreditnega vrednotenja	1.238	850	1.238	850
Skupna izpostavljenost operativnemu tveganju	953.482	949.493	596.586	593.750
SKUPNA IZPOSTAVLJENOST TVEGANJU (RWA)	8.607.420	8.546.482	5.063.846	5.234.145
Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala (količnik CET1)	16,9%	15,9%	23,9%	21,8%
Količnik temeljnega kapitala (količnik Tier 1)	16,9%	15,9%	23,9%	21,8%
Količnik skupnega kapitala	16,9%	15,9%	23,9%	21,8%

Konec septembra 2018 znašajo količniki kapitalske ustreznosti za NLB Skupino 16,9 % (ali 1,0 odstotne točke več kot konec leta 2017) in za NLB 23,9 % (ali 2,1 odstotne točke več kot konec leta 2017). Izboljšanje kapitalske ustreznosti NLB Skupine izhaja iz povišanja kapitala, predvsem zaradi vključitve dobička za prvo polletje 2018 (NLB Skupina 108,8 mio EUR), nižjega zadržanega dobička (-81,5 mio EUR) zaradi izplačila dividend, vključitve pozitivnega učinka uvedbe MSRP 9 (+43,8 mio EUR za NLB Skupino in +27,7 mio EUR za NLB) ter prenehanja prehodnih določil, ki so veljale pri izračunu kapitala do konca leta 2017.

V septembru 2018 je NLB podala uradno vlogo na ECB za odobritev izplačila dividend v višini 270,6 mio EUR, kar je sestavljeno iz čistega dobička za poslovno leto 2017 v višini 189,1 mio EUR in 81,5 mio EUR prenesenega dobička NLB iz preteklih let. V skladu z dovoljenjem ECB za izplačilo dividend je Skupščina delničarjev NLB odobrila izplačilo v višini 270,6 mio EUR, ki ga je NLB izplačala registriranim delničarjem dne 22. oktobra 2018.

5.19 Knjigovodska vrednost delnice

	NLB Skupina		NLB	
	30. 9. 2018	31. 12. 2017	30. 9. 2018	31. 12. 2017
Kapital skupaj z manjšinskimi lastniki (v tisoč EUR)	1.844.478	1.653.553	1.535.487	1.381.226
Število delnic	20.000.000	20.000.000	20.000.000	20.000.000
Knjigovodska vrednost delnice (v EUR)	92,2	82,7	76,8	69,1

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

Knjigovodska vrednost delnice po izplačilu dividend bi bila na konsolidirani ravni 78,7 EUR in na ravni NLB 63,2 EUR.

5.20 Zunajbilančne obveznosti

	NLB Skupina			NLB		
	30. 9. 2018	31. 12. 2017	sprememba	30. 9. 2018	31. 12. 2017	sprememba
Prevzete obveznosti iz odobrenih kreditov	1.162.613	1.130.250	3%	918.316	898.927	2%
Storitvene garancije	444.476	427.028	4%	340.526	339.669	0%
Finančne garancije	356.808	314.512	13%	221.268	178.335	24%
Nepokriti dokumentarni akreditivi	16.371	14.614	12%	4.477	375	-
Drugo	4.667	4.109	14%	1.775	69	-
	1.984.935	1.890.513	5%	1.486.362	1.417.375	5%
Rezervacije (pojasnilo 5.15.)	(37.463)	(36.915)	1%	(29.009)	(34.257)	-15%
Skupaj	1.947.472	1.853.598	5%	1.457.353	1.383.118	5%

v tisoč EUR

5.21 Ravni poštenih vrednosti finančnih in nefinančnih sredstev in obveznosti

Poštena vrednost je določena kot cena, ki bi bila dosežena ob prodaji sredstva ali plačana ob prenosu obveznosti v redni transakciji med udeleženci na glavnem ali najugodnejšem trgu na datum merjenja. NLB Skupina za določitev poštene vrednosti uporablja različne metode vrednotenja. MSRP 13 določa hierarhijo poštenih vrednosti glede na vhodne podatke in predpostavke, uporabljene pri merjenju finančnih in nefinančnih sredstev in obveznosti, merjenih po poštenu vrednosti. Tržni vhodni podatki izhajajo iz neodvisnih virov, netržni vhodni podatki pa so posledica predvidevanj NLB Skupine. V hierarhiji poštene vrednosti imajo največjo vrednost tržni vhodni podatki, kadar so 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 na tej ravni vključujejo na primer kotirane cene za podobna sredstva in obveznosti na delujočih trgih ter kotirane cene za enaka ali podobna sredstva na nedelujočih trgih. Vir drugih tržnih podatkov za finančne instrumente, kot so na primer krivulje donosnosti, kreditni pribitki, valutni tečaji, 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 ustrežni 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 uvrščene 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. 2018	NLB Skupina				NLB			
	1. raven	2. raven	3. raven	Skupaj	1. raven	2. raven	3. raven	Skupaj
Finančna sredstva								
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	32.597	12.483	164	45.244	32.597	12.476	164	45.237
<i>Dolžniški instrumenti</i>	32.597	-	-	32.597	32.597	-	-	32.597
<i>Izvedeni finančni instrumenti</i>	-	12.483	164	12.647	-	12.476	164	12.640
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	1.530	-	1.530	-	1.530	-	1.530
Finančna sredstva, obvezno merjena po poštenu vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	4.803	21.679	54	26.536	648	25.094	54	25.796
<i>Kreditni strankam, ki niso banke</i>	-	21.679	-	21.679	-	25.094	-	25.094
<i>Dolžniški instrumenti</i>	101	-	-	101	-	-	-	-
<i>Lastniški instrumenti</i>	4.702	-	54	4.756	648	-	54	702
Finančna sredstva, merjena po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	1.663.387	219.957	6.040	1.889.384	1.461.502	52.293	2.354	1.516.149
<i>Dolžniški instrumenti</i>	1.663.225	173.773	-	1.836.998	1.461.502	7.850	-	1.469.352
<i>Lastniški instrumenti</i>	162	46.184	6.040	52.386	-	44.443	2.354	46.797
Finančne obveznosti								
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	-	9.987	-	9.987	-	9.991	-	9.991
<i>Izvedeni finančni instrumenti</i>	-	9.987	-	9.987	-	9.991	-	9.991
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	22.747	-	22.747	-	22.747	-	22.747
Finančne obveznosti po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	-	9.631	-	9.631	-	9.345	-	9.345
Nefinančna sredstva								
Naložbene nepremičnine	-	51.199	-	51.199	-	12.026	-	12.026
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	-	4.381	-	4.381	-	1.720	-	1.720

v tisoč EUR

31. 12. 2017	NLB Skupina				NLB			
	1. raven	2. raven	3. raven	Skupaj	1. raven	2. raven	3. raven	Skupaj
Finančna sredstva								
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	59.164	12.454	571	72.189	59.164	12.445	571	72.180
<i>Dolžniški instrumenti</i>	59.164	-	-	59.164	59.164	-	-	59.164
<i>Izvedeni finančni instrumenti</i>	-	12.454	571	13.025	-	12.445	571	13.016
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	1.188	-	1.188	-	1.188	-	1.188
Finančna sredstva po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	5.003	-	-	5.003	634	-	-	634
<i>Dolžniški instrumenti</i>	102	-	-	102	-	-	-	-
<i>Lastniški instrumenti</i>	4.901	-	-	4.901	634	-	-	634
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	1.915.634	355.428	5.431	2.276.493	1.586.927	188.982	1.853	1.777.762
<i>Dolžniški instrumenti</i>	1.914.963	308.346	-	2.223.309	1.586.447	144.467	-	1.730.914
<i>Lastniški instrumenti</i>	671	47.082	5.431	53.184	480	44.515	1.853	46.848
Finančne obveznosti								
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	-	9.502	-	9.502	-	9.398	-	9.398
<i>Izvedeni finančni instrumenti</i>	-	9.502	-	9.502	-	9.398	-	9.398
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	25.529	-	25.529	-	25.529	-	25.529
Finančne obveznosti po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	-	635	-	635	-	635	-	635
Nefinančna sredstva								
Naložbene nepremičnine	-	51.838	-	51.838	-	9.257	-	9.257
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	-	11.631	-	11.631	-	2.564	-	2.564

b) Pomembnejši prenosi finančnih instrumentov med ravnmi vrednotenja

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

Raven hierarhije poštene vrednosti	Delnice	Kapitalski deleži	Skladi	Obveznice	Izvedeni finančni instrumenti		
					Delnice, kapitalski deleži	Valutni	Obrestni
1	vrednotenje po tržnih tečajih		tekoča objava vrednosti sklada od DZU	vrednotenje po tržnih tečajih			
2				model vrednotenja	model vrednotenja (osnovni instrument na 1. ravni)	model vrednotenja	model vrednotenja
3	model vrednotenja	model vrednotenja	model vrednotenja	model vrednotenja	model vrednotenja (osnovni instrument na 3. ravni)		
Prenosi	<i>s 1. na 3. raven</i> ko je delnica umaknjena z organiziranega trga		<i>s 1. na 3. raven</i> s prenehanjem tekoče objave vrednosti sklada	<i>s 1. na 2. raven</i> ko je obveznica umaknjena z organiziranega trga	<i>z 2. na 3. raven</i> ko je osnovni instrument umaknjen z organiziranega trga		
	<i>s 1. na 3. raven</i> v primeru začetka insolvenčnega postopka		<i>s 3. na 1. raven</i> z začetkom tekoče objave vrednosti sklada	<i>s 1. na 2. raven</i> ko obveznica postane nelikvidna (ni trgovanja 6 mesecev)	<i>s 3. na 2. raven</i> ko je osnovni instrument uvrščen na organiziran trg		
	<i>s 3. na 1. raven</i> ko je delnica uvrščena na organiziran trg			<i>s 1. na 3. in z 2. na 3. raven</i> v primeru začetka insolvenčnega 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)			

V prvih devetih mesecih 2018 in 2017 NLB Skupina oziroma NLB 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, 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.

Najpogostejše 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

	Finančna sredstva za trgovanje	Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	Finančna sredstva, merjena po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	Finančna sredstva, obvezno merjena po poštenu vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	Skupaj finančna sredstva
NLB Skupina	Izvedeni finančni instrumenti	Lastniški instrumenti	Lastniški instrumenti	Lastniški instrumenti	
Stanje 31. decembra 2017	571	5.431	-	-	6.002
Prehod na MSRP 9	-	(5.431)	5.362	69	-
Stanje 1. januarja 2018	571	-	5.362	69	6.002
Tečajne razlike na otvoritvena stanja	-	-	102	-	102
Vrednotenje:					
- v izkazu poslovnega izida	(407)	-	-	(15)	(422)
- v drugem vseobsegajočem donosu	-	-	589	-	589
Zmanjšanja	-	-	(3)	-	(3)
Stanje 30. septembra 2018	164	-	6.050	54	6.268

v tisoč EUR

	Finančna sredstva za trgovanje	Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	Skupaj finančna sredstva
NLB Skupina	Izvedeni finančni instrumenti	Lastniški instrumenti	
Stanje 1. januarja 2017	405	5.903	6.308
Tečajne razlike na otvoritvena stanja	-	(204)	(204)
Vrednotenje:			
- v izkazu poslovnega izida	5	-	5
- v drugem vseobsegajočem donosu	-	244	244
Zmanjšanja	-	(65)	(65)
Stanje 30. septembra 2017	410	5.878	6.288

v tisoč EUR					
	Finančna sredstva za trgovanje	Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	Skupaj finančna sredstva
NLB	Izvedeni finančni instrumenti	Lastniški instrumenti	Lastniški instrumenti	Lastniški instrumenti	
Stanje 31. decembra 2017	571	1.853	-	-	2.424
Prehod na MSRP 9	-	(1.853)	1.784	69	-
Stanje 1. januarja 2018	571	-	1.784	69	2.424
Vrednotenje:					
- v izkazu poslovnega izida	(407)	-	-	(15)	(422)
- v drugem vseobsegajočem donosu	-	-	573	-	573
Zmanjšanja	-	-	(3)	-	(3)
Stanje 30. septembra 2018	164	-	2.354	54	2.572

v tisoč EUR			
	Finančna sredstva za trgovanje	Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	Skupaj finančna sredstva
NLB	Izvedeni finančni instrumenti	Lastniški instrumenti	
Stanje 1. januarja 2017	405	1.810	2.215
Vrednotenje:			
- v izkazu poslovnega izida	5	-	5
- v drugem vseobsegajočem donosu	-	246	246
Zmanjšanja	-	(65)	(65)
Stanje 30. septembra 2017	410	1.991	2.401

e) Poštene vrednosti finančnih instrumentov, merjenih po odplačni vrednosti

	NLB Skupina				NLB			
	30. 9. 2018		31. 12. 2017		30. 9. 2018		31. 12. 2017	
	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti								
- dolžniški vrednostni papirji	1.337.165	1.348.633	-	-	1.197.426	1.233.115	-	-
- krediti bankam	402.034	410.599	-	-	380.275	388.197	-	-
- krediti strankam, ki niso banke	7.059.217	7.110.239	-	-	4.488.698	4.497.415	-	-
- druga finančna sredstva	51.979	51.979	-	-	52.582	52.582	-	-
Kreditni in terjatve								
- dolžniški vrednostni papirji	-	-	82.133	79.974	-	-	82.133	79.974
- krediti bankam	-	-	510.107	523.943	-	-	462.322	468.599
- krediti strankam, ki niso banke	-	-	6.912.333	6.494.021	-	-	4.587.477	4.584.217
- druga finančna sredstva	-	-	66.077	66.077	-	-	38.389	38.389
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	-	-	609.712	658.029	-	-	609.712	658.029
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti								
- depoziti bank in centralnih bank	43.274	43.253	40.602	40.608	57.688	57.688	72.072	72.072
- krediti bank in centralnih bank	267.138	274.679	279.616	287.165	252.421	259.665	260.747	267.866
- depoziti strank, ki niso banke	10.246.679	10.251.253	9.878.378	9.892.052	6.986.764	6.990.935	6.810.967	6.817.618
- krediti strank, ki niso banke	62.463	61.979	74.286	74.677	4.527	4.526	5.726	5.728
- podrejene obveznosti	15.292	15.492	27.350	26.923	-	-	-	-
- druge finančne obveznosti	111.793	111.793	111.019	111.019	77.583	77.583	71.534	71.534

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, tj. 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 in krediti

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.

Dolžniški vrednostni papirji merjeni po odplačni vrednosti in izdani vrednostni papirji

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

Prevzete obveznosti iz odobrenih kreditov

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

Druga finančna sredstva in obveznosti

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

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

v tisoč EUR

30. 9. 2018	NLB Skupina				NLB			
	1. raven	2. raven	3. raven	Skupaj poštena vrednost	1. raven	2. raven	3. raven	Skupaj poštena vrednost
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti								
- dolžniški vrednostni papirji	1.208.994	139.639	-	1.348.633	1.065.892	167.223	-	1.233.115
- krediti bankam	-	410.599	-	410.599	-	388.197	-	388.197
- krediti strankam, ki niso banke	-	7.110.239	-	7.110.239	-	4.497.415	-	4.497.415
- druga finančna sredstva	-	51.979	-	51.979	-	52.582	-	52.582
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti								
- depoziti bank in centralnih bank	-	43.253	-	43.253	-	57.688	-	57.688
- krediti bank in centralnih bank	-	274.679	-	274.679	-	259.665	-	259.665
- depoziti strank, ki niso banke	-	10.251.253	-	10.251.253	-	6.990.935	-	6.990.935
- krediti strank, ki niso banke	-	61.979	-	61.979	-	4.526	-	4.526
- podrejene obveznosti	-	15.492	-	15.492	-	-	-	-
- druge finančne obveznosti	-	111.793	-	111.793	-	77.583	-	77.583

v tisoč EUR

31. 12. 2017	NLB Skupina				NLB			
	1. raven	2. raven	3. raven	Skupaj poštena vrednost	1. raven	2. raven	3. raven	Skupaj poštena vrednost
Kreditni in terjatve								
- dolžniški vrednostni papirji	-	79.974	-	79.974	-	79.974	-	79.974
- krediti bankam	-	523.943	-	523.943	-	468.599	-	468.599
- krediti strankam, ki niso banke	-	6.494.021	-	6.494.021	-	4.584.217	-	4.584.217
- druga finančna sredstva	-	66.077	-	66.077	-	38.389	-	38.389
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	658.029	-	-	658.029	658.029	-	-	658.029
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti								
- depoziti bank in centralnih bank	-	40.608	-	40.608	-	72.072	-	72.072
- krediti bank in centralnih bank	-	287.165	-	287.165	-	267.866	-	267.866
- depoziti strank, ki niso banke	-	9.892.052	-	9.892.052	-	6.817.618	-	6.817.618
- krediti strank, ki niso banke	-	74.677	-	74.677	-	5.728	-	5.728
- podrejene obveznosti	-	26.923	-	26.923	-	-	-	-
- druge finančne obveznosti	-	111.019	-	111.019	-	71.534	-	71.534

6. Razkritja glede povezanih oseb

Transakcije s člani uprave in ostalim ključnim poslovođstvom, njihovimi družinskimi člani in družbami, ki jih te povezane osebe obvladujejo, skupno obvladujejo ali na katere imajo pomemben vpliv

v tisoč EUR

NLB Skupina in NLB	Člani uprave in ostalo ključno poslovođstvo		Družinski člani uprave in ostalega ključnega poslovođstva		Podjetja, ki jih člani uprave, ostalo ključno poslovođstvo ali njihovi družinski člani obvladujejo, skupno obvladujejo ali imajo pomemben vpliv		Člani nadzornega sveta	
	30. 9. 2018	31. 12. 2017	30. 9. 2018	31. 12. 2017	30. 9. 2018	31. 12. 2017	30. 9. 2018	31. 12. 2017
	1. 1. - 30. 9. 2018	1. 1. - 30. 9. 2017	1. 1. - 30. 9. 2018	1. 1. - 30. 9. 2017	1. 1. - 30. 9. 2018	1. 1. - 30. 9. 2017	1. 1. - 30. 9. 2018	1. 1. - 30. 9. 2017
Dani krediti in depoziti	1.840	2.021	365	413	254	242	418	435
Prejeti krediti in depoziti	2.088	1.981	540	769	647	593	364	240
Druge finančne obveznosti	2.552	2.408	-	-	5	7	-	-
Izdane garancije, odobreni krediti in ostale finančne zaveze	239	224	89	76	62	116	26	31
Prihodek iz obresti	26	27	6	6	3	5	8	8
Odhodek za obresti	(3)	(6)	(1)	(3)	-	-	-	-
Prihodek iz prejetih opravnin	8	7	4	3	7	7	2	1
Drugi prihodki	1	-	-	-	-	-	-	-
Administrativni stroški in drugi poslovni odhodki	(2)	(3)	-	-	(41)	(57)	-	-

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

v tisoč EUR

	Člani uprave		Zaposleni na osnovi individualne pogodbe	
	1. 1. - 30. 9. 2018	1. 1. - 30. 9. 2017	1. 1. - 30. 9. 2018	1. 1. - 30. 9. 2017
NLB Skupina in NLB				
Kratkoročne ugodnosti	496	474	3.520	3.451
Povračila stroškov	3	4	66	81
Dolgoročne ugodnosti				
- odpravnine	-	-	-	34
- druge ugodnosti	4	4	55	56
Variabilni del prejemkov	143	63	1.352	673
Skupaj	646	545	4.993	4.295

Kratkoročne ugodnosti vključujejo:

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

Povračila stroškov vključujejo prehrano med delom in prevoz na delo in z dela; druge dolgoročne ugodnosti vključujejo prostovoljno dodatno pokojninsko zavarovanje in jubilejne nagrade, variabilni del prejemkov pa je izplačan v skladu s Politiko prejemkov za zaposlene s posebno naravo dela.

Transakcije z odvisnimi družbami, pridruženimi družbami in skupnimi podvigi

v tisoč EUR

	NLB Skupina			
	Pridružene družbe		Skupni podvigi	
	30. 9. 2018	31 Dec 2017	30. 9. 2018	31 Dec 2017
Dani krediti in depoziti po odplačni vrednosti	1.205	1.296	3.752	4.333
Prejeti krediti in depoziti	1.657	4.958	5.890	6.856
Druge finančna sredstva	7	27	194	347
Druge finančne obveznosti	128	1.109	282	103
Izdane garancije, odobreni krediti in ostale finančne zaveze	33	38	29	29
	1. 1. - 30. 9. 2018	1. 1. - 30. 9. 2017	1. 1. - 30. 9. 2018	1. 1. - 30. 9. 2017
Prihodki iz obresti	28	32	32	47
Odhodek za obresti	-	-	(25)	(50)
Prihodek iz prejetih opravnin	103	100	3.058	2.922
Odhodek za dane opravnine	(8.357)	(7.823)	(904)	(1.544)
Drugi prihodki	139	161	101	92
Administrativni stroški in drugi poslovni odhodki	(590)	(741)	(25)	(13)
Čisti dobički/(izgube) finančnih sredstev/obveznosti v posesti za trgovanje	(1)	-	-	-

v tisoč EUR

	NLB					
	Ovisne družbe		Pridružene družbe		Skupni podvigi	
	30. 9. 2018	31. 12. 2017	30. 9. 2018	31. 12. 2017	30. 9. 2018	31. 12. 2017
Dani krediti in depoziti po odplačni vrednosti	275.647	314.534	1.205	1.296	3.707	4.272
Prejeti krediti in depoziti	43.869	56.129	1.657	4.958	4.313	4.855
Izvedeni finančni instrumenti						
Poštena vrednost	(21)	-	-	-	-	-
Pogodbena vrednost	2.399	-	-	-	-	-
Druge finančna sredstva	6.095	730	7	27	194	347
Druge finančne obveznosti	36	61	41	1.008	188	25
Izdane garancije, odobreni krediti in ostale finančne zaveze	26.168	25.718	33	38	28	28
Prejeti odobreni krediti in finančne garancije	4.244	1.000	-	-	-	-
	1. 1. - 30. 9. 2018	1. 1. - 30. 9. 2017	1. 1. - 30. 9. 2018	1. 1. - 30. 9. 2017	1. 1. - 30. 9. 2018	1. 1. - 30. 9. 2017
Prihodki iz obresti	3.444	4.942	28	32	30	46
Odhodek za obresti	(145)	(60)	-	-	-	(43)
Prihodek iz prejetih opravnin	4.242	4.107	103	100	2.967	2.838
Odhodek za dane opravnine	(24)	(30)	(7.210)	(6.708)	(821)	(878)
Drugi prihodki	435	362	139	161	101	92
Administrativni stroški in drugi poslovni odhodki	(534)	(1.062)	(364)	(531)	(25)	(13)
Čisti dobički/(izgube) finančnih sredstev/obveznosti v posesti za trgovanje	(40)	-	(1)	-	-	-
Čisti dobički/(izgube) finančnih sredstev obvezno merjenih po poštenu vrednosti, ki niso v posesti za trgovanje	1.161	-	-	-	-	-

Transakcije s končnim obvladujočim delničarjem in z drugimi, z državo povezanimi podjetji

	NLB Skupina		v tisoč EUR NLB	
	Končni obvladujoči delničar		Končni obvladujoči delničar	
	30. 9. 2018	31. 12. 2017	30. 9. 2018	31. 12. 2017
Dani krediti in depoziti	102.360	127.781	99.240	123.659
Naložbe v vrednostne papirje (bančna knjiga)	847.751	901.511	777.697	826.362
Naložbe v vrednostne papirje (trgovalna knjiga)	30.049	-	30.049	-
Druge finančna sredstva	700	18	700	18
Druge finančne obveznosti	10	8	10	8
Izdane garancije, odobreni krediti in ostale finančne zaveze	1.089	932	1.089	932
	1. 1. - 30. 9. 2018	1. 1. - 30. 9. 2017	1. 1. - 30. 9. 2018	1. 1. - 30. 9. 2017
Prihodki iz obresti	15.891	19.271	16.005	18.943
Odhodek za obresti	-	(5)	-	(5)
Prihodek iz prejetih opravnin	558	128	558	128
Odhodek za dane opravnine	(24)	(28)	(24)	(28)
Drugi prihodki	132	8	132	8
Administrativni stroški in drugi poslovni odhodki	(8)	(19)	(8)	(19)
Čisti dobički/(izgube) finančnih sredstev/obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	217	-	217	-
Čisti dobički/(izgube) finančnih sredstev/obveznosti v posesti za trgovanje	(303)	-	(303)	-

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 in NLB	Znesek pomembnih transakcij, sklenjenih v obdobju		Število pomembnih transakcij, sklenjenih v obdobju	
	1. 1. - 30. 9. 2018	1. 1. - 31. 12. 2017	1. 1. - 30. 9. 2018	1. 1. - 31. 12. 2017
	30. 9. 2018	31. 12. 2017	30. 9. 2018	31. 12. 2017
Dani krediti	-	117.924	-	1
	Stanje vseh pomembnih poslov konec obdobja		Število pomembnih poslov konec obdobja	
Dani krediti	526.614	575.024	5	5
Dolžniški vrednostni papirji, uvrščeni med kredite	75.501	82.133	1	1
Prejeti krediti, vezane vloge in poslovni računi	135.066	135.006	2	2
	Učinki v izkazu poslovnega uspeha v obdobju			
	1. 1. - 30. 9. 2018	1. 1. - 30. 9. 2017		
Prihodki iz obresti od danih kreditov	2.010	3.853		
Učinek neto prihodkov od obresti in neto vrednotenja od dolžniških vrednostnih papirjev, uvrščenih med kredite	437	528		
Odhodki za obresti od dolgoročnih prejetih kreditov, vezanih vlog in poslovnih računov	(179)	(83)		

7. Segmentna analiza

a) Segmenti

1. 1.– 30. 9. 2018

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	56.451	106.160	31.921	160.855	13.382	1.557	-	370.326
<i>Eksterni neto prihodki</i>	59.363	108.733	24.368	161.668	13.309	1.520	-	368.962
<i>Neto prihodki med segmenti</i>	(2.912)	(2.573)	7.552	(813)	73	37	-	1.364
Celotni neto obrestni prihodki	31.792	56.793	25.339	110.560	7.456	(75)	-	231.865
<i>Eksterni neto obrestni prihodki</i>	34.704	59.626	17.907	111.815	7.925	(112)	-	231.865
<i>Neto obrestni prihodki med segmenti</i>	(2.912)	(2.833)	7.432	(1.255)	(469)	37	-	-
Administrativni stroški	(28.827)	(70.001)	(8.522)	(66.861)	(12.730)	(4.297)	-	(191.238)
Amortizacija	(3.071)	(7.889)	(833)	(6.954)	(1.095)	(658)	-	(20.500)
Dobiček/(izguba) segmenta pred oslabitvami in rezervacijami	24.553	28.270	22.566	87.040	(443)	(3.398)	-	158.588
Drugi čisti dobički/(izgube) iz naložb v kapital	-	4.105	-	-	-	-	-	4.105
pridruženih družb in skupnih podvrgov	-	-	-	-	-	-	-	-
Oslabitev in rezervacije	15.800	(3.004)	117	(3.354)	9.273	137	-	18.969
Dobiček/(izguba) iz rednega poslovanja	40.353	29.371	22.682	83.686	8.831	(3.260)	-	181.662
<i>Lastnikov obvladujoče banke</i>	40.353	29.371	22.682	76.975	8.831	(3.260)	-	174.951
<i>Manjšinskih lastnikov</i>	-	-	-	6.711	-	-	-	6.711
Davek iz dohodka	-	-	-	-	-	-	(16.625)	(16.625)
Dobiček poslovnega obdobja								158.326
30.9.2018								
Sredstva segmenta	1.985.382	2.305.993	3.859.055	4.118.410	310.630	166.494	-	12.745.964
Naložbe v pridružene družbe in skupne podvige	-	37.754	-	-	-	-	-	37.754
Obveznosti segmenta	1.172.036	5.740.211	438.127	3.433.644	16.959	98.187	-	10.899.163

1. 1. – 30. 9. 2017

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	53.056	103.922	29.135	141.999	33.951	5.161	-	367.223
<i>Eksterni neto prihodki</i>	<i>56.561</i>	<i>104.079</i>	<i>22.329</i>	<i>143.293</i>	<i>33.744</i>	<i>5.275</i>	-	<i>365.280</i>
<i>Neto prihodki med segmenti</i>	<i>(3.506)</i>	<i>(157)</i>	<i>6.806</i>	<i>(1.294)</i>	<i>207</i>	<i>(113)</i>	-	<i>1.943</i>
Celotni neto obrestni prihodki	30.290	53.832	24.000	108.187	12.566	(181)	-	228.693
<i>Eksterni neto obrestni prihodki</i>	<i>33.796</i>	<i>54.204</i>	<i>17.128</i>	<i>109.720</i>	<i>13.913</i>	<i>(68)</i>	-	<i>228.693</i>
<i>Neto obrestni prihodki med segmenti</i>	<i>(3.506)</i>	<i>(373)</i>	<i>6.872</i>	<i>(1.533)</i>	<i>(1.347)</i>	<i>(113)</i>	-	-
Administrativni stroški	(29.053)	(66.146)	(8.491)	(63.616)	(15.317)	(6.334)	-	(188.959)
Amortizacija	(3.304)	(7.778)	(768)	(6.945)	(977)	(1.056)	-	(20.827)
Dobiček/(izguba) segmenta pred oslabitvami in rezervacijami	20.699	29.997	19.875	71.438	17.657	(2.229)	-	157.437
Drugi čisti dobički/(izgube) iz naložb v kapital odvisnih, pridruženih družb in skupnih podvrgov	-	3.738	-	-	-	-	-	3.738
Oslabitve in rezervacije	8.193	(1.210)	(55)	16.851	13.002	491	-	37.272
Dobiček/(izguba) iz rednega poslovanja	28.892	32.525	19.820	88.289	30.659	(1.737)	-	198.447
<i>Lastnikov obvladujoče banke</i>	<i>28.892</i>	<i>32.525</i>	<i>19.820</i>	<i>81.003</i>	<i>30.659</i>	<i>(1.737)</i>	-	<i>191.161</i>
<i>Manjšinskih lastnikov</i>	-	-	-	7.286	-	-	-	7.286
Davek iz dohodka	-	-	-	-	-	-	(7.170)	(7.170)
Dobiček poslovnega obdobja								183.991
31.12.2017								
Sredstva segmenta	2.055.734	2.204.045	3.508.467	3.851.214	391.308	183.212	-	12.193.980
Naložbe v pridružene družbe in skupne podvige	-	43.765	-	-	-	-	-	43.765
Obveznosti segmenta	1.122.742	5.542.818	501.609	3.264.781	19.287	98.346	-	10.549.582
Povečanje nekratkoročnih sredstev	5.357	12.768	778	8.722	1.357	1.627	-	30.609

b) Informacije o geografskih območjih

v tisoč EUR

	Prihodki		Neto prihodki		Nekratkoročna sredstva		Skupaj sredstva	
	1. 1. - 30. 9. 2018	1. 1. - 30. 9. 2017	1. 1. - 30. 9. 2018	1. 1. - 30. 9. 2017	30. 9. 2018	31. 12. 2017	30. 9. 2018	31. 12. 2017
NLB Skupina								
Slovenija	244.290	243.559	213.158	218.759	175.679	189.928	8.581.282	8.293.381
Jugovzhodna Evropa	184.031	181.035	155.341	144.904	126.982	128.768	4.176.516	3.913.015
Makedonija	61.661	64.944	52.576	50.174	31.055	32.320	1.260.911	1.235.163
Srbija	21.669	18.450	18.322	16.398	23.378	24.394	473.165	406.959
Črna gora	22.145	21.530	18.226	16.416	28.361	29.686	507.391	466.155
Hrvaška	17	171	1.284	331	2.865	1.923	26.787	29.312
Bosna in Hercegovina	50.290	50.180	41.067	40.012	28.244	26.876	1.261.604	1.190.435
Kosovo	28.249	25.760	23.866	21.573	13.079	13.569	646.658	584.991
Zahodna Evropa	531	359	462	(98)	227	236	25.738	31.140
Nemčija	4	11	(136)	88	214	218	1.452	1.876
Švica	527	348	598	(186)	13	18	24.286	29.264
Češka	-	4	1	1.715	-	-	182	209
Skupaj	428.852	424.957	368.962	365.280	302.888	318.932	12.783.718	12.237.745

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

8. Odvisne družbe

Odvisne družbe NLB Skupine na dan 30. septembra 2018:

	Dejavnost	Sedež	Udeležba NLB Skupine v kapitalu %	Udeležba NLB 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	99,83	99,83
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 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
Optima Leasing d.o.o., Zagreb - "u likvidaciji"	Finance	Republika Hrvaška	100	-
NLB Leasing Podgorica d.o.o., Podgorica - "u likvidaciji"	Finance	Republika Črna gora	100	100
NLB Leasing d.o.o., Beograd - u likvidaciji	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 - vo likvidacija	Finance	Republika Makedonija	100	100
Tara Hotel d.o.o., Budva	Nepremičnine	Republika Črna gora	100	12,71
PRO-REM d.o.o., Ljubljana - v likvidaciji	Nepremičnine	Republika Slovenija	100	100
OL Nekretnine d.o.o., Zagreb - u likvidaciji	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
SPV 2 d.o.o., Beograd	Nepremičnine	Republika Srbija	100	100
S-REAM d.o.o., Ljubljana	Nepremičnine	Republika Slovenija	100	100
CBS Invest d.o.o., Sarajevo	Nepremičnine	Republika Bosna in Hercegovina	100	100
NLB InterFinanz AG, Zürich in Liquidation	Finance	Švica	100	100
NLB InterFinanz Praha s.r.o., Praga - v likvidaci	Finance	Češka republika	100	-
NLB InterFinanz d.o.o., Beograd - u likvidaciji	Finance	Republika Srbija	100	-
Prospera plus d.o.o., Ljubljana	Turizem in gostinstvo	Republika Slovenija	100	100
LHB AG, Frankfurt	Finance	Republika Nemčija	100	100

Odvisne družbe NLB Skupine na dan 31. decembra 2017:

	Dejavnost	Sedež	Udeležba NLB Skupine v kapitalu %	Udeležba NLB 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	99,83	99,83
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. - v likvidaciji, Ljubljana	Finance	Republika Slovenija	100	100
Optima Leasing d.o.o., Zagreb - "u likvidaciji"	Finance	Republika Hrvaška	100	-
NLB Leasing Podgorica d.o.o., Podgorica - "u likvidaciji"	Finance	Republika Črna gora	100	100
NLB Leasing d.o.o., Beograd - u likvidaciji	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 - vo likvidacija	Finance	Republika Makedonija	100	100
Tara Hotel d.o.o., Budva	Nepremičnine	Republika Črna gora	100	12,71
PRO-REM d.o.o., Ljubljana - v likvidaciji	Nepremičnine	Republika Slovenija	100	100
OL Nekretnine d.o.o., Zagreb - u likvidaciji	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
SPV 2 d.o.o., Beograd	Nepremičnine	Republika Srbija	100	100
NLB Propria d.o.o., Ljubljana - v likvidaciji	Nepremičnine	Republika Slovenija	100	100
CBS Invest d.o.o., Sarajevo	Nepremičnine	Republika Bosna in Hercegovina	100	100
NLB InterFinanz AG, Zürich in Liquidation	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	-
Prospera plus d.o.o., Ljubljana - v likvidaciji	Turizem in gostinstvo	Republika Slovenija	100	100
LHB AG, Frankfurt	Finance	Republika Nemčija	100	100

9. Dogodki po končanem obdobju poročanja

V septembru 2018 je NLB podala uradno vlogo na ECB za odobritev izplačila dividend v višini 270,6 mio EUR, kar je sestavljeno iz čistega dobička za poslovno leto 2017 v višini 189,1 mio EUR in 81,5 mio EUR prenesenega dobička NLB iz preteklih let. V skladu z dovoljenjem ECB za izplačilo dividend je Skupščina delničarjev NLB odobrila izplačilo v višini 270,6 mio EUR, ki ga je NLB izplačala registriranim delničarjem dne 22. oktobra 2018.

Republika Slovenija, ki jo zastopa Slovenski državni holding, d.d., je 14. novembra 2018 zaključila ponudbo za najmanj 10.000.001 (50 % in eno delnico) in največ 14.999.999 delnic (75 % minus ena delnica) NLB v lastništvu Republike Slovenije. Ponudba je bila namenjena malim vlagateljem v Sloveniji in institucionalnim vlagateljem v Sloveniji in izven Slovenije. Celoten obseg posla z opcijo presežne dodelitve je znašal 13.000.000 delnic, pri čemer je obseg ponudbe malim vlagateljem obsegal 385.369 delnic in 1.010 GDR-jev, obseg ponudbe za institucionalne vlagatelje pa je obsegal 1.614.865 delnic in 10.998.756 GDR-jev. Ponudbena cena na delnico je znašala EUR 51.50 in ponudbena cena za GDR (pet GDR-jev predstavlja eno delnico) je bila EUR 10.30. Delnice so uvrščene na Ljubljansko borzo vrednostnih papirjev, GDR-ji pa na Londonsko borzo vrednostnih papirjev. Po

zaključenem poslu (z opcijo presežne dodelitve) je imela Republika Slovenija 7.000.000 delnic, kar predstavlja 35 % vseh delnic NLB.

