



# Na trdnih temeljih v nove izzive

Medletno poročilo september 2015

## Ključni podatki

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

	30.9.2015		30.9.2014		Sprememba	
	NLB Skupina	NLB d.d.	NLB Skupina	NLB d.d.	NLB Skupina	NLB d.d.
<b>Ključni podatki izkaza poslovnega izida (v tisoč EUR)</b>						
Čisti prihodki	363.144	254.897	382.930	278.576	-5%*	-9%
Stroški	216.938	137.612	224.663	144.064	-3%	-4%
Izid pred oslavitvami in rezervacijami	146.206	117.285	158.267	134.512	-8%	-13%
Oslabitve in rezervacije	60.939	61.299	108.667	84.827	-44%*	-28%
Rezultat po davkih	77.668	50.251	47.860	50.341	62%	0%
<b>Ključni finančni kazalci</b>						
Donos na kapital po davkih (ROE a. t.)	7,5%	5,4%	4,9%	5,8%	2,6 o.t.	-0,4 o.t.
Donos na sredstva po davkih (ROA a. t.)	0,9%	0,8%	0,5%	0,7%	0,4 o.t.	0,1 o.t.
Delež stroškov v neto prihodkih (CIR)	59,7%	54,0%	58,7%	51,7%	1,0 o.t.	2,3 o.t.
Obrestna marža	2,7%	2,4%	2,5%	2,4%	0,2 o.t.	-0,1 o.t.
	30.9.2015		31.12.2014		Sprememba	
	NLB Skupina	NLB d.d.	NLB Skupina	NLB d.d.	NLB Skupina	NLB d.d.
<b>Ključni podatki izkaza finančnega položaja (v tisoč EUR)</b>						
Bilančna vsota	11.770.162	8.707.349	11.909.489	8.885.727	-1%	-2%
Kreditni nebančnemu sektorju (neto)	7.339.039	5.518.579	7.415.117	5.699.825	-1%	-3%
Depoziti nebančnega sektorja	8.934.166	6.231.742	8.948.533	6.299.626	0%	-1%
Kapital	1.405.971	1.243.675	1.343.061	1.204.920	5%	3%
Kreditni nebančnemu sektorju/depoziti nebančnega sektorja (LTD)	75,0%	78,3%	75,9%	80,7%	-0,9 o.t.	-2,4 o.t.
Količnik navadnega lastniškega kapitala (CET1 količnik) = Količnik skupnega kapitala	15,9%	23,0%	17,6%	22,7%	-1,7 o.t.**	0,3 o.t.
<b>Kvaliteta aktive</b>						
Bruto slaba posojila (v tisoč EUR)	2.280.297	1.311.226	2.623.405	1.535.741	-13%	-15%
Stopnja pokritja slabih posojil***	69,1%	63,6%	68,7%	70,4%	0,4 o.t.	-6,8 o.t.
Bruto slaba posojila/skupaj posojila	22,2%	18,9%	25,1%	21,2%	-2,9 o.t.**	-2,3 o.t.
Neto slaba posojila (v tisoč EUR)	883.766	576.017	1.005.963	659.686	-12%	-13%
Neto slaba posojila/skupaj posojila	10,2%	9,4%	11,7%	10,7%	-1,5 o.t.	-1,3 o.t.

\* Najpomembnejše spremembe postavk so pojasnjene v poglavju Finančni pregled poslovanja, podpoglavje Izkaz poslovnega izida.

\*\* Najpomembnejše spremembe postavk so pojasnjene v poglavju Finančni pregled poslovanja, podpoglavje Izkaz finančnega položaja.

\*\*\* Stopnja pokritja bruto slabih posojil z oslavitvami za vsa posojila.

Mednarodne bonitetne ocene NLB d.d.	30.9.2015	31.12.2014	Napoved
Standard & Poor's	BB-	BB-	Negativno
Fitch	B+	BB-	Stabilno

# Kazalo

<b>POSLOVNO POROČILO.....</b>	<b>4</b>
Ključni dogodki v letu 2015.....	5
Makroekonomsko okolje.....	8
Poslovanje s strankami.....	10
Finančni pregled poslovanja NLB Skupine .....	13
<b>RAČUNOVODSKO POROČILO.....</b>	<b>20</b>

# Poslovno poročilo

# 1. Ključni dogodki v letu 2015

Vlada Republike Slovenije zviša davčno stopnjo na finančne storitve za 2 odstotni točki na 8,5 % (1. 1. 2015).

Švicarska centralna banka odpravi zgornjo mejo za švicarsko valuto pri 1,2 CHF za 1 EUR (15. 1. 2015).

Evropska banka za obnovo in razvoj oceni, da je bila rast BDP v letu 2014 2,7-odstotna, za leto 2015 pa napove 1,6-odstotno rast (19. 1. 2015).

Vlada Republike Slovenije Svetu Evrope preda akcijski načrt za uveljavitev sodbe Evropskega sodišča za človekove pravice, ki je leta 2014 Sloveniji naložilo poplačilo deviznih varčevalcev nekdanje Ljubljanske banke (20. 1. 2015).

Evropska centralna banka uvede program t. i. kvantitativnega sproščanja, v okviru katerega bo do konca septembra 2016 mesečno odkupila za 60 milijard evrov listinjenih vrednostnih papirjev ter državnih in kritnih obveznic (22. 1. 2015).

Bonitetna agencija Moody's izboljša oceno za Slovenijo z Ba1 na Baa3, s stabilnimi obeti za naprej (24. 1. 2015).

## januar

NLB d.d. v sodelovanju s sedmimi bankami sklene dogovor o pogojih finančnega prestrukturiranja s skupino Hidria. NLB d.d. deluje kot koordinator in agent (20. 1. 2015).

Evropska komisija Republikli Sloveniji za leto 2015 napove 1,8-odstotno rast BDP, za leto 2016 pa 2,3-odstotno rast (5. 2. 2015).

Urad Republike Slovenije za makroekonomske analize in razvoj napove 2-odstotno rast BDP za leto 2015 (9. 2. 2015).

Statistični urad Republike Slovenije oceni, da je bila rast BDP v letu 2014 2,6-odstotna (27. 2. 2015).

## februar

NLB d.d. s podjetjem KD Group podpiše pogodbo o sindiciranem posojilu v višini 67 mio EUR, kjer ima NLB d.d. vlogo organizatorja in agenta (23. 2. 2015).

NLB d.d. v februarju 2015 ustanovi tri nove storitvene nepremičninske družbe z omejeno odgovornostjo, in sicer REAM d.o.o., Zagreb (10. 2. 2015), REAM d.o.o., Podgorica (25. 2. 2015) in REAM d.o.o., Beograd (26. 2. 2015). Namen ustanovitve novih družb je sistematično in celovito upravljanje celotnega portfelja naložbenih nepremičnin NLB Skupine ter tudi nepremičnin, zastavljenih kot zavarovanje pri slabih naložbah.

Evropska centralna banka začne z odkupom obveznic držav in drugih institucij na sekundarnem trgu, s čimer bo zagnala program t. i. kvantitativnega sproščanja (9. 3. 2015).

Ustavno sodišče soglasno razveljavi določbe Zakona o dostopu do informacij javnega značaja, ki podržavljenim bankam nalaga, da morajo razkriti podatke o slabih kreditih, ki niso bili preneseni na Družbo za upravljanje terjatev bank (16. 3. 2015).

Republika Slovenija izda 20-letne obveznice v vrednosti 1 mrd EUR (18. 3. 2015).

## marec

NLB d.d. prekine pogodbeno razmerje z bonitetno agencijo Moody's. Moody's ohrani ocenjevanje bonitetne ocene, ki temelji izključno na javno dostopnih podatkih (5. 3. 2015).

Bonitetna agencija Moody's potrdi dolgoročno kreditno oceno NLB d.d. Caa1 in trenutno bonitetno oceno uvrsti na pregled za izboljšanje (17. 3. 2015).

Banka Slovenije na podlagi Zakona o organu in skladu za reševanje bank vzpostavi poseben sklad za reševanje bank, iz katerega se bo v prihodnje financiralo reševanje bank v okviru izrednih ukrepov, ki jih bankam lahko izreče Banka Slovenije. Sklad bo prenehal delovati 31. 12. 2024 (2. 4. 2015).

Mednarodni denarni sklad napove Republikli Sloveniji 2,1-odstotno rast BDP za leto 2015 in 1,9-odstotno rast za leto 2016 (14. 4. 2015).

Banka Slovenije napove 2,2-odstotno rast BDP za leto 2015 in 1,8-odstotno rast za leto 2016 (15. 4. 2015).

3-mesečni Euribor postane prvič v zgodovini negativen (21. 4. 2015).

Vlada Republike Slovenije sprejme Nacionalni reformni program 2015–2016, ki med drugim za cilj postavlja privatizacijo bank (29. 4. 2015).

## april

NLB d.d. nadgradi mobilno banko Klikin z vpogledom v stanje in promet izbranega osebnega računa ter vpogledom v stanje imetniških in pooblaščenih osebnih in varčevalnih računov (20. 4. 2015).

NLB d.d. v Pomurju organizira srečanje za podjetnike z naslovom »Od varnosti do uvožno-izvoznega financiranja« (23. 4. 2015).

Organizacija za ekonomsko sodelovanje in razvoj Republiki Sloveniji za leto 2015 napove 1,8-odstotno rast BDP (4. 5. 2015).

Veljati začne nov Zakon o bančništvu (ZBan-2) (13. 5. 2015).

Evropska banka za obnovo in razvoj Republiki Sloveniji za leto 2015 napove 2-odstotno rast BDP (14. 5. 2015).

Upravi Banke Celje in Abanke podpišeta pogodbo o pripojitvi Banke Celje k Abanki. S tem Abanka postane druga največja banka v Sloveniji (20. 5. 2015).

Vlada Republike Slovenije potrdi predlog Zakona o načinu izvršitve sodbe Evropskega sodišča za človekove pravice (poplačilo še nepoplačanih deviznih varčevalcev nekdanje Ljubljanske banke v Sarajevu in Zagrebu) (28. 5. 2015).

## maj

Bonitetna agencija Standard & Poor's banki potrdi obstoječo dolgoročno kreditno oceno BB-. Ocena prihodnjih obetov ostaja »negativno« (12. 5. 2015).

Blagovna znamka NLB že deveto leto zapored pridobi naziv Trusted Brand 2015 v kategoriji »banka« (15. 5. 2015).

Bonitetna agencija Fitch zniža oceno dolgoročnega kreditnega tveganja NLB d.d. za eno stopnjo na B+ in zviša oceno vitalnosti (viability rating) z b na b+. Ocena prihodnjih obetov je »stabilno« (19. 5. 2015).

NLB d.d. v Krškem odpre prenovljeno, sodobno poslovalnico po meri strank (27. 5. 2015).

NLB d.d. v Kongresnem centru Brdo pri Kranju za svoje stranke organizira Poslovni forum: Finančna podpora mednarodnemu poslovanju – od varnosti do uvoznno-izvoznega financiranja (28. 5. 2015).

Evropska centralna banka potrdi ključno obrestno mero na 0,05 % (3. 6. 2015).

Organizacija za ekonomsko sodelovanje in razvoj Republiki Sloveniji za leto 2015 napove 2,1-odstotno rast BDP (3. 6. 2015).

## junij

NLB d.d. z družbo BTC podpiše pogodbo o dolgoročnem posojilu v višini 16 mio EUR (3. 6. 2015).

NLB d.d. ustanovi družbo SR-RE d.o.o., Beograd - Novi Beograd z namenom knjiženja/prezema nepremičnin z dodatnim potencialom v Srbiji (3. 6. 2015).

Bonitetna agencija Moody's zviša oceno dolgoročnih depozitov v domači in tuji valuti NLB d.d. na B2. Ocena prihodnjih obetov je »pozitivno« (9. 6. 2015).

NLB d.d. za družbo Poslovni sistem Mercator organizira izdajo komercialnih zapisov v skupni nominalni vrednosti 20 mio EUR (12. 6. 2015).

IFC odobri posojilo NLB Tutunski banki v višini 10 mio EUR, dodatnih 11 mio EUR ji zagotovi NLB d.d. (16. 6. 2015).

25. zasedanje skupščine delničarjev NLB d.d., na kateri pravice Republike Slovenije kot edine delničarke banke zastopa Slovenski državni holding. Skupščina za revizorja NLB d.d. imenuje družbo Ernst & Young za obdobje treh poslovnih let in za člana nadzornega sveta NLB d.d. izvoli Andreasa Klingena (22. 6. 2015).

NLB d.d. uspešno zaključi izdajo petletnih obveznic družbe Slovenski državni holding d.d. (SDH) v vrednosti 100 mio EUR (24. 6. 2015).

Svet ECB razširi seznam evrskih obveznic, ki jih lahko centralne banke odkupujejo v okviru programa kvantitativnega sproščanja, tudi z delnicami Darsa (2. 7. 2015).

Državni zbor potrdi strategijo upravljanja državnih naložb. V primeru NLB d.d., pri kateri se je Republika Slovenija v skladu z zavezami državnih pomoči za dokapitalizacijo zavezala k zmanjšanju kapitalske naložbe na 25 % + 1 delnico do 31. decembra 2017, bo SDH za izpolnitev te zaveze v sodelovanju z vodstvom NLB d.d. pripravil program uvrstitve delnic NLB d.d. na mednarodno borzo po programu IPO. V tem primeru mora SDH v statutu družbe ustrezno urediti omejitve pri koncentraciji lastništva (13. 7. 2015).

Republika Slovenija izda 10-letne obveznice v vrednosti 1,25 mrd EUR (28. 7. 2015).

## julij

NLB d.d. v sodelovanju z osmimi bankami podpiše krovni sporazum o finančnem in poslovnem prestrukturiranju skupine Hidria, kjer banka deluje kot koordinator in agent (6. 7. 2015).

NLB d.d. pridobi novo odvisno družbo Tara hotel d.o.o. (8. 7. 2015).

NLB d.d. uspešno zaključi izdajo petletnih obveznic družbe Slovenska industrija jekla v vrednosti 51 mio EUR (21. 7. 2015).

NLB d.d. že sedmo leto zapored prejme priznanje Deutsche bank za doseženo visoko stopnjo obdelave plačil pri izvajanju komercialnih plačil na njihovo banko. NLB d.d. letos prvič prejme zlato priznanje (22. 7. 2015).

Bonitetna agencija Standard & Poor's banki potrdi obstoječo dolgoročno kreditno oceno BB-. Ocena prihodnjih obetov ostaja »negativno« (28. 7. 2015).

Peter Groznik odstopi s položaja člana nadzornega sveta NLB d.d. (31. 7. 2015).

Kitajska centralna banka nepričakovano devalvira svojo valuto (11. 8. 2015).

Statistični urad Republike Slovenije poroča o 2,7-odstotni rasti BDP v prvem polletju (31. 8. 2015).

## avgust

NLB d.d. in Obrtno-podjetniška zbornica Slovenije (OZS) podpišeta pogodbo o poslovnem sodelovanju (13. 8. 2015).

NLB d.d. objavi poziv za zbiranje ponudb malih podjetnikov za brezplačen najem in uporabo poslovnih prostorov, ki so v lasti banke (21. 8. 2015).

Evropska komisija podeli dovoljenje finančnemu skladu Apollo za nakup NKBM. Nakup bo Apollo izvedel skupaj z Evropsko banko za obnovo in razvoj (1. 9. 2015).

Republika Slovenija izda 30-letne obveznice v vrednosti 275 mio EUR (10. 9. 2015).

Banka Slovenije izda dovoljenje Factor banki in Probanki za predčasno poplačilo zajamčenih vlog (16. 9. 2015).

Urad Republike Slovenije za makroekonomske analize in razvoj v jesenski napovedi gospodarskih gibanj napove 2,7-odstotno rast BDP za leto 2015 in 2,3-odstotno rast za leto 2016 (21. 9. 2015).

Bonitetna agencija Fitch potrdi bonitetno oceno za dolgoročni dolg Slovenije pri BBB+, obete pa iz stabilnih izboljša v pozitivne (25. 9. 2015).

## september

Na skupščini NLB Banke Tuzla je sprejet sklep o spremembi sedeža in naziva banke v NLB Banka Sarajevo. Vpis spremembe v register poteka (16. 9. 2015).

Konča se pripojitev Banke Celje k Abanki, ki je stekla na začetku leta 2015 (5. 10. 2015).

Mednarodni denarni sklad napove Republikli Sloveniji 2,3-odstotno rast BDP za leto 2015 in 1,8-odstotno rast za leto 2016 (9. 10. 2015).

Banka Slovenije napove 2,6-odstotno rast BDP za leto 2015 in 1,9-odstotno rast za leto 2016 (14. 10. 2015).

## oktober

NLB d.d. oddeli sredstva družbe NLB Propria in ustanovi novo odvisno družbo PRO-Avenija (1. 10. 2015).

NLB d.d. začne prodajati NLB Predplačniške brezstične kartice MasterCard (12. 10. 2015).

NLB banka Beograd proda svoj 100-odstotni delež v družbi Convest Novi Sad. S tem dnevom družba ni več članica NLB Skupine (13. 10. 2015).

NLB d.d. uradno odpre Center inovativnega podjetništva (14. 10. 2015).

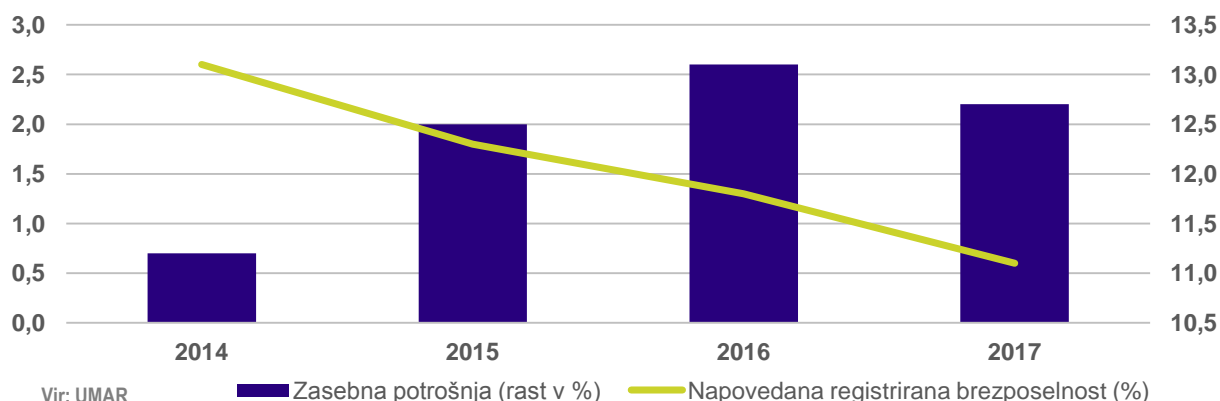
NLB Tutunska banka praznuje 30. obletnico delovanja (28. 10. 2015).

## Makroekonomsko okolje

Tretje četrletje 2015 je bilo razgibano za finančne trge in bančni sektor. V četrletju je potekalo reševanje grške krize, ki je povzročala nemalo skrbi in občutno vplivala na finančne trge. Po rešitvi grške krize so se oči uprle v ohlajanje kitajskega gospodarstva in drugih razvijajočih se držav, ki je bilo eden ključnih razlogov, da Ameriška centralna banka (FED) na septembrskem zasedanju ni zvišala ključne obrestne mere. Nadalje so skoraj vsi pomembnejši delniški indeksi četrletje zaključili opazneje nižje, v povprečju za okoli 9 %. Ohlajanje svetovnega gospodarstva je občutno vplivalo na cene surovin. Cena surove nafte se je zaradi nižjega povpraševanja in rekordne proizvodnje močno znižala. Nižje cene surovin so močno vplivale na stopnjo inflacije v evro območju. Letna rast cen življenjskih potrebščin je bila tako septembra 2015 prvič po marcu 2015 negativna. Deflacijski pritiski v območju in ohranitev ključne obrestne mere s strani Ameriške centralne banke (FED) so spodbudili ugibanja o podaljšanju kvantitativnega sproščanja ECB, kar je povzročilo nadaljnje padanje kratkoročnih obrestnih mer in okrepilo pričakovanja glede daljšega obdobja nizkih obrestnih mer. Omenjeno četrletje je bilo pozitivno predvsem z vidika izboljšanja domačega povpraševanja v območju evra; kljub ohlajanju svetovnega gospodarstva je bila zaznana rast kazalnika gospodarske klime in kazalnika predelovalne dejavnosti. Rast kazalnikov so podprla pričakovanja o dodatnem kvantitativnem sproščanju in pričakovanja o nadaljevanju nizkih cen energentov. Pozitiven znak je tudi padajoča stopnja brezposelnosti v četrletju, saj se je ta v EMU znižala na 10,8 %. Na splošno je tretje četrletje v EMU pokazalo znake krepitve. Kljub temu razlika med razvitimi in razvijajočimi se trgi preko vpliva na blagovno menjavo in cenami na surovinskih trgih ostaja glavna skrb glede rasti svetovnega gospodarstva, tako letos kot tudi v prihodnjih letih.

Gospodarska rast v Sloveniji je v prvi polovici leta znašala 2,7 %, in sicer predvsem zaradi močnega izvoza, ki se je v omenjenem obdobju povečal za 5,5 %. Izboljšanje gospodarske aktivnosti se je zaznalo tudi skozi druge kazalnike, npr. zvišanje kazalnika zaupanja potrošnikov, znižanje stopnje brezposelnosti in povečanje zasebne potrošnje, ki se je v tretjem četrletju zvišala za 1,8 %. Poleg teh kazalnikov je bilo zaznano izboljšanje tudi pri indeksu industrijske proizvodnje, saj je v juliju in avgustu dosegel najvišjo letošnjo raven. Vlada RS pričakuje, da ji bo letos uspelo znižati proračunski primanjkljaj pod 3 % BDP, medtem ko naj bi presežek na tekočem računu plačilne bilance tudi v prihodnje ostal nad 6 % BDP. Zaradi nizkih cen surovin so v državi ostali močni deflacijski pritiski na cene življenjskih potrebščin. Ti pritiski naj bi ostali skozi celotno letošnje leto, medtem ko naj bi se cene življenjskih potrebščin na letni ravni malenkostno zvišale šele v prihodnjem letu. Skozi četrletje se je opazneje zniževala tudi stopnja brezposelnosti, ki je tako letos padla že za 1,7 odstotne točke. To zniževanje naj bi se nadaljevalo v letih 2016 in 2017, trenutno pa stopnja brezposelnosti znaša 11,8 %. Pozitivni gospodarski premiki se pričakujejo tudi v prihodnje. Tako UMAR za letos napoveduje rast BDP za 2,7 % in 2,3 % za prihodnje leto. V obeh letih naj bi rast BDP podpirala močan izvoz in domače povpraševanje.

Slika 1: Pričakovanja zasebne potrošnje in brezposelnosti v Sloveniji 2014–2017





Bančni sistem se je po podatkih Banke Slovenije skozi tretje četrtletje 2015 nadalje krepil in do konca septembra ustvaril 197,2 milijona EUR dobička pred davki, kar je 60 % več kot v enakem obdobju lani. Vrednost vseh posojil podjetjem se je v letu 2015, kljub zvišanju povpraševanja, znižala za 8,3 %. Posojila gospodinjstvom so letos počasi naraščala. Delež slabih posojil v slovenskem bančnem sistemu je septembra 2015 znašal 11,1 %, kar je 0,8 odstotne točke manj kot decembra 2014. Poleg tega je v tem obdobju slovenski bančni sistem postal stabilnejši, kar kaže podatek o zunanjem dolgu, ki se je zmanjšal na 13 % in je tako med najnižjimi v EMU, ter zniževanju zadolženosti gospodarstva. Medtem ko rast kreditov letos ostaja negativna, pa je za leto 2016 predvidena pozitivna rast.

Vse večja konkurenca in sproščanje kreditnih pogojev sta se v prvih osmih mesecih leta 2015 odrazila v znižanju obrestnih mer novoodobrenih posojil v Sloveniji, razen obrestnih mer pri posojilih podjetjem nad 1 mio EUR. Obrestne mere za nova nepremičninska posojila so v prvih osmih mesecih letošnjega leta padle za 50 bazičnih točk na 2,4 %, pri čemer se je razlika v obrestnih merah v Sloveniji glede na povprečje evro območja v tem obdobju zmanjšala na 30 bazičnih točk, kar je najnižja razlika od začetka leta 2013. Obrestne mere za nova potrošniška posojila so v Sloveniji že od začetka leta 2012 nižje kot v evro območju. Razlika se je v letu 2015 povečala z negativnih 30 bazičnih točk na negativnih 90 bazičnih točk v avgustu, ko so znašale 4,4 %. Obrestne mere za nova posojila podjetjem do 1 mio EUR padajo že od leta 2013. V prvih osmih mesecih leta 2015 so padle za 110 bazičnih točk na 2,4 %, medtem ko se je razmik glede na evro območjem zmanjšal s 140 na 60 bazičnih točk. Obrestne mere in razmiki glede na evro območje za nova posojila podjetjem nad 1 mio EUR so bili v obdobju opazno bolj volatilni, kar je posledica omejenega števila tovrstnih posojil v Sloveniji, zaradi česar lahko posamezno večje posojilo močno vpliva na povprečje. Po padanju omenjenih obrestnih mer v letu 2015 je bila avgusta zaznana močna rast, kar je obrestne mere izenačilo s tistimi ob koncu leta 2014 (na 3,4 %), hkrati pa se je močno povečal razmik (na 200 bazičnih točk). Vse nižje obrestne mere in uvedba višjega davka na finančne storitve, ki je bil v začetku leta povišan s 6,5 % na 8,5 %, dodatno povečujeta pritiske na finančni sektor v Sloveniji.

Uvedba ZBan-2 v letu 2015 bo opazno vplivala na bančni sistem z rastočimi kapitalskimi zahtevami. Poleg obsežnih novosti na področju kapitalskih zahtev bank ZBan-2 uvaja tudi ureditev notranjega upravljanja, sankcije Banke Slovenije in prenos dela nadzornih pristojnosti na ECB. ZBan-2 prenaša pravni red EU s področja bančništva v slovensko zakonodajo, predvsem Direktivo 2013/36/EU o dostopu do dejavnosti kreditnih institucij in bonitetnem nadzoru kreditnih institucij in investicijskih podjetij, ki je skupaj z Uredbo št. 575/2013 o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja ključni akt EU ureditve na področju bančništva. Dodatno ZBan-2 uvaja še dovoljenje za opravljanje funkcije člana nadzornega sveta in ureja prenos upravljanja sistema izmenjave informacij o boniteti strank na Banko Slovenije.

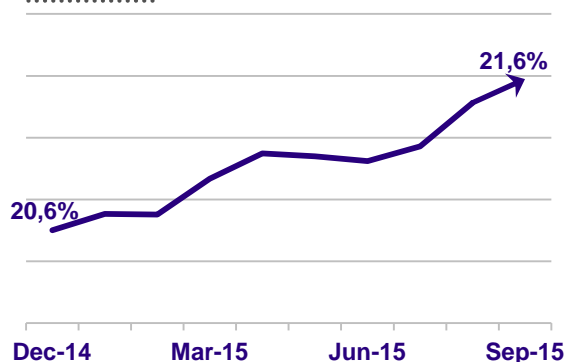
## Poslovanje s strankami

### Ključne tržne aktivnosti

**Ključne aktivnosti**, ki so vplivale na izboljšano poslovanje NLB Skupine v prvih devetih mesecih leta 2015:

- **Oživitev prodajnih aktivnosti in povečanje kreditov strankam na strateških segmentih**, ki se še najizraziteje izkazuje pri tržnem deležu posojil gospodarstvu, ki se je v letu 2015 povečal za 1 odstotno točko.

Slika 2: Tržni delež NLB d.d. pri posojilih podjetjem



- V banki smo znova zagnali intenziven cikel razvoja storitev in prodajnih poti. Kot prvi na trgu smo v tem obdobju uvedli **brezstične kartice Maestro**. V začetku oktobra smo začeli s prodajo predplačniške kartice MasterCard, katere posebnost je nalepka, ki strankam omogoča preprosto brezstično plačevanje. Poleg tega smo zagnali **mobilno aplikacijo Klikin**, s katero prebivalstvu ponujamo bistveno preprostejši in uporabnejši dostop do osnovnih vpoglednih in transakcijskih storitev. V oktobru smo aplikacijo Klikin nadgradili s funkcijo »in-plačilo«, s katero lahko stranke nakažejo denar kar prek mobilne številke, shranjene v imeniku pametnega telefona.



[www.predplacniska.nlb.si](http://www.predplacniska.nlb.si)

- Po dolgih letih smo začeli **prenovo klasičnih poslovalnic**. Prenovljeni odprti koncept poenostavlja in omogoča intenzivnejšo in udobnejšo komunikacijo z našimi strankami. V aprilu smo odprli prvo vzorčno prenovljeno poslovalnico Grič v Krškem, sledila ji je poslovalnica Logatec, medtem ko smo v enajstih poslovalnicah prenovili blagajniška mesta, ki so zdaj odprta in opremljena z avtomatskimi blagajnami. V nekaj letih banka načrtuje osvežitev celotne prodajne mreže.

- **Uspešno smo organizirali pet izdaj dolžniških vrednostnih papirjev slovenskih družb v znesku prek 200 mio EUR** (komercialne zapise za Mercator d.d. in SIJ d.d. ter obveznice za SDH d.d., KD Group d.d. in SIJ d.d.). Hkrati smo kot agent v sodelovanju z drugimi bankami s slovenskimi družbami sklenili sindicirana posojila v skupni višini prek 150 mio EUR.



- **Pri prestrukturiranju slovenskega gospodarstva imamo še vedno vodilno vlogo.** Kot svetovalec ostajamo zelo aktivni pri številnih projektih prestrukturiranja slovenskih družb, s čimer dokazujemo visoko stopnjo strokovnosti, odgovornosti in učinkovitosti. Letos smo po številnih zaključenih projektih prestrukturiranja največjih slovenskih podjetij okrepili svoje delovanje pri prestrukturiranju srednje velikih in malih podjetij.

Vse aktivnosti, ki jih v zadnjih dveh letih izvajamo na področju prestrukturiranja, že kažejo prve rezultate, saj smo v prvi polovici leta 2015 zabeležili prve prehode podjetij s področja prestrukturiranja nazaj v poslovni del (skladno z usmeritvami EBA terjatve oziroma komitenti zadržijo status slabih posojil še najmanj eno leto po začetku rednega odplačevanja obveznosti iz prestrukturiranih terjatev).

### Druge ključne aktivnosti

- **Otvoritev NLB Centra inovativnega podjetništva**  
V oktobru je NLB Center inovativnega podjetništva uradno odprl svoja vrata.



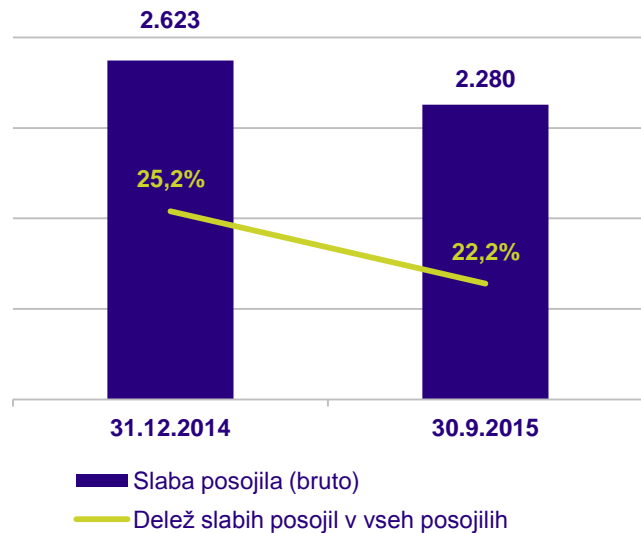
Podjetnikom in tistim, ki bodo to šele postali, na enem mestu ponuja dogodke in izobraževanja s področja podjetništva in financ ter povezovanje, mreženje in sklepanje bančnih poslov. Od maja 2015, ko je CIP neuradno odprl svoja vrata, se je v njem zvrstilo že več kot 100 dogodkov.

- **Implementacija Programa preobrazbe**  
Program preobrazbe, s katerim smo v NLB d.d. začeli septembra 2013, se je po 1000 dneh uradno zaključil. Cilj programa je bil analizirati obstoječi model poslovanja, hkrati pa opredeliti in načrtovati uvedbo ustreznih prilagojenih ciljnih modelov poslovanja za vsako od področij preobrazbe. Do septembra 2015 se je uspešno zaključilo 19 projektov in 3 poslovne iniciative, ki so dosegli večino zastavljenih ciljev, kar se kaže tudi pri poslovanju banke. Iz Programa preobrazbe ostajajo aktivni le še štirje projekti.

- **Aktiven pristop k upravljanju slabih posojil**

NLB Skupina se je v prvih devetih mesecih leta 2015 še bolj aktivno posvetila zniževanju t. i. slabih posojil. Pripravili smo dokument NPL Strategija, v okviru katerega smo zastavili ciljne vrednosti znižanja slabih posojil, predvsem pa smo začrtali smernice in konkretne ukrepe za doseglo zastavljenih ciljev. Rezultati preteklih in trenutnih aktivnosti na področju prestrukturiranja slabih naložb, aktivnem upravljanju zastavljenih nepremičnin in vse večji centralizaciji postopkov izterjave slabih naložb se kažejo v manjšem obsegu slabih posojil. Ta so se v prvih devetih mesecih leta 2015 znižala za 343 mio EUR. Hkrati je banka začela z aktivnostmi trženja nekaterih portfeljev slabih posojil.

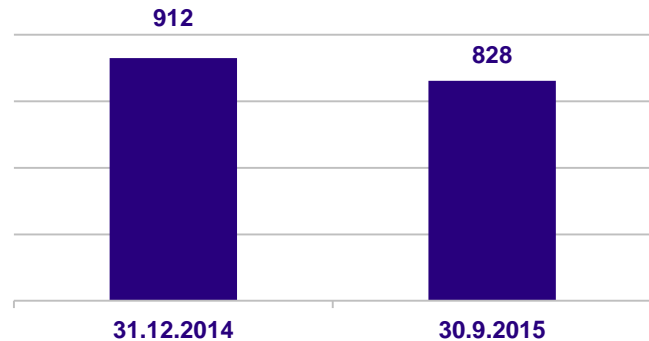
.....  
Slika 3: Slaba posojila NLB Skupine:  
znižanje za 343 mio EUR  
.....



- **Aktivno zmanjševanje portfelja nestrategskih investicij**

NLB Skupina je v prvih devetih mesecih leta 2015 zmanjšala sredstva v nestrategskem delu NLB Skupine za 9,3 % na 828 mio EUR.

.....  
Slika 4: Sredstva v nestrategskem delu NLB Skupine  
.....



## Finančni pregled poslovanja NLB Skupine

### Ključni poudarki

- **77,7 mio EUR dobička po davkih** in izboljšana dobičkonosnost poslovanja NLB Skupine kljub zelo zahtevnemu makroekonomskemu okolju in padanju obrestnih mer (predvsem v Sloveniji)
- **Porast kreditov prebivalstvu za 2 %**
- Izboljšana kakovost sredstev NLB Skupine – **znižanje bruto slabih posojil za 343 mio EUR ali za 13 %**
- **Nadaljevanje trenda zniževanja stroškov poslovanja**
- **Nadaljnji pritisk na znižanje obrestnih marž** na slovenskem trgu in pričakovano znižanje na preostalih trgih NLB Skupine, kar bo vplivalo na rezultat poslovanja v letu 2016.
- Nadaljevanje **aktivnosti dezinvestiranja nestrateskega dela NLB Skupine**

### Izkaz poslovnega izida

#### Preglednica 2: Ključne postavke v izkazu poslovnega izida NLB Skupine

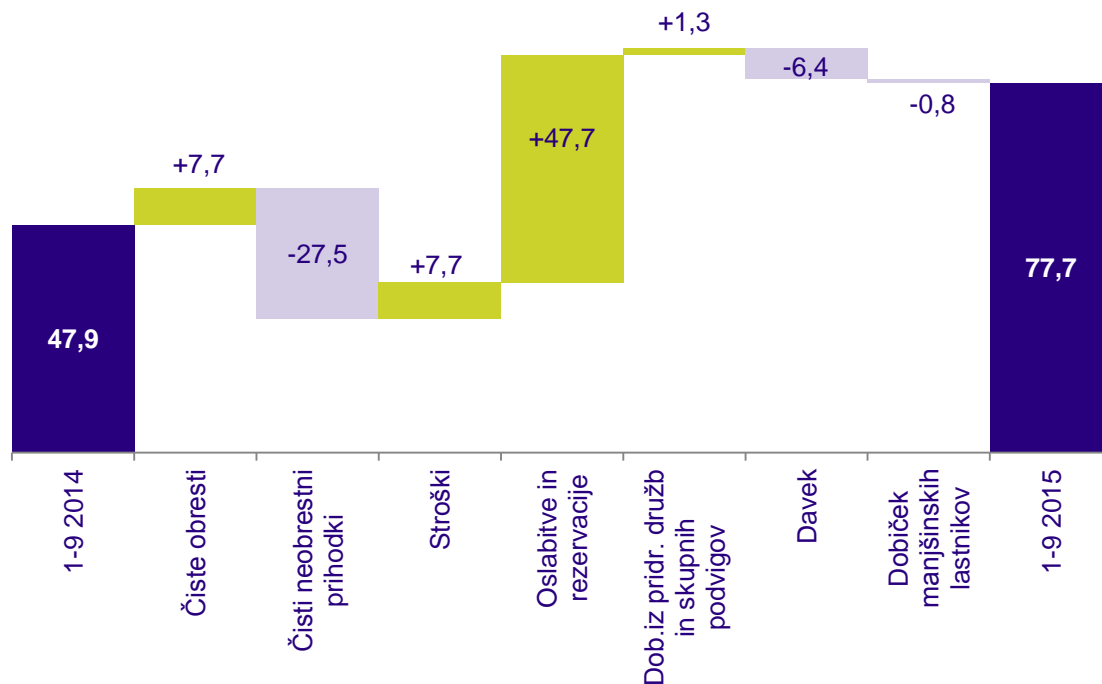
	Skupaj			Četrletja		
	1.1. - 30.9.2015	1.1. - 30.9.2014	Sprememba	3.četrletje 2015	2.četrletje 2015	Sprememba
v tisoč EUR						
Čiste obresti	253.051	245.328	3%	83.020	85.425	-3%
Čiste opravnine	103.291	103.451	0%	34.317	35.275	-3%
Prejete dividende	1.305	1.754	-26%	33	1.266	-97%
Čisti prihodki iz finančnih poslov	1.503	29.469	-95%	2.507	196	-
Čisti drugi prihodki	3.994	2.928	36%	(335)	2.779	-
Čisti neobrestni prihodki	110.093	137.602	-20%	36.522	39.516	-8%
<b>Skupaj čisti prihodki</b>	<b>363.144</b>	<b>382.930</b>	<b>-5%</b>	<b>119.542</b>	<b>124.941</b>	<b>-4%</b>
Stroški dela	(120.395)	(122.754)	-2%	(40.501)	(40.111)	1%
Drugi administrativni stroški	(72.386)	(74.618)	-3%	(23.468)	(25.792)	-9%
Amortizacija	(24.157)	(27.291)	-11%	(7.991)	(7.901)	1%
<b>Stroški skupaj</b>	<b>(216.938)</b>	<b>(224.663)</b>	<b>-3%</b>	<b>(71.960)</b>	<b>(73.804)</b>	<b>-2%</b>
<b>Izid pred oslabitvami in rezervacijami</b>	<b>146.206</b>	<b>158.267</b>	<b>-8%</b>	<b>47.582</b>	<b>51.137</b>	<b>-7%</b>
Oslabitev finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	104	(2.464)	-	(13)	38	-
Oslabitev in rezervacije za kreditna tveganja	(44.383)	(98.328)	-55%	(10.008)	(14.724)	-32%
Druge oslabitve in rezervacije	(16.660)	(7.875)	112%	(9.901)	(5.175)	91%
Oslabitev in rezervacije	(60.939)	(108.667)	-44%	(19.922)	(19.861)	0%
Dobički iz naložb v kapital pridruženih družb in skupnih podvigov	3.667	2.325	58%	1.418	1.098	29%
<b>Dobiček iz rednega poslovanja</b>	<b>88.934</b>	<b>51.925</b>	<b>71%</b>	<b>29.078</b>	<b>32.374</b>	<b>-10%</b>
Davek iz dohodka	(8.462)	(2.048)	313%	(3.723)	(3.050)	22%
Rezultat manjšinskih lastnikov	2.804	2.017	39%	1.049	947	11%
<b>Čisti dobiček obdobja</b>	<b>77.668</b>	<b>47.860</b>	<b>62%</b>	<b>24.306</b>	<b>28.377</b>	<b>-14%</b>

Preglednica 3: Ključne postavke v izkazu poslovnega izida NLB d.d.

	Skupaj			Četrtletja		
	1.1. - 30.9.2015	1.1. - 30.9.2014	Sprememba	3.četrletje 2015	2.četrletje 2015	Sprememba
v tisoč EUR						
Čiste obresti	157.147	171.303	-8%	49.525	52.782	-6%
Čiste opravnine	73.235	74.939	-2%	24.247	25.113	-3%
Prejete dividende	14.985	6.352	136%	64	13.505	-100%
Čisti prihodki iz finančnih poslov	7.864	25.191	-69%	1.117	(204)	-
Čisti drugi prihodki	1.666	791	111%	1.335	1.239	8%
Čisti neobrestni prihodki	97.750	107.273	-9%	26.763	39.653	-33%
<b>Skupaj čisti prihodki</b>	<b>254.897</b>	<b>278.576</b>	<b>-9%*</b>	<b>76.288</b>	<b>92.435</b>	<b>-17%</b>
Stroški dela	(76.156)	(78.211)	-3%	(25.487)	(25.393)	0%
Drugi administrativni stroški	(45.105)	(47.356)	-5%	(14.394)	(16.307)	-12%
Amortizacija	(16.351)	(18.497)	-12%	(5.371)	(5.350)	0%
<b>Stroški skupaj</b>	<b>(137.612)</b>	<b>(144.064)</b>	<b>-4%*</b>	<b>(45.252)</b>	<b>(47.050)</b>	<b>-4%</b>
<b>Izid pred oslabitvami in rezervacijami</b>	<b>117.285</b>	<b>134.512</b>	<b>-13%</b>	<b>31.036</b>	<b>45.385</b>	<b>-32%</b>
Oslabitev finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	104	(2.340)	-	(13)	38	-
Oslabitev in rezervacije za kreditna tveganja	(46.470)	(82.091)	-43%*	(7.303)	(12.439)	-41%
Druge oslabitve in rezervacije	(14.933)	(396)	-	(11.184)	(3.411)	228%
Oslabitev in rezervacije	(61.299)	(84.827)	-28%	(18.500)	(15.812)	17%
<b>Dobiček iz rednega poslovanja</b>	<b>55.986</b>	<b>49.685</b>	<b>13%</b>	<b>12.536</b>	<b>29.573</b>	<b>-58%</b>
Davek iz dohodka	(5.735)	656	-	(2.386)	(3.036)	-21%
<b>Čisti dobiček obdobja</b>	<b>50.251</b>	<b>50.341</b>	<b>0%</b>	<b>10.150</b>	<b>26.537</b>	<b>-62%</b>

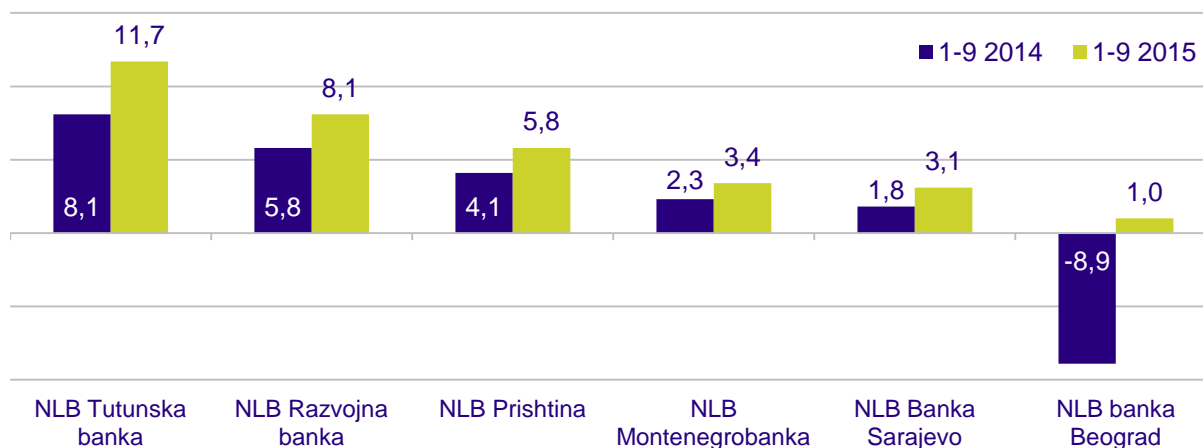
\* Najpomembnejše spremembe postavk so pojasnjene na naslednji strani.

Slika 5: Čisti dobiček NLB Skupine – primerjava z enakim obdobjem lani (v mio EUR)



NLB Skupina je v prvih devetih mesecih leta 2015 dosegla **77,7 mio EUR dobička po davkih, s čimer nadaljuje trend stabilnega poslovanja.**

Slika 6: Čisti dobiček strateških članic NLB Skupine – primerjava z enakim obdobjem lani (v mio EUR)



Na rezultat poslovanja NLB Skupine je najbolj vplival rezultat poslovanja NLB d.d., ki je dosegla 50,3 mio EUR čistega dobička. V prvih devetih mesecih leta 2015 so vse strateške članice NLB Skupine dosegle dobiček, ki se je v primerjavi z enakim obdobjem lani bistveno izboljšal. Nestrategične članice so v prvih devetih mesecih leta 2015 poslovale z izgubo, razen družbe NLB Leasing Ljubljana, ki je v letu 2015 pomembno izboljšala poslovanje. NLB d.d. nadaljuje aktivnosti dezinvestiranja vseh nestrategičnih članic, kar vključuje redna poplačila in druge možnosti dezinvestiranja.

Brez upoštevanja enkratnih učinkov poslovanja se je **rezultat pred oslavitvami in rezervacijami** v prvih devetih mesecih letos v primerjavi z enakim obdobjem lani izboljšal za 14 %. K izboljšanju so najbolj prispevali višji neto obrestni prihodki (7,7 mio EUR) zaradi višjih obrestnih marž bančnih članic NLB Skupine in stabilnih obrestnih marž NLB d.d. ter nižji stroški poslovanja (-7,7 mio EUR). Prihodki iz provizij so stabilni.

**Čisti obrestni prihodki** NLB Skupine so stabilni oziroma celo rahlo naraščajo, saj so višji čisti obrestni prihodki bančnih članic NLB Skupine zaradi doseženih višjih obrestnih marž presegli znižanje neto obrestnih prihodkov NLB d.d.

NLB d.d. je kljub nizkim obrestnim meram in večji konkurenci na slovenskem trgu dosegla 2,35-odstotno obrestno maržo, pri čemer je od februarja 2015 zaznan trend postopnega padanja. **Obrestna marža NLB Skupine je trenutno na ravni 3 %, vendar jo bo težko vzdrževati, če se razmere v makroekonomskem okolju ne bodo spremenile.** Pritiski na prihodkovni strani se bodo nadaljevali tudi v zadnjem četrtletju letos, še zlasti pa v letu 2016, saj se pričakuje nadaljnje zniževanje obrestne marže in zato obrestnih prihodkov na vseh trgih NLB Skupine, predvsem v Sloveniji.

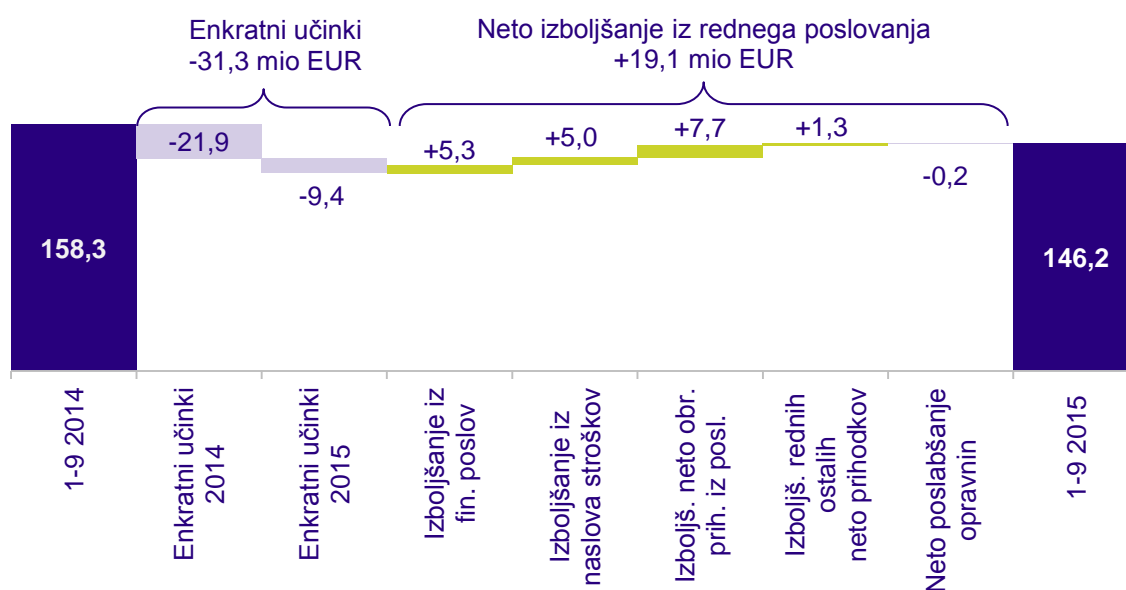
**Čisti neobrestni prihodki** NLB Skupine vključujejo pretežno stabilne neto prihodke od čistih opravnin in spremenljiv rezultat iz finančnega poslovanja, na katerega so najbolj vplivale negativne tečajne razlike zaradi nenadne spremembe menjalnega tečaja za CHF v prvem četrtletju 2015. Čiste opravnine ostajajo na ravni enakega obdobja lani kljub negativnim učinkom višje davčne stopnje za davek na finančne storitve.

Trend zniževanja **stroškov poslovanja** NLB Skupine se nadaljuje. Delež stroškov v neto prihodkih NLB Skupine znaša 59,7 %. Brez upoštevanja enkratnih učinkov poslovanja znaša delež stroškov v neto prihodkih 58,1 % in je v primerjavi z enakim obdobjem lani nižji za 3,6 odstotne točke. V NLB d.d. znaša delež stroškov v neto prihodkih (CIR) 54,0 %. Banka zaradi načrtovanih investicij v strateško podporo poslovanja (npr. digitalizacija, uvedba novih tržnih poti, orodja za upravljanje odnosov s strankami), prenove poslovnih enot in povečanih pritiskov na prihodkovni strani ne pričakuje

nadaljnega znižanja CIR, ampak celo rahlo poslabšanje kazalnika. Na področju nestrategičkih članic in dejavnosti si bo NLB Skupina še naprej prizadevala znižati stroške poslovanja.

V prvih devetih mesecih leta 2015 je bilo na ravni NLB Skupine oblikovanih 60,9 mio EUR **oslabitev in rezervacij**, kar je 44 % manj kot v enakem obdobju lani, samo oslabitve in rezervacije za kreditna tveganja pa so nižje za 55 %. Eden glavnih vzrokov je bilo uspešno prestrukturiranje nekaterih velikih sistemov. Gibanje oslabitev in rezervacij je povezano s poslovanjem posameznih komitentov in aktivnostmi dezinvestiranja nestrategičkega dela NLB Skupine, zato tudi v zadnjem četrtletju 2015 ni mogoče pričakovati enakega trenda zniževanja.

Slika 7: Dobiček pred oslabitvami in rezervacijami NLB Skupine – primerjava z enakim obdobjem lani (v mio EUR)



**Rezultat NLB Skupine iz rednega poslovanja brez upoštevanja enkratnih učinkov poslovanja je v primerjavi z enakim obdobjem lani višji za 19,1 mio EUR.** Kljub nekoliko slabšim rezultatom iz rednega poslovanja so učinki enkratnih dogodkov nevtralizirani. Enkratne učinke v letu 2015 predstavljajo predvsem negativne tečajne razlike zaradi nenadne spremembe tečaja CHF ter realizirani dobički od prodaje dolžniških vrednostnih papirjev, v letu 2014 pa predvsem pozitivni učinki od uspešne prodaje dolžniških in lastniških vrednostnih papirjev.



## Izkaz finančnega položaja

## Preglednica 4: Ključne postavke v izkazu finančnega položaja

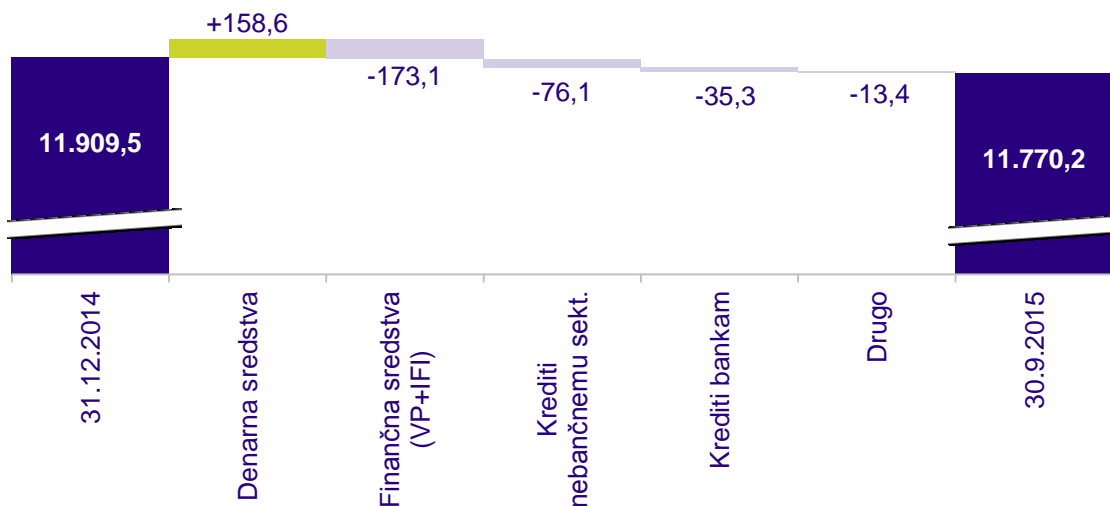
	NLB Skupina			NLB d.d.		
	30.9.2015	31.12.2014	Sprememba	30.9.2015	31.12.2014	Sprememba
v tisoč EUR						
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpgledne vloge pri bankah	1.286.151	1.127.527	14%	533.635	434.438	23%
Kreditni bankam	235.999	271.340	-13%	168.803	159.300	6%
Kreditni nebančnemu sektorju	7.339.039	7.415.117	-1%	5.518.579	5.699.825	-3%
Bruto krediti	8.775.872	9.053.421	-3%	6.292.149	6.698.207	-6%
- gospodarstvo	4.572.348	4.942.111	-7%	3.291.484	3.727.126	-12%
- prebivalstvo	3.031.559	2.957.961	2%	1.953.475	1.958.806	0%
- država	533.891	534.231	0%	409.116	393.157	4%
- obveznice DUTB	638.074	619.118	3%	638.074	619.118	3%
Oslabitve	(1.436.833)	(1.638.304)	-12%	(773.570)	(998.382)	-23%
Finančna sredstva	2.356.204	2.529.328	-7%	1.923.743	2.037.906	-6%
- namenjena trgovanju	200.140	138.218	45%	200.634	138.808	45%
- razpoložljiva za prodajo, v posesti do zapadlosti in pripoznana po pošteni vrednosti skozi IPI	2.156.064	2.391.110	-10%	1.723.109	1.899.098	-9%
Dolgoročne naložbe v odvisne in pridružene družbe ter skupne podvige	38.566	37.525	3%	373.056	352.712	6%
Osnovna sredstva, naložbene nepremičnine in neopredmetena sredstva	331.574	299.398	11%	120.855	132.531	-9%
Druga sredstva	182.629	229.254	-20%	68.678	69.015	0%
<b>SKUPAJ SREDSTVA</b>	<b>11.770.162</b>	<b>11.909.489</b>	<b>-1%</b>	<b>8.707.349</b>	<b>8.885.727</b>	<b>-2%</b>
Depoziti bank in centralnih bank	63.039	62.334	1%	117.285	91.115	29%
Depoziti nebančnega sektorja	8.934.166	8.948.533	0%	6.231.742	6.299.626	-1%
- gospodarstvo	2.146.937	2.031.275	6%	1.385.229	1.312.236	6%
- prebivalstvo	6.367.048	6.336.946	0%	4.535.169	4.515.767	0%
- država	420.181	580.312	-28%	311.344	471.623	-34%
Izdani vrednostni papirji	308.079	359.853	-14%	308.079	359.853	-14%
Kreditni	703.532	851.382	-17%	559.831	677.089	-17%
Druge obveznosti	300.047	300.764	0%	246.737	253.124	-3%
Podrejene obveznosti	27.510	17.328	59%	-	-	-
Kapital	1.405.971	1.343.061	5%	1.243.675	1.204.920	3%
Kapital manjšinskih lastnikov	27.818	26.234	6%	-	-	-
<b>SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL</b>	<b>11.770.162</b>	<b>11.909.489</b>	<b>-1%</b>	<b>8.707.349</b>	<b>8.885.727</b>	<b>-2%</b>

NLB Skupina nadaljuje aktivnosti za izboljšanje **kakovosti sredstev**. Delež kreditov z bonitetno oceno A in B v celotnem kreditnem portfelju znaša 74 % in se je v primerjavi s koncem leta 2014 izboljšal za 4 odstotne točke. **Bruto slaba posojila so se v primerjavi s koncem leta 2014 znižala za 343,1 mio EUR**, s čimer je NLB Skupina v primerjavi s koncem leta 2014 zmanjšala delež bruto slabih kreditov v vseh kreditih za 2,9 odstotne točke. Pokritje slabih kreditov z oslabitvami in rezervacijami je visoko in znaša 69,1 %.

V prvih devetih mesecih leta 2015 je **NLB d.d. odobrila za 378,0 mio EUR novih kreditov gospodarstvu** za financiranje obratnih sredstev (64 %) in investicije v osnovna sredstva (30 %), od tega 257,8 mio EUR dolgoročnih. Novoodobreni krediti prebivalstvu znašajo 325,6 mio EUR, od tega obsegajo 58 % potrošniški in 42 % stanovanjski krediti. Krčenje kreditne aktivnosti se nadaljuje zlasti v segmentu gospodarstva, bruto krediti prebivalstvu pa naraščajo.

Razpoložljive **likvidnostne rezerve** NLB Skupine so konec septembra 2015 znašale 5.049,2 mio EUR, kar je 43 % bilančne vsote. V primerjavi s koncem leta 2014 so se zaradi rednih odplačil prejetih virov financiranja s strani finančnih trgov znižale za 2 %. Dinamične projekcije likvidnosti NLB d.d. kažejo, da banka **v primeru normalnih in tudi zaostrenih okoliščin v prihodnjem enoletnem obdobju ne bo imela likvidnostnih težav**. Prav tako imajo tudi preostale bančne članice NLB Skupine presežne likvidnostne rezerve in v prihodnjem enoletnem obdobju v okviru osnovnega scenarija ne predvidevajo likvidnostnih težav.

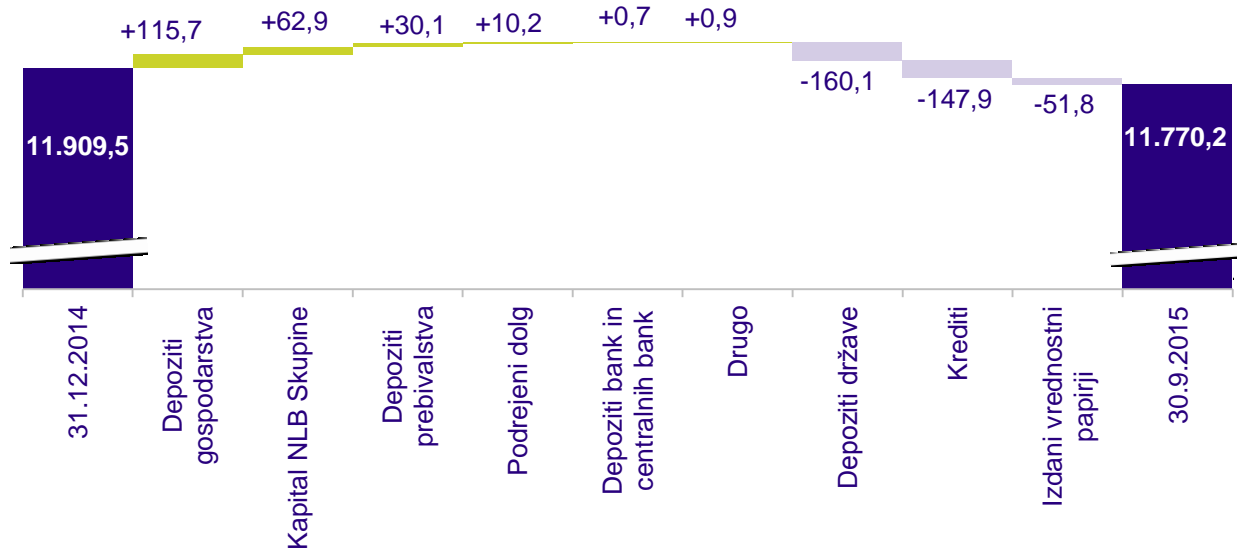
Slika 8: Naložbena stran izkaza finančnega položaja NLB Skupine – spremembe v letu (v mio EUR)



Depoziti nebančnega sektorja obsegajo 76 % vseh **virov financiranja** NLB Skupine. Zaradi poplačil so se obveznosti iz izdanih vrednostnih papirjev in najetih kreditov znižale za 199,7 mio EUR, pri čemer je bilo zaradi dobrega likvidnostnega položaja predčasno poplačanih 82,2 mio EUR obveznosti NLB d.d. Razmerje med neto krediti in depoziti (LTD) nebančnega sektorja NLB Skupine je 75 %.

**Kapitalska ustreznost** NLB Skupine je 15,9 % in se je v letu 2015 znižala za 1,7 odstotne točke. Znižanje kapitalske ustreznosti je predvsem posledica enkratnega povečanja tvegane aktive zaradi regulatornih sprememb na začetku leta 2015 glede uporabe uteži pri izračunu tvegane aktive za naložbe v vrednostne papirje držav JVE (z 0 % na 100 %). Brez upoštevanja tega enkratnega učinka bi se kapitalska ustreznost v devetih mesecih povečala za 0,5 odstotne točke.

Slika 9: Viri sredstev izkaza finančnega položaja NLB Skupine – spremembe v letu (v mio EUR)

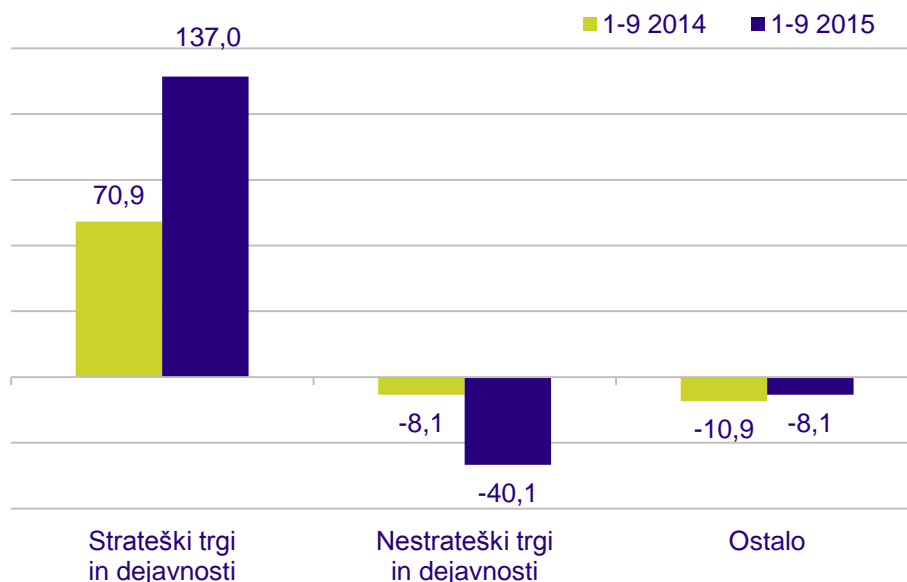


## Strateški in nestrategski del NLB Skupine

**Boljši rezultat** poslovanja strateškega dela NLB Skupine je posledica **višjih neto obrestnih prihodkov (6,4 mio EUR), nižjih stroškov (-5,8 mio EUR) ter nižjih oslabitev in rezervacij (-52,9 mio EUR)**. Pripadajoči dobiček pridruženih družb in skupnih podvigov je v obdobju znašal 3,7 mio EUR. **Dobiček iz rednega poslovanja** brez upoštevanja enkratnih učinkov iz finančnih poslov je znašal **128,9 mio EUR**, kar je **za 118 % (69,9 mio EUR) več** v primerjavi z enakim obdobjem lani.

Izguba nestrategskega dela izhaja iz negativnih učinkov gibanja tečajev ter dodatno oblikovanih oslabitev in rezervacij (3,1 mio EUR). Na rezultat poslovanja v enakem obdobju lani je ugodno vplivala prodaja lastniških vrednostnih papirjev (16,0 mio EUR). **Operativni stroški so za 3,2 mio EUR (13,1 %) nižji**.

Slika 10: Rezultat pred davki na strateških in nestrategskih trgih in dejavnostih – primerjava z enakim obdobjem lani (v mio EUR)



# Računovodsko poročilo

# Nerevidirani zgoščeni medletni računovodski izkazi NLB d.d. in NLB Skupine na dan 30. 9. 2015,

pripravljeni v skladu z MRS 34 »Medletno računovodsko poročanje«

# Kazalo

<b>Zgoščeni izkaz poslovnega izida .....</b>	<b>23</b>
<b>Zgoščeni izkaz poslovnega izida – po kvartalih za NLB d.d. ....</b>	<b>24</b>
<b>Zgoščeni izkaz poslovnega izida – po kvartalih za NLB Skupino .....</b>	<b>25</b>
<b>Zgoščeni izkaz vseobsegajočega donosa .....</b>	<b>26</b>
<b>Zgoščeni izkaz vseobsegajočega donosa – po kvartalih za NLB d.d. ....</b>	<b>27</b>
<b>Zgoščeni izkaz vseobsegajočega donosa – po kvartalih za NLB Skupino .....</b>	<b>27</b>
<b>Zgoščeni izkaz finančnega položaja .....</b>	<b>28</b>
<b>Zgoščeni izkaz sprememb lastniškega kapitala .....</b>	<b>29</b>
<b>Zgoščeni izkaz denarnih tokov .....</b>	<b>30</b>
<b>Izjava o odgovornosti posloводства .....</b>	<b>31</b>
<b>Pojasnila k zgoščenim računovodskim izkazom .....</b>	<b>32</b>
1. Osnovni podatki .....	32
2. Pomembnejše računovodske usmeritve .....	32
2.1 Izjava o skladnosti .....	32
2.2 Računovodske usmeritve .....	32
3. Spremembe v sestavi NLB Skupine .....	34
4. Razkritja k zgoščenemu izkazu poslovnega izida .....	35
4.1 Prihodki in odhodki od obresti .....	35
4.2 Čiste opravnine .....	35
4.3 Realizirani čisti dobički iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida .....	36
4.4 Čiste (izgube)/dobički iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju .....	36
4.5 Drugi poslovni prihodki .....	36
4.6 Drugi poslovni odhodki .....	37
4.7 Administrativni stroški .....	37
4.8 Rezervacije .....	37
4.9 Oslabitve .....	38
4.10 Davek od dohodka .....	38
5. Razkritja k zgoščenemu izkazu finančnega položaja .....	38
5.1 Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah .....	38
5.2 Finančna sredstva, namenjena trgovanju .....	39
5.3 Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo .....	39
5.4 Krediti in terjatve .....	39
5.4.1 Dolžniški vrednostni papirji .....	40
5.4.2 Krediti bankam .....	40
5.4.3 Krediti strankam, ki niso banke .....	40
5.4.4 Druga finančna sredstva .....	41
5.4.5 Gibanje popravkov vrednosti kreditov bankam, strankam, ki niso banke, in drugih finančnih sredstev .....	41
5.5 Finančne naložbe v posesti do zapadlosti .....	42
5.6 Naložbene nepremičnine .....	42
5.7 Druga sredstva .....	42
5.8 Odloženi davek .....	43
5.9 Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti .....	44
5.9.1 Izdani vrednostni papirji .....	44
5.9.2 Podrejene obveznosti .....	44
5.9.3 Druge finančne obveznosti .....	45
5.10 Rezervacije .....	45
5.11 Davek od dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa .....	46
5.12 Druge obveznosti .....	46
5.13 Knjigovodska vrednost delnice .....	46
5.14 Kapitalska ustreznost .....	47
5.15 Zunajbilančne obveznosti .....	47
5.16 Ravni poštenih vrednosti finančnih in nefinančnih sredstev in obveznosti .....	47
5.17 Pobotanje finančnih sredstev in finančnih obveznosti .....	53
6. Dogodki po končanem obdobju poročanja .....	54
7. Druga razkritja .....	55
7.1 Razkritja glede povezanih oseb .....	55
7.2 Segmentna analiza .....	58
7.3 Odvisne družbe .....	60

## Zgoščeni izkaz poslovnega izida

v tisoč EUR

	Pojasnila	NLB d.d.			NLB Skupina		
		1.1.-30.9. 2015	1.1.-30.9. 2014	sprememba	1.1.-30.9. 2015	1.1.-30.9. 2014	sprememba
Prihodki iz obresti in podobni prihodki	4.1.	205.766	253.089	-19%	334.504	376.343	-11%
Odhodki za obresti in podobni odhodki	4.1.	(48.619)	(81.786)	-41%	(81.453)	(131.015)	-38%
<b>Čiste obresti</b>		<b>157.147</b>	<b>171.303</b>	<b>-8%</b>	<b>253.051</b>	<b>245.328</b>	<b>3%</b>
Prihodki iz dividend		14.985	6.352	136%	1.305	1.754	-26%
Prihodki iz opravnin (provizij)	4.2.	96.341	96.765	0%	145.465	142.578	2%
Odhodki za opravnine (provizije)	4.2.	(23.106)	(21.826)	6%	(42.174)	(39.127)	8%
<b>Čiste opravnine (provizije)</b>		<b>73.235</b>	<b>74.939</b>	<b>-2%</b>	<b>103.291</b>	<b>103.451</b>	<b>0%</b>
Realizirani čisti dobički iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	4.3.	10.662	30.397	-65%	10.598	30.527	-65%
Čiste (izgube)/dobički iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju	4.4.	(26.154)	(4.544)	476%	(21.282)	62	-
Čiste (izgube)/dobički iz finančnih sredstev in obveznosti, pripoznanih po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida		-	-	-	(51)	46	-
Spremembe poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji		286	(1.037)	-	286	(1.037)	-
Čisti dobički/(izgube) iz tečajnih razlik		23.070	375	-	11.952	(129)	-
Čisti dobički/(izgube) iz odprave pripoznanja sredstev brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo		68	(72)	-	(265)	(1.317)	-80%
Drugi poslovni prihodki	4.5.	9.935	13.876	-28%	20.289	20.202	0%
Drugi poslovni odhodki	4.6.	(7.770)	(11.522)	-33%	(15.461)	(14.535)	6%
Administrativni stroški	4.7.	(121.261)	(125.567)	-3%	(192.781)	(197.372)	-2%
Amortizacija		(16.351)	(18.497)	-12%	(24.157)	(27.291)	-11%
Rezervecije	4.8.	2.559	(17.902)	-	876	(17.322)	-
Oslabitve	4.9.	(63.858)	(66.925)	-5%	(61.815)	(91.345)	-32%
Pripadajoči dobički iz naložb v kapital pridruženih družb in skupnih podvgo, obračunanih po kapitalski metodi		-	-	-	3.667	2.325	58%
Čiste izgube iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo		(567)	(1.491)	-62%	(569)	(1.422)	-60%
<b>DOBIČEK IZ REDNEGA POSLOVANJA</b>		<b>55.986</b>	<b>49.685</b>	<b>13%</b>	<b>88.934</b>	<b>51.925</b>	<b>71%</b>
Davek od dohodka	4.10.	(5.735)	656	-	(8.462)	(2.048)	313%
<b>ČISTI DOBIČEK OBDOBJA</b>		<b>50.251</b>	<b>50.341</b>	<b>0%</b>	<b>80.472</b>	<b>49.877</b>	<b>61%</b>
Lastnikov obvladujoče banke		50.251	50.341	0%	77.668	47.860	62%
Manjšinskih lastnikov		-	-	-	2.804	2.017	39%
Dobiček na delnico (v evrih na delnico)		2,51	2,52	0%	3,88	2,39	62%

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

v tisoč EUR

	NLB d.d.									
	3.četrletje 2015	2.četrletje 2015	sprememba	1.četrletje 2015	sprememba	3.četrletje 2014	2.četrletje 2014	sprememba	1.četrletje 2014	sprememba
Prihodki iz obresti in podobni prihodki	63.110	68.844	-8%	73.812	-7%	82.525	84.233	-2%	86.331	-2%
Odhodki za obresti in podobni odhodki	(13.585)	(16.062)	-15%	(18.972)	-15%	(25.549)	(26.464)	-3%	(29.773)	-11%
<b>Čiste obresti</b>	<b>49.525</b>	<b>52.782</b>	<b>-6%</b>	<b>54.840</b>	<b>-4%</b>	<b>56.976</b>	<b>57.769</b>	<b>-1%</b>	<b>56.558</b>	<b>2%</b>
Prihodki iz dividend	64	13.505	-100%	1.416	854%	19	5.975	-100%	358	-
Prihodki iz opravin (provizij)	32.539	33.104	-2%	30.698	8%	32.459	33.238	-2%	31.068	7%
Odhodki za opravnine (provizije)	(8.292)	(7.991)	4%	(6.823)	17%	(7.451)	(7.925)	-6%	(6.450)	23%
<b>Čiste opravnine (provizije)</b>	<b>24.247</b>	<b>25.113</b>	<b>-3%</b>	<b>23.875</b>	<b>5%</b>	<b>25.008</b>	<b>25.313</b>	<b>-1%</b>	<b>24.618</b>	<b>3%</b>
Realizirani dobički iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	1.059	52	-	9.551	-99%	9.648	9.975	-3%	10.774	-7%
Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju	2.645	674	292%	(29.473)	-	501	(2.771)	-	(2.274)	22%
Spremembe poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji	(93)	(46)	102%	425	-	(57)	(1.029)	-94%	49	-
Čiste (izgube)/dobički iz tečajnih razlik	(2.494)	(884)	182%	26.448	-	484	29	-	(138)	-
Čiste dobički/(izgube) iz odprave pripoznanja sredstev brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	76	(79)	-	71	-	12	(95)	-	11	-
Drugi poslovni prihodki	2.997	3.170	-5%	3.768	-16%	3.494	4.040	-14%	6.342	-36%
Drugi poslovni odhodki	(1.172)	(1.852)	-37%	(4.746)	-61%	(2.755)	(4.315)	-36%	(4.452)	-3%
Administrativni stroški	(39.881)	(41.700)	-4%	(39.680)	5%	(41.246)	(43.028)	-4%	(41.293)	4%
Amortizacija	(5.371)	(5.350)	0%	(5.630)	-5%	(6.073)	(6.155)	-1%	(6.269)	-2%
Rezervacije	447	(2.680)	-	4.792	-	4.459	(12.780)	-	(9.581)	33%
Oslabitve	(18.947)	(13.132)	44%	(31.779)	-59%	(35.887)	(19.213)	87%	(11.825)	62%
Čiste (izgube)/dobički iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	(566)	-	-	(1)	-	-	(1.536)	-	45	-
<b>DOBIČEK IZ REDNEGA POSLOVANJA</b>	<b>12.536</b>	<b>29.573</b>	<b>-58%</b>	<b>13.877</b>	<b>113%</b>	<b>14.583</b>	<b>12.179</b>	<b>20%</b>	<b>22.923</b>	<b>-47%</b>
Davek od dohodka	(2.386)	(3.036)	-21%	(313)	870%	(79)	102	-	633	-84%
<b>ČISTI DOBIČEK OBDOBJA</b>	<b>10.150</b>	<b>26.537</b>	<b>-62%</b>	<b>13.564</b>	<b>96%</b>	<b>14.504</b>	<b>12.281</b>	<b>18%</b>	<b>23.556</b>	<b>-48%</b>



# Zgoščeni izkaz poslovnega izida – po kvartalnih za NLB Skupino

v tisoč EUR

	NLB Skupina									
	3.četrletje 2015	2.četrletje 2015	sprememba	1.četrletje 2015	sprememba	3.četrletje 2014	2.četrletje 2014	sprememba	1.četrletje 2014	sprememba
Prihodki iz obresti in podobni prihodki	106.688	112.356	-5%	115.460	-3%	124.134	124.609	0%	127.600	-2%
Odhodki za obresti in podobni odhodki	(23.668)	(26.931)	-12%	(30.854)	-13%	(41.089)	(43.029)	-5%	(46.897)	-8%
<b>Čiste obresti</b>	<b>83.020</b>	<b>85.425</b>	<b>-3%</b>	<b>84.606</b>	<b>1%</b>	<b>83.045</b>	<b>81.580</b>	<b>2%</b>	<b>80.703</b>	<b>1%</b>
Prihodki iz dividend	33	1.266	-97%	6	-	94	1.642	-94%	18	-
Prihodki iz opravnin (provizij)	49.679	49.444	0%	46.342	7%	48.758	48.548	0%	45.272	7%
Odhodki za opravnine (provizije)	(15.362)	(14.169)	8%	(12.643)	12%	(13.663)	(13.586)	1%	(11.878)	14%
<b>Čiste opravnine (provizije)</b>	<b>34.317</b>	<b>35.275</b>	<b>-3%</b>	<b>33.699</b>	<b>5%</b>	<b>35.095</b>	<b>34.962</b>	<b>0%</b>	<b>33.394</b>	<b>5%</b>
Realizirani dobički iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	1.015	67	-	9.516	-99%	9.711	10.002	-3%	10.814	-8%
Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju (izgube)/dobički iz finančnih sredstev in obveznosti, pripoznanjih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	4.506	2.153	109%	(27.941)	-	2.209	(1.236)	-	(911)	36%
Spremembe poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji	(81)	(46)	76%	76	-	17	12	42%	17	-29%
Čiste (izgube)/dobički iz tečajnih razlik	(93)	(46)	102%	425	-	(57)	(1.029)	-94%	49	-
Čiste (izgube)/dobički iz odprave pripoznanja sredstev brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	(2.840)	(1.932)	47%	16.724	-	(710)	343	-	238	44%
Drugi poslovni prihodki	(205)	(47)	336%	(13)	262%	12	(960)	-	(369)	160%
Drugi poslovni odhodki	7.386	5.993	23%	6.910	-13%	6.576	6.752	-3%	6.874	-2%
Administrativni stroški	(6.946)	(3.170)	119%	(5.345)	-41%	(3.961)	(5.537)	-28%	(5.037)	10%
Amortizacija	(63.969)	(65.903)	-3%	(62.909)	5%	(65.386)	(68.232)	-4%	(63.754)	7%
Rezervacije	(7.991)	(7.901)	1%	(8.265)	-4%	(9.043)	(9.034)	0%	(9.214)	-2%
Oslabitev	(889)	(3.184)	-72%	4.949	-	3.394	(14.209)	-	(6.507)	118%
Pripadajoči dobički iz naložb v kapital pridruženih družb in skupnih podvigov, obračunanih po kapitalski metodi	(19.033)	(16.677)	14%	(26.105)	-36%	(46.089)	(28.117)	64%	(17.139)	64%
Čiste (izgube)/dobički iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	1.418	1.098	29%	1.151	-5%	1.309	1.093	20%	(77)	-
<b>DOBIČEK IZ REDNEGA POSLOVANJA</b>	<b>29.078</b>	<b>32.374</b>	<b>-10%</b>	<b>27.482</b>	<b>18%</b>	<b>16.220</b>	<b>6.557</b>	<b>147%</b>	<b>29.148</b>	<b>-78%</b>
Davek od dohodka	(3.723)	(3.050)	22%	(1.689)	81%	(1.704)	(495)	244%	151	-
<b>ČISTI DOBIČEK OBDOBJA</b>	<b>25.355</b>	<b>29.324</b>	<b>-14%</b>	<b>25.793</b>	<b>14%</b>	<b>14.516</b>	<b>6.062</b>	<b>139%</b>	<b>29.299</b>	<b>-79%</b>
Lastnikov obvladujoče banke	24.306	28.377	-14%	24.985	14%	13.846	5.447	154%	28.567	-81%
Manjšinskih lastnikov	1.049	947	11%	808	17%	670	615	9%	732	-16%

## Zgoščeni izkaz vseobsegajočega donosa

Pojasnilo	v tisoč EUR			
	NLB d.d.		NLB Skupina	
	1.1.-30.9.2015	1.1.-30.9.2014	1.1.-30.9.2015	1.1.-30.9.2014
<b>Čisti dobiček obdobja po obdavčitvi</b>	<b>50.251</b>	<b>50.341</b>	<b>80.472</b>	<b>49.877</b>
<b>Drugi vseobsegajoči donos po obdavčitvi</b>	<b>(11.496)</b>	<b>36.118</b>	<b>(14.906)</b>	<b>38.388</b>
<i>Postavke, ki ne bodo preračunane v poslovni izid</i>				
<b>Aktuarski čisti dobički/(izgube) za pokojninske programe, pripoznani v zadržanem dobičku</b>	-	<b>55</b>	<b>(16)</b>	<b>378</b>
<i>Postavke, ki bodo lahko pozneje preračunane v poslovni izid</i>				
<b>Pretvorba v tujo valuto</b>	-	-	<b>(1.820)</b>	<b>(2.715)</b>
Izgube, pripoznane v presežku iz prevrednotenja	-	-	(1.820)	(2.715)
<b>Čisti dobički/(izgube), pripoznani v presežku iz prevrednotenja v zvezi z varovanjem denarnih tokov</b>	<b>406</b>	<b>(559)</b>	<b>406</b>	<b>(559)</b>
Izgube, pripoznane v presežku iz prevrednotenja	(38)	(1.091)	(38)	(1.091)
Prenos izgub iz presežka iz prevrednotenja v poslovni izid	444	532	444	532
<b>Čiste (izgube)/dobički, pripoznani v presežku iz prevrednotenja v zvezi s finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo</b>	<b>(14.257)</b>	<b>44.019</b>	<b>(13.190)</b>	<b>43.463</b>
(Izgube)/dobički, pripoznani v presežku iz prevrednotenja	(3.429)	72.263	(2.426)	71.629
Prenos dobičkov iz presežka iz prevrednotenja v poslovni izid	(10.828)	(28.244)	(10.764)	(28.166)
<b>Pripadajoče čiste (izgube)/dobički, pripoznani v presežku iz prevrednotenja in zadržanem dobičku v zvezi z naložbami v kapital pridruženih družb in skupnih podvigov, obračunanih po kapitalski metodi</b>	-	-	<b>(3.097)</b>	<b>6.188</b>
<b>Davek od dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa</b>	<b>2.355</b>	<b>(7.397)</b>	<b>2.811</b>	<b>(8.367)</b>
<b>Vseobsegajoči donos obdobja po obdavčitvi</b>	<b>38.755</b>	<b>86.459</b>	<b>65.566</b>	<b>88.265</b>
Lastnikov obvladujoče banke	38.755	86.459	62.692	86.148
Manjšinskih lastnikov	-	-	2.874	2.117

## Zgoščeni izkaz vseobsegajočega donosa – po kvartalnih za NLB d.d.

v tisoč EUR

	NLB d.d.					
	3. četrletje 2015	2. četrletje 2015	1. četrletje 2015	3. četrletje 2014	2. četrletje 2014	1. četrletje 2014
Čisti dobiček obdobja po obdavčitvi	10.150	26.537	13.564	14.504	12.281	23.556
Drugi vseobsegajoči donos po obdavčitvi	2.502	(19.529)	5.531	960	9.699	25.459
<i>Postavke, ki ne bodo preračunane v poslovni izid</i>						
Aktuarski čisti dobički za pokojninske programe, pripoznani v zadržanem dobičku	-	-	-	55	-	-
<i>Postavke, ki bodo lahko pozneje preračunane v poslovni izid</i>						
Čiste (izgube)/dobički, pripoznani v presežku iz prevrednotenja v zvezi z varovanjem denarnih tokov	(51)	482	(25)	(149)	(207)	(203)
(Izgube)/dobički, pripoznani v presežku iz prevrednotenja	(200)	333	(171)	(317)	(378)	(396)
Prenos izgub iz presežka iz prevrednotenja v poslovni izid	149	149	146	168	171	193
Čisti dobički/(izgube), pripoznani v presežku iz prevrednotenja v zvezi s finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo	3.064	(24.013)	6.692	1.252	11.891	30.876
Dobički/(izgube), pripoznani v presežku iz prevrednotenja	4.225	(23.978)	16.324	10.777	21.866	39.620
Prenos dobičkov iz presežka iz prevrednotenja v poslovni izid	(1.161)	(35)	(9.632)	(9.525)	(9.975)	(8.744)
Davek od dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa	(511)	4.002	(1.136)	(198)	(1.985)	(5.214)
<b>Vseobsegajoči donos obdobja po obdavčitvi</b>	<b>12.652</b>	<b>7.008</b>	<b>19.095</b>	<b>15.464</b>	<b>21.980</b>	<b>49.015</b>

## Zgoščeni izkaz vseobsegajočega donosa – po kvartalnih za NLB Skupino

v tisoč EUR

	NLB Skupina					
	3. četrletje 2015	2. četrletje 2015	1. četrletje 2015	3. četrletje 2014	2. četrletje 2014	1. četrletje 2014
Čisti dobiček obdobja po obdavčitvi	25.355	29.324	25.793	14.516	6.062	29.299
Drugi vseobsegajoči donos po obdavčitvi	2.366	(24.749)	7.477	835	11.257	26.296
<i>Postavke, ki ne bodo preračunane v poslovni izid</i>						
Aktuarski čisti dobički/(izgube) za pokojninske programe, pripoznani v zadržanem dobičku	62	-	(78)	378	-	-
<i>Postavke, ki bodo lahko pozneje preračunane v poslovni izid</i>						
Pretvorba v tujo valuto	(341)	177	(1.656)	(1.733)	153	(1.135)
(Izgube)/dobički, pripoznani v presežku iz prevrednotenja	(341)	177	(1.656)	(1.733)	153	(1.135)
Čiste (izgube)/dobički, pripoznani v presežku iz prevrednotenja v zvezi z varovanjem denarnih tokov	(51)	482	(25)	(149)	(207)	(203)
(Izgube)/dobički, pripoznani v presežku iz prevrednotenja	(200)	333	(171)	(317)	(378)	(396)
Prenos izgub iz presežka iz prevrednotenja v poslovni izid	149	149	146	168	171	193
Čisti dobički/(izgube), pripoznani v presežku iz prevrednotenja v zvezi s finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo	4.366	(24.478)	6.922	1.169	11.153	31.141
Dobički/(izgube), pripoznani v presežku iz prevrednotenja	5.482	(24.427)	16.519	10.666	21.078	39.885
Prenos dobičkov iz presežka iz prevrednotenja v poslovni izid	(1.116)	(51)	(9.597)	(9.497)	(9.925)	(8.744)
Pripadajoče čiste (izgube)/dobički, pripoznani v presežku iz prevrednotenja in zadržanem dobičku v zvezi z naložbami v kapital pridruženih in skupaj obvladovanih družb, obračunanih po kapitalski metodi	(1.192)	(6.001)	4.096	1.658	2.462	2.068
Davek od dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa	(478)	5.071	(1.782)	(488)	(2.304)	(5.575)
<b>Vseobsegajoči donos obdobja po obdavčitvi</b>	<b>27.721</b>	<b>4.575</b>	<b>33.270</b>	<b>15.351</b>	<b>17.319</b>	<b>55.595</b>
Lastnikov obvladujoče banke	26.614	3.631	32.447	14.663	16.663	54.822
Manjšinskih lastnikov	1.107	944	823	688	656	773

## Zgoščeni izkaz finančnega položaja

v tisoč EUR

Pojasnila	NLB d.d.			NLB Skupina			
	30.9.2015	31.12.2014	sprememba	30.9.2015	31.12.2014	sprememba	
Denar in blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	5.1.	533.635	434.438	23%	1.286.151	1.127.527	14%
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	5.2.	200.634	138.808	45%	200.140	138.218	45%
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida		4.554	4.702	-3%	7.184	6.510	10%
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	5.3.	1.164.579	1.182.748	-2%	1.594.904	1.672.952	-5%
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju		1.064	2.966	-64%	1.064	2.966	-64%
Kreditni in terjatve							
- dolžniški vrednostni papirji	5.4.1.	722.952	706.785	2%	722.952	706.785	2%
- krediti bankam	5.4.2.	168.803	159.300	6%	235.999	271.340	-13%
- krediti strankam, ki niso banke	5.4.3.	4.795.627	4.993.040	-4%	6.616.087	6.708.332	-1%
- druga finančna sredstva	5.4.4.	47.469	47.836	-1%	64.166	71.769	-11%
Finančne naložbe v posesti do zapadlosti	5.5.	553.976	711.648	-22%	553.976	711.648	-22%
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem		778	912	-15%	778	912	-15%
Nekratkoročna sredstva in skupina za odtujitev v posesti za prodajo		1.776	2.580	-31%	4.778	5.643	-15%
Opremetena osnovna sredstva		90.100	97.330	-7%	206.927	215.175	-4%
Naložbene nepremičnine	5.6.	4.750	1.458	226%	89.589	41.472	116%
Neopremetena sredstva		26.005	33.743	-23%	35.058	42.751	-18%
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih družb		365.929	345.585	6%	-	-	-
Dolgoročne naložbe v kapital pridruženih družb in skupnih podvigorov		7.127	7.127	0%	38.566	37.525	3%
Terjatve za davek iz dohodka		-	-	-	1.013	1.898	-47%
Terjatve za odloženi davek	5.8.	9.097	6.738	35%	9.593	5.947	61%
Druga sredstva	5.7.	8.494	7.983	6%	101.237	140.119	-28%
<b>SKUPAJ SREDSTVA</b>		<b>8.707.349</b>	<b>8.885.727</b>	<b>-2%</b>	<b>11.770.162</b>	<b>11.909.489</b>	<b>-1%</b>
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju		36.126	43.764	-17%	36.119	43.758	-17%
Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida		4.553	4.701	-3%	4.553	4.701	-3%
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju		33.749	43.985	-23%	33.749	43.985	-23%
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti							
- depoziti bank in centralnih bank	5.9.	117.285	91.115	29%	63.039	62.334	1%
- krediti bank in centralnih bank	5.9.	548.400	643.578	-15%	603.872	714.722	-16%
- depoziti strank, ki niso banke	5.9.	6.227.189	6.294.925	-1%	8.929.613	8.943.832	0%
- krediti strank, ki niso banke	5.9.	11.431	33.511	-66%	99.660	136.660	-27%
- izdani vrednostni papirji	5.9.1.	308.079	359.853	-14%	308.079	359.853	-14%
- podrejene obveznosti	5.9.2.	-	-	-	27.510	17.328	59%
- druge finančne obveznosti	5.9.3.	60.041	46.223	30%	88.275	71.886	23%
Rezervacije	5.10.	107.719	114.565	-6%	120.900	126.974	-5%
Obveznosti za davek iz dohodka		4.862	324	-	6.402	1.780	260%
Obveznosti za odloženi davek	5.8.	-	-	-	363	315	15%
Druge obveznosti	5.12.	4.240	4.263	-1%	14.239	12.066	18%
<b>SKUPAJ OBVEZNOSTI</b>		<b>7.463.674</b>	<b>7.680.807</b>	<b>-3%</b>	<b>10.336.373</b>	<b>10.540.194</b>	<b>-2%</b>
<b>DELNIŠKI KAPITAL</b>							
Osnovni kapital		200.000	200.000	0%	200.000	200.000	0%
Kapitalske rezerve		871.378	871.378	0%	871.378	871.378	0%
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos		26.995	38.491	-30%	21.509	36.485	-41%
Rezerve iz dobička		13.522	13.522	0%	13.522	13.522	0%
Zadržani dobiček		131.780	81.529	62%	299.562	221.676	35%
		<b>1.243.675</b>	<b>1.204.920</b>	<b>3%</b>	<b>1.405.971</b>	<b>1.343.061</b>	<b>5%</b>
Kapital manjšinskih lastnikov		-	-	-	27.818	26.234	6%
<b>SKUPAJ KAPITAL</b>		<b>1.243.675</b>	<b>1.204.920</b>	<b>3%</b>	<b>1.433.789</b>	<b>1.369.295</b>	<b>5%</b>
<b>SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL</b>		<b>8.707.349</b>	<b>8.885.727</b>	<b>-2%</b>	<b>11.770.162</b>	<b>11.909.489</b>	<b>-1%</b>

## Zgoščeni izkaz sprememb lastniškega kapitala

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

	v tisoč EUR					
	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček	Skupaj kapital
Stanje 1. januarja 2014	200.000	871.378	8.568	13.522	-	1.093.468
- Čisti dobički obdobja	-	-	-	-	50.341	50.341
- Drugi vseobsegajoči donos	-	-	36.118	-	-	36.118
Vseobsegajoči donos obdobja po obdavčitvi	-	-	36.118	-	50.341	86.459
<b>Stanje 30. septembra 2014</b>	<b>200.000</b>	<b>871.378</b>	<b>44.686</b>	<b>13.522</b>	<b>50.341</b>	<b>1.179.927</b>

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

	v tisoč EUR							
	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček	Kapital lastnikov obvladujoče banke	Kapital manjšinskih lastnikov	Skupaj kapital
Stanje 1. januarja 2014	200.000	871.378	3.096	13.522	159.391	1.247.387	23.610	1.270.997
- Čisti dobiček obdobja	-	-	-	-	47.860	47.860	2.017	49.877
- Drugi vseobsegajoči donos	-	-	38.288	-	-	38.288	100	38.388
Vseobsegajoči donos obdobja po obdavčitvi	-	-	38.288	-	47.860	86.148	2.117	88.265
Izplačilo (obračun) dividend	-	-	-	-	-	-	(185)	(185)
Drugo*	-	-	-	-	(196)	(196)	16	(180)
<b>Stanje 30. septembra 2014</b>	<b>200.000</b>	<b>871.378</b>	<b>41.384</b>	<b>13.522</b>	<b>207.055</b>	<b>1.333.339</b>	<b>25.558</b>	<b>1.358.897</b>

\* Postavka drugo se v letu 2015 nanaša na transakcije z manjšinskimi lastniki, v letu 2014 pa na izgubo obvladovanja odvisne družbe in transakcije z manjšinskimi lastniki.

## Zgoščeni izkaz denarnih tokov

v tisoč EUR

	NLB d.d.		NLB Skupina	
	1.1.-30.9. 2015	1.1.-30.9. 2014	1.1.-30.9. 2015	1.1.-30.9. 2014
<b>DENARNI TOKOVI PRI POSLOVANJU</b>				
Prejete obresti	209.029	249.870	334.745	370.213
Plačane obresti	(60.648)	(104.834)	(96.814)	(157.752)
Prejete dividende	14.965	6.345	1.320	1.701
Prejete provizije	94.815	95.216	141.044	141.339
Plačane provizije	(23.262)	(21.686)	(42.310)	(39.145)
Realizirani dobički iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	10.745	30.602	10.802	30.693
Realizirane izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	(116)	(187)	(116)	(187)
Čiste (izgube)/dobički iz trgovanja	(24.701)	(1.452)	(21.301)	2.389
Plačila zaposlencem in dobaviteljem	(127.888)	(136.048)	(197.160)	(207.768)
Drugi prejemki	11.713	15.171	24.107	24.746
Drugi izdatki	(9.381)	(12.855)	(11.982)	(16.405)
Plačani davek iz dohodka pravnih oseb	(570)	-	(3.721)	(872)
<b>Denarni tokovi pri poslovanju pred spremembami poslovnih sredstev in obveznosti</b>	<b>94.701</b>	<b>120.142</b>	<b>138.614</b>	<b>148.952</b>
<b>Zmanjšanja/(povečanja) poslovnih sredstev</b>	<b>48.577</b>	<b>4.292</b>	<b>67.244</b>	<b>(97.446)</b>
Čisto povečanje finančnih sredstev, namenjenih trgovanju	(48.113)	(68.943)	(48.113)	(68.943)
Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev in obveznosti, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	-	-	(877)	1.093
Čisto zmanjšanje/(povečanje) finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	2.992	(22.040)	90.920	(25.745)
Čisto zmanjšanje/(povečanje) kreditov	94.305	95.773	22.018	(9.059)
Čisto (povečanje)/zmanjšanje drugih sredstev	(607)	(498)	3.296	5.208
<b>Zmanjšanje poslovnih obveznosti</b>	<b>(197.970)</b>	<b>(400.327)</b>	<b>(210.537)</b>	<b>(323.178)</b>
Čisto zmanjšanje vlog in najetih kreditov, merjenih po odplačni vrednosti	(149.808)	(689.219)	(162.274)	(610.350)
Čisto (zmanjšanje)/povečanje izdanih dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti	(48.169)	288.979	(48.169)	288.979
Čisto povečanje/(zmanjšanje) drugih obveznosti	7	(87)	(94)	(1.807)
<b>Neto denarni tokovi pri poslovanju</b>	<b>(54.692)</b>	<b>(275.893)</b>	<b>(4.679)</b>	<b>(271.672)</b>
<b>DENARNI TOKOVI PRI NALOŽBENJU</b>				
<b>Prejemki pri naložbenju</b>	<b>170.115</b>	<b>86.669</b>	<b>172.268</b>	<b>87.589</b>
Prejemki pri prodaji opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin	17	24	2.098	1.194
Prejemki pri likvidaciji naložb v kapital odvisnih družb	-	250	-	-
Prejemki iz nekratkoročnih sredstev ali obveznosti v posesti za prodajo	98	548	170	548
Prejemki ob unovčitvi finančnih naložb v posesti do zapadlosti	170.000	85.847	170.000	85.847
<b>Izdatki pri naložbenju</b>	<b>(35.115)</b>	<b>(67.695)</b>	<b>(31.930)</b>	<b>(70.434)</b>
Izdatki pri nakupu opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin	(3.226)	(2.376)	(6.905)	(12.904)
Izdatki pri nakupu neopredmetenih sredstev	(4.174)	(5.649)	(5.545)	(6.622)
Izdatki pri nakupu naložb v kapital odvisnih družb in dokapitalizacija odvisnih družb	(8.275)	(8.762)	(40)	-
Izdatki za nakup finančnih naložb v posesti do zapadlosti	(19.440)	(50.908)	(19.440)	(50.908)
<b>Neto denarni tokovi pri naložbenju</b>	<b>135.000</b>	<b>18.974</b>	<b>140.338</b>	<b>17.155</b>
<b>DENARNI TOKOVI PRI FINANCIRANJU</b>				
<b>Prejemki pri financiranju</b>	-	-	<b>9.900</b>	-
Prejemki od izdanih podrejenih obveznosti	-	-	9.900	-
<b>Izdatki pri financiranju</b>	-	-	<b>(977)</b>	<b>(183)</b>
Plačane dividende	-	-	(977)	(108)
Druga izplačila, povezana s financiranjem	-	-	-	(75)
<b>Neto denarni tokovi pri financiranju</b>	-	-	<b>8.923</b>	<b>(183)</b>
Učinki spremembe deviznih tečajev na denarna sredstva in njihove ustreznike	6.872	6.074	9.405	6.356
<b>Čisto povečanje/(zmanjšanje) denarnih sredstev in denarnih ustreznikov</b>	<b>80.308</b>	<b>(256.919)</b>	<b>144.582</b>	<b>(254.700)</b>
<b>Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na začetku obdobja</b>	<b>519.223</b>	<b>613.092</b>	<b>1.292.984</b>	<b>1.430.905</b>
<b>Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na koncu obdobja</b>	<b>606.403</b>	<b>362.247</b>	<b>1.446.971</b>	<b>1.182.561</b>

## Izjava o odgovornosti posloводства


Uprava potrjuje računovodske izkaze NLB d.d. in NLB Skupine za obdobje, končano 30. septembra 2015.

Uprava je odgovorna za pripravo medletnega računovodskega poročila NLB d.d. in NLB Skupine v skladu z MRS 34 »Medletno računovodsko poročanje«, kot ga je sprejela EU, tako da to predstavlja resnično in pošteno sliko premoženjskega stanja NLB d.d. in NLB Skupine ter izidov njenega poslovanja za obdobje, končano 30. septembra 2015.

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

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

### Uprava



Archibald Kremser  
član uprave



Andreas Burkhardt  
član uprave



Blaž Brodnjak  
član uprave



Janko Medja  
predsednik uprave

# Pojasnila k zgoščenim računovodskim izkazom

## 1. Osnovni podatki

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

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

Končno obvladujoče podjetje NLB d.d. predstavlja Republika Slovenija, ki je edina delničarka na dan 30. septembra 2015 in 31. decembra 2014.

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

## 2. Pomembnejše računovodske usmeritve

### 2.1 Izjava o skladnosti

Medletni zgoščeni računovodski izkazi so pripravljani v skladu z Mednarodnim računovodskim standardom 34 – Medletno računovodsko poročanje. Medletne zgoščene računovodske izkaze je zato treba brati v povezavi z revidiranimi letnimi računovodskimi izkazi za NLB Skupino in NLB d.d. za leto 2014, ki so bili pripravljani v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja (v nadaljevanju: MSRP), kot jih je sprejela Evropska unija (v nadaljevanju: EU).

### 2.2 Računovodske usmeritve

Za pripravo zgoščenih medletnih računovodskih izkazov so uporabljene enake računovodske usmeritve kot pri sestavi računovodskih izkazov za leto 2014, razen računovodskih standardov in drugih sprememb, ki veljajo od 1. januarja 2015 in jih je potrdila EU.

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

- Letne dopolnitve MSRP 2011–2013. Dopolnitve so sestavljene iz vsebinskih sprememb in pojasnil ter so veljavne za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2015 ali pozneje.
- OPMSRP 21 (novo pojasnilo) – Dajatve (velja za letna obdobja, ki se začnejo 17. junija 2014 ali pozneje).

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

- MRS 19 (dopolnitve) – Zasluzki zaposlenecv (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. februarja 2015 ali pozneje).
- Letne dopolnitve MSRP 2010–2012. Dopolnitve so sestavljene iz vsebinskih sprememb in pojasnil ter so veljavne za letna obdobja, ki se začnejo 1. februarja 2015 ali pozneje.



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

- MSRP 9 (nov standard) – Finančni instrumenti (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2018 ali pozneje).
- MSRP 14 (nov standard) – Razmejitev, ki izhajajo iz reguliranih storitev (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2016 ali pozneje).
- MSRP 15 (nov standard) – Prihodki iz pogodb s strankami (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2018 ali pozneje).
- MRS 16 in MRS 38 (dopolnitve) – Pojasnilo sprejemljivih metod amortizacije (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2016 ali pozneje).
- MSRP 11 (dopolnitev) – Računovodska obravnava pridobitve deležev v skupnih delovanjih (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2016 ali pozneje).
- MSRP 10 in MRS 28 (dopolnitev) – Prodaja ali prispevek sredstev med naložbenikom in njegovo pridruženo družbo ali skupnim podvigom (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2016 ali pozneje).
- MRS 27 (dopolnitev) – Kapitalska metoda v ločenih računovodskih izkazih (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2016 ali pozneje).
- MRS 16 in MRS 41 (dopolnitev) – Rodne rastline (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2016 ali pozneje).
- Letne dopolnitve MSRP 2012–2014. Dopolnitve so sestavljene iz vsebinskih sprememb in pojasnil ter so veljavne za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2016 ali pozneje.
- MSRP 10, MSRP 12 in MRS 28 (dopolnitev) – Investicijska podjetja (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2016 ali pozneje).
- MRS 1 (dopolnitev) – Pobuda razkritja (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2016 ali pozneje).

### 3. Spremembe v sestavi NLB Skupine

#### SPREMEMBE V OBDOBJU, KONČANEM 30. SEPTEMBRA 2015

##### Spremembe kapitala:

- Povečanje kapitala z denarjem v višini 7.669 tisoč EUR v NLB Banki, Sarajevo zaradi strožjih zahtev za zagotavljanje regulatornega kapitala.
- Povečanje kapitala z denarjem v višini 70 tisoč EUR v CBS Invest, Sarajevo.
- Povečanje kapitala s konverzijo podrejenih kreditov v višini 142.827 tisoč EUR v družbi NLB InterFinanz, Zürich.

##### Druge spremembe:

- Ustanovljene so bile družbe REAM d.o.o., Zagreb, REAM d.o.o., Beograd, REAM d.o.o., Podgorica in SR-RE d.o.o., Beograd, ki bodo upravljale določene nepremičnine v NLB Skupini. NLB d.d. ima v njih 100-odstotni delež.
- NLB Leasing Ljubljana je povečala lastniški delež v družbi Optima Leasing, Zagreb z 99,97 na 100 odstotkov; kupnina je znašala 40 tisoč EUR.
- V družbi LHB Trade d.o.o., Zagreb je bil zaključen postopek likvidacije. V skladu s sklepom sodišča je bila družba izbrisana iz sodnega registra.
- NLB Skupina je z unovčitvijo zavarovanj postala 100-odstotna lastnica družbe Tara Hotel d.o.o., Budva.

#### SPREMEMBE V LETU 2014

##### Spremembe kapitala:

- Povečanje kapitala s konverzijo kreditov v višini 82.197 tisoč EUR v družbah NLB Leasing, Beograd, PRO-REM, Ljubljana, NLB Leasing, Ljubljana, NLB Srbija, Beograd, NLB Leasing, Sofija in NLB Crna Gora, Podgorica.
- Povečanje kapitala z denarjem v višini 35.326 tisoč EUR v družbah NLB Srbija, Beograd, NLB banka, Beograd, NLB Leasing, Podgorica, NLB Leasing, Sarajevo in CBS Invest, Sarajevo.
- NLB d.d. je z dokapitalizacijo NLB Montenegrobanke, Podgorica v višini 15.000 tisoč EUR povečala lastniški delež s 97,40 na 98 odstotkov.
- Znižanje kapitala v višini 640 tisoč EUR v družbi Plan, Banja Luka.

##### Druge spremembe:

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

## 4. Razkritja k zgoščenemu izkazu poslovnega izida

### 4.1 Prihodki in odhodki od obresti

v tisoč EUR

	NLB d.d.			NLB Skupina		
	1.1.-30.9. 2015	1.1.-30.9. 2014	sprememba	1.1.-30.9. 2015	1.1.-30.9. 2014	sprememba
<b>Prihodki iz obresti in podobni prihodki</b>						
Kreditni strankam, ki niso banke	161.155	192.871	-16%	281.019	304.328	-8%
Finančne naložbe v posesti do zapadlosti	16.970	23.366	-27%	16.970	23.366	-27%
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	14.924	19.988	-25%	24.890	33.383	-25%
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	9.238	11.411	-19%	9.141	11.311	-19%
Kreditni bankam in centralnim bankam	1.798	3.219	-44%	433	1.103	-61%
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	1.217	1.717	-29%	1.217	1.717	-29%
Vloge pri centralnih bankah in bankah	464	517	-10%	834	1.135	-27%
<b>SKUPAJ</b>	<b>205.766</b>	<b>253.089</b>	<b>-19%</b>	<b>334.504</b>	<b>376.343</b>	<b>-11%</b>
	=====	=====		=====	=====	
<b>Odhodki za obresti in podobni odhodki</b>						
Depoziti strank, ki niso banke	23.849	49.091	-51%	52.093	91.625	-43%
Izdani vrednostni papirji	8.033	4.141	94%	8.033	4.141	94%
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	6.674	9.169	-27%	6.674	9.169	-27%
Kreditni bank in centralnih bank	4.560	13.007	-65%	6.146	15.899	-61%
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	4.502	5.335	-16%	4.502	5.335	-16%
Kreditni strank, ki niso banke	55	426	-87%	1.713	2.833	-40%
Depoziti bank in centralnih bank	29	65	-55%	86	133	-35%
Podrejene obveznosti	-	-	-	1.064	1.072	-1%
Druge finančne obveznosti	917	552	66%	1.142	808	41%
<b>SKUPAJ</b>	<b>48.619</b>	<b>81.786</b>	<b>-41%</b>	<b>81.453</b>	<b>131.015</b>	<b>-38%</b>
	=====	=====		=====	=====	
<b>ČISTE OBRESTITI</b>	<b>157.147</b>	<b>171.303</b>	<b>-8%</b>	<b>253.051</b>	<b>245.328</b>	<b>3%</b>
	=====	=====		=====	=====	

### 4.2 Čiste opravnine

v tisoč EUR

	NLB d.d.			NLB Skupina		
	1.1.-30.9. 2015	1.1.-30.9. 2014	sprememba	1.1.-30.9. 2015	1.1.-30.9. 2014	sprememba
<b>Prihodki iz opravnin</b>						
Kartično in bankomatsko poslovanje	33.194	33.102	0%	44.562	43.371	3%
Transakcijski računi strank	23.777	24.553	-3%	29.717	29.893	-1%
Plačilni promet	20.913	21.537	-3%	39.699	40.242	-1%
Dana jamstva	6.539	7.321	-11%	10.147	11.099	-9%
Investicijsko bančništvo	4.306	4.310	0%	7.467	6.342	18%
Upravljanje pooblaščenih investicijskih družb	3.316	2.062	61%	7.900	6.200	27%
Posredovanje zavarovalnih produktov	2.016	1.935	4%	2.016	1.935	4%
Druge storitve	2.280	1.945	17%	3.957	3.496	13%
<b>SKUPAJ</b>	<b>96.341</b>	<b>96.765</b>	<b>0%</b>	<b>145.465</b>	<b>142.578</b>	<b>2%</b>
	=====	=====		=====	=====	
<b>Odhodki za opravnine</b>						
Kartično in bankomatsko poslovanje	18.543	17.384	7%	26.661	24.196	10%
Jamstva vlog vlagateljev	-	-	-	6.182	6.366	-3%
Investicijsko bančništvo	1.832	1.558	18%	2.422	1.910	27%
Plačilni promet	592	573	3%	3.612	3.449	5%
Prejeta jamstva	361	335	8%	404	399	1%
Druge storitve	1.778	1.976	-10%	2.893	2.807	3%
<b>SKUPAJ</b>	<b>23.106</b>	<b>21.826</b>	<b>6%</b>	<b>42.174</b>	<b>39.127</b>	<b>8%</b>
	=====	=====		=====	=====	
<b>ČISTE OPRAVLINE</b>	<b>73.235</b>	<b>74.939</b>	<b>-2%</b>	<b>103.291</b>	<b>103.451</b>	<b>0%</b>
	=====	=====		=====	=====	

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

v tisoč EUR

	NLB d.d.		NLB Skupina	
	1.1.-30.9. 2015	1.1.-30.9. 2014	1.1.-30.9. 2015	1.1.-30.9. 2014
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	10.724	30.584	10.660	30.630
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	(62)	(187)	(62)	(187)
Kreditni, merjeni po odplačni vrednosti	-	-	-	84
<b>SKUPAJ</b>	<b>10.662</b>	<b>30.397</b>	<b>10.598</b>	<b>30.527</b>

#### 4.4 Čiste (izgube)/dobički iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju

v tisoč EUR

	NLB d.d.		NLB Skupina	
	1.1.-30.9. 2015	1.1.-30.9. 2014	1.1.-30.9. 2015	1.1.-30.9. 2014
Izvedeni finančni instrumenti	(28.352)	(6.957)	(28.461)	(7.033)
Nakup in prodaja tujih valut	3.061	2.599	8.040	7.279
Lastniški vrednostni papirji in deleži	-	13	-	13
Dolžniški vrednostni papirji	(863)	(199)	(861)	(197)
<b>SKUPAJ</b>	<b>(26.154)</b>	<b>(4.544)</b>	<b>(21.282)</b>	<b>62</b>

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

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

#### 4.5 Drugi poslovni prihodki

v tisoč EUR

	NLB d.d.			NLB Skupina		
	1.1.-30.9. 2015	1.1.-30.9. 2014	sprememba	1.1.-30.9. 2015	1.1.-30.9. 2014	sprememba
Prihodki od nebančnih storitev	8.249	9.134	-10%	11.582	12.806	-10%
Najemnine od naložbenih nepremičnin	62	68	-9%	4.523	3.546	28%
Drugi poslovni prihodki	1.624	2.374	-32%	4.184	3.850	9%
Prodaja dejavnosti gospodarjenja	-	2.300	-100%	-	-	-
<b>SKUPAJ</b>	<b>9.935</b>	<b>13.876</b>	<b>-28%</b>	<b>20.289</b>	<b>20.202</b>	<b>0%</b>

## 4.6 Drugi poslovni odhodki

v tisoč EUR

	NLB d.d.			NLB Skupina		
	1.1.-30.9. 2015	1.1.-30.9. 2014	sprememba	1.1.-30.9. 2015	1.1.-30.9. 2014	sprememba
Odhodki, povezani z izdanimi storitvenimi garancijami	4.017	4.504	-11%	4.017	4.504	-11%
Davki in druge dajatve	742	5.538	-87%	1.761	6.570	-73%
Članarine	608	468	30%	1.100	1.184	-7%
Vrednotenje naložbenih nepremičnin na pošteno vrednost	52	-	-	5.136	10	-
Drugi poslovni odhodki	2.351	1.012	132%	3.447	2.267	52%
<b>SKUPAJ</b>	<b>7.770</b>	<b>11.522</b>	<b>-33%</b>	<b>15.461</b>	<b>14.535</b>	<b>6%</b>
	=====	=====		=====	=====	

## 4.7 Administrativni stroški

v tisoč EUR

	NLB d.d.			NLB Skupina		
	1.1.-30.9. 2015	1.1.-30.9. 2014	sprememba	1.1.-30.9. 2015	1.1.-30.9. 2014	sprememba
Stroški dela	76.156	78.211	-3%	120.395	122.754	-2%
Splošni in administrativni stroški	45.105	47.356	-5%	72.386	74.618	-3%
<b>SKUPAJ</b>	<b>121.261</b>	<b>125.567</b>	<b>-3%</b>	<b>192.781</b>	<b>197.372</b>	<b>-2%</b>
	=====	=====		=====	=====	

## 4.8 Rezervacije

v tisoč EUR

	NLB d.d.		NLB Skupina	
	1.1.-30.9. 2015	1.1.-30.9. 2014	1.1.-30.9. 2015	1.1.-30.9. 2014
Rezervacije za prevzete obveznosti	(5.894)	19.589	(5.153)	15.660
Rezervacije za pravno nerešene tožbe	2.409	631	3.351	2.717
Druge rezervacije	926	(2.318)	926	(1.055)
<b>SKUPAJ</b>	<b>(2.559)</b>	<b>17.902</b>	<b>(876)</b>	<b>17.322</b>
	=====	=====	=====	=====

## 4.9 Oslabitve

	v tisoč EUR			
	NLB d.d.		NLB Skupina	
	1.1.-30.9. 2015	1.1.-30.9. 2014	1.1.-30.9. 2015	1.1.-30.9. 2014
<b>Oslabitve finančnih sredstev</b>				
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	(104)	2.340	(104)	2.464
Kreditni bankam (pojasnilo 5.4.5.)	50	(9.945)	2.525	(6.436)
Kreditni strankam, ki niso banke (pojasnilo 5.4.5.)	51.435	70.664	44.616	86.946
Druga finančna sredstva (pojasnilo 5.4.5.)	879	1.783	2.395	2.158
<b>Oslabitve drugih sredstev</b>				
Naložbe v kapital odvisnih družb	10.889	2.056	-	-
Opredmetena osnovna sredstva	344	27	942	27
Sredstva, prejeta za poplačilo terjatev	365	-	11.441	6.186
<b>SKUPAJ</b>	<b>63.858</b>	<b>66.925</b>	<b>61.815</b>	<b>91.345</b>
	=====	=====	=====	=====

V obdobju, končanem 30. septembra 2015, je NLB d.d. oslabilo kapitalno naložbo v odvisni družbi PRO-REM, Ljubljana in CBS Invest, Sarajevo.

## 4.10 Davek od dohodka

	v tisoč EUR					
	NLB d.d.			NLB Skupina		
	1.1.-30.9. 2015	1.1.-30.9. 2014	sprememba	1.1.-30.9. 2015	1.1.-30.9. 2014	sprememba
Davek od dohodka	(5.739)	-	-	(9.750)	(2.477)	294%
Odloženi davek (5.7.)	4	656	-99%	1.288	429	200%
<b>SKUPAJ</b>	<b>(5.735)</b>	<b>656</b>	<b>-</b>	<b>(8.462)</b>	<b>(2.048)</b>	<b>313%</b>
	=====	=====		=====	=====	

## 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 d.d.			NLB Skupina		
	30.9.2015	31.12.2014	sprememba	30.9.2015	31.12.2014	sprememba
Blagajna	97.286	106.146	-8%	186.063	196.835	-5%
Stanje na računih in obvezne rezerve pri centralnih bankah	231.044	117.696	96%	633.065	508.630	24%
Vpogledne vloge pri bankah	205.305	210.596	-3%	467.023	422.062	11%
<b>SKUPAJ</b>	<b>533.635</b>	<b>434.438</b>	<b>23%</b>	<b>1.286.151</b>	<b>1.127.527</b>	<b>14%</b>
	=====	=====		=====	=====	

## 5.2 Finančna sredstva, namenjena trgovanju

v tisoč EUR

	NLB d.d.			NLB Skupina		
	30.9.2015	31.12.2014	sprememba	30.9.2015	31.12.2014	sprememba
<b>Izvedeni finančni instrumenti</b>						
Zamenjave	29.511	34.895	-15%	29.012	34.299	-15%
Terminski posli	2.310	5.632	-59%	2.315	5.638	-59%
Opcijske pogodbe	78	119	-34%	78	119	-34%
<b>Skupaj izvedeni finančni instrumenti</b>	<b>31.899</b>	<b>40.646</b>	<b>-22%</b>	<b>31.405</b>	<b>40.056</b>	<b>-22%</b>
<b>Vrednostni papirji</b>						
Delnice	22	22	0%	22	22	0%
Obveznice	58.863	57.876	2%	58.863	57.876	2%
Zakladne menice	43.547	40.264	8%	43.547	40.264	8%
Komercialni zapisi	66.303	-	-	66.303	-	-
<b>Skupaj vrednostni papirji</b>	<b>168.735</b>	<b>98.162</b>	<b>72%</b>	<b>168.735</b>	<b>98.162</b>	<b>72%</b>
<b>SKUPAJ</b>	<b>200.634</b>	<b>138.808</b>	<b>45%</b>	<b>200.140</b>	<b>138.218</b>	<b>45%</b>

## 5.3 Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo

v tisoč EUR

	NLB d.d.			NLB Skupina		
	30.9.2015	31.12.2014	sprememba	30.9.2015	31.12.2014	sprememba
Obveznice	932.686	999.148	-7%	1.237.387	1.317.574	-6%
Komercialni zapisi	117.818	78.973	49%	117.818	78.973	49%
Zakladne menice	46.979	74.812	-37%	99.801	208.023	-52%
Delnice in lastniški deleži	22.594	29.815	-24%	29.992	32.861	-9%
Sklad za reševanje bank	44.502	-	-	44.502	-	-
Blagajniški zapisi	-	-	-	65.404	35.521	84%
<b>SKUPAJ</b>	<b>1.164.579</b>	<b>1.182.748</b>	<b>-2%</b>	<b>1.594.904</b>	<b>1.672.952</b>	<b>-5%</b>

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

## 5.4 Krediti in terjatve

### Razčlenitev po vrstah kreditov in terjatev

v tisoč EUR

	NLB d.d.			NLB Skupina		
	30.9.2015	31.12.2014	sprememba	30.9.2015	31.12.2014	sprememba
Dolžniški vrednostni papirji	722.952	706.785	2%	722.952	706.785	2%
Kreditni bankam	168.803	159.300	6%	235.999	271.340	-13%
Kreditni strankam, ki niso banke	4.795.627	4.993.040	-4%	6.616.087	6.708.332	-1%
Druga finančna sredstva	47.469	47.836	-1%	64.166	71.769	-11%
<b>SKUPAJ</b>	<b>5.734.851</b>	<b>5.906.961</b>	<b>-3%</b>	<b>7.639.204</b>	<b>7.758.226</b>	<b>-2%</b>

## 5.4.1 Dolžniški vrednostni papirji

v tisoč EUR

	NLB d.d. in NLB Skupina		
	30.9.2015	31.12.2014	sprememba
Država	638.074	619.118	3%
Gospodarstvo	84.878	87.667	-3%
<b>SKUPAJ</b>	<b>722.952</b>	<b>706.785</b>	<b>2%</b>

## 5.4.2 Krediti bankam

v tisoč EUR

	NLB d.d.			NLB Skupina		
	30.9.2015	31.12.2014	sprememba	30.9.2015	31.12.2014	sprememba
Vezane vloge	135.765	116.719	16%	232.036	264.496	-12%
Kredit	32.594	42.308	-23%	30.148	30.611	-2%
Odkupljene terjatve	624	955	-35%	624	955	-35%
	168.983	159.982	6%	262.808	296.062	-11%
Popravki vrednosti (pojasnilo 5.4.5.)	(180)	(682)	-74%	(26.809)	(24.722)	8%
<b>SKUPAJ</b>	<b>168.803</b>	<b>159.300</b>	<b>6%</b>	<b>235.999</b>	<b>271.340</b>	<b>-13%</b>

## 5.4.3 Krediti strankam, ki niso banke

v tisoč EUR

	NLB d.d.			NLB Skupina		
	30.9.2015	31.12.2014	sprememba	30.9.2015	31.12.2014	sprememba
Kredit	5.311.829	5.724.194	-7%	7.305.613	7.557.867	-3%
Terjatve iz finančnega najema	-	-	-	296.434	333.824	-11%
Okvirni kredit	189.623	195.739	-3%	325.713	322.243	1%
Posojilne kartice	55.840	60.152	-7%	107.457	111.847	-4%
Terjatve iz danih jamstev	11.880	11.312	5%	17.678	20.830	-15%
Začasno kupljeni vrednostni papirji	25	25	0%	25	25	0%
	5.569.197	5.991.422	-7%	8.052.920	8.346.636	-4%
Popravki vrednosti (pojasnilo 5.4.5.)	(773.570)	(998.382)	-23%	(1.436.833)	(1.638.304)	-12%
<b>SKUPAJ</b>	<b>4.795.627</b>	<b>4.993.040</b>	<b>-4%</b>	<b>6.616.087</b>	<b>6.708.332</b>	<b>-1%</b>



## 5.4.4 Druga finančna sredstva

v tisoč EUR

	NLB d.d.			NLB Skupina		
	30.9.2015	31.12.2014	sprememba	30.9.2015	31.12.2014	sprememba
Terjatve iz naslova kupoprodajnih pogodb za lastniške vrednostne papirje	17.483	29.554	-41%	17.483	29.554	-41%
Terjatve v obračunu	14.095	12.998	8%	15.760	14.819	6%
Terjatve iz kartičnega poslovanja	7.098	8.823	-20%	9.530	12.269	-22%
Terjatve za opravnine	4.726	5.701	-17%	7.195	7.747	-7%
Terjatve za dividende	65	44	48%	65	44	48%
Razmejeni prihodki	1.762	16	-	1.658	145	-
Terjatve do kupcev	216	1.582	-86%	20.263	20.825	-3%
Terjatve za dane finančne predujme	-	-	-	8.046	8.040	0%
Druga finančna sredstva	7.173	6.639	8%	14.743	21.006	-30%
	52.618	65.357	-19%	94.743	114.449	-17%
Popravki vrednosti (pojasnilo 5.4.5.)	(5.149)	(17.521)	-71%	(30.577)	(42.680)	-28%
<b>SKUPAJ</b>	<b>47.469</b>	<b>47.836</b>	<b>-1%</b>	<b>64.166</b>	<b>71.769</b>	<b>-11%</b>

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

v tisoč EUR

	NLB d.d.					
	Banke		Stranke, ki niso banke		Druga finančna sredstva	
	2015	2014	2015	2014	2015	2014
Stanje 1. januarja	682	10.550	998.382	1.074.301	17.521	37.644
Oslabitve (pojasnilo 4.9.)	50	(9.945)	51.435	70.664	879	1.783
Odpisi	(737)	-	(282.308)	(37.391)	(13.344)	(12.608)
Poplačila odpisanih terjatev	130	-	1.020	1.080	93	-
Tečajne razlike	55	48	5.041	(335)	-	2
Drugo	-	-	-	2.348	-	(9.589)
<b>Stanje 30. septembra</b>	<b>180</b>	<b>653</b>	<b>773.570</b>	<b>1.110.667</b>	<b>5.149</b>	<b>17.232</b>

v tisoč EUR

	NLB Skupina					
	Banke		Stranke, ki niso banke		Druga finančna sredstva	
	2015	2014	2015	2014	2015	2014
Stanje 1. januarja	24.722	28.617	1.638.304	1.764.268	42.680	66.084
Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb	2.339	343	19.448	(201)	28	(141)
Oslabitve (pojasnilo 4.9.)	2.525	(6.436)	44.616	86.946	2.395	2.158
Odpisi	(1.463)	-	(259.688)	(52.143)	(14.730)	(12.685)
Poplačila odpisanih terjatev	130	-	3.489	2.475	105	-
Tečajne razlike	(1.444)	398	(9.219)	(1.210)	103	96
Drugo	-	-	(117)	2.348	(4)	(9.589)
<b>Stanje 30. septembra</b>	<b>26.809</b>	<b>22.922</b>	<b>1.436.833</b>	<b>1.802.483</b>	<b>30.577</b>	<b>45.923</b>

## 5.5 Finančne naložbe v posesti do zapadlosti

v tisoč EUR

	NLB d.d. in NLB Skupina		
	30.9.2015	31.12.2014	sprememba
Obveznice	534.025	691.765	-23%
Zakladne menice	19.951	19.883	0%
<b>SKUPAJ</b>	<b>553.976</b>	<b>711.648</b>	<b>-22%</b>
	=====	=====	

## 5.6 Naložbene nepremičnine

	NLB d.d.			NLB Skupina		
	30.9.2015	31.12.2014	sprememba	30.9.2015	31.12.2014	sprememba
Naložbena zemljišča	970	144	574%	5.782	825	601%
Naložbeni gradbeni objekti	3.780	1.314	188%	83.807	40.647	106%
<b>SKUPAJ</b>	<b>4.750</b>	<b>1.458</b>	<b>226%</b>	<b>89.589</b>	<b>41.472</b>	<b>116%</b>
	=====	=====		=====	=====	

NLB Skupina je v tretjem četrtletju pridobila naložbene nepremičnine z unovčitvijo zavarovanja in prerazvrstila nepremičnine s tržnim potencialom iz kategorije sredstva, prejeta za poplačilo terjatev.

## 5.7 Druga sredstva

v tisoč EUR

	NLB d.d.			NLB Skupina		
	30.9.2015	31.12.2014	sprememba	30.9.2015	31.12.2014	sprememba
Ne vračunani stroški	2.931	2.686	9%	5.516	4.790	15%
Sredstva, prejeta za poplačilo terjatev	3.073	1.561	97%	81.711	116.606	-30%
Terjatve za dane predujme	1.700	871	95%	3.751	2.707	39%
Terjatve za davke	399	2.596	-85%	894	3.379	-74%
Zaloge	391	269	45%	9.365	12.637	-26%
<b>SKUPAJ</b>	<b>8.494</b>	<b>7.983</b>	<b>6%</b>	<b>101.237</b>	<b>140.119</b>	<b>-28%</b>
	=====	=====		=====	=====	

## 5.8 Odloženi davek

v tisoč EUR

	NLB d.d.			NLB Skupina		
	30.9.2015	31.12.2014	sprememba	30.9.2015	31.12.2014	sprememba
<b>Terjatve za odloženi davek</b>						
Vrednotenje finančnih instrumentov in kapitalskih naložb	56.147	53.819	4%	56.201	53.865	4%
Oslabitev kreditov in terjatev	3.677	3.874	-5%	16.838	28.787	-42%
Rezervacije za obveznosti in stroške	1.582	1.718	-8%	1.807	1.906	-5%
Amortizacija in vrednotenje nefinančnih sredstev	199	295	-33%	1.268	1.364	-7%
Davčne olajšave	-	-	-	28	28	0%
Dividende	-	7	-100%	-	7	-100%
Davčna izguba	235.726	241.296	-2%	235.844	224.062	5%
Zmanjšanje terjatve za odloženi davek	(277.345)	(281.023)	-1%	(290.452)	(289.675)	0%
<b>Skupaj terjatve za odloženi davek</b>	<b>19.986</b>	<b>19.986</b>	<b>0%</b>	<b>21.534</b>	<b>20.344</b>	<b>6%</b>
<b>Obveznosti za odloženi davek</b>						
Vrednotenje finančnih instrumentov	10.648	13.003	-18%	11.204	13.500	-17%
Amortizacija in vrednotenje nefinančnih sredstev	241	245	-2%	995	1.109	-10%
Oslabitev kreditov in terjatev	-	-	-	66	64	3%
Drugo	-	-	-	39	39	0%
<b>Skupaj obveznosti za odloženi davek</b>	<b>10.889</b>	<b>13.248</b>	<b>-18%</b>	<b>12.304</b>	<b>14.712</b>	<b>-16%</b>
<b>Neto terjatve za odloženi davek</b>	<b>9.097</b>	<b>6.738</b>	<b>35%</b>	<b>9.593</b>	<b>5.947</b>	<b>61%</b>
<b>Neto obveznosti za odloženi davek</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(363)</b>	<b>(315)</b>	<b>15%</b>
	1.1.-30.9.2015	1.1.-30.9.2014		1.1.-30.9.2015	1.1.-30.9.2014	
<b>Vključeno v izkaz poslovnega izida</b>	<b>4</b>	<b>656</b>		<b>1.288</b>	<b>429</b>	
- vrednotenje finančnih instrumentov in kapitalskih naložb	2.328	14.272		2.325	14.272	
- oslabitev kreditov in terjatev	(197)	(103)		(11.952)	(3.673)	
- rezervacije za obveznosti in stroške	(136)	(525)		(100)	(471)	
- amortizacija in vrednotenje nefinančnih sredstev	(92)	(118)		17	(339)	
- davčna izguba	(5.570)	-		11.782	-	
- dividende	(7)	-		(7)	-	
- prilagoditev terjatve za odloženi davek	3.678	(12.870)		(777)	(9.309)	
- drugo	-	-		-	(51)	
<b>Vključeno v drugi vseobsegajoči donos</b>	<b>2.355</b>	<b>(7.397)</b>		<b>2.305</b>	<b>(7.364)</b>	
- prevrednotenja finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	2.424	(7.492)		2.374	(7.459)	
- varovanje denarnih tokov	(69)	95		(69)	95	

## 5.9 Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti

## Razčlenitev po vrstah finančnih obveznosti, merjenih po odplačni vrednosti

v tisoč EUR

	NLB d.d.			NLB Skupina		
	30.9.2015	31.12.2014	sprememba	30.9.2015	31.12.2014	sprememba
Depoziti bank in centralnih bank	117.285	91.115	29%	63.039	62.334	1%
Vloge na vpogled	116.591	87.742	33%	60.464	57.138	6%
Prejeti depoziti	694	3.373	-79%	2.575	5.196	-50%
Kreditni bank in centralnih bank	548.400	643.578	-15%	603.872	714.722	-16%
Depoziti strank, ki niso banke	6.227.189	6.294.925	-1%	8.929.613	8.943.832	0%
Vloge na vpogled	3.942.551	3.253.716	21%	5.329.911	4.471.316	19%
Prejeti depoziti	2.284.638	3.041.209	-25%	3.599.702	4.472.516	-20%
Kreditni strank, ki niso banke	11.431	33.511	-66%	99.660	136.660	-27%
Izdani vrednostni papirji	308.079	359.853	-14%	308.079	359.853	-14%
Podrejene obveznosti	-	-	-	27.510	17.328	59%
Druge finančne obveznosti	60.041	46.223	30%	88.275	71.886	23%
<b>SKUPAJ</b>	<b>7.272.425</b>	<b>7.469.205</b>	<b>-3%</b>	<b>10.120.048</b>	<b>10.306.615</b>	<b>-2%</b>

## 5.9.1 Izdani vrednostni papirji

v tisoč EUR

	NLB d.d. in NLB Skupina		
	30.9.2015	31.12.2014	sprememba
Knjigovodska vrednost izdanih obveznic			
- trguje na aktivnih trgih	308.079	359.853	-14%
Obveznice (v %)			
- s fiksno obrestno mero	100,00	100,00	
<b>SKUPAJ</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>	

## 5.9.2 Podrejene obveznosti

v tisoč EUR

	Valuta	Datum zapadlosti	Obrestna mera	NLB Skupina				
				30.9.2015		31.12.2014		sprememba
				Knjigovodska vrednost	Nominalna vrednost	Knjigovodska vrednost	Nominalna vrednost	
<b>Podrejene krediti</b>	EUR	30.6.2018	6-mesečni EURIBOR + 6,3 % p.a.	12.077	12.000	12.174	12.000	-1%
	EUR	30.6.2020	6-mesečni EURIBOR + 7,7 % p.a.	5.280	5.000	5.154	5.000	2%
	EUR	26.6.2025	6-mesečni EURIBOR + 7,5 % p.a.	10.153	10.000	-	-	-
<b>SKUPAJ</b>				<b>27.510</b>	<b>27.000</b>	<b>17.328</b>	<b>17.000</b>	<b>59%</b>

## 5.9.3 Druge finančne obveznosti

	v tisoč EUR					
	NLB d.d.			NLB Skupina		
	30.9.2015	31.12.2014	sprememba	30.9.2015	31.12.2014	sprememba
Obveznosti za neizvršena izplačila	22.343	6.941	222%	33.476	18.178	84%
Obveznosti do borznoposredniških družb in drugih za nakup vrednostnih papirjev	6.425	-	-	6.634	-	-
Obveznosti po plačilnih karticah	9.339	14.024	-33%	10.012	15.322	-35%
Vnaprej vračunani stroški	8.012	5.733	40%	15.985	11.643	37%
Obveznosti za plače	6.938	7.110	-2%	8.952	8.430	6%
Obveznosti do dobaviteljev	2.467	8.065	-69%	5.317	10.787	-51%
Obveznosti za opravnine	84	1.389	-94%	110	1.424	-92%
Druge finančne obveznosti	4.433	2.961	50%	7.789	6.102	28%
<b>SKUPAJ</b>	<b>60.041</b>	<b>46.223</b>	<b>30%</b>	<b>88.275</b>	<b>71.886</b>	<b>23%</b>

## 5.10 Rezervacije

	v tisoč EUR					
	NLB d.d.			NLB Skupina		
	30.9.2015	31.12.2014	sprememba	30.9.2015	31.12.2014	sprememba
Rezervacije za storitvene garancije	30.117	31.568	-5%	30.733	32.876	-7%
Rezervacije za finančne garancije	45.949	46.023	0%	49.848	48.733	2%
Rezervacije za ostale prevzete finančne obveznosti	6.899	11.212	-38%	7.117	11.190	-36%
Rezervacije za ugodnosti zaposlenih	16.104	15.741	2%	19.227	18.995	1%
Rezervacije za reorganizacijo	3.892	5.824	-33%	3.921	5.871	-33%
Rezervacije za pravne tožbe	4.073	1.666	144%	9.366	6.774	38%
Rezervacije iz naslova Nacionalne stanovanjske varčevalne sheme	160	733	-78%	160	733	-78%
Druge rezervacije	525	1.798	-71%	528	1.802	-71%
<b>SKUPAJ</b>	<b>107.719</b>	<b>114.565</b>	<b>-6%</b>	<b>120.900</b>	<b>126.974</b>	<b>-5%</b>

Tožbeni zahtevki Privredne banke Zagreb (PBZ) in Zagrebačke banke (ZaBa) proti NLB d.d. se nanašajo na stare devizne vloge varčevalcev v LB Glavni Filiali Zagreb, ki so bile prenesene na hrvaške banke in ki znašajo v glavničnem znesku 170.510 tisoč EUR brez obračunanih zamudnih obresti. NLB d.d. z navajanjem številnih procesnih in vsebinskih razlogov tem zahtevkom vselej nasprotuje. Ključna razloga sta, da NLB d.d. za navedene stare devizne vloge ni odgovorna, saj je bila ustanovljena šele z ustavnim zakonom 27. 7. 1994 (NLB d.d. v času, ko so bile vloge položene pri LB Glavni Filiali Zagreb, še ni obstajala), in da NLB d.d. ni prevzela nobenih obveznosti iz tega naslova. Poleg tega gre za sukcesijsko vprašanje za Nekdanjo Jugoslavijo, 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 začeli PBZ in ZaBa v zvezi s prenesenimi deviznimi vlogami. Kljub navedenemu je v enem zahtevku drugostopenjsko sodišče Županijski sud v Zagrebu v maju 2015 odločilo, da se pritožbi LB in NLB d.d. zavrneta, ter je tožeči stranki PBZ dosodilo plačilo glavničnega zneska 254,76 EUR, obresti in stroškov postopka v znesku 15.781,25 HRK skupaj s pripadajočimi zamudnimi obrestmi. NLB d.d. se že posvetuje s pravnimi strokovnjaki in pristojnimi državnimi organi ter preučuje vse možnosti za zaščito svojih interesov, saj meni, da v skladu z ustavnimi zakonom zadevna obveznost ni obveznost NLB d.d. NLB d.d. je zoper sodbo vložila ustavno pritožbo, saj meni, da je odločitev sodišča v nasprotju z veljavno zakonodajo in sklenjenim sporazumom med Republiko Slovenijo in Republiko Hrvaško. V drugem primeru je bil tožbeni zahtevek PBZ (glavnični znesek 788,59 EUR z obrestmi) v razmerju do NLB d.d. zavrnjen, prav tako je bila zavrnjena pritožba PBZ na sodišču druge stopnje (spremenjen je le del, da se tožba zoper NLB d.d. zavrne). V nadaljevanju postopka je vrhovno sodišče Republike Hrvaške zavrnilo revizijo PBZ kot nedopustno, postopek pa je bil pravnomočno končan v korist NLB d.d.

## 5.11 Davek od dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa

v tisoč EUR

	NLB d.d.					
	30.9.2015			30.9.2014		
	Pred davki	Davek	Po davkih	Pred davki	Davek	Po davkih
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	(14.257)	2.424	(11.833)	44.019	(7.492)	36.527
Varovanje denarnih tokov	406	(69)	337	(559)	95	(464)
Aktuarski čisti dobički za pokojninske programe	-	-	-	55	-	55
<b>SKUPAJ</b>	<b>(13.851)</b>	<b>2.355</b>	<b>(11.496)</b>	<b>43.515</b>	<b>(7.397)</b>	<b>36.118</b>

v tisoč EUR

	NLB Skupina					
	30.9.2015			30.9.2014		
	Pred davki	Davek	Po davkih	Pred davki	Davek	Po davkih
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	(13.190)	2.374	(10.816)	43.463	(7.459)	36.004
Varovanje denarnih tokov	406	(69)	337	(559)	95	(464)
Delež pridruženih družb in skupnih podvigov	(3.097)	506	(2.591)	6.188	(1.003)	5.185
Aktuarski čisti dobički za pokojninske programe	(16)	-	(16)	378	-	378
<b>SKUPAJ</b>	<b>(15.897)</b>	<b>2.811</b>	<b>(13.086)</b>	<b>49.470</b>	<b>(8.367)</b>	<b>41.103</b>

## 5.12 Druge obveznosti

v tisoč EUR

	NLB d.d.			NLB Skupina		
	30.9.2015	31.12.2014	sprememba	30.9.2015	31.12.2014	sprememba
Obveznosti za davke	2.506	3.397	-26%	3.513	4.300	-18%
Odloženi prihodki	1.715	832	106%	8.135	3.772	116%
Obveznosti za prejete predujme	19	34	-44%	2.590	3.994	-35%
<b>SKUPAJ</b>	<b>4.240</b>	<b>4.263</b>	<b>-1%</b>	<b>14.239</b>	<b>12.066</b>	<b>18%</b>

## 5.13 Knjigovodska vrednost delnice

Knjigovodska vrednost delnice NLB d.d. na dan 30. septembra 2015 znaša 62,2 EUR (31. decembra 2014: 60,2 EUR), na konsolidirani ravni pa 70,3 EUR (31. decembra 2014: 67,2 EUR). Izračunana je kot razmerje med knjigovodsko vrednostjo kapitala in številom izdanih delnic. NLB d.d. in NLB Skupina nimata izdanih drugih kapitalskih instrumentov in lastnih delnic.

## 5.14 Kapitalska ustreznost

	v tisoč EUR			
	NLB d.d.		NLB Skupina	
	30.9.2015	31.12.2014	30.9.2015	31.12.2014
Vplačani kapitalski instrumenti	200.000	200.000	200.000	200.000
Vplačani presežek kapitala	871.378	871.378	871.378	871.378
Zadržani dobički - iz preteklih let	81.529	-	206.520	148.234
Priznan dobiček ali izguba tekočega leta	-	81.529	-	58.111
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	289	(1.519)	(5.760)	(4.663)
Druge rezerve	13.522	13.522	13.522	13.522
Manjšinski deleži	-	-	-	-
Bonitetni filtri - rezerva iz naslova varovanja denarnih tokov	931	533	931	533
Bonitetni filtri - zaradi zahteve po preudarnem vrednotenju (AVA)	(2.485)	(3.049)	(2.912)	(3.535)
(-) Dobro ime	-	-	(3.529)	(3.529)
(-) Druga neopredmetena sredstva	(26.005)	(33.743)	(31.478)	(39.171)
(-) Odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček in ne izvirajo iz začasnih razlik, zmanjšane za povezane obveznosti	(2.921)	(1.094)	(2.758)	(802)
<b>NAVADNI LASTNIŠKI TEMELJNI KAPITAL (CET1)</b>	<b>1.136.238</b>	<b>1.127.557</b>	<b>1.245.914</b>	<b>1.240.078</b>
Dodatni temeljni kapital (AT1)	-	-	-	-
<b>TEMELJNI KAPITAL (T1)</b>	<b>1.136.238</b>	<b>1.127.557</b>	<b>1.245.914</b>	<b>1.240.078</b>
Dodatni kapital (T2)	-	-	-	-
<b>KAPITAL SKUPAJ</b>	<b>1.136.238</b>	<b>1.127.557</b>	<b>1.245.914</b>	<b>1.240.078</b>
Skupna izpostavljenost kreditnemu tveganju	4.257.890	4.292.627	6.757.112	5.875.105
Skupna izpostavljenost tržnemu tveganju	54.488	26.963	146.963	141.001
Skupna izpostavljenost tveganju prilagoditve kreditnega vrednotenja	10.538	8.338	10.538	8.338
Skupna izpostavljenost operativnemu tveganju	596.127	634.290	930.688	1.013.538
<b>SKUPNA IZPOSTAVLJENOST TVEGANJU (RWA)</b>	<b>4.919.043</b>	<b>4.962.218</b>	<b>7.845.301</b>	<b>7.037.982</b>
Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala (CET1 količnik)	23,1%	22,7%	15,9%	17,6%
Količnik temeljnega kapitala (Tier 1 količnik)	23,1%	22,7%	15,9%	17,6%
Količnik skupnega kapitala	23,1%	22,7%	15,9%	17,6%

## 5.15 Zunajbilančne obveznosti

	v tisoč EUR						
	NLB d.d.			NLB Skupina			
	30.9.2015	31.12.2014	sprememba	30.9.2015	31.12.2014	sprememba	
Prevzete obveznosti iz odobrenih kreditov	933.770	1.012.334	-8%	1.094.932	1.101.684	-1%	
Storitvene garancije	392.786	447.122	-12%	451.371	504.109	-10%	
Finančne garancije	204.942	246.464	-17%	346.980	395.694	-12%	
Nepokriti dokumentami akreditivi	3.480	1.411	147%	17.029	12.604	35%	
Drugo	787	832	-5%	6.234	6.040	3%	
	<u>1.535.765</u>	<u>1.708.163</u>	-10%	<u>1.916.546</u>	<u>2.020.131</u>	-5%	
Rezervacije (pojasnilo 5.10.)	(82.965)	(88.803)	-7%	(87.698)	(92.799)	-5%	
<b>SKUPAJ</b>	<b><u>1.452.800</u></b>	<b><u>1.619.360</u></b>	-10%	<b><u>1.828.848</u></b>	<b><u>1.927.332</u></b>	-5%	
	=====	=====		=====	=====		

## 5.16 Ravni poštenih vrednosti finančnih in nefinančnih sredstev in obveznosti

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

- 1. raven – tržne cene (neprilagojene) z delujočega trga. Ta raven vključuje na primer delnice, obveznice, izvedene finančne instrumente, ki kotirajo na aktivnih trgih, točke investicijskih skladov ter druge neprilagojene tržne cene sredstev in obveznosti. Kadar je sredstva in obveznosti mogoče izmenjati na več delujočih trgih, je treba določiti glavni trg za sredstva in obveznosti, če glavnega trga ni, pa najugodnejši trg.
- 2. raven – model vrednotenja, ki neposredno ali posredno temelji na tržnih podatkih. Vhodni podatki na tej ravni vključujejo na primer kotirane cene za podobna sredstva in obveznosti na delujočih trgih ter kotirane cene za enaka ali podobna sredstva na nedelujočih trgih. Vir drugih tržnih podatkov za finančne instrumente, kot so krivulje donosnosti, kreditni pribitki, valutni tečajji, volatilitnost obrestnih mer in tečajev, sta sistema Reuters in Bloomberg.
- 3. raven – model vrednotenja, ki ne temelji na tržnih podatkih. Netržni vhodni podatki se uporabljajo, kadar ustrezni tržni vhodni podatki niso na voljo. Netržni vhodni podatki izražajo predpostavke, ki bi jih tudi drugi udeleženci na trgu uporabili pri določanju poštene vrednosti. Ta raven predstavlja na primer netržne delnice, obveznice in z njimi povezane izvedene finančne instrumente ter druga sredstva in obveznosti, za katere na podlagi tržnih vhodnih podatkov ni mogoče določiti poštene vrednosti.

Kjer je mogoče, je poštena vrednost določena na podlagi neprilagojenih tržnih cen delujočega trga za identična sredstva in obveznosti. Delujoč trg je trg, na katerem se izvajajo transakcije med udeleženci na trgu dovolj pogosto in v zadostnem obsegu, da se redno pridobivajo informacije o cenah. Sredstva in obveznosti, ki se merijo po poštenih vrednostih in so uvrščena na delujoči trg, se določijo kot tržna cena ene enote (npr. delnice) na datum merjenja, pomnožena s številom enot (npr. delnic) v lasti NLB Skupine. Za tista sredstva in obveznosti, ki nimajo delujočega trga, se poštena vrednost določi z uporabo različnih tehnik vrednotenja. Tehnike vrednotenja vsebujejo različne stopnje jakosti ocen in predpostavk, odvisno od razpoložljivosti tržnih vhodnih podatkov za sredstvo ali obveznost, ki je predmet ocenjevanja. Ocene in predpostavke so netržni vhodni podatki ter so taki, kakršne bi upoštevali tudi drugi udeleženci na trgu.

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

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

30. 9. 2015

v tisoč EUR

	NLB d.d.				NLB Skupina			
	1. raven	2. raven	3. raven	Skupaj poštena vrednost	1. raven	2. raven	3. raven	Skupaj poštena vrednost
<b>Finančna sredstva</b>								
Finančni instrumenti za trgovanje	101.464	98.183	987	200.634	101.464	97.689	987	200.140
<i>Dolžniški instrumenti</i>	101.442	66.303	968	168.713	101.442	66.303	968	168.713
<i>Lastniški instrumenti</i>	22	-	-	22	22	-	-	22
<i>Izvedeni finančni instrumenti</i>	-	31.880	19	31.899	-	31.386	19	31.405
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	1.064	-	1.064	-	1.064	-	1.064
Finančna sredstva po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	4.554	-	-	4.554	7.184	-	-	7.184
<i>Dolžniški instrumenti</i>	-	-	-	-	751	-	-	751
<i>Lastniški instrumenti</i>	4.554	-	-	4.554	6.433	-	-	6.433
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	990.284	170.030	4.265	1.164.579	1.238.173	347.277	9.454	1.594.904
<i>Dolžniški instrumenti</i>	971.955	125.528	-	1.097.483	1.218.838	301.572	-	1.520.410
<i>Lastniški instrumenti</i>	18.329	44.502	4.265	67.096	19.335	45.705	9.454	74.494
<b>Finančne obveznosti</b>								
Finančni instrumenti za trgovanje	-	31.881	4.245	36.126	-	31.874	4.245	36.119
<i>Izvedeni finančni instrumenti</i>	-	31.881	4.245	36.126	-	31.874	4.245	36.119
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	33.749	-	33.749	-	33.749	-	33.749
Finančne obveznosti po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	-	4.553	-	4.553	-	4.553	-	4.553
<b>Nefinančna sredstva</b>								
Naložbene nepremičnine	-	4.750	-	4.750	-	89.589	-	89.589
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	-	1.776	-	1.776	-	4.778	-	4.778



31. 12. 2014

v tisoč EUR

	NLB d.d.				NLB Skupina			
	1. raven	2. raven	3. raven	Skupaj poštena vrednost	1. raven	2. raven	3. raven	Skupaj poštena vrednost
<b>Finančna sredstva</b>								
Finančni instrumenti za trgovanje	90.576	47.220	1.012	138.808	90.576	46.630	1.012	138.218
<i>Dolžniški instrumenti</i>	90.554	6.694	892	98.140	90.554	6.694	892	98.140
<i>Lastniški instrumenti</i>	22	-	-	22	22	-	-	22
<i>Izvedeni finančni instrumenti</i>	-	40.526	120	40.646	-	39.936	120	40.056
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	2.966	-	2.966	-	2.966	-	2.966
Finančna sredstva po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	4.702	-	-	4.702	6.510	-	-	6.510
<i>Dolžniški instrumenti</i>	-	-	-	-	885	-	-	885
<i>Lastniški instrumenti</i>	4.702	-	-	4.702	5.625	-	-	5.625
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	1.074.296	102.527	5.925	1.182.748	1.378.408	287.802	6.742	1.672.952
<i>Dolžniški instrumenti</i>	1.050.406	102.527	-	1.152.933	1.352.640	287.451	-	1.640.091
<i>Lastniški instrumenti</i>	23.890	-	5.925	29.815	25.768	351	6.742	32.861
<b>Finančne obveznosti</b>								
Finančni instrumenti za trgovanje	-	39.593	4.171	43.764	-	39.587	4.171	43.758
<i>Izvedeni finančni instrumenti</i>	-	39.593	4.171	43.764	-	39.587	4.171	43.758
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	43.985	-	43.985	-	43.985	-	43.985
Finančne obveznosti po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	-	4.701	-	4.701	-	4.701	-	4.701
<b>Nefinančna sredstva</b>								
Naložbene nepremičnine	-	1.458	-	1.458	-	41.472	-	41.472
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	-	2.580	-	2.580	-	5.643	-	5.643

## b) Pomembnejši prenosi finančnih instrumentov med ravnmi vrednotenja

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

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

V prvih devetih mesecih leta 2015 NLB d.d. in NLB Skupina nimata pomembnejših prenosov finančnih instrumentov med ravnmi vrednotenja. Pomembnejši prenosi v prvih devetih mesecih leta 2014 so predstavljeni v spodnji preglednici:

30. 9. 2014

v tisoč EUR

	NLB d.d. in NLB Skupina					
	1. raven		2. raven		3. raven	
	z	na	z	na	z	na
<b>Finančna sredstva</b>						
Finančni instrumenti za trgovanje						
- dolžniški instrumenti	-	1.248	(1.248)	-	-	-

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

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

Za vrednotenje izvedenih finančnih instrumentov se uporablja model diskontiranih denarnih tokov z uporabo netvegane krivulje donosnosti, za vrednotenje opcij pa se uporabljajo modeli za vrednotenje opcij (model Garman in Kihlhaugen, binomski model in model Black-Scholes).

Pri vrednotenju naložbenih nepremičnin se uporablja najmanj eden od treh načinov ocenjevanja vrednosti. Večina cenitev tržne vrednosti nepremičnin je bila opravljena z na donosu zasnovanim načinom 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 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 tržnimi primerljivimi podatki iz ožje okolice ocenjevanje naložbene nepremičnine, bi uporabila podatke iz širše okolice in jih ustrezno prilagodila.

Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo predstavljajo opredmetena osnovna sredstva, ki se merijo po pošteni vrednosti, znižani za stroške prodaje, saj je ta pred razvrstitvijo nižja od knjigovodske vrednosti sredstev.

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

Finančne instrumente, uvrščene na 3. raven hierarhije poštene vrednosti, predstavljajo:

- dolžniški vrednostni papirji: strukturirani dolžniški vrednostni papirji, s katerimi se ne trguje na delujočih trgih;
- lastniški vrednostni papirji: lastniški vrednostni papirji pretežno slovenskih gospodarskih in finančnih družb, ki ne kotirajo na organiziranih trgih;

- izvedeni finančni instrumenti: terminski posli in opcije na lastniške vrednostne papirje, ki ne kotirajo na delujočem organiziranem trgu. Poštena vrednost terminskih poslov se izračuna po modelu diskontiranih denarnih tokov. Za vrednotenje opcij se uporabljajo modeli za vrednotenje opcij (model Garman in Kohlhagen, binomski model in model Black-Scholes). Netržni vhodni podatek je poštena vrednost osnovnega instrumenta, ki je določena z uporabo modela vrednotenja. Vir tržnih vhodnih podatkov je sistem Reuters.

Za vrednotenje teh lastniških finančnih sredstev NLB Skupina uporablja tri metode ocenjevanja vrednosti, in sicer na donosu zasnovan način ocenjevanja vrednosti, na tržnih primerjavah zasnovan način ocenjevanja vrednosti in na sredstvih zasnovan način ocenjevanja vrednosti.

Najpogosteje uporabljen način ocenjevanja vrednosti je na donosu zasnovan način ocenjevanja vrednosti, ki temelji na oceni bodočih 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 bodočih 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.

Pri vrednotenju finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo in uvrščenih na 3. raven, so bile uporabljene vrednosti omenjenih predpostavk naslednje:

NLB d.d. in NLB Skupina	30.9.2015	31.12.2014
<b>Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo</b>		
Dolgoročni tehtani stroški kapitala	8,9%-11,9%	8,8%-12,9%
Marža EBITDA	7,5%-23%	8,5%-23%
Dolgoročna rast prihodnjih denarnih tokov	2,5%	2,5%

Pri vrednotenju izvedenih finančnih instrumentov, uvrščenih na 3. raven, so bile uporabljene vrednosti osnovnega finančnega instrumenta in netvegane krivulje donosnosti.

## Analiza občutljivosti

Analiza občutljivosti kaže, koliko bi se poštene vrednosti finančnih instrumentov, uvrščenih na 3. raven, povečale ali zmanjšale glede na različno uporabljene predpostavke, ki ne temeljijo na zaznavnih tržnih vhodnih podatkih. Prikaz analize občutljivosti na podlagi modela diskontiranih denarnih tokov vsebuje razpon ocenjenih vrednosti v obsegu povečanja ali zmanjšanja uporabljenih predpostavk v višini 10 % uporabljenih vrednosti.

### Metoda prihodnjih denarnih tokov

NLB d.d. in NLB Skupina	30.9.2015		31.12.2014	
	10%	-10%	10%	-10%
<b>Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo</b>				
Dolgoročni tehtani stroški kapitala	(135)	120	(90)	117
Marža EBITDA	194	(195)	139	(141)
Dolgoročna rast prihodnjih denarnih tokov	25	(24)	176	(358)

v tisoč EUR

## Gibanje finančnih sredstev in obveznosti, uvrščenih na 3. raven

v tisoč EUR

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

v tisoč EUR

NLB d.d.	Finančna sredstva za trgovanje			Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo		Skupaj finančna sredstva	Finančne obveznosti za trgovanje Izvedeni finančni instrumenti
	Dolžniški instrumenti	Lastniški instrumenti	Izvedeni finančni instrumenti	Dolžniški instrumenti	Lastniški instrumenti		
Stanje 1. januarja 2014	4.058	16.719	118	3.573	4.240	28.708	3.916
Vrednotenje:							
- v izkazu poslovnega izida	(162)	-	(64)	-	(307)	(533)	105
- v drugem vseobsegajočem donosu	-	-	-	15	329	344	-
Tečajne razlike	67	-	-	-	-	67	-
Povečanja (nakupi)	158	-	-	242	-	400	-
Prodaje in poravnave	(155)	-	-	(453)	(348)	(956)	-
<b>Stanje 30. septembra 2014</b>	<b>3.966</b>	<b>16.719</b>	<b>54</b>	<b>3.377</b>	<b>3.914</b>	<b>28.030</b>	<b>4.021</b>

v tisoč EUR

NLB Skupina	Finančna sredstva za trgovanje		Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	Skupaj finančna sredstva	Finančne obveznosti za trgovanje Izvedeni finančni instrumenti
	Dolžniški instrumenti	Izvedeni finančni instrumenti	Lastniški instrumenti		
Stanje 1. januarja 2015	892	120	6.742	7.754	4.171
Tečajne razlike na otvoritvena stanja	-	-	(117)	(117)	-
Vrednotenje:					
- v izkazu poslovnega izida	-	(101)	(13)	(114)	74
- v drugem vseobsegajočem donosu	-	-	(1.623)	(1.623)	-
Tečajne razlike	76	-	-	76	-
Prodaje in poravnave	-	-	(23)	(23)	-
Povečanja	-	-	4.378	4.378	-
Prenos na 3. raven vrednotenja	-	-	110	110	-
<b>Stanje 30. septembra 2015</b>	<b>968</b>	<b>19</b>	<b>9.454</b>	<b>10.441</b>	<b>4.245</b>

v tisoč EUR

NLB Skupina	Finančna sredstva za trgovanje			Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo		Skupaj finančna sredstva	Finančne obveznosti za trgovanje
	Dolžniški instrumenti	Lastniški instrumenti	Izvedeni finančni instrumenti	Dolžniški instrumenti	Lastniški instrumenti		
Stanje 1. januarja 2014	4.058	16.719	118	3.573	4.714	29.182	3.916
Vrednotenje:							
- v izkazu poslovnega izida	(162)	-	(64)	-	(307)	(533)	105
- v drugem vseobsegajočem donosu	-	-	-	15	328	343	-
Tečajne razlike	67	-	-	-	(1)	66	-
Povečanja (nakupi)	158	-	-	242	64	464	-
Prodaje in poravnave	(155)	-	-	(453)	(359)	(967)	-
Prenos s 3. ravnih vrednotenja	-	-	-	-	(58)	(58)	-
<b>Stanje 30. septembra 2014</b>	<b>3.966</b>	<b>16.719</b>	<b>54</b>	<b>3.377</b>	<b>4.381</b>	<b>28.497</b>	<b>4.021</b>

Za finančne instrumente, namenjene trgovanju, so učinki vrednotenja za NLB d.d. in NLB Skupino pripoznani v postavki izkaza poslovnega izida Čiste izgube/(dobički) iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju in tečajne razlike v postavki izkaza poslovnega izida Čiste (izgube)/dobički iz tečajnih razlik. Za finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo, so učinki iz vrednotenja pripoznani v postavki izkaza poslovnega izida Oslabitve in v postavki drugega vseobsegajočega donosa Čisti dobički/(izgube), pripoznane v presežku iz prevrednotenja v zvezi s finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo.

V prvih devetih mesecih leta 2015 in leta 2014 sta NLB d.d. in NLB Skupina pripoznali naslednje nerealizirane dobičke in izgube za finančne instrumente, ki so po stanju 30. septembra 2015 in 30. septembra 2014 uvrščeni na 3. raven:

v tisoč EUR

30.9.2015	NLB d.d.			NLB Skupina		
	Finančna sredstva, namenjena trgovanju	Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	Finančna sredstva, namenjena trgovanju	Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	Finančne obveznosti, namenjene trgovanju
<b>Postavke izkaza poslovnega izida</b>						
Čiste (izgube)/dobički iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju	(101)	-	74	(101)	-	74
Čisti dobički iz tečajnih razlik	76	-	-	76	-	-
<b>Postavke drugega vseobsegajočega donosa</b>						
Čiste izgube, pripoznane v presežku iz prevrednotenja v zvezi s finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo	-	(1.625)	-	-	(1.623)	-

v tisoč EUR

30.9.2014	NLB d.d.			NLB Skupina		
	Finančna sredstva, namenjena trgovanju	Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	Finančna sredstva, namenjena trgovanju	Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	Finančne obveznosti, namenjene trgovanju
<b>Postavke izkaza poslovnega izida</b>						
Čiste izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju	(226)	-	(105)	(226)	-	(105)
Oslabitve	-	(307)	-	-	(360)	-
Čisti dobički iz tečajnih razlik	67	-	-	67	-	-
<b>Postavke drugega vseobsegajočega donosa</b>						
Čisti dobički, pripoznani v presežku iz prevrednotenja v zvezi s finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo	-	344	-	-	343	-

## 5.17 Pobotanje finančnih sredstev in finančnih obveznosti

NLB Skupina ima z nekaterimi bankami in podjetji sklenjene dvostranske sporazume o pobotu poravnjav valutnih poslov, na podlagi katerih izvajajo pobote tako, da se za vse valutne posle s posamezno banko ali podjetjem na dan zapadlosti opravi poravnava v eni valuti z enim samim (neto) denarnim tokom. V izkazu finančnega položaja sredstva in obveznosti niso pobotani, saj neto poravnava velja za posamezne denarne tokove, in ne za celotno finančno sredstvo ali obveznost.

Poleg navedenega je NLB Skupina v letu 2013 skladno z uredbo EMIR določene standardizirane posle z izvedenimi finančnimi instrumenti prenesla na klirinško hišo ali centralno nasprotno stranko. S sistemom dnevne poravnave začetnih in gibljivih kritij so doseženi tako pobot in zavarovanje izpostavljenosti kot poravnave rednih dnevnih zapadlosti neto zneskov v določeni valuti.

30. 9. 2015

NLB d.d.	v tisoč EUR					
	Bruto vrednost finančnega sredstva/obveznosti	Bruto vrednost pripoznane pobotane finančne obveznosti/sredstva iz izkaza finančnega položaja	Neto vrednost finančnega sredstva/obveznosti iz izkaza finančnega položaja	Vrednosti, ki niso pobotane v izkazu finančnega položaja		Neto vrednost
Izvršljive okvirne pogodbe in podobni dogovori				Zavarovanje s finančnimi instrumenti		
<b>FINANČNA SREDSTVA/OBVEZNOSTI</b>						
Izvedeni finančni instrumenti - sredstva	31.880	-	31.880	10.268	7.902	13.710
Izvedeni finančni instrumenti - obveznosti	49.113	-	49.113	10.268	23.365	15.480

31. 12. 2014

NLB d.d.	v tisoč EUR					
	Bruto vrednost finančnega sredstva/obveznosti	Bruto vrednost pripoznane pobotane finančne obveznosti/sredstva iz izkaza finančnega položaja	Neto vrednost finančnega sredstva/obveznosti iz izkaza finančnega položaja	Vrednosti, ki niso pobotane v izkazu finančnega položaja		Neto vrednost
Izvršljive okvirne pogodbe in podobni dogovori				Zavarovanje s finančnimi instrumenti		
<b>FINANČNA SREDSTVA/OBVEZNOSTI</b>						
Izvedeni finančni instrumenti - sredstva	40.526	-	40.526	16.919	8.396	15.211
Izvedeni finančni instrumenti - obveznosti	63.086	-	63.086	16.919	23.972	22.195

30. 9. 2015

NLB Skupina	v tisoč EUR					
	Bruto vrednost finančnega sredstva/obveznosti	Bruto vrednost pripoznane pobotane finančne obveznosti/sredstva iz izkaza finančnega položaja	Neto vrednost finančnega sredstva/obveznosti iz izkaza finančnega položaja	Vrednosti, ki niso pobotane v izkazu finančnega položaja		Neto vrednost
Izvršljive okvirne pogodbe in podobni dogovori				Zavarovanje s finančnimi instrumenti		
<b>FINANČNA SREDSTVA/OBVEZNOSTI</b>						
Izvedeni finančni instrumenti - sredstva	40.526	-	40.526	16.919	8.396	15.211
Izvedeni finančni instrumenti - obveznosti	63.086	-	63.086	16.919	23.972	22.195

31. 12. 2014

NLB Skupina	v tisoč EUR					
	Bruto vrednost finančnega sredstva/obveznosti	Bruto vrednost pripoznane pobotane finančne obveznosti/sredstva iz izkaza finančnega položaja	Neto vrednost finančnega sredstva/obveznosti iz izkaza finančnega položaja	Vrednosti, ki niso pobotane v izkazu finančnega položaja		Neto vrednost
Izvršljive okvirne pogodbe in podobni dogovori				Zavarovanje s finančnimi instrumenti		
<b>FINANČNA SREDSTVA/OBVEZNOSTI</b>						
Izvedeni finančni instrumenti - sredstva	39.931	-	39.931	16.919	8.396	14.616
Izvedeni finančni instrumenti - obveznosti	63.086	-	63.086	16.919	23.972	22.195

## 6. Dogodki po končanem obdobju poročanja

Po 30. septembru 2015 ni bilo dogodkov, ki bi materialno pomembno vplivali na predstavljene računovodske izkaze.

## 7. Druga razkritja

### 7.1 Razkritja glede povezanih oseb

Obseg bančnih poslov s povezanimi osebami:

v tisoč EUR

NLB d.d. in NLB Skupina

	Člani uprave in ostalo ključno posloводство		Družinski člani uprave in ostalega ključnega posloводства		Podjetja, ki jih člani uprave, ostalo ključno posloводство ali njihovi družinski člani obvladujejo, skupno obvladujejo ali imajo pomemben vpliv		Člani nadzornega sveta	
	30.9.2015	31.12.2014	30.9.2015	31.12.2014	30.9.2015	31.12.2014	30.9.2015	31.12.2014
Dani krediti in depoziti	1.892	2.102	413	347	405	451	2	18
Prejeti krediti in depoziti	1.719	1.958	829	1.136	97	199	294	115
Druga finančna sredstva	-	-	-	1	-	-	-	-
Druge finančne obveznosti	-	3	-	-	-	-	-	-
Izdane garancije, odobreni krediti in ostale finančne zaveze	226	276	80	114	13	4	16	20
	1.1.-30.9. 2015	1.1.-30.9. 2014	1.1.-30.9. 2015	1.1.-30.9. 2014	1.1.-30.9. 2015	1.1.-30.9. 2014	1.1.-30.9. 2015	1.1.-30.9. 2014
Prihodek iz obresti	34	44	8	10	8	11	-	2
Odhodek za obresti	(15)	(32)	(7)	(12)	-	-	-	(2)
Prihodek iz prejetih opravlin	7	11	4	5	5	6	1	1

v tisoč EUR

	NLB d.d.		NLB Skupina	
	Končno obvladujoče podjetje		Končno obvladujoče podjetje	
	30.9.2015	31.12.2014	30.9.2015	31.12.2014
Dani krediti in depoziti	244.547	225.971	251.553	233.895
Prejeti krediti in depoziti	160.010	375.102	160.010	375.102
Naložbe v vrednostne papirje	846.756	1.015.263	859.043	1.094.826
Druga finančna sredstva	1	1	305	305
Druge finančne obveznosti	36	34	36	34
Izdane garancije, odobreni krediti in ostale finančne zaveze	842	884	842	884
	1.1.-30.9. 2015	1.1.-30.9. 2014	1.1.-30.9. 2015	1.1.-30.9. 2014
Prihodki iz obresti	27.318	38.301	27.576	39.202
Odhodek za obresti	(41)	(322)	(41)	(322)
Prihodek iz prejetih opravlin	83	9	83	9
Odhodek za dane opravnine	(38)	-	(38)	-
Drugi prihodki	16	3	1.385	1.410
Drugi odhodki	(1)	(99)	(1)	(99)

NLB d.d. razkriva vse transakcije s končnim obvladujočim podjetjem. Za transakcije z drugimi, z državo povezanimi podjetji NLB Skupina razkriva le posamično pomembne transakcije.

v tisoč EUR

NLB d.d.	Skupni znesek pomembnih transakcij		Število pomembnih transakcij	
	1.1.-30.9.	1.1.-31.12.	1.1.-30.9.	1.1.-31.12.
	2015	2014	2015	2014
Dani krediti	431.403	443.752	5	4
Dolžniški vrednostni papirji, uvrščeni med kredite	722.952	706.785	2	2
Dolžniški vrednostni papirji	52.429	51.998	1	1
Vloge	93.026	89.810	2	2
Prejeti krediti	134.751	267.078	2	5
Prevzete obveznosti iz odobrenih kreditov	40.000	40.000	1	1
	<u>1.1.-30.9.</u>	<u>1.1.-30.9.</u>		
	2015	2014		
Prihodki iz obresti od danih kreditov	2.403	3.227		
Učinek neto prihodkov od obresti in neto vrednotenja od dolžniških vrednostnih papirjev, uvrščenih med kredite	18.946	26.830		
Prihodki iz obresti od dolžniških vrednostnih papirjev	532	1.291		
Odhodki za obresti od dolgoročnih prejetih kreditov	(408)	(3.331)		
Prihodki iz obresti od prevzetih obveznosti iz odobrenih kreditov	125	197		

v tisoč EUR

	NLB d.d.					
	Odisne družbe		Pridružene družbe		Skupni podvigi	
	30.9.2015	31.12.2014	30.9.2015	31.12.2014	30.9.2015	31.12.2014
Dani krediti in depoziti	435.265	621.076	1.666	1.942	104.376	103.972
Prejeti krediti in depoziti	74.508	48.380	6.282	1.642	9.314	770
Izdani vrednostni papirji	-	-	563	569	-	-
Izvedeni finančni instrumenti						
Poštena vrednost	498	589	-	-	-	-
Pogodbena vrednost	5.458	4.313	-	-	-	-
Druga finančna sredstva	274	625	-	25	127	11
Druge finančne obveznosti	288	4.086	63	1.078	134	134
Izdane garancije, odobreni krediti in ostale finančne zaveze	36.369	76.332	34	42	27	42.646
Prejeti odobreni krediti in finančne garancije	750	1.386	-	-	-	-
	<u>1.1.-30.9.</u>	<u>1.1.-30.9.</u>	<u>1.1.-30.9.</u>	<u>1.1.-30.9.</u>	<u>1.1.-30.9.</u>	<u>1.1.-30.9.</u>
	2015	2014	2015	2014	2015	2014
Prihodki iz obresti in dividend	8.516	19.027	52	239	2.308	5.348
Odhodek za obresti	(15)	(118)	(18)	(55)	(122)	(23)
Prihodek iz prejetih opravlin	3.824	2.449	80	242	1.986	2.149
Odhodek za dane opravnine	(85)	(83)	(6.950)	(6.669)	(1.007)	(928)
Drugi prihodki	334	2.576	298	2.696	258	305
Drugi odhodki	(2.140)	(3.157)	(725)	(828)	-	(60)



v tisoč EUR

NLB Skupina				
	Pridružene družbe		Skupni podvigi	
	30.9.2015	31.12.2014	30.9.2015	31.12.2014
Dani krediti in depoziti	1.666	1.942	104.404	104.590
Prejeti krediti in depoziti	6.282	1.642	17.394	4.116
Izdani vrednostni papirji	563	569	-	-
Druga finančna sredstva	-	25	128	11
Druge finančne obveznosti	63	1.078	161	134
Izdane garancije, odobreni krediti in ostale finančne zaveze	34	42	794	42.831
	<u>1.1.-30.9.</u>	<u>1.1.-30.9.</u>	<u>1.1.-30.9.</u>	<u>1.1.-30.9.</u>
	2015	2014	2015	2014
Prihodki iz obresti in dividend	52	275	2.309	5.350
Odhodek za obresti	(18)	(71)	(221)	(79)
Prihodek iz prejetih opravnin	80	242	2.018	2.169
Odhodek za dane opravnine	(6.950)	(6.669)	(1.007)	(928)
Drugi prihodki	298	2.696	317	305
Drugi odhodki	(725)	(828)	-	(60)

### Člani uprave in zaposleni na osnovi individualne pogodbe

v tisoč EUR

NLB d.d. in NLB Skupina	Člani uprave		Zaposleni na osnovi individualne pogodbe	
	1.1.-30.9. 2015	1.1.-30.9. 2014	1.1.-30.9. 2015	1.1.-30.9. 2014
Kratkoročne ugodnosti	434	548	3.191	3.885
Povračila stroškov	5	6	81	105
Dolgoročne ugodnosti				
- odpravnine	-	-	24	-
- ugodnosti po prenehanju zaposlitve	-	-	-	5
- jubilejne nagrade	2	-	21	3
Nagrade	96	-	515	-
<b>SKUPAJ</b>	<b>537</b>	<b>554</b>	<b>3.832</b>	<b>3.998</b>
	=====	=====	=====	=====

Kratkoročne ugodnosti vključujejo:

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

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

Ugodnosti po prenehanju zaposlitve vključujejo dodatno pokojninsko zavarovanje in rentno varčevanje.

## 7.2 Segmentna analiza

## a) Segmenti

1. 1.–30. 9. 2015

v tisoč EUR

NLB Skupina	Korporativno bančništvo v Sloveniji	Bančništvo na drobno v Sloveniji	Finančni trgi v Sloveniji	Strateški tuji trgi	Nestrategski trgi in dejavnosti	Ostale dejavnosti	Nerazporejeno	Skupaj
Celotni neto prihodki	64.057	112.006	60.049	122.561	3.892	3.502	-	366.067
Eksterni neto prihodki	74.124	101.375	51.633	124.909	7.433	3.670	-	363.144
Neto prihodki med segmenti	(10.067)	10.631	8.416	(2.348)	(3.541)	(168)	-	2.923
<i>Celotni neto obrestni prihodki</i>	42.010	57.220	48.940	92.078	13.744	(941)	-	253.051
<i>Eksterni neto obrestni prihodki</i>	52.077	42.972	43.985	95.009	19.781	(773)	-	253.051
<i>Neto obrestni prihodki med segmenti</i>	(10.067)	14.248	4.955	(2.931)	(6.037)	(168)	-	-
Administrativni stroški	(29.105)	(70.805)	(8.186)	(61.345)	(18.918)	(7.345)	-	(195.704)
Amortizacija	(3.748)	(9.386)	(939)	(6.053)	(2.594)	(1.437)	-	(24.157)
Dobiček/(izguba) segmenta pred oslabitvami in rezervacijami	31.204	31.815	50.924	55.163	(17.620)	(5.280)	-	146.206
Udeležba v dobičku pridruženih družb in skupnih podvrgov	-	3.667	-	-	-	-	-	3.667
Oslabitev in rezervacije	(11.354)	(6.197)	(16)	(18.158)	(22.438)	(2.776)	-	(60.939)
Dobiček/(izguba) iz rednega poslovanja	19.850	29.285	50.908	37.005	(40.058)	(8.056)	-	88.934
<i>Lastnikov obvladujoče banke</i>	19.850	29.285	50.908	34.201	(40.058)	(8.056)	-	86.130
<i>Manjšinskih lastnikov</i>	-	-	-	2.804	-	-	-	2.804
Davek od dohodka	-	-	-	-	-	-	(8.462)	(8.462)
<b>Dobiček poslovnega obdobja</b>								<b>77.668</b>
30.9.2015								
Sredstva segmenta	2.032.526	2.000.559	3.432.498	3.356.795	827.529	81.689	-	11.731.596
Naložbe v pridružene družbe in skupne podvige	-	38.566	-	-	-	-	-	38.566
Obveznosti segmenta	1.230.143	4.791.771	1.214.714	2.923.906	119.158	56.681	-	10.336.373

1. 1.–30. 9. 2014

v tisoč EUR

NLB Skupina	Korporativno bančništvo v Sloveniji	Bančništvo na drobno v Sloveniji	Finančni trgi v Sloveniji	Strateški tuji trgi	Nestrategski trgi in dejavnosti	Ostale dejavnosti	Nerazporejeno	Skupaj
Celotni neto prihodki	69.204	115.054	64.089	104.261	35.994	(1.523)	-	387.079
Eksterni neto prihodki	83.636	84.810	64.224	108.892	47.501	(6.133)	-	382.930
Neto prihodki med segmenti	(14.432)	30.244	(135)	(4.631)	(11.507)	4.610	-	4.149
<i>Celotni neto obrestni prihodki</i>	44.561	63.810	49.597	75.842	12.049	(531)	-	245.328
<i>Eksterni neto obrestni prihodki</i>	59.053	29.046	49.732	81.386	26.574	(463)	-	245.328
<i>Neto obrestni prihodki med segmenti</i>	(14.492)	34.764	(135)	(5.544)	(14.525)	(68)	-	-
Administrativni stroški	(29.907)	(73.805)	(8.871)	(60.360)	(21.377)	(7.201)	-	(201.521)
Amortizacija	(4.167)	(10.827)	(1.115)	(6.280)	(3.377)	(1.525)	-	(27.291)
Dobiček/(izguba) segmenta pred oslabitvami in rezervacijami	35.130	30.422	54.103	37.621	11.240	(10.249)	-	158.267
Udeležba v izgubah pridruženih družb in skupnih podvrgov	-	2.325	-	-	-	-	-	2.325
Oslabitev in rezervacije	(66.078)	(5.748)	9.851	(26.688)	(19.344)	(660)	-	(108.667)
(Izguba)/dobiček iz rednega poslovanja	(30.948)	26.999	63.954	10.933	(8.104)	(10.909)	-	51.925
<i>Lastnikov obvladujoče banke</i>	(30.948)	26.999	63.954	8.916	(8.104)	(10.909)	-	49.908
<i>Manjšinskih lastnikov</i>	-	-	-	2.017	-	-	-	2.017
Davek od dohodka	-	-	-	-	-	-	(2.048)	(2.048)
<b>Dobiček poslovnega obdobja</b>								<b>49.877</b>
31.12.2014								
Sredstva segmenta	2.122.661	2.006.758	3.407.921	3.337.451	912.155	85.018	-	11.871.964
Naložbe v pridružene družbe in skupne podvige	-	37.525	-	-	-	-	-	37.525
Obveznosti segmenta	1.022.115	4.778.322	1.673.880	2.883.458	123.952	58.467	-	10.540.194
Povečanje nekratkoročnih sredstev	1.250	3.993	261	7.189	8.931	399	-	22.023

## b) Informacije o geografskih območjih

v tisoč EUR

NLB Skupina	Prihodki		Neto prihodki		Nekratkoročna sredstva		Skupaj sredstva	
	1.1.-	1.1.-	1.1.-	1.1.-	30.9.2015	31.12.2014	30.9.2015	31.12.2014
	30.9.2015	30.9.2014	30.9.2015	30.9.2014				
<b>Slovenija</b>	<b>308.149</b>	<b>344.748</b>	<b>249.073</b>	<b>268.286</b>	<b>233.126</b>	<b>219.691</b>	<b>8.240.327</b>	<b>8.375.571</b>
<b>Jugovzhodna Evropa</b>	<b>172.450</b>	<b>174.448</b>	<b>126.423</b>	<b>112.625</b>	<b>136.737</b>	<b>116.922</b>	<b>3.450.301</b>	<b>3.432.197</b>
Makedonija	58.534	57.030	41.117	37.371	33.825	35.113	1.085.703	1.044.617
Srbija	17.005	18.091	14.835	10.755	25.026	25.392	299.474	304.384
Črna gora	23.410	24.029	15.822	13.098	33.156	11.005	487.819	512.631
Hrvaška	702	1.241	652	1.515	4.083	4.495	34.190	41.446
Bosna in Hercegovina	48.870	50.356	34.785	34.935	26.898	26.682	1.079.783	1.064.185
Bolgarija	-	-	-	(10)	1	1	337	351
Kosovo	23.929	23.701	19.212	14.961	13.748	14.234	462.995	464.583
<b>Zahodna Evropa</b>	<b>675</b>	<b>1.479</b>	<b>(12.312)</b>	<b>1.964</b>	<b>277</b>	<b>310</b>	<b>75.837</b>	<b>96.972</b>
Nemčija	4	15	201	179	246	275	2.985	3.326
Švica	671	1.464	(12.513)	1.785	31	35	72.852	93.646
Češka	-	-	(40)	55	-	-	3.697	4.749
<b>SKUPAJ</b>	<b>481.274</b>	<b>520.675</b>	<b>363.144</b>	<b>382.930</b>	<b>370.140</b>	<b>336.923</b>	<b>11.770.162</b>	<b>11.909.489</b>
	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====

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

## 7.3 Odvisne družbe

Odvisne družbe NLB Skupine na dan 30. septembra 2015 so:

	Dejavnost	Sedež	Udeležba NLB v kapitalu %*	Udeležba NLB Skupine v kapitalu %
<b>LHB AG, Frankfurt</b>	Finance	Republika Nemčija	100	100
<b>NLB Tutunska Banka a.d., Skopje</b>	Bančništvo	Republika Makedonija	86,97	86,97
<b>NLB Montenegrobanka a.d., Podgorica</b>	Bančništvo	Republika Črna gora	98	98
<b>NLB banka a.d., Beograd</b>	Bančništvo	Republika Srbija	99,997	99,997
Convest d.o.o., Novi Sad	Finance	Republika Srbija	-	100
<b>NLB Banka d.d., Sarajevo</b>	Bančništvo	Republika Bosna in Hercegovina	97,34	97,34
<b>NLB Razvojna banka a.d., Banja Luka</b>	Bančništvo	Republika Bosna in Hercegovina	99,85	99,85
<b>NLB Prishtina sh.a., Priština</b>	Bančništvo	Republika Kosovo	81,21	81,21
<b>NLB Leasing d.o.o., Ljubljana</b>	Finance	Republika Slovenija	100	100
NLB Leasing Sofija E.o.o.d., Sofija	Finance	Republika Bolgarija	-	100
Optima Leasing d.o.o., Zagreb	Finance	Republika Hrvaška	-	100
<b>PRO-REM d.o.o., Ljubljana</b>	Nepremičnine	Republika Slovenija	100	100
OL Nekretnine d.o.o., Zagreb	Nepremičnine	Republika Hrvaška	-	100
<b>REAM d.o.o. Beograd</b>	Nepremičnine	Republika Srbija	100	100
<b>REAM d.o.o., Zagreb</b>	Nepremičnine	Republika Hrvaška	100	100
<b>REAM d.o.o. Podgorica</b>	Nepremičnine	Republika Črna gora	100	100
<b>SR-RE d.o.o. Beograd</b>	Nepremičnine	Republika Srbija	100	100
<b>Tara hotel d.o.o. Budva</b>	Nepremičnine	Republika Črna gora	12,71	100
<b>NLB Leasing Podgorica d.o.o., Podgorica</b>	Finance	Republika Črna gora	100	100
<b>NLB Leasing d.o.o., Beograd</b>	Finance	Republika Srbija	100	100
<b>NLB Leasing d.o.o., Sarajevo</b>	Finance	Republika Bosna in Hercegovina	100	100
<b>NLB Lizing d.o.o.e.l., Skopje</b>	Finance	Republika Makedonija	100	100
<b>NLB InterFinanz AG, Zürich</b>	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
<b>NLB Factoring a.s. - "v likvidaci", Ostrava</b>	Finance	Češka republika	100	100
<b>NLB Skladi d.o.o., Ljubljana</b>	Finance	Republika Slovenija	100	100
<b>NLB Nov penziski fond a.d., Skopje</b>	Zavarovalništvo	Republika Makedonija	51	100
<b>NLB Crna gora d.o.o., Podgorica</b>	Nepremičnine	Republika Črna gora	100	100
<b>FIN-DO d.o.o., Domžale</b>	Nepremičnine	Republika Slovenija	100	100
<b>NLB Propria d.o.o., Ljubljana</b>	Nepremičnine	Republika Slovenija	100	100
<b>NLB Srbija d.o.o., Beograd</b>	Nepremičnine	Republika Srbija	100	100
<b>CBS Invest d.o.o., Sarajevo</b>	Nepremičnine	Republika Bosna in Hercegovina	100	100
<b>Prospera plus d.o.o., Ljubljana</b>	Turizem in gostinstvo	Republika Slovenija	100	100

Ovisne družbe NLB Skupine na dan 31. decembra 2014 so:

	Dejavnost	Sedež	Udeležba NLB v kapitalu %*	Udeležba NLB Skupine v kapitalu %
<b>LHB AG, Frankfurt</b>	Finance	Republika Nemčija	100	100
LHB Trade d.o.o. - v likvidaciji, Zagreb	Trgovina	Republika Hrvaška	-	100
<b>NLB Tutunska Banka a.d., Skopje</b>	Bančništvo	Republika Makedonija	86,97	86,97
<b>NLB Montenegrobanka a.d., Podgorica</b>	Bančništvo	Republika Črna gora	98	98
<b>NLB banka a.d., Beograd</b>	Bančništvo	Republika Srbija	99,997	99,997
Convest d.o.o., Novi Sad	Finance	Republika Srbija	-	100
<b>NLB Banka d.d., Sarajevo</b>	Bančništvo	Republika Bosna in Hercegovina	96,30	96,30
<b>NLB Razvojna banka a.d., Banja Luka</b>	Bančništvo	Republika Bosna in Hercegovina	99,85	99,85
<b>NLB Prishtina sh.a., Priština</b>	Bančništvo	Republika Kosovo	81,21	81,21
<b>NLB Leasing d.o.o., Ljubljana</b>	Finance	Republika Slovenija	100	100
NLB Leasing Sofija E.o.o.d., Sofija	Finance	Republika Bolgarija	-	100
Optima Leasing d.o.o., Zagreb	Finance	Republika Hrvaška	-	99,97
<b>PRO-REM d.o.o., Ljubljana</b>	Nepremičnine	Republika Slovenija	100	100
OL Nekretnine d.o.o., Zagreb	Nepremičnine	Republika Hrvaška	-	100
<b>NLB Leasing Podgorica d.o.o., Podgorica</b>	Finance	Republika Črna gora	100	100
<b>NLB Leasing d.o.o., Beograd</b>	Finance	Republika Srbija	100	100
<b>NLB Leasing d.o.o., Sarajevo</b>	Finance	Republika Bosna in Hercegovina	100	100
<b>NLB Lizing d.o.o.e.l., Skopje</b>	Finance	Republika Makedonija	100	100
<b>NLB InterFinanz AG, Zürich</b>	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
<b>NLB Factoring a.s. - "v likvidaciji", Ostrava</b>	Finance	Češka republika	100	100
<b>NLB Skladi d.o.o., Ljubljana</b>	Finance	Republika Slovenija	100	100
<b>NLB Nov penziski fond a.d., Skopje</b>	Zavarovalništvo	Republika Makedonija	51	100
<b>NLB Crna gora d.o.o., Podgorica</b>	Nepremičnine	Republika Črna gora	100	100
<b>FIN-DO d.o.o., Domžale</b>	Nepremičnine	Republika Slovenija	100	100
<b>NLB Propria d.o.o., Ljubljana</b>	Nepremičnine	Republika Slovenija	100	100
<b>NLB Srbija d.o.o., Beograd</b>	Nepremičnine	Republika Srbija	100	100
<b>CBS Invest d.o.o., Sarajevo</b>	Nepremičnine	Republika Bosna in Hercegovina	100	100
<b>Prospera plus d.o.o., Ljubljana</b>	Turizem in gostinstvo	Republika Slovenija	100	100

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