



S sodelovanjem ustvarjamo priložnosti

Letno poročilo 2014



NLB Skupina

S sodelovanjem ustvarjamo priložnosti

Letno poročilo 2014

1. Ključni podatki

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

	2014		2013		2012	
	NLB d.d.	NLB Skupina	NLB d.d.	NLB Skupina	NLB d.d.	NLB Skupina
Kazalci izkaza poslovnega izida (v mio EUR)						
Čiste obresti	227	330	157	234	225	343
Čisti neobrestni prihodki	142	181	-185	-173	318	332
Čisti neobrestni prihodki brez enkratnih dogodkov	142	181	102	115	138	152
Stroški skupaj	193	304	212	333	224	368
Oslabitve in rezervacije	93	141	1.226	1.070	614	557
Pripadajoči rezultat iz naložb v kapital pridruženih in skupaj obvladovanih družb (kapitalska metoda)	-	3	-	-26	-	-7
Rezultat pred davki	83	69	-1.467	-1.369	-296	-258
Rezultat manjšinskih lastnikov	-	3	-	-1	-	1
Rezultat po davkih	82	62	-1.540	-1.442	-305	-274
Kazalci izkaza finančnega položaja (v mio EUR)						
Bilančna vsota	8.886	11.909	9.507	12.490	11.487	14.335
Kreditni nebančnemu sektorju (neto)	5.700	7.415	6.129	7.744	7.832	9.553
Depoziti nebančnega sektorja	6.300	8.949	5.748	8.261	6.769	9.121
Kapital	1.205	1.343	1.094	1.247	1.067	1.125
Oslabitve kreditov nebančnemu sektorju	-998	-1.638	-1.074	-1.764	-1.368	-1.906
Kapital manjšinskih lastnikov	-	26	-	24	-	20
Obseg zunajbilančnega poslovanja	3.607	3.915	3.768	4.124	4.763	5.083
Ključni finančni kazalci						
a) Kapital						
- kapitalna ustreznost	22,7%	17,6%	16,6%	15,2%	11,8%	10,6%
- količnik temeljnega kapitala (tier 1)	22,7%	17,6%	16,6%	14,9%	9,9%	8,8%
- CET 1 količnik	22,7%	17,6%	16,6%	14,9%	9,9%	8,8%
b) Kvaliteta aktive						
- stopnja pokritja posojil (oslabitve za posojila / skupaj posojila)	14,9%	17,4%	14,8%	17,8%	15,6%	16,7%
- slaba posojila (NPL) / skupaj posojila	21,2%	25,5%	20,4%	25,6%	26,0%	28,2%
- neto slaba posojila (NPL) / skupaj posojila	10,1%	10,7%	11,5%	11,9%	15,0%	16,4%
c) Profitabilnost						
- obrestna marža*	2,5%	2,7%	1,4%	1,7%	1,8%	2,2%
- marža finančnega posredništva	4,1%	4,2%	-0,2%	0,5%	4,4%	4,3%
- donos na kapital pred davki (ROE b. t.)	7,2%	5,2%	-146,2%	-125,8%	-27,6%	-23,1%
- donos na sredstva pred davki (ROA b. t.)	0,9%	0,6%	-13,5%	-10,0%	-2,3%	-1,6%
- donos na kapital po davkih (ROE a. t.)	7,0%	4,8%	-153,6%	-135,5%	-28,5%	-25,0%
- donos na sredstva po davkih (ROA a. t.)	0,9%	0,5%	-14,2%	-10,5%	-2,4%	-1,7%
d) Stroški poslovanja						
- operativni stroški / povprečna aktiva	2,1%	2,5%	2,0%	2,4%	1,8%	2,3%
- stroški / neto prihodki (CIR)	52,4%	59,4%	-	-	41,3%	54,6%
- stroški / neto prihodki brez izrednih dogodkov (CIR)**	52,4%	59,4%	81,9%	95,6%	61,8%	74,5%
e) Likvidnost						
- likvidna sredstva / kratkoročne finančne obveznosti do nebančnega sektorja	69,7%	67,0%	77,6%	72,8%	54,8%	55,3%
- likvidna sredstva / povprečna aktiva	44,0%	44,1%	39,8%	41,0%	28,4%	30,2%
f) Drugo						
- tržni delež po bilančni vsoti	22,9%	-	23,5%	-	24,8%	-
- krediti nebančnemu sektorju / depoziti nebančnega sektorja (LTD)***	80,7%	75,9%	95,8%	86,2%	115,7%	104,7%
Ključni kazalci na delnico						
Delničarji	1	-	1	-	1.989	-
Delnice	20.000.000	-	20.000.000	-	12.548.930	-
Pripadajoči znesek ene delnice (v EUR)	10,0	-	10,0	-	-	-
Knjigovodska vrednost (v EUR)	60,3	67,2	54,7	62,4	58,4	63,0
Čisti dobiček na delnico (v EUR)	4,08	3,12	-	-	-	-
Mednarodne bonitetne ocene						
Moody's	Caa1	-	Caa2	-	B2	-
Standard & Poor's	BB-	-	n.a.	-	n.a.	-
Fitch	BB-	-	BB-	-	BBB-	-
Zaposleni						
Število zaposlenih	3.093	6.448	3.423	6.912	3.572	7.207

* Izračunana na podlagi povprečne aktive.

** Izločen učinek odkupa podrejenih instrumentov z diskontom v letu 2012 in ukrepov za stabilizacijo poslovanja banke (prenos premoženja na DUTB; prenehanje kvalificiranih obveznosti banke) v 2013.

*** V izračunu kazalca niso upoštewane naložbe iz naslova prejetih obveznic DUTB, ki jih je banka računovodsko razvrstila med posojila.

2. NLB Skupina v letu 2014 na kratko

Upravljanje tveganj

Celovit pristop k upravljanju tveganj v NLB Skupini temelji na strokovnih kriterijih, celostni presoji različnih dejavnikov tveganja in preudarnem prevzemanju tveganj. NLB d.d. je kot sistemsko pomembna banka vključena v enotni nadzorni mehanizem.

Več o tem v poglavju Upravljanje tveganj na strani 51.

Makroekonomsko in regulatorno okolje

Leto 2014 je v Slovenijo prineslo prve znake gospodarskega okrevanja, ki pa še ni nujno vzdržno in dolgotrajno.

Nadaljevale so se spremembe v regulativi, finančno prestrukturiranje podjetij ter prestrukturiranje bančnega sistema.

Več o tem si lahko preberete v poglavju Makroekonomsko in regulatorno okolje na strani 22.

Poslovanje s strankami

NLB d.d. je v letu 2014 dodajala vrednost svojim strankam:

- z novo, boljšo in bolj obsežno ponudbo prebivalstvu (brezstične kartice, nakupi na obroke, hitrejša obravnava kreditov),
- z uvedbo točkovnih modelov in manj kot 48-urnim procesom presoje kreditnih zahtevkov za mikro in mala podjetja,
- z uvedbo Centra za inovativno podjetništvo,
- z aktivnim iskanjem, oblikovanjem in udejanjanjem priložnosti za financiranje podjetij tako s kreditiranjem kot z izdajo dolžniških vrednostnih papirjev,
- z maksimalno aktivno, strokovno in vodilno vlogo pri prestrukturiranju finančne slike podjetij z zdravimi jedri,
- ter s kakovostnim delom pri vseh drugih, rednih bančnih storitvah, z željo po zadovoljstvu strank.

Več o poslovanju s strankami si lahko preberete v poglavju na strani 26.

Upravljanje kadrov

V NLB Skupini smo vlagali v kadre:

- v NLB d.d. smo z vrsto uspešnih aktivnosti prejeli poln certifikat Družini prijazno podjetje,
- merjenje klime med zaposlenimi v NLB d.d. je pokazalo bistveno izboljšanje v primerjavi z letom 2012,
- v letu 2014 je banka vpeljala model kompetenc in razvijala ciljno vodenje ter zato prejela prvo nagrado na natečaju HRM projekt 2014,
- dobre prakse smo razvijali tudi v NLB Skupini – npr. razvoj talentov in sistem priprave nasledstev ključnih kadrov.

Upravljanje kadrov je opisano na strani 58.

Strateški tuji trgi

NLB Skupina je na strateških tujih trgih usmerjena v bančništvo kot glavno dejavnost. Skladno s strategijo NLB Skupine se banke osredotočajo na poslovanje s prebivalstvom ter malimi in srednje velikimi podjetji.

Predstavitev NLB Skupine najdete na strani 69.

Na vseh trgih razen enega dosegajo bančne članice NLB Skupine sistemsko pomembne tržne deleže. Njihovi prenovljeni poslovni modeli bodo vodili v nadaljnje izboljšanje relativne dobičkonosnosti.

Več o strateških tujih trgih najdete na straneh 32 in 70.

Pridobivanje virov financiranja in upravljanje likvidnosti

NLB d.d. se je z uspešno izdajo triletne nezavarovane obveznice vrnila na mednarodne kapitalske trge. Povpraševanje je preseglo pričakovanja kar kaže na vrnitev zaupanja mednarodnih investitorjev.

Likvidnostna pozicija banke se je v letu 2014 močno izboljšala.

Več o o tem si lahko preberete v poglavju Pridobivanje virov financiranja in upravljanje likvidnosti na strani 55.

Uspešna vrnitev na trg

V letu 2014 so se na domačem, slovenskem trgu stabilizirali tržni deleži na področju depozitov nebančnega sektorja po več letih krčenja.

Z vrnitvijo k strankam je banka uspela zvišati tržni delež posojil nebančnemu sektorju, kar potrjuje tudi našo ponovno osredotočenost na financiranje gospodarstva.

Več o poslovanju banke si lahko preberete v poglavju Poslovanje s strankami v letu 2014 na strani 26.

Finančno poslovanje

Rezultat rednega delovanja NLB Skupine (pred oslavitvami in rezervacijami) se je v letu 2014 bistveno izboljšal. Banka je pred oslavitvami ustvarila 207,5 mio EUR, bistveno več kot v 2013:

- z aktivno vrnitvijo na trg,
- z ukrepi pri izboljšanju čistih prihodkov (obrestnih in neobrestnih),
- z odločno optimizacijo stroškov drugo leto zapored.

Eden od ključnih predpogojev za to je bila podpora lastnika, RS, ob koncu leta 2013.

Več o finančnem poslovanju NLB Skupine v 2014 najdete na strani 37.

Preobrazba banke

Od oktobra 2012 v NLB d.d. poteka proces preobrazbe - z glavnim ciljem, da NLB d.d. spet postane vzdržno dobičkonosna, zaupanja vredna in konkurenčna banka.

Več o tem si lahko preberete v poglavju Preobrazba banke na strani 77.

3. Kazalo

1. Ključni podatki	3
2. NLB Skupina v letu 2014 na kratko	4
3. Kazalo	7
POSLOVNO POROČILO	11
4. Nagovor Uprave NLB d.d.	12
5. Poročilo Nadzornega sveta NLB d.d.	18
6. Makroekonomsko in regulatorno okolje v letu 2014	22
7. Poslovanje s strankami v letu 2014	26
Poslovanje s prebivalstvom v Sloveniji	26
Korporativno bančništvo v Sloveniji	29
Finančni trgi	30
Strateški tuji trgi	32
8. Nestrateski trgi in dejavnosti	34
9. Finančni pregled poslovanja NLB Skupine v letu 2014	37
Rezultati poslovanja segmentov	46
Strateške dejavnosti	47
Nestrateski trgi in dejavnosti	50
10. Kompetenčni centri	51
Upravljanje tveganj	51
Pridobivanje virov financiranja in upravljanje likvidnosti	55
Upravljanje kadrov	58
Informacijska tehnologija	61
Notranja revizija	62
Zagotavljanje skladnosti poslovanja	63
11. Ključni dogodki in aktivnosti	64
12. Upravljanje NLB Skupine	68
Predstavitev NLB Skupine	69
Strateške dejavnosti	70
Nestrateske dejavnosti	72
Vizija, poslanstvo, strategija in vrednote NLB Skupine	76
Preobrazba banke	77
Korporativno upravljanje	80
REVIDIRANI RAČUNOVODSKI IZKAZI NLB D.D. IN NLB SKUPINE	93
REGULATORNI DEL	243
UPRAVLJANJE S TVEGANJI IN KAPITALOM	251

Utrjevanje konkurenčnega položaja je utrjevanje sodelovanja med nami.

Po petih negotovih letih je, po zaključku poslovnega leta 2014, NLB d.d. spet aktiven tržni vodja, dejaven pri razvoju novih storitev in pospeševalec prestrukturiranja gospodarstva ter zagovornik najvišjih etičnih standardov v poslovanju.

Naša svetovalka med rednim delovnim sestankom s predstavnikoma Steklarne Hrastnik.



Poslovno poročilo

4. Nagovor Uprave NLB d.d.

NLB Skupina je po petih letih izgub in večkratnih dokapitalizacij kljub negotovemu poslovnemu okolju leto 2014 sklenila uspešno: dosegla je dobiček v vrednosti 62,3 mio EUR in s tem 4,8-odstotni donos na kapital, ki ji je bil zaupan. Ta pomemben mejnik potrjuje pravo smer in uspešno izvedbo obsežnega procesa preobrazbe, ki še ni končan in se nadaljuje osredotočeno predvsem na stranke in razvoj konkurenčnih storitev ter na zmanjševanje nestrategičnih dejavnosti in preostanka slabih posojil. Posebej dragoceni dosežki leta so močno povečana tržna prodornost NLB d.d., močno pozitiven trend v organizacijski klimi ter izboljšana integriteta organizacije. NLB Skupina je čedalje bolj utrjena in konkurenčna bančna skupina z avtonomno regionalno strategijo.

Makroekonomsko okolje v letu 2014

V letu 2014 je Evropska unija zabeležila gospodarsko rast predvsem na podlagi nekajletnega okrevanja domače potrošnje. A negotovost glede prihodnosti je bolj prisotna, kot bi si želeli, in ob koncu leta je v Evropi slika mešana: vidna je skrb glede šibkega prispevka investicij in izvoza k rasti, glede potencialnih pasti deflacije, glede relativno visokih stopenj brezposelnosti, glede geopolitičnih napetosti ter glede pomanjkanja pozitivnih signalov iz ključnih gospodarstev Nemčije, Francije in Italije. Nekaj več optimizma vendarle prinašajo padec cen energentov, večja izvozna konkurenčnost zaradi šibkejšega evra in napovedana denarna politika kvantitativnega sproščanja s strani ECB.

V Sloveniji je v tem letu doseženo gospodarsko rast mogoče v dobršni meri pripisati izvozu (v čemer se leto ne razlikuje od nekaj prejšnjih) ter v skoraj enakem deležu infrastrukturnim investicijam, precej tudi s pomočjo sredstev EU. Tovrstnih investicij v letu 2015 pričakujemo manj, zato je manjša tudi pričakovana rast BDP. Po nekaj letih krčenja analitiki ocenjujejo, da je bilo leto 2014 tisto, ki je prineslo obrat pri domači potrošnji, in ta naj bi pripomogla k rasti tudi v letu 2015. V gospodarstvu sta se nadaljevala razdolževanje in finančno prestrukturiranje, o čemer med drugim priča tudi ponovna visoka rast števila začetih stečajev podjetij (število se je v letu 2013 povečalo za kar 60 %, čemur je v letu 2014 sledilo dodatno povečanje) ter počasnejše zniževanje deležev slabih kreditov v bančnih bilancah od pričakovanega. Investicije so še vedno šibke (v gospodarstvu, pa tudi s strani države), kar pomeni nizko povpraševanje po novem financiranju. Po sanaciji največjega dela bančnega sektorja v 2013 se je proces nadaljeval z ukrepi pri srednje velikih bankah, kar je povzročilo agregatno izgubo panoge drugo leto zapored, a seveda v bistveno manjšem obsegu kot leto poprej.

Trgi zahodnega Balkana, kjer deluje NLB Skupina, so večinoma izkazali pozitivne trende rasti BDP, največ zaradi neto izvoza, medtem ko se potrošnja prebivalstva in države ter investiranje niso okrepili.

Poslovanje s strankami

V okolju, ki je bilo v letu 2014 boljše kot v letu poprej, se je NLB d.d. v prvi vrsti osredotočala na stranke in vzajemno ustvarjanje vrednosti, pri tem pa nadaljevala z notranjim prestrukturiranjem. V delu s strankami smo največ naporov vložili v intenzivnost in kakovost stikov – z drugimi besedami, preko osebnih stikov, dogodkov za stranke, finančnega opismenjevanja, globokega angažiranja pri vodenju kompleksnih postopkov finančnih prestrukturiranj, predstavitev raznih novosti, dosledne uvedbe ciljnega vodenja in merjenja uspešnosti dela ter poglobljanja znanja sodelavcev iz celotnega nabora storitev, ki jih ponujamo, se je NLB d.d. v polni meri vrnila na trg. Podobne korake so, jih in jih bodo v bodoče izvajale tudi naše hčerinske banke na strateških tujih trgih, da bo lahko NLB Skupina v čim večji meri ustvarjala vrednost za svoje stranke, lastnika in za druge deležnike.

Na področju poslovanja s prebivalstvom je banka v Sloveniji strankam še bolj kot prej omogočala nakupe na obroke (storitev je rasla s preko 50-odstotno stopnjo rasti). Prva na trgu je ponudila brezstične kreditne kartice. Pristopila je tako k optimizaciji kot tudi osvežitvi mreže poslovalnic, oboje s ciljem oblikovanja ponudbe, prilagojene potrebam strank in novim trendom. Slednjo smo okrepili s storitvijo NLB Osebnost, celovito obravnavo osebnih financ v pomoč stranki ter možnostjo neposrednega dostopa do določenega osebnega svetovalca preko elektronske pošte, telefona ali spletne banke NLB Klik. Na trg smo uvedli aplikacijo Klikin, ki med drugim omogoča prijavo v spletno banko NLB Klik preko generatorja enkratnega



Uprava NLB d.d.: Andreas Burkhardt, Janko Medja, Archibald Kremser, Blaž Brodnjak

gesla kot enega od najvarnejših načinov dostopa. Strankam smo nudili kakovostne produkte življenjskega zavarovanja (NLB Vita) ter naložb v vzajemne sklade (NLB Skladi); na obeh področjih so nas stranke nagradile z najvišjimi stopnjami rasti poslov na trgu. Skrb za širitev finančnih znanj ter pregledno ponudbo in dialog s strankami smo dodatno udeležili s prenovo spletne strani www.nlb.si, ki je bila hitro ocenjena kot najboljša med bankami v Sloveniji.

Med najzahtevnejšimi strankami, ki jih spremljamo v privatnem bančništvu, se je preko odprtega dialoga in osebnih stikov teh strank z vodstvom banke na več organiziranih srečanjih in delavnicah zaupanje v NLB d.d. krepilo. Na tej podlagi segment privatnega bančništva beleži porast števila strank ter sredstev strank v upravljanju (v 2015 so presežene rekordne ravni iz leta 2007) že vse od tretjega četrtletja 2013 dalje.

Pri poslovanju z gospodarstvom velja najprej omeniti novo strateško usmeritev NLB d.d. v razvoj storitev za mikro in mala podjetja. V letu 2014 smo za stranke iz tega segmenta v primeru kreditne izpostavljenosti do skupne višine 100.000 evrov uvedli točkovne modele za presojo kreditne sposobnosti in dosegli odziv banke v največ 48 urah, v povprečju pa še precej hitreje. Ker močno verjamemo v ta segment, smo pričeli z aktivnostmi Centra za inovativno podjetništvo, kjer samostojno ali v sodelovanju z drugimi organizacijami delamo na vzpostavljanju ugodnega podjetniškega okolja za boljše možnosti razvoja malega podjetništva. Podporo pospeševanju razvoja tega najmnogičnejšega podjetniškega segmenta v sodobno hrbtenico slovenskega gospodarstva v okviru nove strategije sprejemamo kot dolgoročno poslanstvo.

NLB d.d. je bila v letu 2014 daleč najbolj aktivna na trgu v koordinaciji finančnih prestrukturiranj podjetij s potencialom za razvoj in je uspešno dokončala veliko število postopkov, s tem pa bodisi samostojno ali pa v sodelovanju z drugimi deležniki pomagala podjetjem ohraniti poslovno iniciativo, možnost uspešnega dela in rasti ter nenazadnje na desetisoče delovnih mest. NLB d.d. je vložila velike napore v oblikovanje različnih klasičnih in naprednih ponudb financiranja za srednja in velika podjetja, seveda skladno z visokimi standardi upravljanja tveganj, in uspela povečati tržni delež na področju kreditiranja podjetij za 1,1 odstotne točke. S podjetji aktivno vzdržujemo stalne stike preko strokovnih srečanj in osebnih obiskov, z namenom razumevanja njihovih potreb ter identifikacije obojestransko zanimivih poslovnih priložnosti. V tem letu je NLB d.d. organizirala večino novih sindiciranih kreditov na slovenskem trgu, pa tudi veliko večino izdaj dolžniških vrednostnih papirjev kot eno od oblik financiranja poslovanja in razvoja podjetij. Vse navedeno je rezultat naše odgovornosti, da profesionalno in aktivno vlagamo napore v dobro posameznih strank, kakor tudi gospodarstva kot celote.

Posebno pozornost smo v NLB d.d. namenili storitvam v mednarodnem trgovinskem poslovanju za podjetja, kjer smo obstoječim in novim strankam predstavljali dobre zgodbe iz prakse in pomagali pri sklenitvi ter izvedbi novih poslov. Storitve NLB d.d. na finančnih trgih, ki vključujejo borzno posredništvo, skrbniške storitve, valutne in obrestne posle, pri strankah uživajo zaupanje, kar potrjuje povečan obseg števila in vrednosti transakcij.

Na strateških tujih trgih, v BiH, Srbiji, Makedoniji, Črni gori in na Kosovu je dobro delo s strankami v večini bank NLB Skupine prineslo izboljšane prihodke in stroškovno učinkovitost, zato je ta segment pomembno pozitivno prispeval k skupnemu rezultatu NLB Skupine. V prihodnje je pričakovano še dodatno izboljšano poslovanje v vseh hčerinskih bankah, s čimer bodo pozitivno prispevale k poslovnim rezultatom in vrednosti celotne skupine.

V nestrateskih dejavnostih je NLB d.d. nadaljevala z izvajanjem strategije zmanjševanja obsega poslovanja ter izstopa iz dejavnosti – skupna bilančna vsota nestrateskih dejavnosti se je tako v letu 2014 zmanjšala za 23 % v primerjavi s koncem leta 2013. Vzpostavili smo strukturo in procese za upravljanje nepremičnin v NLB Skupini.

Rezultat poslovanja v 2014

V letu 2014 sta NLB d.d. in NLB Skupina skladno s strategijo skrčili obseg poslovanja (zaradi zmanjševanja nestrateškega dela), in sicer na ravni NLB Skupine za 5 %. Ob tem je skupina bistveno izboljšala čiste obrestne prihodke (+41 %) ter čiste neobrestne prihodke (+58 %). Ob odločni optimizaciji stroškov že drugo leto zapored (-9 %) je NLB Skupina dosegla močno izboljšanje izida pred slabitvami in rezervacijami. Ob stabilizaciji oblikovanja slabitev v letu 2014 je bil rezultat skupine po davkih po mnogih letih izgub prvič pozitiven, in sicer 62,3 mio EUR (NLB d.d.: 81,5 mio EUR).

Izid NLB Skupine pred oslabitvami in rezervacijami, ki je znašal 207,5 mio EUR, je bil boljši od primerljivega rezultata v 2013 za 192,0 mio EUR. Del tega izboljšanja je enkratne narave (tudi zaradi uspešnejše prodaje nestrateških sredstev kot v letu 2013), pretežen del izboljšanja pa izvira iz uspehov pri poslih s strankami in optimizaciji stroškov. Izboljšani rezultat kaže sposobnost NLB Skupine za vzdržno in uspešno poslovanje. Rezultat je bil dober in stabilen ne le v celotnem letu, ampak tudi po četrtletjih. Z izjemo še vedno negativnega rezultata segmenta nestrateških trgov in dejavnosti (ki pa je bil veliko boljši kot v 2013) so vsi segmenti NLB Skupine (poslovanje s prebivalstvom, podjetji in finančni trgi v Sloveniji ter tudi strateški tuji trgi) v letu 2014 poslovali pozitivno. Tako je skupina spremenila smer ter po dolgem času dokazala, da je samostojno zmožna vzdržno pozitivnega poslovanja.

Likvidnost, kapitalska ustreznost in regulativa

NLB d.d. se je po več letih odsotnosti z mednarodnih finančnih trgov julija 2014 ponovno predstavila investitorjem z zelo uspešno izdajo triletno nezavarovane obveznice. NLB Skupina je vse leto 2014 vzdrževala visoko likvidnost in ga zaključila s količnikom kapitalske ustreznosti v višini 17,6 %. Na kapitalsko ustreznost je pomembno vplivala sprememba zakonodaje s 1. 1. 2014 (predvsem zaradi znižanja tveganjem prilagojene aktive kot osnove za izračun kapitalske ustreznosti), seveda pa je k oplajanju banki zaupanega kapitala prispevalo tudi dobičkonosno poslovanje v tem letu.

Evropska centralna banka je v letu 2014 prevzela nadzor nad sistemsko pomembnimi finančnimi institucijami, tudi NLB d.d. Pod okriljem ECB je bil opravljen pregled kakovosti portfeljev (po stanju konec leta 2013) ter stresni test za sistemsko pomembne banke v Evropi. NLB d.d. je uspešno, s solidno kapitalsko rezervo, opravila pregled po osnovnem scenariju; po negativnem scenariju je ECB ugotovila kapitalski primanjkljaj v višini 34 mio EUR, pri čemer pa je ECB v svojem poročilu istočasno ugotovila, da je NLB d.d. z aktivnostmi izboljšanja strukturne dobičkonosnosti že med letom 2014 vrzel samostojno pokrila. V Sloveniji je med sicer številnimi spremembami regulative, ki obremenjujejo banke z vedno novimi zahtevami in omejitvami, pomembno posebej omeniti sprejetje Zakona o organu in skladu za reševanje bank v decembru 2014, v skladu z evropsko direktivo 2014/59/EU, ki ima lahko v prihodnje pomembne posledice za poslovanje bank.

Proces sprememb in preobrazbe

NLB d.d. je v letu 2014 nadaljevala z izvedbo projektov preobrazbe banke ter z rednimi in razvojnimi nalogami na vseh področjih v banki. Posebej je potrebno omeniti delo z ljudmi: v meritvi iz jeseni 2014 v primerjavi s predhodno iz leta 2012 izstopa bistveno izboljšanje organizacijske klime, in to kljub temu, da je banka v tem obdobju zmanjšala število zaposlenih za skoraj 20 %, večinoma z mehкими pristopi. Prejeli smo stalni certifikat Družini prijazno podjetje in nagrado za najboljši kadroviski projekt leta 2014 za kakovostno izvedbo ciljnega vodenja v banki.

Na področju vodenja Skupine je NLB d.d. v okviru enega od projektov preobrazbe prenovila sistem upravljanja in nadzora, pa tudi delitve znanj z namenom širitve najboljših praks med bankami v Skupini. Že tretje leto zapored NLB Skupina namenja maksimalno pozornost izboljšanju kulture, sistemov in procesov upravljanja tveganj, izrecno pa tudi upravljanju slabih posojil in prestrukturiranju izpostavljenosti, pri čemer je bilo v letu 2014 narejenih mnogo korakov, s katerimi je bil dosežen velik napredek.

Na področju IT banka kljub neizprosному tempu razvoja (ki je včasih težko vzdržen tudi zaradi mnogih okoljskih in regulatornih sprememb) vzdržuje stabilno okolje in zelo visoko razpoložljivost sistemov, kar strankam omogoča nemoteno poslovanje. Nenazadnje je NLB d.d. v letu 2014 naredila napredek tudi na področju skladnosti in integritete poslovanja: izvedla je številna izobraževanja in usposabljanja, izboljšala sistem obvladovanja tveganj na področju skladnosti poslovanja, postala eden izmed Ambasadorjev korporativne integritete, pristopila pa je tudi k podpisu Deklaracije o poštenem poslovanju.

Pogled naprej

V letu 2015 je pred nami še veliko dela. Želimo si zaključiti najtežje projekte preobrazbe banke ter iz četrtertletja v četrtertletje potrjevati zadovoljstvo strank in aktivno prisotnost na trgu, s tem pa tudi poslovne rezultate. Nadaljevali bomo izstopanje iz nestrategskih dejavnosti in zmanjševanje slabih posojil ter predvsem delali na razvoju ljudi in kulture v NLB d.d., ki bo dajala osnovo za prihodnje uspehe in rezultate. Poslovno gledano leto ne bo enostavno, saj mnogi elementi negotovosti v gospodarskem in širšem okolju ostajajo, konkurenčni boj pa se zaostrojuje. A vemo, da smo na pravi poti, in verjamemo, da bomo z izvedbo zastavljenih strateških usmeritev in projektov uspešni.

Na koncu nam dovolite, da se iskreno, iz srca, zahvalimo vsem, ki so prispevali, da je NLB d.d. prelomno leto 2014 zaključila uspešno in da lahko z optimizmom gleda v prihodnost. Hvaležni smo vsaki stranki za zaupanje in povratne informacije, ki nam pomagajo izboljševati storitve NLB d.d. Hvala ekipi NLB Skupine na vseh trgih, kjer smo prisotni, za ambicijo in energijo, predanost, medsebojno sodelovanje in vsakodnevni trud. Hvaležni smo lastniku, Republiki Sloveniji, vsem drugim deležnikom in najširši družbi zato, ker so tudi v najtežjih časih ohranili zaupanje v največjo slovensko finančno ustanovo. Skupaj bomo uspešni tudi v prihodnje.

Uprava NLB d.d.



Archibald Kremser
član uprave



Andreas Burkhardt
član uprave



Blaž Brodnjak
član uprave



Janko Medja
predsednik uprave

5. Poročilo Nadzornega sveta NLB d.d.

Skladno z določili 2. odstavka 282. člena ZGD-1 (Uradni list RS, št. 42/2006 ter nadaljnje), Kodeksa upravljanja javnih delniških družb (8. 12. 2009), Kodeksa korporativnega upravljanja družb s kapitalsko naložbo države (19. 12. 2014) in Sklepa o skrbnosti članov uprave in nadzornega sveta bank in hranilnic (Uradni list RS, št. 62/11 in 74/2013) je Nadzorni svet NLB d.d. pripravil pisno poročilo, ki natančno in verodostojno prikazuje aktivnosti nadzornega sveta med letom.

Nadzorni svet NLB d.d. spremlja in nadzoruje vodenje in poslovanje banke. Svoje naloge opravlja skladno z določili zakonov, ki urejajo poslovanje bank in gospodarskih družb, ter Statutom NLB d.d., ki opredeljuje njegove pristojnosti. Nadzorni svet ima po statutu sedem članov, ki jih imenuje in razrešuje skupščina banke na predlog delničarjev ali nadzornega sveta.

V letu 2013 so bili na skupščini delničarjev imenovani naslednji člani nadzornega sveta: France Arhar, Tit A. Erker, Uroš Ivanc, Goran Katušin, Miha Košak, Gorazd Podbevšek in Sergeja Slapničar. France Arhar, predsednik nadzornega sveta, je 11. 4. 2014 podal odstopno izjavo. Funkcijo predsednika je prevzel Gorazd Podbevšek. Na 24. skupščini delničarjev NLB d.d. dne 3. 11. 2014 je bil za štiriletni mandat imenovan Peter Groznik. S 13. 12. 2014 je prenehal mandat Goranu Katušinu.

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

a) Poslovanje banke v letu 2014

Poslovanje NLB Skupine v letu 2014 je bilo stabilno, na kar kaže soliden čisti dobiček v višini 62,3 mio EUR. Podrobneje je poslovanje banke prikazano v posameznih poglavjih letnega poročila, čigar sestavni del je tudi to poročilo.

b) Nadzorovanje dela uprave

V letu 2014 se je nadzorni svet sestal na enajstih rednih in enajstih korespondenčnih sejah, na katerih je obravnaval redna poročila o poslovanju NLB d.d. in NLB Skupine ter druge tekoče zadeve in pomembna vprašanja.

Nadzorni svet je tako med drugim:

- obravnaval in potrdil Letno poročilo 2013, sprejel poročilo o svojem delu za preteklo leto in v sodelovanju z upravo sestavil Izjavo o upravljanju banke za leto 2013,
- obravnaval je gradiva in potrdil predloge za sprejemanje sklepov na skupščini delničarjev,
- redno obravnaval in razpravljajal o trimesečnih poročilih o poslovanju banke in skupine,
- sprejel strateške usmeritve NLB Skupine in potrdil Plan NLB Skupine za obdobje 2014–2018,
- tekoče spremljal potek aktivnosti za izvajanje strateških usmeritev banke in dajal upravi predloge glede možnih ukrepov na posameznih področjih, vključno s programom dezinvestiranja nestrategičnih naložb in prodaje zaseženih lastniških deležev v podjetjih ter s programom zniževanja stroškov,
- obravnaval ugotovitve poročila pregleda kvalitete portfelja s strani ECB,
- tekoče spremljal projekcije kapitalske ustreznosti in aktivnosti na področju upravljanja kapitala,
- redno obravnaval poročila o tveganjih in poročila notranje revizije, se tekoče seznanjal s pismi Banke Slovenije in zunanjih regulatorjev ter redno spremljal izvrševanje njihovih priporočil; redno in podrobno obravnaval poročila o komitentih v intenzivni obravnavi z ukrepi za aktivno obvladovanje tveganj ter poročila o odpisih terjatev, konverzijah in večjih kreditnih poslih,
- podal soglasje k izpostavljenosti banke do komitentov v skladu z ZBan-1 in soglasja k izpostavljenosti do oseb v posebnem razmerju z banko,
- skupaj z upravo sprejel Politiko upravljanja NLB d.d.,
- se seznanil s spremljanjem izpolnjevanja zavez v zvezi s postopkom državne pomoči NLB d.d.,
- podajal soglasja o finančnem prestrukturiranju družb, prodaji in odpisih terjatev, kjer je bilo to potrebno,
- izdajal soglasja za veliko izpostavljenost do skupine povezanih oseb,



Nadzorni svet NLB d.d.:

Peter Groznik, Tit A. Erker, Sergeja Slapničar, Gorazd Podbevšek, Miha Košak, Uroš Ivanc

- izdajal soglasja za dokapitalizacijo članic NLB Skupine, skladno z določili statuta,
- potrdil plan prestrukturiranja dveh odvisnih bank,
- se seznanjal z materialno pomembnimi sodnimi postopki, v katerih je udeležena NLB d.d. oziroma članica NLB Skupine,
- se seznanil z odstopno izjavo predsednika Nadzornega sveta NLB d.d. in izvolil novega predsednika Nadzornega sveta NLB d.d. ter se seznanil z odstopno izjavo člana uprave.

c) Sodelovanje z upravo in pooblaščenim revizorjem

Nadzorni svet NLB d.d. spremlja in nadzoruje vodenje in poslovanje banke. Uprava je nadzorni svet redno in celovito obveščala o vseh za banko relevantnih vprašanih strategije, planiranja, razvoja, tveganjih in upravljanju tveganj. Sodelovanje predsednika Nadzornega sveta NLB d.d. z Upravo NLB d.d. (zlasti s predsednikom uprave) poteka kontinuirano po potrebi tudi izven formalno sklicanih sej.

Na podlagi sklepa Skupščine NLB d.d. je funkcijo zunanjega revizorja za pregled letnih računovodskih izkazov za poslovno leto 2014 opravljala družba Ernst & Young d.o.o., Ljubljana. Sodelovanje z zunanjim revizorjem je potekalo na način, da so predstavniki zunanjega revizorja redno poročali Komisiji za revizijo, in sicer o poteku revizije in njenih ugotovitvah, kakor tudi o izvrševanju priporočil zunanjega revizorja.

d) Notranja organiziranost nadzornega sveta

Strokovno podporo delu nadzornega sveta v letu 2014 so nudile štiri komisije, to so Komisija za strategijo in razvoj, Komisija za tveganja, Komisija za revizijo ter Komisija za prejemke in imenovanja. Člani komisij so člani nadzornega sveta.

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

Komisija za revizijo pa ima tudi zunanjega neodvisnega strokovnjaka.

e) Sestava nadzornega sveta z vidika neodvisnosti njegovih članov

Člani nadzornega sveta so podpisali Izjavo o neodvisnosti člana nadzornega sveta skladno z določili Kodeksa upravljanja javnih delniških družb. Vsak član nadzornega sveta enkrat letno, ob menjavi in vsaki spremembi, podpiše in predloži nadzornemu svetu izjavo, s katero se opredeli do obstoja posameznih konfliktov interesov. Prav tako nadzorni svet pri tem sledi drugim predpisom, ki urejajo obvladovanje morebitnih konfliktov interesov in potrebno dolžno ravnanje.

f) Morebitno nasprotje interesov in njihovo reševanje

Člani nadzornega sveta so pri odločanju o posameznih zadevah na sejah nadzornega sveta upoštevali splošna pravila korporacijskega upravljanja glede vprašanja konflikta interesov (ZGD-1, ZSDH-1, kodeksi upravljanja in bančni predpisi), na seji seznanili nadzorni svet z obstojem nasprotja interesov v konkretnem primeru ter se izločili iz razprave in odločanja o tej zadevi. Dva člana nadzornega sveta sta se vnaprej generalno izločila pri zadevah, ki se nanašajo na družbi, v katerih sta člana uprave.

g) Rezultati samoocenjevanja

V skladu s priporočili dobre prakse in na osnovi predlagane metodologije Združenja nadzornikov Slovenije je nadzorni svet v decembru 2014 izvedel postopek samoocenjevanja ter pripravil akcijski načrt za izboljšave. Nadzorni svet NLB d.d. je prepoznal določena šibka področja, zato bo v prihodnje posvetil veliko pozornost obvladovanju teh vprašanj in izboljšanju svojega delovanja.

h) Konkreten prispevek dela vsakega posameznega člana, njegova pristojnost

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

i) Nova ocena primernosti članov nadzornega sveta (iz prvega odstavka 13.b člena Sklepa o skrbnosti članov uprave in nadzornega sveta bank in hranilnic)

Ocene primernosti članov nadzornega sveta so pripravljene skladno s Politiko ocenjevanja primernosti članov Uprave in Nadzornega sveta NLB d.d., ki je bila izdana 1. 2. 2014 in dopolnjena 1. 5. 2014. Oceno primernosti izdelala Komisija za prejemke in imenovanja pri nadzornem svetu banke. Ocena vseh članov Nadzornega sveta NLB d.d. je bila izdelana in potrjena na seji nadzornega sveta dne 30. 6. 2014. Ocena primernosti za novega člana nadzornega sveta pa je bila potrjena na seji nadzornega sveta dne 23. 12. 2014.

Preveritev in potrditev Letnega poročila 2014

Uprava NLB d.d. je dne 16. 4. 2015 nadzornemu svetu predložila Letno poročilo za leto 2014, ki vključuje poslovno poročilo, revidirane računovodske izkaze NLB d.d. in konsolidirane računovodske izkaze NLB Skupine z mnenji revizorja. Po mnenju revizorja računovodski izkazi s pojasnili resnično in verodostojno odražajo finančno stanje banke in NLB Skupine na dan 31. 12. 2014 ter so skladni z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja kot jih je sprejela EU. Na podlagi pregleda poslovnega poročila revizor ugotavlja vsebinsko skladnost informacij v poslovnem delu letnega poročila z računovodskimi izkazi banke in NLB Skupine.

Nadzorni svet ni imel pripomb k poročilu revizijske družbe Ernst & Young, Ljubljana. Po skrbni preveritvi revidiranega letnega poročila za poslovno leto 2014 nadzorni svet k poročilu ni imel pripomb in ga je dne 20. 4. 2015 soglasno potrdil.

Zaključek

Nadzorni svet izreka strankam, vsem zaposlenim, upravi in delničarju zahvalo za njihov prispevek in vloženi trud v poslovnem letu 2014. Posebej gre izpostaviti vse zaposlene v banki in NLB Skupini, ki so zavzeto in predano opravljali svoje naloge, še bolj, kot v preteklosti. To je med drugim pokazala tudi meritev organizacijske klime in zavzetosti zaposlenih, iz katere je razvidno, da zavzetost zaposlenih za nove rešitve narašča. Posebna zahvala gre tudi številnim strankam banke, ki v času velikih globalnih finančnih pretresov in številnih organizacijskih sprememb v banki še naprej ostajajo zveste NLB Skupini in so zadovoljne z našimi storitvami ter verjamejo, da smo na pravi poti pri prestrukturiranju banke in pri iskanju izhoda iz krize. Tudi v prihodnje so pred NLB Skupino veliki izzivi, s katerimi pa se je mogoče uspešno soočiti in na podlagi novih strateških usmeritev nadaljevati začrtani preobrat v poslovanju.

Nadzorni svet NLB d.d.



Gorazd Podbevšek
predsednik nadzornega sveta

6. Makroekonomsko in regulatorno okolje

Globalno gospodarstvo v letu 2014

Svetovni BDP je v letu 2014 rasel po stopnji, primerljivi s tisto iz leta 2013, vendar pa so bili za gospodarsko okolje v razvitem svetu in državah v razvoju značilni počasno okrevanje domačega povpraševanja, slabšanje položaja na trgu dela in velik padec cen nafte ob koncu leta 2014, kar je imelo za posledico nižanje inflacijskih trendov. To še posebej velja za evrsko območje, kjer je bila skozi vse leto prisotna grožnja deflacije, zaradi česar je Evropska centralna banka začela razmišljati o obsežnem programu kvantitativnega sproščanja. Donosi na evropske obveznice so znatno padali skozi vse leto 2014, skupaj z zniževanjem ravni pričakovane inflacije po vsej Evropi. Kapitalski trgi so bili pod znatnim vplivom ekspanzivnih monetarnih politik centralnih bank, ki so bile usmerjene k spodbujanju gospodarske aktivnosti.

Slovenija

Leto 2014 je bilo v Sloveniji v znamenju gospodarskega okrevanja. BDP se je povečal za 2,6 % (realna rast) zaradi izvoznega sektorja in nekaterih infrastrukturnih naložb. V letu 2015 se pričakuje dvig BDP, a po nekoliko nižji stopnji kot v letu 2014. Podjetja so se še naprej razdolževala, kar se je odražalo v nadaljnjem zniževanju bančnega kreditiranja, prispevalo pa je tudi k počasnejšemu nižanju deleža slabih posojil od zelenega. Dejstvo, da je mnogo podjetij še naprej v težavnem položaju, se odraža v številu stečajev, začelih v letu 2014, ki je naraslo za 38 % na več kot 1.300 podjetij. Povpraševanje podjetij po posojilih je lani doseglo dno. Banka Slovenije ocenjuje, da bi lahko v letu 2015 povpraševanje podjetij po posojilih ponovno pričelo rasti.

Gospodarsko okrevanje je vodilo do novega zaposlovanja, čeprav so podjetja ostala previdna. Zaposlenost se je po podatkih Zavoda RS za zaposlovanje v večini dejavnosti zasebnega sektorja izboljšala, za leto 2015 pa Urad RS za makroekonomske analize in razvoj pričakuje povečevanje zaposlenosti v večjem številu dejavnosti. Ob izboljševanju razmer na trgu dela se sčasoma pričakuje okrepitev rasti zasebne potrošnje, državna potrošnja pa se bo v luči javnofinančne konsolidacije dalje krčila.

Preglednica 2: Gibanje ključnih makroekonomskih kazalcev za Slovenijo in EMU v obdobju 2011–2014

	2014	2013	2012	2011
Slovenija				
BDP (realna rast v %)	2,6	-1,0	-2,5	0,7
Povprečna letna inflacija – HICP (v %)	0,4	1,9	2,8	2,1
Stopnja anketne brezposelnosti – ILO (v %)	9,8	10,1	8,9	8,2
Tekoči račun plačilne bilance (v % BDP)	n.a.	6,5	3,3	0,0
Javni dolg (v % BDP)	82,2*	70,4	54,4	46,9
Proračunski primanjkljaj/presežek (v % BDP)	-3,6*	-14,6	-3,8	-6,3
EMU				
BDP (realna rast v %)	0,9	-0,4	-0,7	1,6
Povprečna letna inflacija - HICP (v %)	0,4	1,3	2,5	2,7
Stopnja anketne brezposelnosti – ILO (v %)	11,6	12,0	11,4	10,1
Tekoči račun plačilne bilance (v % BDP)	n.a.	2,7	1,3	0,1
Javni dolg (v % BDP)	n.a.	90,9	90,6	87,3
Proračunski primanjkljaj/presežek (v % BDP)	n.a.	-2,9	-3,7	-4,2

* Predhodna ocena.

Viri: Eurostat, SURS, UMAR, MF RS, EK

Slika 1: Realna rast bruto domačega proizvoda v EMU in Sloveniji v obdobju 2002–2014



Vir: Eurostat

V letu 2014 se je nadaljevalo prestrukturiranje bančnega sistema, pri čemer je skupina bank prejela državno pomoč v obliki prenosa slabih terjatev na Družbo za upravljanje terjatev bank ter drugih ukrepov za izboljšanje kapitalne situacije.

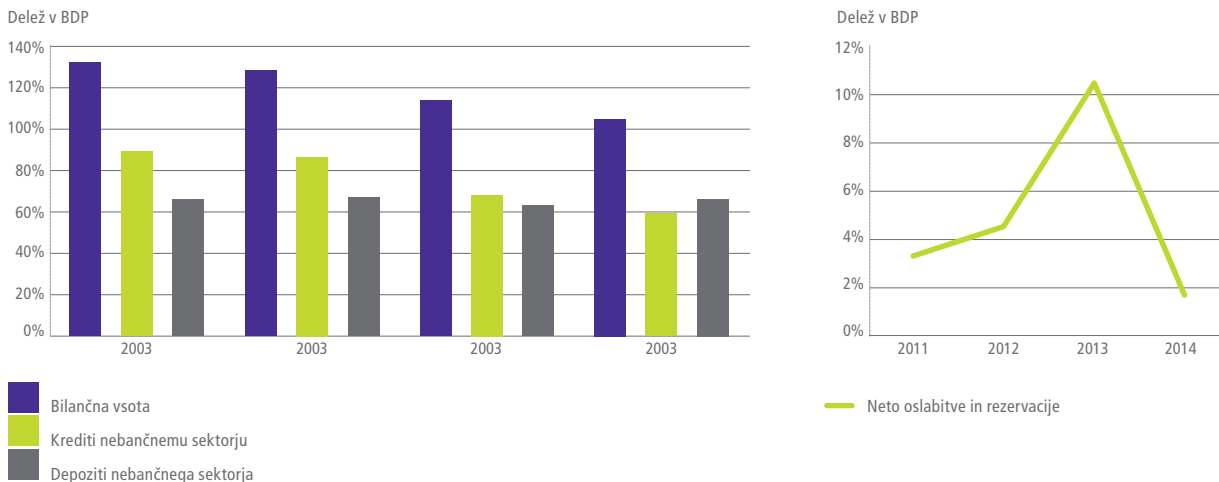
V letu 2014 se je nadaljeval trend zmanjševanja bilančne vsote bank v Sloveniji kljub boljšim gospodarskim razmeram in nižjim makroekonomskim tveganjem. Bilančna vsota slovenskih bank je konec leta 2014 znašala 38,8 mrd EUR, kar je 3,9 % manj v primerjavi s koncem leta 2013. Zmanjšanje bilančne vsote bank se je odražalo v nadaljnjem neto znižanju dolgov bank na veleprodajnih trgih in do Evropske centralne banke. Kreditno tveganje v bilancah bank se je po dveh pregledih kakovosti aktive in obremenitvenih testih v letih 2013 in 2014 stabiliziralo, prav tako pa banke prikazujejo primerno raven rezervacij za pokritje neto izpostavljenosti pri slabih posojilih.

Bančni sistem je v letu 2014 zabeležil izgubo pred davki v višini 67,5 mio EUR, predvsem zaradi prestrukturiranja in povečanja oslabitev srednje velikih bank.

Po podatkih Banke Slovenije se je bruto prihodek bank v letu 2014 povečal za 13 %, pri čemer so se čisti obrestni in neobrestni prihodki povečali za 17,5 % oz. 4,6 %. Čisti obrestni prihodki so se povečali predvsem zaradi močnega padca obrestnih odhodkov (-37,5 %), prav tako pa so se znižali tudi obrestni prihodki, in sicer za 11,5 %. Obrestna marža se je zvišala z 1,67 % na 2,18 %.

V naslednjih nekaj letih se v slovenskem bančnem sistemu pričakuje nadaljnja konsolidacija, s privatizacijo druge največje banke v državi in možno združitvijo dveh ali več srednje velikih bank.

Slika 2: Pomembnejše postavke slovenskega bančnega sistema



Vir: BS, UMAR

Ostali strateški trgi NLB Skupine

Na strateških trgih NLB Skupine izven Slovenije, kamor spadajo Bosna in Hercegovina, Srbija, Makedonija, Črna gora in Kosovo, je imela večina držav pozitivno gospodarsko rast, kar je bila predvsem posledica prispevka neto izvoza, medtem ko potrošnja gospodinjstev in države kakor tudi investicijska potrošnja ostajajo šibki. Inflacija se je v letu 2014 še naprej zniževala, predvsem kot posledica že navedene šibke domače potrošnje ob že omenjenih padajočih cenah energentov na svetovnih trgih, in v treh državah že pristala v deflacijskem območju (v Črni gori, Bosni in Hercegovini ter Makedoniji). Stopnja brezposelnosti se je v večni držav nekoliko znižala, kljub temu pa še zmeraj ostaja visoka.

Bosna in Hercegovina je v minulem letu sicer beležila skromno, 0,7-odstotno gospodarsko rast, na kar so v precejšnji meri vplivale katastrofalne poplave (po ocenah naj bi prizadele kar 25 % prebivalstva v BiH), ki so močno prizadele nekatere pomembne sektorje gospodarstva, kot sta kmetijstvo in energetika, znižale izvoz in posledično povečale primanjkljaj v tekočem računu plačilne bilance.

Srbija je v letu 2014 kot edina izmed strateških držav NLB Skupine beležila negativno gospodarsko rast. Na to so poleg varčevalnih ukrepov, ki jih je v letu 2014 uvedla nova vlada, tako kot v BiH vplivale tudi poplave (po ocenah naj bi prizadele 22 % prebivalstva Srbije). Tekoči račun plačilne bilance je spet postal negativen zaradi nižjega zunanjskega povpraševanja in uvoza energetskih storitev kot posledice poplav.

Makedonija je tudi v lanskem letu nadaljevala z okrevanjem in po oceni Mednarodnega denarnega sklada dosegla najvišjo gospodarsko rast med obravnavanimi strateškimi državami (+3,4 %). Rast je predvsem posledica zunanje menjave, medtem ko brezposelnost ostaja visoka.

Črna gora, ki je v letu 2013 s 3,5-odstotno gospodarsko rastjo beležila eno najvišjih rasti v regiji, je v preteklem letu dosegla še vedno solidno, 2,3-odstotno rast. Padec stopnje rasti je predvsem posledica upada uvoza, saj domače povpraševanje ostaja krhko, proizvodna baza pa majhna. Zanašanje na kapitalske prilive ter velike potrebe po javnem financiranju državo izpostavljajo velikim finančnim in zunanjim tveganjem, zaradi česar je bonitetna agencija S&P v novembru znižala bonitetno oceno države z BB– na B+.

Kosovo je v lanskem letu na razvojnem in reformnem področju izgubilo praktično pol leta, saj je država po junijskih volitvah šele decembra dobila novo vlado. Potreba po strukturnih gospodarskih reformah, ki bi reševale tudi rekordno visoko brezposelnost v regiji, postaja vse bolj nujna.

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

	BDP			Povprečna inflacija			Stopnja brezposelnosti			Tekoči račun plačilne bilance			Proračunski primanjkljaj/presežek		
	(realna rast v %)			(v %)			(v %)			(v % BDP)			(v % BDP)		
	2014	2013	2012	2014	2013	2012	2014	2013	2012	2014	2013	2012	2014	2013	2012
BiH	0,7	2,1	-1,2	-0,9*	-0,1	2,0	25,5	27,0	28,0	-11,0	-5,4	-9,3	-4,1	-1,9	-2,7
Črna gora	2,3	3,5	-2,5	-0,7*	2,2	3,6	n.a.	n.a.	n.a.	-17,8	-14,6	-18,7	-1,5	-3,2	-5,9
Makedonija	3,4	2,9	-0,4	-0,7**	2,8	3,3	29,0	30,0	31,3	-4,6	-1,9	-3,0	-3,5	-4,1	-3,9
Srbija	-0,5	2,5	-1,5	2,1*	7,7	7,3	21,6	21,0	23,1	-6,1	-6,5	-12,3	-8,8	-5,7	-7,2
Kosovo	2,7	3,4	2,8	0,4*	1,8	2,5	n.a.	n.a.	n.a.	-7,2	-6,4	-7,5	-2,2	-3,1	-2,6

* Aktualni podatki statističnih uradov.

** Primerjava med decembrom 2014 in decembrom 2013.

Vir: Mednarodni denarni sklad (IMF), World Economic Outlook, oktober 2014

Regulatorno okolje

Evropska centralna banka

V letu 2014 je bil vzpostavljen enotni mehanizem nadzora, ki je Evropski centralni banki dodelil nadzorniško vlogo spremljanja finančne stabilnosti bank s sedežem v državah članicah evrskega območja. Kot sistemska banka je tudi NLB d.d. pod nadzorom ECB.

Vzpostavitev enotnega mehanizma nadzora kot prvega stebra bančne unije EU predstavlja pomemben korak k večji integraciji v bančnem nadzoru ter vrnitvi zaupanja v evropski bančni sistem. Njegov namen je:

- vzpostaviti skupni pristop do vsakodnevnega nadzora,
- izvajati usklajene nadzorne ukrepe in korektivne ukrepe,
- zagotavljati dosledno izvajanje predpisov in nadzornih politik.

Celovit pregled in stresni testi

Celovit pregled ECB in vseevropski stresni test sta se zaključila oktobra 2014. Pregled je bil opravljen na vzorcu 130 bank iz EU na konsolidirani osnovi in je ocenil vzdržljivost bank v primeru hipotetičnega osnovnega in hipotetičnega negativnega scenarija v obdobju treh let (2014–2016).

V Sloveniji so bile v celovit pregled vključene NLB d.d., NKBM d.d. in SID banka. Po osnovnem scenariju stresnega testa nobena od slovenskih bank na koncu leta 2016 ni imela primanjkljaja kapitala (po osnovnem scenariju je skupni presežek kapitala vseh treh bank na koncu leta znašal 754,7 mio EUR).

NLB d.d. je uspešno prestala celoviti pregled po osnovnem scenariju, pri čemer je njena varnostna kapitalska rezerva presegala prag za 364 mio EUR. V skladu z osnovnim scenarijem je prag prilagojenega količnika CET1 znašal 8,0 %, rezultat NLB d.d. pa je bil 12,8 %.

Rezultat celovitega pregleda po negativnem scenariju pa je pri NLB d.d. pokazal manjši primanjkljaj v znesku 34,25 mio EUR. V skladu z negativnim scenarijem je mejna vrednost prilagojenega količnika CET1 znašala 5,5 %, kar pomeni, da je NLB d.d. od njega odstopala za 0,47 o. t. NLB d.d. je zaradi izboljšanja dobičkonosnosti ugotovljeni manjši primanjkljaj do minimalne kapitalske ustreznosti nadomestila sama z dobičkom iz tekočega poslovnega leta.

Zakonodajne spremembe

Na začetku leta 2014 je začel veljati nov evropski zakonodajni paket za krepitev regulacije bančnega sektorja. Vsebuje Ukrep (EU) št. 575/2013 o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja (CRR) in Direktivo 2013/36/EU o dostopu do dejavnosti kreditnih institucij in bonitetnem nadzoru kreditnih institucij in investicijskih podjetij (CRD IV).

Aprila je bila sprejeta Direktiva 2014/59/EU o vzpostavitvi okvira za sanacijo ter reševanje kreditnih institucij in investicijskih podjetij (BRRD), ki je uvedla nova pravila za reševanje bank in investicijskih podjetij. BRRD je bila deloma prenesena v slovensko nacionalno zakonodajo s sprejetjem Zakona o organu in skladu za reševanje bank (Uradni list RS, 97/14) decembra 2014.

7. Poslovanje s strankami v letu 2014

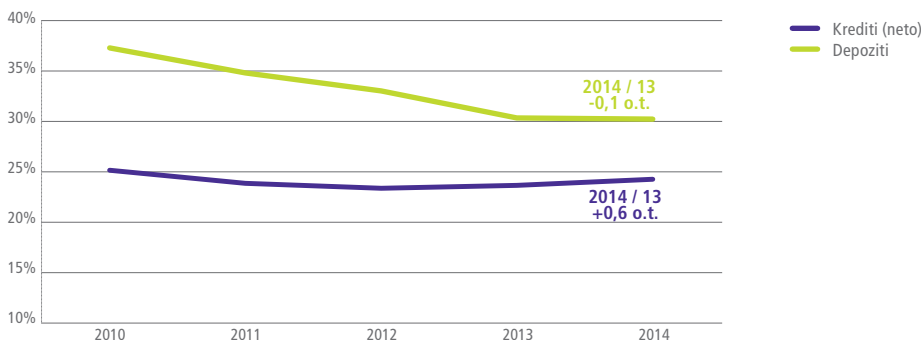
Poslovanje s prebivalstvom v Sloveniji

NLB d.d. je kot daleč največji ponudnik bančnih storitev za prebivalstvo v zadnjem obdobju svoje delovanje ponovno močno usmerila k svojim strankam.

V osredotočenem prodajnem procesu je bilo največ pozornosti namenjene temeljitemu in doslednemu izvajanju pristopov in orodij učinkovite prodaje in ciljnega vodenja vsakega posameznega prodajnika, s čimer aktivna komunikacija s strankami pridobiva poseben pomen. Novi prodajni proces je bil izbran za najboljši projekt s področja ravnanja z ljudmi pri delu v letu 2014 in je prejel nagrado s strani Planet GV.

Obseg in največji tržni delež poslovanja s prebivalstvom na domačem trgu ta segment poslovanja logično določata kot eno najpomembnejših strateških razvojnih področij banke. Pri tem je treba poudariti, da je v letih 2013 in 2014 prišlo do preobrata pri negativnem trendu s stabilizacijo tržnega deleža na področju depozitov, medtem ko je banka uspela zvišati delež posojil, kar nedvomno potrjuje njeno ponovno osredotočenost na stranke ter nove poslovne ambicije in zmožnosti.

Slika 3: Tržni deleži segmenta poslovanja s prebivalstvom v Sloveniji



V letu 2014 je banka na področju poslovanja s prebivalstvom aktivno uvajala številne spremembe, povezane predvsem z optimizacijo delovanja, hkrati pa je uvedla tudi nekaj pomembnih novosti za stranke.

Na področju razvoja ponudbe za segmente strank fizičnih oseb je bila banka usmerjena predvsem v prilagoditve obstoječih produktov in oblikovanje ponudbe za različne segmente, s ciljem povečevanja zadovoljstva strank. V nabor kriterijev segmentacije strank je banka, ob demografskih kriterijih, prvič vključila tudi kriterij ekonomskega potenciala stranke ter tako definirala različne ravni storitev, ki posamezni skupini strank najbolj ustrezajo. Izbrana raven storitev, ob prilagoditvi produktne ponudbe, natančneje definira tudi prodajne in komunikacijske cilje pri posamezni skupini strank, kar omogoča višjo stopnjo osredotočenja na izvajanje za stranke pomembnih storitev. Tako je za segment mladih na področju osebnih računov oblikovala posebno ponudbo ter pristopila k avtomatskemu preoblikovanju Toli, Prvih in Študentskih računov v različne tipe računov za odrasle. Po uvedbi ponudbe NLB Premium Osebno v letu 2013 je banka v letu 2014 zapolnila vrzel še s ponudbo NLB Osebno, ki med številnimi ugodnostmi zajema celovito strokovno obravnavo osebnih financ in možnost neposredne komunikacije z osebnim bančnikom prek spletne banke NLB Klik, elektronske pošte in telefona.

Pri stanovanjskih kreditih je uvedla diferenciacijo obrestnih mer glede na ročnost, s ciljem povečanja prodaje. NLB d.d. je skupaj z Zavarovalnico Maribor sklenila dogovor o višjih skupnih in kreditnih limitih ter višjih deležih bremenitev.

Banka je veliko pozornosti namenila razvoju elektronskih prodajnih poti. Z mobilno aplikacijo Klikin, ki med drugim omogoča prijavo v spletno banko s pomočjo enkratnega generatorja gesel, je bil v letu 2014 poenostavljen dostop do spletne banke NLB Klik. V prvi polovici 2015 bo banka aplikacijo nadgradila,

s čimer bosta omogočena tudi vpogled v račune in izvajanje najpogostejših transakcij. To bo za stranke bistveno izboljšalo dostopnost banke in uporabniško izkušnjo preko pametnih sodobnih naprav, ki jih uporablja vse več strank.

NLB d.d. nadgrajuje svojo spletno banko NLB Klik, ki bo v prihodnosti, kot enotni vmesnik za zasebne in službene potrebe, na voljo tudi mikro in malim podjetjem pri dnevnem upravljanju sredstev, kar bo pomembno olajšalo uporabo storitev elektronske banke.

Banka je dosegla pomembnejši razvoj na področju podpore e-računom, s katerim strankam zagotavlja sodoben elektronski način upravljanja računov in enostaven postopek plačil.

NLB d.d. aktivno zasleduje načela transparentnosti in razumljivosti ponudbe, hkrati pa skrbi za finančno opismenjevanje prebivalstva z organizacijo številnih brezplačnih finančnih delavnic po vsej državi. Slednje je danes učinkovitejše tudi s povsem prenovljenim in posodobljenim spletnim portalom, ki po mnenju ocene neodvisne agencije Elaborat že sodi na prvo mesto med slovenskimi bankami.

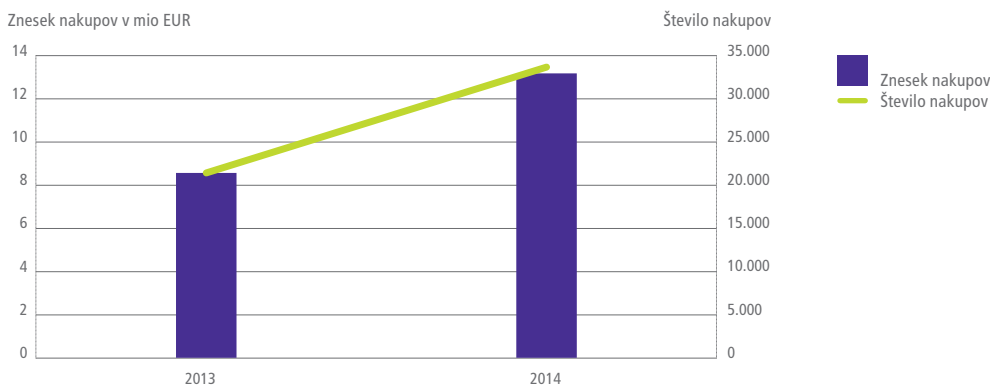
Ob zavedanju pomena kakovostne izkušnje strank v poslovalnicah je banka prenovila koncept in podobe svojih poslovalnic. Nov koncept poslovalnice spodbuja neposreden stik stranke z bančnimi svetovalci, poudarja odprtost prostora in gostoljubnost. V letu 2014 je banka že preuredila prvi dve poslovalnici, v nekaj letih pa bodo sledile vse preostale poslovalnice, ob prenovi katerih bomo še intenzivirali komunikacijo z lokalnim okoljem in izvedli osebna srečanja s strankami. Hkrati je banka uspešno izvedla eno od obsežnejših nalog leta, identifikacijo in zaprtje nedobičkonosnih in neperspektivnih poslovalnic, ter podobno aktivnost izvedla tudi pri bankomatih. Banka je zaprla 22 poslovalnic, pri čemer je bilo s tem povezanih odhodov strank teh poslovalnic oziroma zaprtij transakcijskega računa veliko manj, kot je bilo predvideno, ob stroškovnih prihrankih, ki so bili še ugodnejši od pričakovanih.

Za še intenzivnejši osebni stik s strankami je bila uvedena nova tehnologija Kontaktnega centra, s katero sta se bistveno izboljšali preglednost in zanesljivost njegovega delovanja, sledi pa še povečanje njegove učinkovitosti, s čimer bo lahko na najvišji ravni izvedena komunikacija s še večjim številom strank.

NLB d.d. je kot prva banka v Sloveniji v novembru 2014 pričela z masovno izdajo brezstičnih kartic MasterCard. Na prodajnih mestih z večjim obsegom prometa je bilo do konca leta 2014 nadgrajenih več kot 4.000 terminalov POS, ki omogočajo brezstično plačevanje. V letu 2015 bo banka pričela z izdajo brezstičnih debetnih kartic BA Maestro ter kasneje tudi brezstičnih predplačniških kartic MasterCard.

Stranke NLB d.d. so imetniki približno 1,19 mio plačilnih kartic, kar predstavlja 38-odstotni tržni delež. NLB d.d. je imela v 2014 največjo pokritost s POS terminali in največje število izdanih kartic ter je imetnikom NLB Kartic z odloženim plačilom ponujala storitev NLB Nakupi na obroke (od dva do 12 obrokov). Storitve NLB Nakupi na obroke je bila v 2014 nadgrajena tudi z možnostjo plačila na obroke pri nakupu prek spleta. Nakupi na obroke predstavljajo izredno pomembno dodano vrednost za stranke, pomenijo pridobivanje novih prodajnih mest, poleg tega pa nadgrajujejo poslovno sodelovanje z obstoječimi prodajnimi mesti, ki jih je skupaj že približno 4.000. Nakupi na obroke so se v letu 2014 glede na leto 2013 številčno povečali za 57 % ter vrednostno za 54 %.

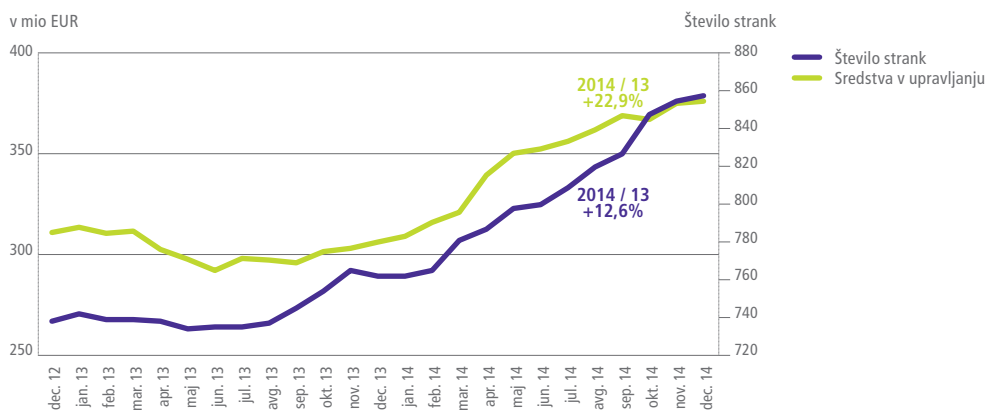
Slika 4: Število in znesek nakupov na obroke v letih 2013 in 2014



Ponovno so bila uvedena srečanja strank z vodstvom banke v Bankarni, z namenom poenotenja razumevanja in prodajnih pristopov do strank pa je vodstvo banke osebno obiskalo vseh 121 poslovalnic v Sloveniji.

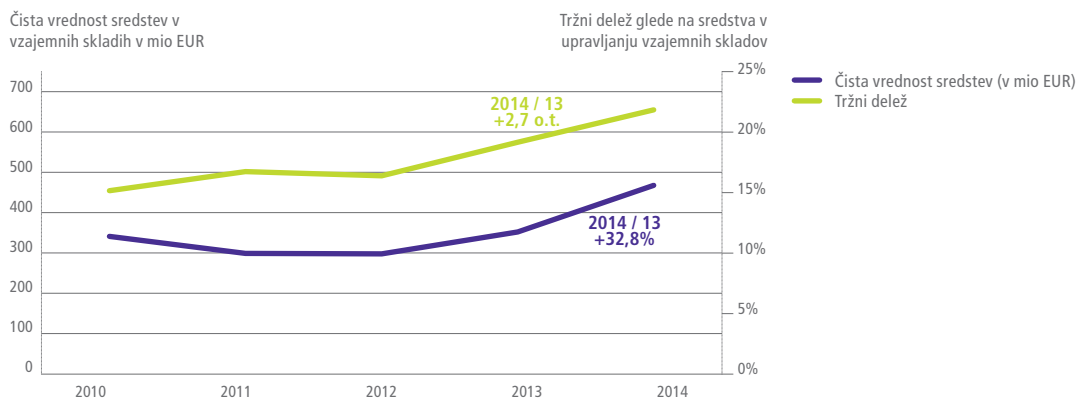
V trenutkih največje negotovosti na finančnih trgih glede stanja slovenskega bančnega sektorja so bila organizirana srečanja s strankami privatnega bančništva, na katerih je vodstvo banke odgovarjalo na vsa vprašanja in na ta način ohranjalo medsebojno zaupanje. Slednje se potrjuje v hitri rasti števila strank privatnega bančništva in sredstev v upravljanju, ki je v marcu 2015 že preseglo rekordne ravni iz leta 2007. V letu 2014 se je obseg sredstev v upravljanju v Sektorju privatnega bančništva povečal za 23 %, število strank, uporabnikov te najzahtevnejše storitve, pa za skoraj 13 %, kar postavlja banko v vlogo najkakovostnejšega in največjega ponudnika storitev privatnega bančništva na trgu.

Slika 5: Sredstva v upravljanju in število strank privatnega bančništva



Nenazadnje je potrebno izpostaviti zelo dobre rezultate, ki jih poslovna mreža NLB d.d. dosega pri prodaji storitev NLB Vita in NLB Skladi, s katerimi svojim strankam ponuja zavarovalne in alternativne naložbene produkte, tržni deleži pa izjemno hitro rastejo. V letu 2014 je bila pomembno povečana prodaja premoženjskih zavarovanj, katerih ponudba se v letu 2015 še razširja, s čimer paleta storitev za stranke postaja vse bolj univerzalna in popolnejša. Z namenom optimizacije storitve za komitente in na podlagi uspešnega preteklega poslovanja družbe NLB Skladi je NLB d.d. v začetku leta 2014 individualno upravljanje premoženja strank prenesla z NLB d.d. na družbo NLB Skladi. V zadnjih mesecih leta 2014 je poslovni mreži NLB d.d. uspelo pridobiti več kot 50 % vseh neto vplačil v vzajemne sklade na slovenskem trgu, kar je izjemen uspeh, ki ga je mogoče pripisati aktivni in uspešni poslovni mreži NLB d.d. kot edini prodajni poti.

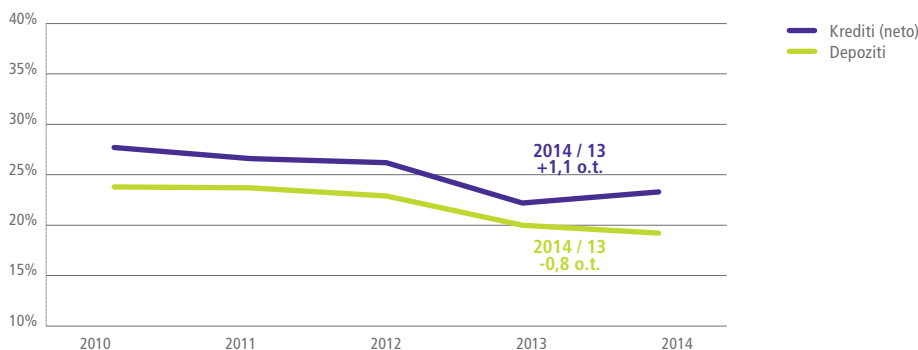
Slika 6: Sredstva v vzajemnih skladih v upravljanju NLB Skladov in njihov tržni delež



Korporativno bančništvo v Sloveniji

NLB d.d. je pri poslovanju z velikimi, srednje velikimi ter mikro in malimi podjetji v letu 2014 s svojo aktivnostjo, kakor tudi naraščajočim tržnim deležem pri financiranju gospodarstva, dokazala svojo sistemsko vlogo in veliko zanesljivost ter odgovornost do strank in okolja.

Slika 7: Tržni deleži segmenta korporativnega bančništva v Sloveniji



V letu 2014 je bil v vseh podsegmentih dosledno uveden sistem ciljnega vodenja na ravni posameznega prodajnika. Pri tem je eden od ključnih ciljev srečevanje s strankami na njihovih sedežih, s čimer se prodajno osebje banke bistveno bolje seznanja s poslovnimi modeli strank, ključnimi priložnostmi in tveganji ter na ta način strokovno ponudi primerno paleto storitev. V letu 2014 je bilo na ta način izvedenih že več kot 4.000 sestankov, ti napor pa se bodo še okrepili.

Za vse segmente je pomembna uvedba E-računov, pred in ob kateri je banka organizirala številne delavnice za stranke, na katerih je storitev podrobno predstavila.

Za večjo učinkovitost in odzivnost do strank je bil uveden točkovni sistem, ki omogoča, da banka posle do skupne izpostavljenosti v višini 100.000 EUR izvede v največ 48 urah. Poleg hitre obravnave je na podlagi razpoložljivih informacij banka izvedla vnaprejšnjo presojo kreditne sposobnosti in nekaj tisoč strankam proaktivno ponudila kreditne linije z zelo hitro operativno izvedbo.

Poleg učinkovitejše komunikacije in procesiranja kreditnih poslov bo banka v prihodnje vlagala v razvoj preprostejših in učinkovitejših elektronskih orodij za transakcijsko poslovanje, s čimer bo z uporabo iste platforme poskusila povezati poslovanje podjetnikov kot fizičnih oseb kakor tudi njihovega posla.

Poslovanje z malimi podjetji

V strategiji banke imajo poseben pomen mikro in mala podjetja. Banka ima jasno ambicijo vzpostaviti podporno okolje in delovati kot najaktivnejši ponudnik finančnih storitev za te stranke.

V letu 2014 je banka skrajšala proces odobravanja naložb segmentu malih podjetij in ponudila kredite z ugodnejšimi pogoji, s čimer je spodbujala kreditno aktivnost. Dodatna novost na področju pravnih oseb je možnost sklenitve garancijske linije.

Na področju elektronskega poslovanja za pravne subjekte je banka aktivno vključevala nove izdajatelje e-računov v medbančni Sistem e-račun. Ker celotno poslovanje izdajateljev in prejemnikov e-računa deluje prek elektronske banke NLB Proklik, jo je banka ustrezno nadgradila.

V letu 2014 je NLB d.d. pravnim subjektom omogočila prejem SMS-Opomnikov za stanje in prilive na NLB Poslovni račun in jim s tem omogočila enostavno spremljanje gibanja sredstev na računu. Obseg poslanih SMS-Opomnikov in SMS-Alarmov za segment pravnih oseb se je od avgusta 2014 do decembra 2014 povečal za 100 %.

Na področju naprednih storitev na bankomatih v mreži NLB d.d. je banka v letu 2014 pri storitvi avtomatskega pologa gotovine omogočila polaganje vseh apoenov evrskih bankovcev in tako pravnim subjektom omogočila, da svoje celotne dnevne iztržke na svoj poslovni račun položijo enostavno prek bankomata. Skladno s strategijo na področju bankomatskega poslovanja banka povečuje tudi število bankomatov, ki omogočajo tako polaganje gotovine kot plačilo nalogov UPN.

Najpomembnejšo dodatno spodbudo malemu podjetništvu pa bo banka zagotovila z vzpostavitvijo Centra za inovativno podjetništvo. Prvi korak je bila oddaja poslovno nepotrebnih poslovnih nepremičnin preko razpisa podjetniškim organizacijam in pobudam z multiplikativnim učinkom na razvoj podjetništva. Kot ključni korak sledi otvoritev centra na matični lokaciji banke, v katerem bo na razpolago podporno okolje, predvsem pa bo deloval kot stičišče idej, informacij in dogodkov, kjer bodo zainteresirani obstoječi ali bodoči podjetniki lahko dostopali do relevantnih informacij, nasvetov, učinkovito ustanavljali podjetja in stopali v stik z banko.

Poleg klasičnih komercialnih pobud se bodo v okviru Centra za inovativno podjetništvo poskušale razvijati tudi ideje za pospeševanje socialnega podjetništva in dejavnosti s širšimi družbenimi učinki.

Poleg financiranja, za katerega je treba zadostiti že določenim pogojem vzdržnega zagotavljanja denarnega toka za poplačilo, bo ključna dodana vrednost predvsem v učinkovitem mreženju in povezovanju dobaviteljskih in investitorskih verig, kakor tudi v razpoložljivih strokovnih nasvetih, promociji dobrih idej in podobno.

Poslovanje s ključnimi strankami in srednje velikimi podjetji

Banka je v okviru obeh podsegmentov izvedla pregled in posodobitev poslovnih modelov, z resegmentacijo in natančno definicijo centraliziranega odnosa s stranko, pri čemer sta ključna optimizacija procesov in razvoj prodajne ekipe. Posodobitev prodajnega procesa je prodajnemu osebju omogočila še boljšo osredotočenost na upravljanje poslovnega odnosa s stranko. Banka skrbi za razvoj ključnih prodajnih kompetenc z izobraževanjem s področja prodajnih in pogajalskih spretnosti ter upravljanja tveganj.

Banka je bistveno povečala število stikov s strankami, ki so največkrat organizirani v njihovih poslovnih prostorih. Tako prodajno osebje še boljše spoznava poslovni model stranke in njihove potrebe ter oblikuje ustrezne rešitve.

NLB d.d. je v letu 2014 uspešno organizirala številna strokovna poslovna srečanja. Poleg rednih bilateralnih srečanj so bila za srednje velika podjetja v sodelovanju z Gospodarsko zbornico Slovenije in območnimi zbornicami organizirana številna strokovna srečanja po vsej državi, vključno z velikim vseslovenskim dogodkom, na katerih so bile naslovljene priložnosti in izzivi mednarodnega poslovanja. Srečanja so bila odlično obiskana, povratne informacije pa zelo pozitivne, zato bo banka to obliko neposredne komunikacije spodbujala in izvajala tudi v prihodnje.

V letu 2014 je bila NLB d.d. najbolj dejavna in odgovorna udeleženka komercialnega bančništva na slovenskem trgu. Kljub približno 22-odstotnem tržnem deležu pri kreditih gospodarstvu je NLB d.d., kot vodilni posrednik, organizirala večino novih sindiciranih posojil s precejšnjo lastno udeležbo ter, z izjemo ene, tudi vse izdaje podjetniških dolžniških vrednostnih papirjev (obveznice/komercialni zapisi). S strukturiranim pristopom želi biti banka prisotna pri vseh pomembnejših novih poslih. Slednje je po letih upadanja privedlo tudi do ponovnega povečanja tržnega deleža pri kreditiranju gospodarstva.

Poleg tega je sodelovala pri več kot dveh tretjinah vseh večjih uspešnih prostovoljnih prestrukturiranj podjetij v državi, merjeno po bančni izpostavljenosti in številu zaposlenih v prestrukturiranih podjetjih. S tem so ekipe NLB d.d. dokazale svojo zavzetost za podporo okrevanju gospodarstva.

Finančni trgi

Cilj NLB d.d. je postati vodilni ponudnik celovitih storitev s področja finančnih trgov za vse segmente investitorjev in jim omogočiti učinkovit dostop in poslovanje tako na domačem kot tudi tujih kapitalskih trgih. Banka strankam nudi celoten spekter storitev od svetovanja s področja podjetniških financ in zbiranja kapitala prek izdaj lastniških in dolžniških vrednostnih papirjev do ponudbe kvalitetne trgovalne infrastrukture za sklepanje poslov z različnimi finančnimi instrumenti. NLB d.d. je zavezana k zagotavljanju stroškovno učinkovitih in konkurenčnih produktov, hkrati pa pri poslovanju ohranjamo najvišje strokovne standarde.

Poslovanje s finančnimi instrumenti

Največji delež prometa poslovanja s strankami še vedno predstavlja kotiranje individualnih valutnih tečajev strankam ter sklepanje poslov valutnega ščitenja. Povečal se je obseg sklenjenih osnovnih izvedenih finančnih instrumentov, namenjenih varovanju pred obrestnim tveganjem. Razlog je iskati v nizkih obrestnih merah in zgodovinsko najnižjemu razmiku med tržno obrestno mero in ceno obrestnega ščitenja. Obseg sklenjenih instrumentov, namenjenih valutnemu ščitenju, ostaja na enakih ravneh kot leta 2013. Banka pravnim osebam omogoča alternativni način dostopa do valutnih trgov tudi preko trgovalne platforme. Kar nekaj strank, ki dnevno menjavajo tujo valuto oziroma potrebujejo dnevni dostop do ažurnih valutnih tečajev, se poslužuje omenjene platforme. Sklepanje poslov preko platforme omogoča strankam hiter, direkten in deloma avtomatiziran dostop do valutnega trga. Še vedno pa prevladuje želja strank po osebnem stiku.

V želji, da bi se čim bolj približali strankam in jim čim bolj transparentno predstavili produkte finančnih trgov, s katerimi lahko obvladujejo tržna tveganja, vedno več časa preživljamo na terenu in obiskujemo stranke na njihovih sedežih. Tako smo v letu 2014 obiskali preko 150 strank, s katerimi smo skupaj pregledali možnosti in strategije zaščite pred obrestnim in valutnim tveganjem.

Aktivnosti na področju borznega posredovanja so bile v letu 2014 usmerjene predvsem v prilagajanje tržni situaciji, ki je odraz pospešene konsolidacije panoge. Preko glavnih distribucijskih kanalov (poslovna mreža NLB d.d., Privatno bančništvo in neposredno trženje) so bile izvedene številne aktivnosti, s katerimi smo se približali strankam, skrbno preučili njihove potrebe in se odzvali z ustrežno ponudbo storitev. S povečanim obsegom trgovanja strank borznega posredovanja ter ugodnim razvojem dogodkov na domačem in tujih delniških trgih se je v letu 2014 vrednost sklenjenih transakcij povečala za 31 %. Leto 2014 so med drugim zaznamovale tudi prevzemne ponudbe za delnice pomembnejših izdajateljev z Ljubljanske borze. Z dostopnostjo storitev preko razvejane poslovne mreže NLB d.d. je banka strankam omogočila enostaven sprejem prevzemnih ponudb, pri reinvestiranju sredstev pa jim je naložbene odločitve olajšala s ponudbo celotnega spektra naložbenih produktov NLB d.d. Tudi v bodoče bo glavnina aktivnosti usmerjena v prepoznavanje potreb strank, ustvarjanje konkurenčnih prednosti s prilagojenimi produkti (nadgradnja elektronskega trgovanja, razvoj naložbenih priporočil, zagotavljanje sodobne infrastrukture) ter v učinkovito distribucijo le teh do ciljnih segmentov strank.

NLB d.d. je imela v letu 2014 pomembno vlogo pri vzdrževanju likvidnosti obveznic Republike Slovenije prek elektronske platforme MTS Slovenija. Skupni bruto promet na letni ravni se je v letu 2014 podvojil, banka pa je svoj delež s 4,3 % povečala na 5,9 %. Dejavno vlogo banka ohranja tudi na primarnem trgu zakladnih menic Republike Slovenije, kjer okvirno dosega 30-odstotni delež.

NLB d.d. je še vedno edina slovenska banka s statusom primarnega vpisnika za kratko in dolgoročne dolžniške vrednostne papirje na primarnih izdajah EFSF in ESM (evropska sklada za finančno stabilnost).

Podjetniške finance / Investicijsko bančništvo

Poleg ponudbe storitev klasičnega bančnega financiranja NLB d.d. slovenskim podjetjem ponuja široko paleto storitev finančnega svetovanja. Z organiziranjem izdaj dolžniških vrednostnih papirjev ostaja NLB d.d. vodilna pri zagotavljanju alternativnih virov financiranja podjetjem na slovenskem trgu. NLB d.d. je v letu 2014 organizirala in izvedla več izdaj kratkoročnih komercialnih zapisov v skupni nominalni vrednosti 135 mio EUR ter dve izdaji 5-letnih podjetniških obveznic v skupni nominalni vrednosti 116 mio EUR. Omenjene izdaje predstavljajo 81 % vrednosti vseh izdaj podjetniških dolžniških vrednostnih papirjev na slovenskem trgu v letu 2014. Z nudenjem storitev organizacije izdaj vrednostnih papirjev za podjetja NLB d.d. odgovarja na potrebe slovenskih podjetij po razpršitvi virov financiranja in po dostopanju do mednarodnega kapitalskega trga, kar NLB d.d. lahko nudi podjetjem zaradi široke lastne mreže mednarodnih partnerjev, ki je največja v Sloveniji. Z dopolnitvijo tradicionalnih storitev financiranja podjetij z organizacijo izdaj vrednostnih papirjev želi NLB d.d. razširiti paleto svojih storitev za podjetja, se tako prilagoditi razvijajočim se potrebam svojih strank ter ustvariti pogoje za razvoj dolgoročnih in trajnostnih odnosov s svojimi strankami.

NLB d.d. je bila v letu 2014 aktivna tudi na področju finančnega svetovanja podjetjem, tako pri organizacijah prodaj lastniških deležev podjetij in izvedbi prevzemnih ponudb za odkup delnic kakor pri svetovanju pri finančnem prestrukturiranju podjetij.

Banka je uspešno organizirala večje število sindiciranih posojil v skupni vrednosti 196,8 mio EUR, tako z namenom zagotavljanja novih sredstev za poslovanje podjetij kakor tudi refinanciranja obstoječih obveznosti. NLB d.d. tudi v letu 2014 ostaja vodilna institucija na področju organizacije sindiciranih posojil v Sloveniji.

Mednarodno trgovinsko poslovanje

Na področju financiranja in zavarovanja izvoznih poslov je NLB d.d. osredotočena predvsem na trge, na katere izvažajo njeni komitenti, s široko korespondenčno mrežo pa pokriva tudi druge trge, ki bi lahko pomenili nove poslovne priložnosti. Banka zagotavlja ustrezno podporo, ki izvoznim podjetjem lajša pridobivanje poslov na teh ključnih trgih in, če je potrebno, tudi zavarovanje oziroma prevzem tveganj tovrstnih poslov. V primeru financiranja večjih dolgoročnih projektov NLB d.d. sodeluje s SID banko, ki ponuja zavarovanje pred komercialnimi in nekomercialnimi tveganji.

Skrbniške storitve

V letu 2014 se je nadaljeval trend rasti iz druge polovice predhodnega leta, ki je še posebej v zadnjem kvartalu vplival na povečanje sredstev v skrbništvu. Višina sredstev v skrbništvu ob koncu leta 2014 je tretjič doslej, od uvedbe skrbniških storitev v letu 1997, preseгла 9 mrd EUR. Na dobre rezultate je med drugim vplivala tudi prenova procesov trženja, pri čemer je banka v ospredje postavila proaktiven pristop k zadovoljevanju potreb strank ter navzkrižno povezavo storitev na celotnem področju finančnih trgov. Z namenom prenove poslovanja in doseganja sinergijskih učinkov je NLB d.d. prenovila informacijski sistem in uvedla enotno platformo za področje poslovanja s finančnimi instrumenti s strankami.

Eden večjih in pomembnejših projektov v 2014 je tudi prilagoditev na spremembo ameriške davčne zakonodaje FATCA. Z registracijo na IRS portalu kot sodelujoča finančna institucija in kvalificiran finančni posrednik je NLB d.d. utrdila status zanesljivega partnerja v mednarodni finančni mreži, ki tako svojim strankam še naprej omogoča celoten spekter davčnih storitev znotraj skrbništva.

V letu 2014 se je višina sredstev, investiranih v tuje trge, povečala za skoraj 24 % v primerjavi z letom 2013, medtem ko so se sredstva, investirana na domačem trgu, povečala za dobrih 20 %. Skupno so se sredstva na področju skrbniških storitev povečala za skoraj 1,5 mrd EUR.

Na področju skrbniških storitev za investicijske sklade je prišlo do porasta čiste vrednosti premoženja skladov za 52 mio EUR oziroma dobrih 5 %. V skrbništvu je bilo ob koncu leta 25 investicijskih in 11 pokojninskih skladov. Banka se intenzivno pripravlja na postopek preoblikovanja pokojninskih skladov skladno s prenovljenimi predpisi na področju pokojninskega in invalidskega zavarovanja.

Strateški tuji trgi¹

Slika 8: Rezultati poslovanja strateških družb (podatki na posamični osnovi)



¹ Več o strateških in nestrategskih dejavnostih najdete na strani 69 v poglavju Predstavitev NLB Skupine.

NLB Skupina je na strateških tujih trgih usmerjena v bančništvo kot glavno dejavnost. Skladno s strategijo NLB Skupine se banke osredotočajo na poslovanje s prebivalstvom ter malimi in srednje velikimi podjetji. Na vseh trgih, z izjemo Srbije, dosegajo bančne članice NLB Skupine sistemsko pomembne tržne deleže in so prepoznane po prenovljenih poslovnih modelih, ki bi v prihodnosti morale voditi v nadaljnje izboljšanje relativne dobičkonosnosti. V okvir segmenta spada tudi družba za upravljanje pokojninskih skladov NLB Nov penziski fond.

V preteklem letu so bile članice usmerjene v nadgradnjo odnosa do strank oziroma kulturo poslovanja ter osredotočene na potrebe strank in uporabo varnih in sodobnih bančnih storitev. Bančne članice so obnavljale poslovalnice, optimizirale poslovno mrežo in uvajale nove tržne poti (mobilno bančništvo, kontaktni centri, nadgradnja elektronskega bančništva ...) in nove produkte ter se na ta način aktivno odzivalo na potrebe in spremembe trga.

Dodatno so bile strateške članice usmerjene tudi v povezovanje s širšim družbenim okoljem, tako z vidika sodelovanja v humanitarnih akcijah, sponzoriranja športnih dogodkov, sodelovanja v naravovarstvenih projektih kot hitrega odzivanja na posledice naravnih nesreč s prilagojenimi pogoji poslovanja ipd. Z navedenimi aktivnostmi se namreč vzpostavljajo podlage in krepijo možnosti sodelovanja z vsemi deležniki članic, kar je pogoj za povečevanje prepoznavnosti in ugleda NLB Skupine.

V letu 2014 se je večina bank soočala s presežno likvidnostjo in omejenimi naložbenimi možnostmi, saj so gospodarske razmere na strateških trgih še vedno zaostrene. Banke so si prizadevale okrepiti kreditno aktivnost. V letu 2014 so tako obseg kreditov nebančnemu sektorju povečale NLB Tutunska banka, NLB Banka Tuzla in NLB Prishtina.

Banke so v letu 2014 večinoma dosegle višje neto prihodke kot v letu 2013, kar je predvsem posledica znižanja obrestnih odhodkov na podlagi aktivnejše cenovne politike na pasivni strani oziroma znižanja obrestnih mer.

Večina bank je v letu 2014 glede na leto 2013 izboljšala stroškovno učinkovitost. Najbolj stroškovno učinkovite banke so bile NLB Tutunska banka, NLB Razvojna banka in NLB Prishtina, saj je pri teh treh bankah stroškovna učinkovitost, merjena kot razmerje med stroški in čistimi prihodki, v letu 2014 znašala manj kot 50 %.

Skladno z navedenim gibanjem prihodkov in stroškov so NLB Tutunska banka, NLB Razvojna banka, NLB Prishtina in NLB Banka, Tuzla v letu 2014 dosegle višji dobiček pred oslabitvami in rezervacijami.

Leto 2014 je večina bank (z izjemo NLB banke, Beograd), v primerjavi z letom 2013, zaključila z višjim čistim dobičkom.

Preglednica 4: Podatki o poslovanju na dan 31. 12. 2014 (podatki na posamični osnovi)

	NLB Tutunska banka	NLB Razvojna banka	NLB Prishtina	NLB Montenegro banka	NLB Banka, Tuzla	NLB banka, Beograd
Čisti poslovni rezultat	11.149	7.646	5.435	4.351	2.729	-18.322
ROE po davkih	10,8%	12,3%	11,2%	7,3%	6,4%	-39,2%
CIR	45,0%	49,0%	48,9%	76,4%	62,2%	167,3%
Količnik kapitalske ustreznosti	15,3%	17,7%	16,6%	13,9%	13,2%	25,6%

(v tisoč EUR)

V NLB banki, Beograd in NLB Montenegrobanki potekata procesa prestrukturiranja, ki sta se začela v letu 2014, s ciljem preoblikovanja v prilagodljivi in vzdržno dobičkonosni banki, ki vključujeta tudi izločitev slabih posojil in nepremičnin na ločeni družbi, t. j. NLB Srbijo in NLB Crno Goro. Kljub vsemu primerljivo visoke obrestne marže na teh dveh trgih omogočajo pričakovanja o vzdržni donosnosti obeh bank.

V letu 2014 je uspešno poslovala tudi družba NLB Nov penziski fond, Skopje, ki je iz naslova upravljanja dveh pokojninskih skladov dosegla višji dobiček kot v letu 2013. Čisti dobiček družbe je bil v letu 2014 nižji zaradi uvedbe novega davka na dobiček v višini 10 %. Družba je povečala število zavarovancev in neto vrednost obeh pokojninskih skladov. Neto vrednost obveznega sklada NLB Penziski Fond je na dan 31. 12. 2014 znašala 249 mio EUR, prostovoljnega sklada NLB Penzija plus pa 3,9 mio EUR.

8. Nestrategski trgi in dejavnosti

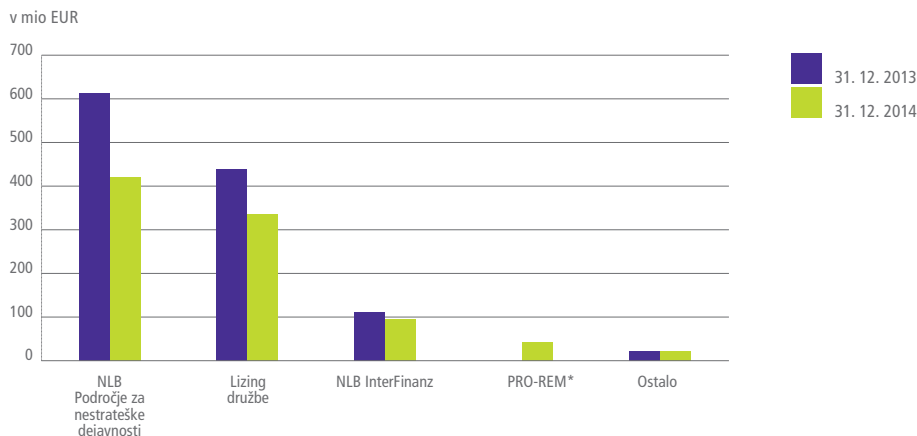
V strategiji NLB Skupine in programu prestrukturiranja, ki ga je potrdila Evropska komisija, so opredeljene naslednje nestrategske dejavnosti, iz katerih se bo banka umaknila ali jih zaprla:

- terjatve nestrategskih družb in terjatve do tujih strank,
- Podružnica Trst,
- naložbe v lastniške papirje,
- nestrategske družbe NLB Skupine (predvsem lizing družbe, skupina Prvi Faktor, NLB InterFinanz).

Cilj vseh aktivnosti na nestrategskem delu je s pomočjo izterjave ali odprodaje zapreti te dejavnosti in njihove portfelje ter pri tem iztržiti najvišjo možno vrednost. NLB d.d. zapira izpostavljenosti in družbe na različne načine, med drugim s prestrukturiranjem, zasegom premoženja, unovčenjem zavarovanj in, kjer je to mogoče, s prodajo nepremičnin, portfeljev in družb.

Konec leta 2014 je bilančna vsota nestrategskih sredstev znašala 912,3 mio EUR in se je znižala za 272,5 mio EUR oziroma 23,0 % v primerjavi s koncem leta 2013. To predstavlja 7,7 % bilančne vsote skupine (neto) konec leta 2014, medtem ko je v enakem obdobju leto poprej ta kazalnik znašal 9,5 %.

Slika 9: Gibanje sredstev po dejavnostih



* Oddelitev od NLB Leasing Ljubljana.

V letu 2014 se je izpostavljenost NLB d.d. do komitentov v nestrategskih dejavnostih znižala za 110 mio EUR na 335 mio EUR neto konec 2014 (kar je 25-odstotno znižanje v primerjavi s prejšnjim letom). Večino letnega znižanja izpostavljenosti do nepovezanih družb predstavljajo redna poplačila, izterjana sredstva v predsodnih in sodnih postopkih ter znižanje izpostavljenosti iz naslova danih jamstev.

Banka nenehno izpolnjuje organiziranost na področju nestrategskih dejavnosti, kar ji omogoča kar najbolj stroškovno učinkovito uresničitev zastavljenih ciljev. Tako sta se enoti za domačo in tujo izpostavljenost pri NLB d.d. po prenosu velikega dela domačih posojil na DUTB v 2014 (ekonomski prenos konec leta 2013 v okviru izrednih ukrepov za sanacijo bank) združili v en sektor.

Stroški dela in poslovanja so se v luči načrtovanega zaprtja ali likvidacije, zaradi prenosa portfelja iz odvisnih družb LHB, NLB Factoring, Ostrava, Podružnica Trst in ostalih v NLB d.d., močno znižali.

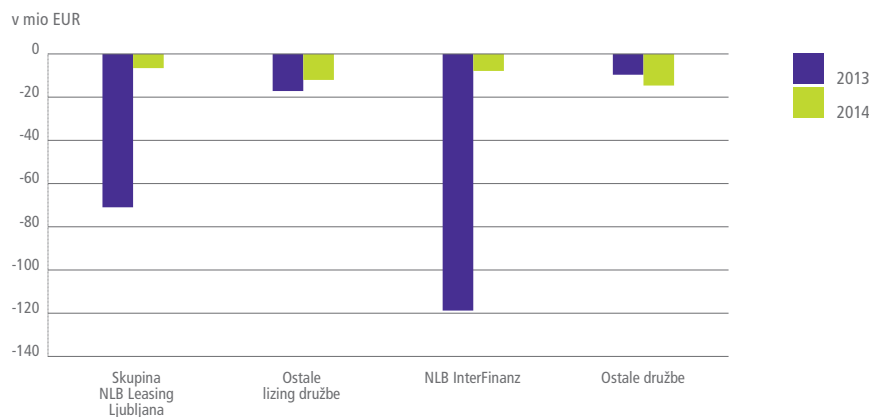
Zniževanje stroškov je tako sledilo zmanjšanju obsega sredstev. Skupni stroški nestrategskih dejavnosti so v 2014 padli na 34,9 mio EUR, kar je 7,7 mio EUR (18,0 %) manj v primerjavi s skupnimi stroški 42,6 mio EUR v letu 2013. Skupni stroški nestrategskih dejavnosti so predstavljali 11,3 % vseh stroškov v 2014, kar je 12,6-odstotno znižanje v primerjavi z letom 2013.

NLB d.d. je v 2014 uspešno dezinvestirala vrsto nestrategičkih kapitalskih naložb v podjetja. Med drugim je prodala svoj celotni delež v podjetjih Mercator d.d. in Letrika d.d., del deleža v podjetju Petrol d.d. ter pričela postopek izstopa iz lastniške strukture Skupine Kolektor d.o.o. Vrednost portfelja se je zmanjšala za 62,4 mio EUR ali 67,7 %. S tem je NLB d.d. že izpolnila zavezo, ki jo je Republika Slovenija dala Evropski komisiji, da bo do 31. 12. 2015 ta portfelj znižala za 40–50 %.

Skupina nadaljuje s postopnim zapiranjem in likvidacijo družb, kjer je le možno, z odprodajo:

- nadaljevanje likvidacije družbe NLB Factoring, Ostrava, ki se je začela leta 2013, in odprodaja skoraj celotnega portfelja (s poplačili, prodajo večjega dela portfelja na lokalnem trgu in prenosom manjšega dela v NLB d.d.);
- nadaljevanje redne likvidacije družbe LHB Trade d.o.o., Zagreb, ki se je začela leta 2013;
- postopno zniževanje obsega poslovanja v NLB InterFinanz, Zürich, in prenos dela kreditnega portfelja v NLB d.d.;
- začetek redne likvidacije družbe NLB Leasing, Sofija;
- vse lizing družbe z izjemo NLB Leasing, Ljubljana so prenehale sklepati nove posle in se ukvarjajo z upravljanjem obstoječega portfelja ter izterjavo;
- NLB d.d. v 2014 ni sodelovala v dokapitalizaciji Banke Celje in Adria Bank, Dunaj, zato v teh bankah nima več lastniškega deleža.

Slika 10: Rezultati poslovanja nestrategičkih družb (podatki na posamični osnovi)



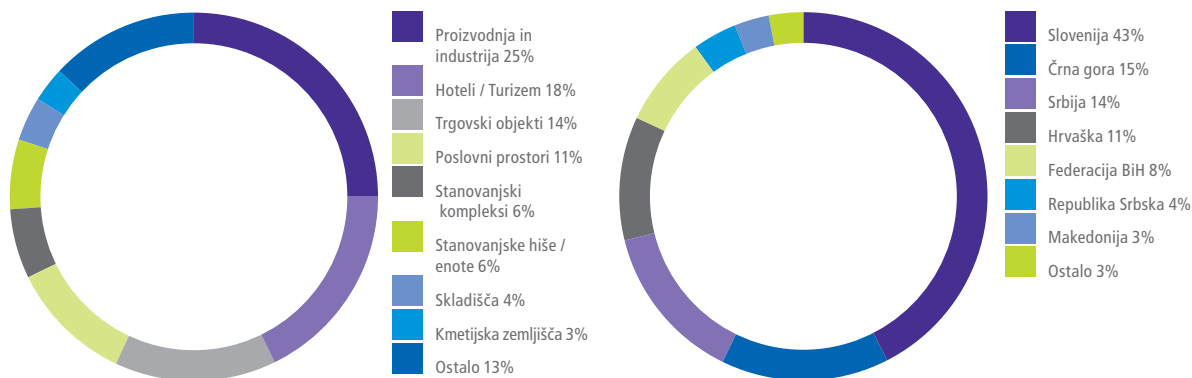
Upravljanje nepremičnin NLB Skupine

Velik del portfelja slabih kreditov je zavarovan z nepremičninami, zato je NLB v letu 2014 ustanovila centralno enoto za aktivno upravljanje procesa dezinvestiranja s pomočjo prevzema predmeta zavarovanja, neposredne izterjave ali sodelovanja na dražbi v stečajnih postopkih.

Omenjena enota za upravljanje nepremičnin v NLB Skupini zagotavlja storitve celotni skupini, tako na strateškem kot tudi nestrategičkem področju, ter pomaga pri segmentaciji baze zavarovanj na tista sredstva, ki imajo dodatni potencial in za katera meni, da bi jih bilo vredno obdržati v knjigah za določeno časovno obdobje, in ostala, ki jih je treba kar najhitreje odprodati.

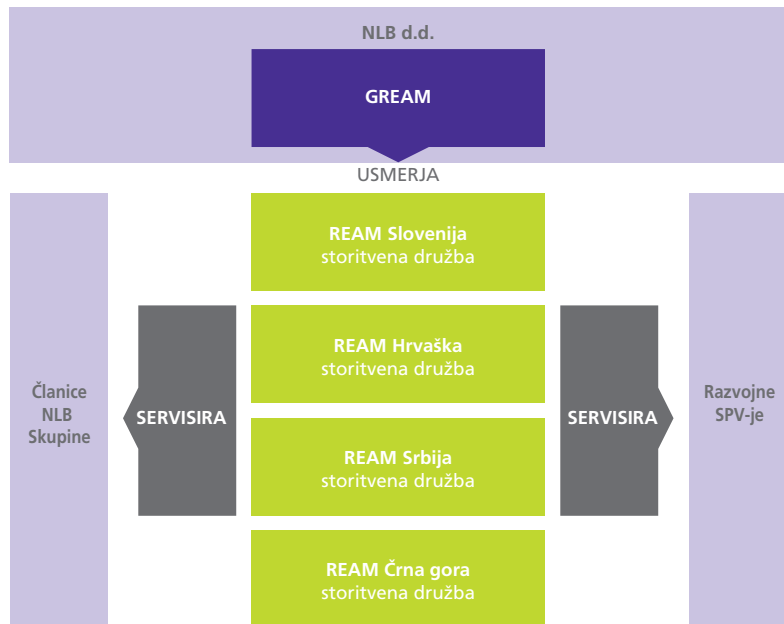
Skupni znesek zavarovanj z nepremičninami pri slabih kreditih je v NLB Skupini decembra 2014 znašal 1,9 mrd EUR. Poleg tega je knjižna vrednost nepremičnin na zalogi in investicijskih nepremičnin znašala 148 mio EUR ob koncu decembra 2014.

Slika 11: Zavarovanja v obliki nepremičnin po segmentih in državah



Februarja 2015 so bila ustanovljena lokalna podjetja za upravljanje nepremičnin v Srbiji, Črni gori in na Hrvaškem, medtem ko je podjetje v Sloveniji v procesu ustanavljanja. Njihova naloga bo prevzem in upravljanje določenih nepremičnin (pridobljenih preko zavarovanja) z dodatnim potencialom, zaradi doseganja dodatne vrednosti ter možnosti zagotavljanja strokovnih storitev in svetovanja članicam NLB Skupine.

Slika 12: Organizacijska shema GREAM – REAM na nivoju NLB Skupine

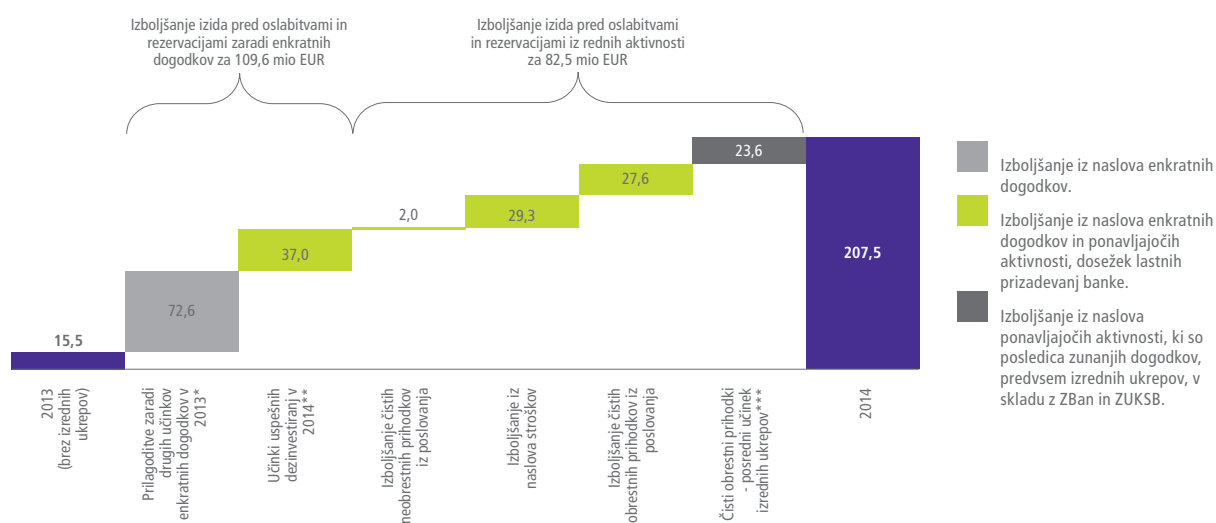


9. Finančni pregled poslovanja NLB Skupine v letu 2014

Finančni pregled poslovanja v letu 2014 lahko povzamemo v naslednjih točkah:

- Bilančna vsota se je v skladu s strategijo in splošnim trendom zniževanja finančnega vzvoda v makroekonomskem okolju še naprej zniževala (-5 % na letni ravni). NLB je po uspešni dokapitalizaciji ponovno pridobila večji obseg depozitov (+8 % na letni ravni), kar kaže na močno depozitno poslovanje banke; zaradi dobrega likvidnostnega položaja je lahko banka poplačala večino svojih virov na finančnih trgih, vključno z viri ECB.
- Čisti obrestni prihodki so se bistveno izboljšali (za 41 % na letni ravni), in sicer s pomočjo aktivnih ukrepov na področju upravljanja sredstev in obveznosti, aktivnega upravljanja virov financiranja in ustrezne cenovne politike na področju sredstev in obveznosti; pozitivni učinki so bili še toliko večji zaradi učinkov izrednih ukrepov iz leta 2013 (slika 13).
- Čisti neobrestni prihodki so se močno povečali zaradi ugodne prodaje nestrateskih naložb in pozitivnih rezultatov poslovanja na finančnih trgih, in sicer je bilo na letni ravni zabeleženo 58-odstotno povečanje čistih neobrestnih prihodkov. Redni prihodki iz naslova opravnin so bili stabilni.
- Stroški so se že drugo leto zapored močno znižali, v letu 2014 za 9 %.
- Dobiček NLB Skupine pred oslabitvami in rezervacijami se je bistveno izboljšal zaradi uspešnega prestrukturiranja in aktivne vrnitve na trg. Pred oslabitvami in rezervacijami in brez upoštevanja izrednih ukrepov (učinkov prenosa premoženja na DUTB in prenehanja kvalificiranih deležev v 2013) je NLB Skupina v letu 2013 ustvarila dobiček v višini 15,5 mio EUR, v 2014 pa je rezultat pred oslabitvami in rezervacijami znašal 207,5 mio EUR, kar pomeni izboljšanje za 192,1 mio EUR. Izboljšanje rezultata deloma izvira iz enkratnih dogodkov (109,6 mio EUR oz. 57-odstotno izboljšanje), deloma pa iz rednih izboljšanj in aktivnosti (82,5 mio EUR oz. 43-odstotno izboljšanje), kjer je največji delež (59,0 mio EUR oz. 71 %) moč pripisati ukrepom banke v letu 2014, medtem ko je približno 23,6 mio EUR (29 %) rezultat posrednih učinkov izrednih ukrepov (slika 13).

Slika 13: Izid pred oslabitvami in rezervacijami NLB Skupine – primerjava s predhodnim letom (v mio EUR)²



* Učinki zaradi enkratnih dogodkov brez izrednih ukrepov na dobiček pred oslabitvami in rezervacijami leta 2013.

** Enkratni učinki na dobiček v letu 2014 iz naslova prodaj nestrateskih naložb.

*** Ocenjen neto učinek zaradi prenosa portfelja na DUTB, za katerega je banka dobila obveznice DUTB (+3,7 mio EUR), obrestni prihodki iz naslova dokapitalizacijskih obveznic (+12,0 mio EUR) in efekt nižjih obrestnih odhodkov zaradi prenehanja kvalificiranih deležev (+7,9 mio EUR).

² Interna analiza NLB d.d.

- Poslovanje v NLB Skupini se je bistveno izboljšalo na področju stabilnosti prihodkov in gibanja čistih prihodkov na četrtletni ravni.
- NLB Skupina je v letu 2014 dosegla 62,3 mio EUR dobička po davkih, povečala svojo kapitalno ustreznost in povečala vrednost kapitala.
- Tako strateški kot nestrategski segment skupine sta izboljšala rezultat; vsi strateški poslovni segmenti so v letu 2014 poslovali pozitivno.

Izkaz finančnega položaja

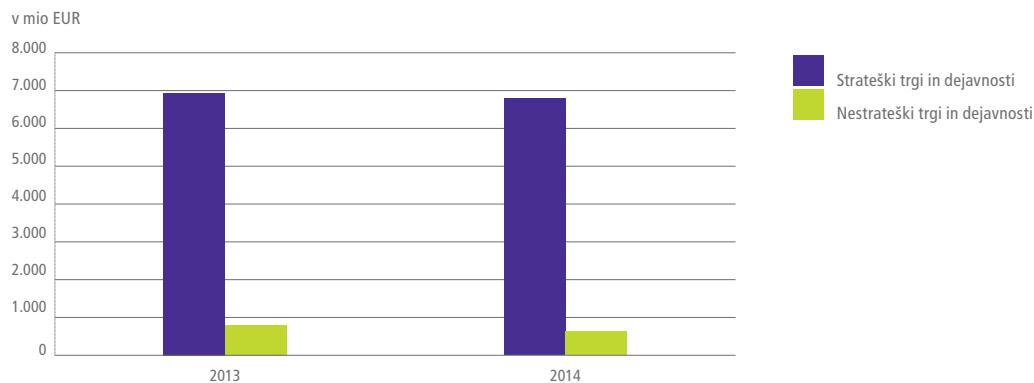
Preglednica 5: Ključne postavke v izkazu finančnega položaja

	NLB d.d.			NLB Skupina		
	31. 12. 2014	31. 12. 2013	Rast	31. 12. 2014	31. 12. 2013	Rast
v mio EUR						
AKTIVA						
Denar v blagajni, sredstva pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah	434,4	590,6	-26%	1.127,5	1.250,6	-10%
Kreditni in dani depoziti bankam	159,3	160,6	-1%	271,3	224,6	21%
Kreditni nebančnemu sektorju	5.699,8	6.128,9	-7%	7.415,1	7.744,2	-4%
Bruto krediti	6.698,2	7.203,2	-7%	9.053,4	9.508,5	-5%
- gospodarsvo	3.727,1	4.288,2	-13%	4.942,1	5.515,9	-10%
- prebivalstvo	1.958,8	1.933,0	1%	2.958,0	2.875,0	3%
- država	393,2	359,4	9%	534,2	495,0	8%
- obveznica DUTB	619,1	622,6		619,1	622,6	
Oslabitev	-998,4	-1.074,3	-7%	-1.638,3	-1.764,3	-7%
Finančna sredstva	2.037,9	2.128,3	-4%	2.529,3	2.650,3	-5%
- namenjena trgovanju	138,8	104,8	32%	138,2	104,3	32%
- razpoložljiva za prodajo, v posesti do zapadlosti, pripoznani po poštenih vrednostih skozi IPI	1.899,1	2.023,5	-6%	2.391,1	2.546,0	-6%
Dolgoročne naložbe v odvisne družbe, pridružene in skupaj obvladovane družbe	352,7	276,6	28%	37,5	28,3	33%
Osnovna sredstva in naložbene nepremičnine	98,8	109,9	-10%	256,6	273,4	-6%
Neopredmetena sredstva	33,7	45,0	-25%	42,8	54,7	-22%
Druga aktiva	69,0	67,6	2%	229,3	264,0	-13%
Aktiva skupaj	8.885,7	9.507,4	-7%	11.909,5	12.490,1	-5%
PASIVA						
Depoziti nebančnega sektorja	6.299,6	5.747,5	10%	8.948,5	8.260,9	8%
- gospodarsvo	1.312,2	1.257,5	4%	2.031,3	1.963,6	3%
- prebivalstvo	4.515,8	4.345,3	4%	6.336,9	6.064,7	4%
- država	471,6	144,7	226%	580,3	232,6	150%
Depoziti bank	91,1	74,2	23%	62,3	37,4	67%
Dolžniški vrednostni papirji	359,9	68,8	423%	359,9	68,8	423%
Najeti krediti	677,1	2.298,1	-71%	851,4	2.548,5	-67%
Druga pasiva	253,1	225,4	12%	300,8	281,6	7%
Podrejene obveznosti	0,0	0,0	-	17,3	21,9	-21%
Kapital	1.204,9	1.093,5	10%	1.343,1	1.247,4	8%
Kapital (vključno s kapitalom manjšinskih lastnikov)	-	-	-	1.369,3	1.271,0	8%
Pasiva skupaj	8.885,7	9.507,4	-7%	11.909,5	12.490,1	-5%

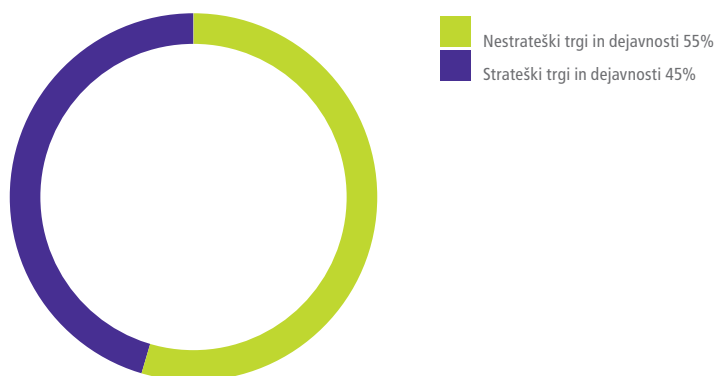
Bilančna vsota NLB Skupine je konec leta 2014 znašala 11.909,5 mio EUR in se je v primerjavi s koncem predhodnega leta znižala za 5 %.

Stanje neto kreditov nebančnemu sektorju v NLB Skupini se je v letu 2014 zmanjšalo za 329,1 mio EUR oz. 4 %, kot kombiniran učinek nadaljnega zmanjšanja povpraševanja po kreditih in umika banke iz nestrategskih dejavnosti ter zniževanja slabih naložb. V zaostrenem tržnem okolju je mogoče tržne deleže v Sloveniji nekoliko povečati v vseh tržnih segmentih, in sicer z intenzivnimi prodajnimi dejavnostmi in konkurenčno ponudbo vseh segmentih produktov. Povpraševanje po posojilih prebivalstva je ostalo stabilno, obseg pa se je nekoliko povečal v primerjavi z letom 2013.

Slika 14: Neto krediti nebančnemu sektorju



Slika 15: Prispevek k znižanju neto kreditov nebančnemu sektorju



Obseg odobrenih posojil v NLB d.d. v letu 2014 tako na segmentu podjetij (73 %) kot tudi gospodinjstev (27 %) ostaja soliden in znaša okrog 1,5 mrd EUR. Od tega se približno 58 % nanaša na nova posojila, ostalo pa so podaljševanja večinoma kratkoročnih kreditnih linij.

NLB Skupina je v celotnem letu 2014 vzdrževala visoke likvidnostne rezerve. Depoziti nebančnega sektorja ostajajo glavni vir financiranja. V letu 2014 so se povečali za 687,7 mio EUR oz. 8 % tako na segmentu prebivalstva kot gospodarstva, najbolj pa so se povečali depoziti države.

V letu 2014 se je skupni obseg refinanciranja znižal, in sicer je bilo predčasno dokončno poplačano dolgoročno posojilo, najeto v letu 2012 pri ECB, znižal pa se je tudi obseg kreditov pri mednarodnih finančnih institucijah. V letu 2014 se je banka ponovno uspešno vrnila na finančne trge z izdajo nezavarovane obveznice v višini 300 mio EUR, v decembru pa je najela kredit v višini 120 mio EUR pri ECB (TLTRO).

Kazalnik pokritosti neto kreditov nebančnemu sektorju z depoziti nebančnega sektorja (LTD) NLB Skupine ob koncu leta 2014 znaša 75,9 % (brez obveznic DUTB) in se je v primerjavi s koncem predhodnega leta znižal za 10,3 o. t.

Slika 16: Krediti nebančnemu sektorju/depoziti nebančnega sektorja



NLB d.d. je v segmentu poslovanja s prebivalstvom v Sloveniji znotraj kreditnega poslovanja okrepila vodilni tržni delež (merjeno po neto kreditih), ki je ob koncu leta 2014 znašal 24,2 %, medtem ko je tržni delež v okviru depozitnega poslovanja ostal stabilen in konec leta znašal 30,2 %. V segmentu korporativnega bančništva v Sloveniji se je tržni delež banke na strani kreditov konec leta 2014 (merjeno po neto kreditih) povečal na 23,3 %, na strani depozitov pa se je znižal in znaša 19,2 %.

Izkaz poslovnega izida

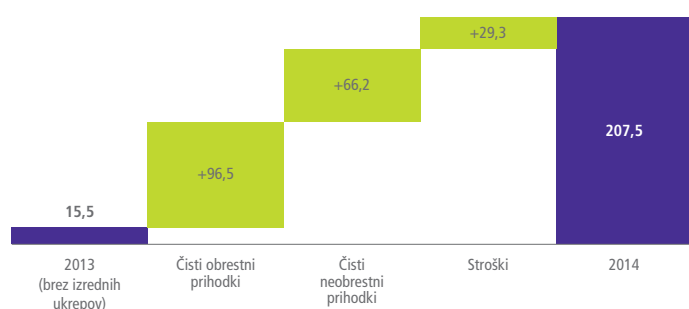
Preglednica 6: Ključne postavke v izkazu poslovnega izida

	NLB d.d.			NLB Skupina		
	2014	2013	Rast	2014	2013	Rast
Čiste obresti	227,3	157,4	44%	330,0	233,5	41%
Čiste opravnine	100,7	101,1	0%	139,6	137,8	1%
Prejete dividende	6,4	4,1	55%	1,8	2,5	-27%
Čisti prihodki iz finančnih poslov	33,7	6,6	414%	38,3	-15,1	-
Čisti drugi prihodki	1,0	-9,7	-	1,3	-10,3	-
Čisti neobrestni prihodki	141,8	102,0	39%	181,0	114,8	58%
Skupaj čisti prihodki brez enkratnih dogodkov	369,1	259,4	42%	511,0	348,3	47%
Stroški dela	-102,4	-111,1	-8%	-162,9	-175,4	-7%
Operativni stroški	-59,0	-67,1	-12%	-96,7	-105,5	-8%
Stroški prestrukturiranja	-7,5	-7,6	-1%	-8,1	-7,6	7%
Amortizacija	-24,4	-26,6	-8%	-35,8	-44,3	-19%
Stroški skupaj	-193,3	-212,4	-9%	-303,5	-332,8	-9%
Prenos na DUTB		-545,1	-		-545,1	-
Odpis podrejenih instrumentov		257,6	-		257,6	-
Učinki izrednih ukrepov*		-287,5	-		-287,5	-
Oslabitev FS RZP, vrednotenih preko kapitala	-0,8	-23,8	-96%	-1,0	-23,8	-96%
Kreditne oslabitve in rezervacije	-84,2	-704,5	-88%	-119,9	-901,6	-87%
Druge oslabitve in rezervacije	-8,0	-497,9	-98%	-20,6	-144,8	-86%
Oslabitve in rezervacije	-93,1	-1.226,3	-92%	-141,4	-1.070,2	-87%
Pripadajoči rezultat iz naložb v kapital pridruženih in skupaj obvladovanih družb (kapitalska metoda)			-	3,1	-26,5	-
Rezultat pred davki	82,7	-1.466,8	-	69,2	-1.368,7	-
Davki iz dohodka	-1,2	-73,5	-98%	-4,1	-73,5	-94%
Rezultat manjšinskih lastnikov			-	2,7	-0,6	-
Rezultat po davkih	81,5	-1.540,3	-	62,3	-1.441,6	-

* Izredni ukrepi obsegajo učinke ukrepov za stabilizacijo poslovanja banke izvedenih v letu 2013 (prenos premoženja na DUTB, prenehanje kvalificiranih obveznosti banke).

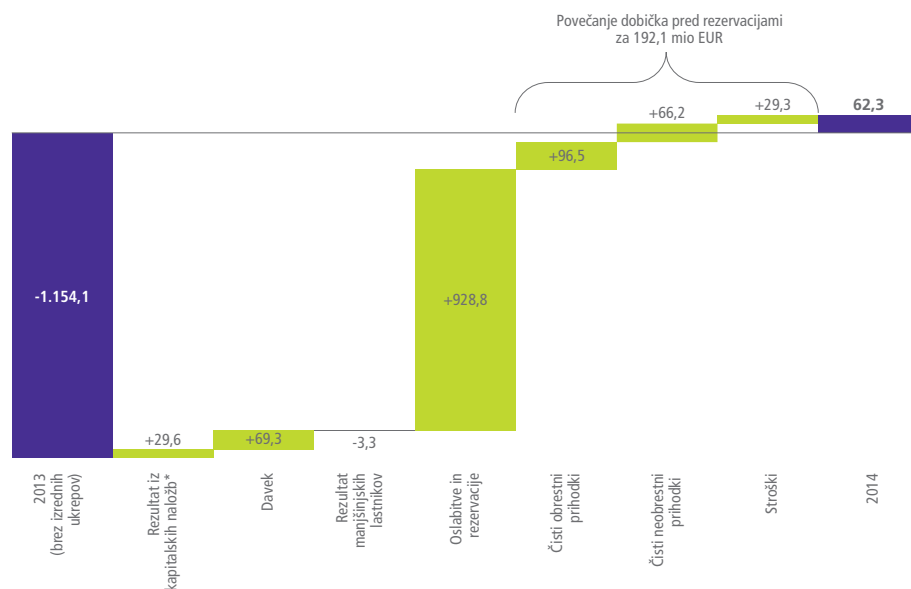
Primerjava rezultata pred oslabitvami in rezervacijami s predhodnim letom kaže na znatno izboljšanje čistih obrestnih prihodkov (+96,5 mio EUR), pri čemer glavna izvira iz spremenjene strukture financiranja in nove cenovne politike, medtem ko je okrog 23,6 mio EUR moč pripisati posrednim učinkom izrednih ukrepov Banke Slovenije in RS konec leta 2013. Izboljšanje čistih neobrestnih prihodkov (+66,2 mio EUR) v primerjavi s predhodnim letom je predvsem posledica odprodaje nestrategičnih naložb. Znižanje stroškov (-29,3 mio EUR) v primerjavi s predhodnim letom je posledica nadaljevanja ukrepov na področju racionalizacije stroškov.

Slika 17: Izid pred oslabitvami in rezervacijami NLB Skupine – primerjava s predhodnim letom (v mio EUR)



Stabilizacija oslabitev in rezervacij je dodatno prispevala tudi k izboljšanju končnega rezultata po davkih.

Slika 18: Čisti dobiček NLB Skupine – primerjava s predhodnim letom (v mio EUR)



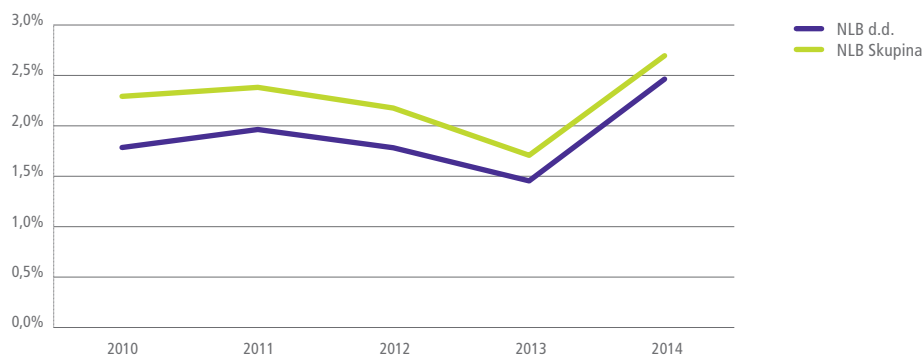
* Rezultat iz kapitalških naložb v pridružene in skupaj obvladovane družbe (kapitalska metoda).

Čisti obrestni prihodki, ki imajo največji delež v prihodkih NLB Skupine, so znašali 330,0 mio EUR, kar je 96,5 mio EUR oziroma 41 % več kot predhodno leto. Na izboljšanje je vplivalo predvsem znižanje obrestnih odhodkov za 93,5 mio EUR v primerjavi s predhodnim letom, kar je posledica aktivnega upravljanja obveznosti v bilanci stanja, vključno z aktivno cenovno politiko, in delnim predčasnim poplačilom kreditnih

linij na finančnih trgih. V primerjavi s predhodnim letom so se izboljšali tudi obrestni prihodki, in sicer za 3,0 mio EUR oz. 0,6 %. Obrestni prihodki so bili v celotnem letu 2014 stabilni. Medtem ko so na segmentu prebivalstva obrestni prihodki nekoliko porastli, so se na segmentu podjetij znižali, kar je posledica zmanjšanja obsega kreditnega portfelja, tako zaradi poplačil kreditov kot tudi zaradi prenosa portfelja na DUTB konec leta 2013. Ocenjujemo, da je bila izguba prihodkov od obresti iz portfelja, ki je bil prenesen na DUTB, nadomeščena s prihodki iz obveznic DUTB, pri čemer je ocenjeni pozitiven neto učinek v letu 2014 3,6 mio EUR. V letu 2014 so bili obrestni prihodki še dodatno obremenjeni zaradi znižanja donosov obvezniškega portfelja (sekundarne likvidnosti).

Skupna obrestna marža na ravni NLB Skupine je tako znašala 2,7 % in se je v primerjavi z letom poprej zvišala za 1,0 o. t.

Slika 19: Gibanje obrestne marže



Čisti neobrestni prihodki NLB Skupine so v letu 2014 znašali 181,0 mio EUR, kar je za 66,2 mio EUR oziroma 58 % več kot v predhodnem letu (brez upoštevanja učinkov izrednih ukrepov za doseganje kapitalске ustreznosti, in sicer prihodkov iz naslova prenehanja kvalificiranih obveznosti in učinkov prenosa premoženja na DUTB).

Čiste opravnine NLB Skupine, ki predstavljajo največji delež in najbolj stabilen vir čistih neobrestnih prihodkov, so v letu 2014 znašale 139,6 mio EUR, kar je za 1,8 mio EUR več kot v predhodnem letu. Večina opravnin je povezana s številom opravljenih transakcij, obseg poslovanja pa je tesno povezan z gospodarsko rastjo. Prihodki iz opravnin so od marca 2013 dalje obremenjeni tudi z davkom na finančne storitve. Najpomembnejši vir čistih opravnin predstavljajo čisti prihodki iz plačilnega prometa, ki so v letu 2014 znašali 49,6 mio EUR, in opravnine iz naslova osnovnih računov, ki so znašale 40,1 mio EUR, ter kartičnega poslovanja (25,2 mio EUR). Opravnine iz garancijskega poslovanja še vedno prispevajo pomemben delež k čistim opravninam, čeprav se banka umika iz sektorja gradbeništva, ki je eden glavnih virov teh prihodkov. Zaradi večjih vplačil v sklade in bančno zavarovalniške produkte so se v letu 2014 opravnine iz tega naslova bistveno povečale (za 25 % na letni ravni).

Vplačila v sisteme vzajemnih jamstvenih shem so znašala 8,4 mio EUR oziroma 0,5 mio EUR več kot v letu 2013.

Preglednica 7: Struktura čistih opravnin

v mio EUR

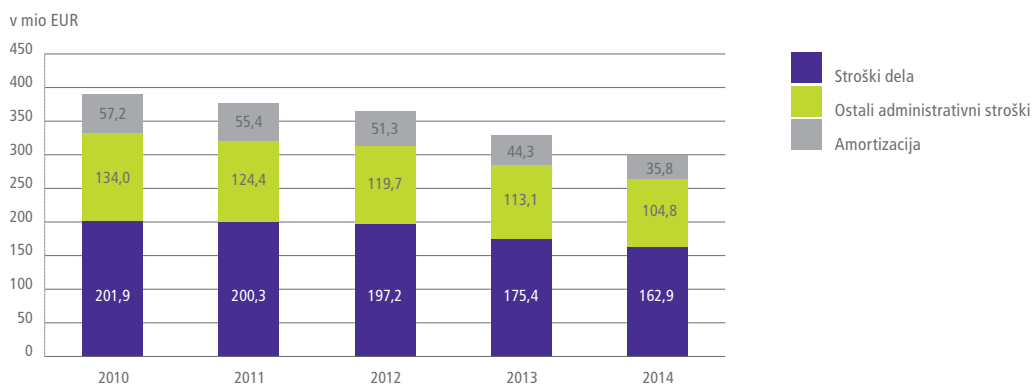
	NLB d.d.			NLB Skupina		
	2014	2013	Rast	2014	2013	Rast
Plačilni promet	28,1	29,5	-5%	49,6	50,2	-1%
Kartično in bankomatsko poslovanje	20,7	21,2	-2%	25,2	26,1	-4%
Osnovni računi	32,8	33,7	-3%	40,1	40,0	0%
Garancije	9,5	8,3	14%	14,4	13,7	5%
Investicijsko bančništvo	4,0	4,3	-5%	5,1	4,3	16%
Skladi	2,8	1,8	56%	10,6	8,3	27%
Bančno zavarovalništvo	2,9	2,4	19%	2,9	2,4	19%
Ostalo	-0,0	-0,1	-19%	-8,1	-7,3	11%
Čiste opravnine	100,7	101,1	0%	139,6	137,8	1%

V letu 2014 je NLB Skupina prejela 1,8 mio EUR dividend.

NLB d.d. je uspešno prodala večje lastniške deleže in ustvarila pozitivni učinek na izkaz uspeha pri vseh poslih. Poleg tega je banka nadaljevala z upravljanjem likvidnostnih rezerv in ob ugodnih pogojih na trgu zabeležila dobiček.

Obsežno prestrukturiranje NLB d.d. se tudi v letu 2014 odraža v nižjih skupnih stroških NLB Skupine. Poslovni stroški skupaj z amortizacijo so v NLB Skupini znašali 303,5 mio EUR, kar pomeni 29,3 mio EUR oziroma 9 % manj v primerjavi s predhodnim letom. Znižale so se vse kategorije stroškov – stroški dela, ostali operativni stroški in amortizacija. Na celotni obseg stroškov so v letu 2014 kot tudi že v predhodnem letu negativno vplivali visoki enkratni stroški pregleda kvalitete portfelja in stresnih testov.

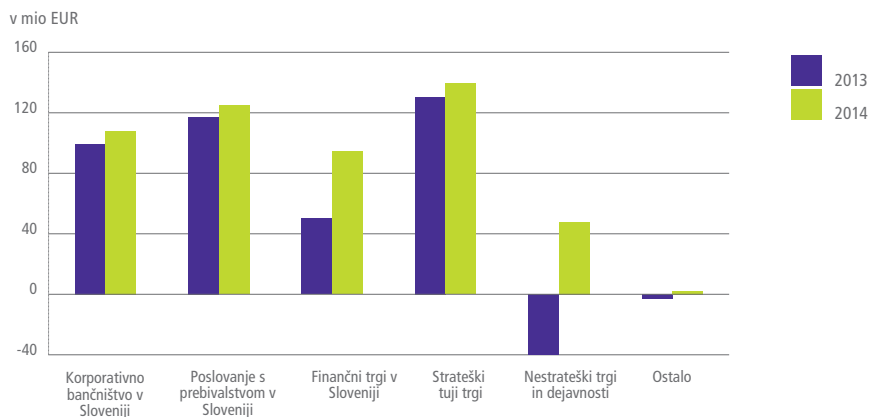
Slika 20: Stroški NLB Skupine



Po dveh zaporednih pregledih kvalitete portfelja v letih 2013 in 2014 se je raven novo oblikovanih oslabitev in rezervacij stabilizirala na ravni 141,4 mio EUR v letu 2014. Stopnja pokritja slabih posojil z oslabitvami³ je konec leta 2014 znašala 68,3 %. Zmanjšanje slabih posojil ostaja ena izmed ključnih prioritet NLB Skupine, pri čemer banka za doseganje zastavljenih ciljev uporablja različne načine izstopov iz dejavnosti oz. dezinvestiranja sredstev (več o slabih posojilih najdete v poglavju Upravljanje tveganj na strani 51).

³ Stopnja pokritja bruto slabih posojil z oslabitvami za vsa posojila.

Slika 21: Neto prihodki po segmentih



Na rezultat poslovanja NLB Skupine je v največji meri vplival rezultat poslovanja NLB d.d., ki po obsegu čistih prihodkov predstavlja okrog 70 % NLB Skupine. Z izjemo NLB banke, Beograd, ki je v procesu prestrukturiranja, so vse strateške bančne članice skupine dosegle dobiček, na drugi strani pa je večina nestrategskih članic NLB Skupine poslovala z izgubo. Več na to temo je predstavljeno v poglavju »Rezultati poslovanja segmentov«. Skladno s strategijo izstopa iz nestrategskih trgov in dejavnosti družbe namreč zmanjšujejo obseg poslovanja in ne sklepajo novih poslov, zaradi česar tekoči prihodki ne zadostujejo za kritje stroškov financiranja in poslovnih stroškov.

Slika 22: Prispevek k neto prihodkom NLB Skupine v 2014



Kapital in kapitalska ustreznost

V začetku leta 2014 je stopila v veljavo nova evropska kapitalska zakonodaja CRD IV, ki temelji na načelih smernic Basel III. Nova zakonodaja namesto enega predpisuje tri kapitalske količnike, ki izražajo različno kvaliteto kapitala:

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

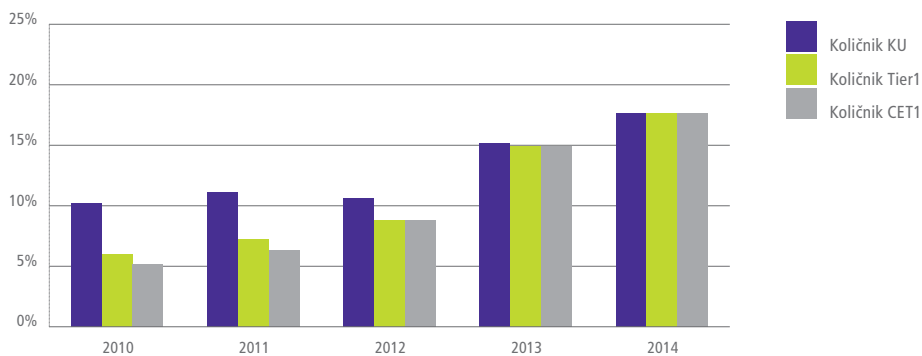
Kapital NLB d.d. in NLB Skupine je v letu 2014 sestavljen zgolj iz sestavin najkvalitetnejšega CET1 kapitala (ni podrejenih instrumentov, ki bi se uvrščali v nižje kategorije kapitala), zaradi česar so tudi vsi trije kapitalski količniki enaki.

Vsi trije količniki kapitalne ustreznosti za NLB Skupino so ob koncu leta 2014 znašali 17,6 %, za NLB d.d. pa 22,7 %, kar je v obeh primerih več kot ob koncu leta 2013.

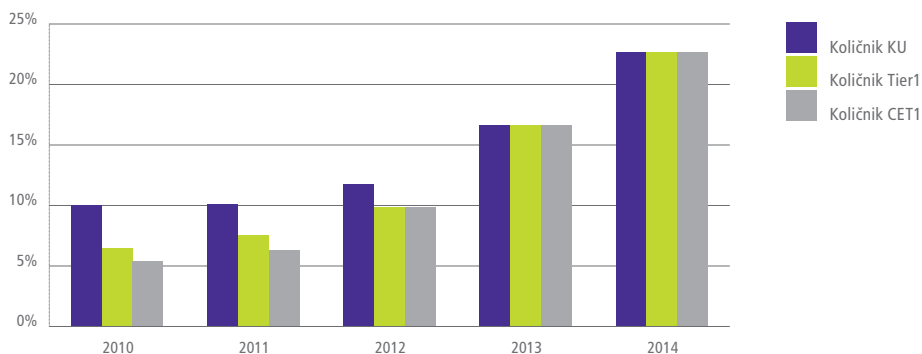
Sprememba zakonodaje je v začetku leta 2014 pozitivno vplivala na kapitalno ustreznost tako NLB d.d. (+2,5 o. t. predvsem zaradi znižanja RWA) kot NLB Skupine (+0,9 o. t. – učinek nižjega RWA je bil v veliki meri izničen z znižanjem kapitala zaradi izključitve kapitalnih instrumentov manjšinskih lastnikov). Po koncu prehodnega obdobja, ko bodo polno uveljavljene vse zahteve nove zakonodaje, bo vpliv na NLB Skupino nižji, a še vedno pozitiven, vpliv na NLB d.d. pa bo še naprej ostal relativno visok.

Tudi samo poslovanje banke in skupine v letu 2014 sta pozitivno vplivala na kapitalno pozicijo NLB d.d. Kapitalni količniki so se izboljšali tako zaradi pripisa ustvarjenega dobička v kapital kot tudi zaradi nižje izpostavljenosti tveganjem.

Slika 23: Količniki kapitalne ustreznosti NLB Skupine



Slika 24: Količniki kapitalne ustreznosti NLB d.d.



Rezultati poslovanja segmentov

NLB Skupina dela s strankami v različnih segmentih, ki so opredeljeni v skladu z dolgoročno strategijo banke in so razdeljeni v dva glavna segmenta – strateškega in nestrategskega.

Strateški trgi in dejavnosti vključujejo naslednje segmente:

- Poslovanje s prebivalstvom v Sloveniji, ki vključuje poslovanje s fizičnimi osebami in dejavnost upravljanja premoženja ter deleže v rezultatu skupaj obvladovane družbe NLB Vita in pridruženih družb Skupna pokojninska družba in Bankart.
- Korporativno bančništvo v Sloveniji, ki vključuje poslovanje z velikimi (ključnimi), srednje velikimi ter mikro in malimi podjetji.
- Finančni trgi v Sloveniji, ki vključujejo zakladniške dejavnosti, upravljanje sredstev in obveznosti, trgovanje s finančnimi instrumenti, posredovanje in skrbništvo nad vrednostnimi papirji ter finančno svetovanje.
- Strateški tuji trgi, ki vključujejo poslovanje strateških družb NLB Skupine na strateških trgih (BiH, Črna gora, Kosovo, Makedonija, Srbija).

Nestrategski trgi in dejavnosti vključujejo poslovanje nestrategskih odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb NLB Skupine ter nestrategski del portfelja NLB d.d.

Ostale dejavnosti (ostalo) zajemajo kategorije, katerih poslovni rezultati ne morejo biti dodeljeni posameznim segmentom.

Poslovanje posameznih segmentov se spremlja do rezultata pred obdavčitvijo.

Segment strateških trgov in dejavnosti je v letu 2014 posloval z dobičkom pred davki v višini 132,8 mio EUR. V primerjavi z letom 2013 je rezultat segmenta bistveno boljši, predvsem zaradi nižje oblikovanih oslabitev in rezervacij, nižjih stroškov poslovanja in višjih čistih prihodkov.

Izguba nestrategskega dela v višini 51,1 mio EUR je občutno nižja od izgube v predhodnem letu, ko je bil rezultat tega segmenta močno obremenjen z izgubo zaradi vrednotenja portfelja. Na nižjo izgubo je vplivalo tudi izboljšanje operativnega poslovanja z nižjimi stroški, pa tudi uspešna odprodaja dela nestrategskih lastniških naložb, pri čemer je NLB d.d. realizirala dobiček v višini 22,8 mio EUR.

Podroben komentar finančnih rezultatov poslovanja posameznih segmentov sledi v nadaljevanju poročila.

Preglednica 8: Rezultati poslovanja NLB Skupine po strateških in nestrategskih trgih in dejavnostih

								v mio EUR
								2014
	Strateški trgi in dejavnosti	Korporativno bančništvo v Sloveniji	Poslovanje s prebivalstvom v Sloveniji	Finančni trgi v Sloveniji	Strateški tuji trgi	Nestrategski trgi in dejavnosti	Ostalo	NLB Skupina
Čiste obresti	312,2	58,9	80,1	69,5	103,7	17,8		330,0
Čisti neobrestni prihodki	154,3	48,9	44,6	25,0	35,7	30,2	2,2	186,6
Skupaj čisti prihodki brez izrednih ukrepov	466,4	107,8	124,7	94,5	139,4	48,0	2,2	516,6
Stroški skupaj	-259,2	-57,7	-90,5	-21,4	-89,6	-34,9	-15,0	-309,1
Izredni ukrepi								
Oslabitev in rezervacije	-77,6	-43,3	-6,9	12,4	-39,8	-64,1	0,3	-141,4
Pripadajoči rezultat iz naložb v kapital pridruženih in skupaj obvladovanih družb (kapitalska metoda)	3,1		3,1					3,1
Rezultat pred davki	132,8	6,9	30,5	85,5	9,9	-51,1	-12,5	69,2
Davki iz dohodka								-4,1
Rezultat manjšinskih lastnikov	2,7				2,7			2,7
Rezultat po davkih								62,3
Sredstva segmenta	10.944,9	2.141,4	2.049,8	3.416,2	3.337,5	912,3	52,3	11.909,5
Obveznosti segmenta	10.385,1	1.307,2	4.517,3	1.677,1	2.883,5	124,0	31,2	10.540,2

v mio EUR

2013								
	Strateški trgi in dejavnosti	Korporativno bančništvo v Sloveniji	Poslovanje s prebivalstvom v Sloveniji	Finančni trgi v Sloveniji	Strateški tuji trgi	Nestrategski trgi in dejavnosti	Ostalo	NLB Skupina
Čiste obresti	247,1	46,6	72,9	37,6	90,0	-13,5	-0,1	233,5
Čisti neobrestni prihodki	149,9	52,8	44,2	12,5	40,3	-26,4	-2,9	120,5
Skupaj čisti prihodki brez izrednih ukrepov	397,0	99,5	117,2	50,1	130,3	-39,9	-3,0	354,0
Stroški skupaj	-281,5	-47,7	-117,5	-21,7	-94,7	-42,6	-14,5	-338,6
Izredni ukrepi	61,6	-196,0		257,6		-349,0		-287,5
Oslabitev in rezervacije	-580,9	-346,4	-26,7	-15,9	-191,9	-477,8	-11,5	-1.070,2
Pripadajoči rezultat iz naložb v kapital pridruženih in skupaj obvladovanih družb (kapitalska metoda)	2,6		2,6			-29,1		-26,5
Rezultat pred davki	-401,2	-490,7	-24,3	270,1	-156,3	-938,4	-29,0	-1.368,7
Davki iz dohodka								-73,5
Rezultat manjšinskih lastnikov	-0,6				-0,6			-0,6
Rezultat po davkih								-1.441,6
Sredstva segmenta	11.277,3	2.419,9	2.038,0	3.554,1	3.265,3	1.184,8	28,1	12.490,1
Obveznosti segmenta	11.029,8	1.307,2	4.346,8	2.575,2	2.800,6	146,5	42,9	11.219,1

Strateške dejavnosti

Poslovanje s prebivalstvom v Sloveniji

Preglednica 9: Rezultat segmenta poslovanja s prebivalstvom v Sloveniji

v mio EUR

	Poslovanje s prebivalstvom v Sloveniji		
	2014	2013	Rast
Čiste obresti	80,1	72,9	10%
Čisti neobrestni prihodki	44,6	44,2	1%
Skupaj čisti prihodki brez izrednih ukrepov	124,7	117,2	6%
Stroški skupaj	-90,5	-117,5	-23%
Izid pred oslabitvami in rezervacijami brez izrednih ukrepov	34,3	-0,3	-
Oslabitev in rezervacije	-6,9	-26,7	-74%
Dobički iz naložb v kapital pridruženih in skupaj obvladovanih družb (kapitalska metoda)	3,1	2,6	18%
Rezultat pred davki	30,5	-24,3	-
Sredstva segmenta	2.049,8	2.038,0	1%
Obveznosti segmenta	4.517,3	4.346,8	4%

V letu 2014 je banka na področju poslovanja s prebivalstvom ustvarila dobiček pred davki v višini 30,5 mio EUR. Doseženi operativni rezultat pred oslabitvami in rezervacijami je v letu 2014 v primerjavi z letom 2013 boljši, predvsem na račun nižjih poslovnih stroškov zaradi izvedenih racionalizacij v poslovni mreži.

Čisti obrestni prihodki so se leta 2014 povečali za 10 % v primerjavi z letom 2013 predvsem zaradi cenejših virov sredstev. Obseg depozitov se je v primerjavi s prejšnjim letom zvišal za 170,4 mio EUR oziroma 3,9 % in dosegel 4.515,8 mio EUR. Obseg bruto kreditov se je glede na prejšnje leto povečal za 25,8 mio EUR oziroma 1,3 % in znašal 1.958,8 mio EUR.

V letu 2014 je bilo dodatno oblikovanih 6,9 mio EUR oslabitev in rezervacij. Prispevek strateških pridruženih in skupaj obvladovanih družb k rezultatu skupine je pozitiven in stabilen.

Korporativno bančništvo v Sloveniji

Preglednica 10: Rezultat segmenta korporativnega bančništva v Sloveniji

	v mio EUR		
	Korporativno bančništvo v Sloveniji		
	2014	2013	Rast
Čiste obresti	58,9	46,6	26%
Čisti neobrestni prihodki	48,9	52,8	-7%
Skupaj čisti prihodki brez izrednih ukrepov	107,8	99,5	8%
Stroški skupaj	-57,7	-47,7	21%
Izid pred oslabitvami in rezervacijami brez izrednih ukrepov	50,2	51,8	-3%
Izredni ukrepi		-196,0	-
Oslabitve in rezervacije	-43,3	-346,4	-88%
Rezultat pred davki	6,9	-490,7	-
Sredstva segmenta	2.141,4	2.419,9	-12%
Obveznosti segmenta	1.307,2	1.307,2	0%

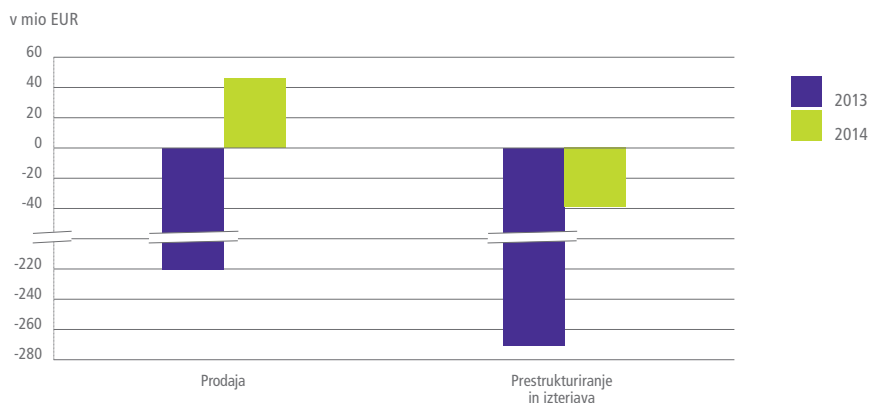
Segment korporativnega bančništva v Sloveniji je v letu 2014 dosegel dobiček pred davki v višini 6,9 mio EUR. Rezultat poslovanja pred oslabitvami in rezervacijami je bil nekoliko nižji kot v predhodnem letu, kljub temu, da so bili čisti prihodki segmenta višji za 8,3 mio EUR (brez upoštevanja učinkov prenosa na DUTB v letu 2013).

Na višje čiste obresti so vplivali predvsem nižji obrestni odhodki zaradi nižjih obrestnih mer za depozite nebančnega sektorja. Portfelj depozitov se je v primerjavi s predhodnim letom znižal za 6,6 mio EUR oziroma 0,5 % in znaša 1.255,9 mio EUR. Obseg bruto kreditov se je zmanjšal za 281,6 mio EUR oziroma 10,1 % glede na predhodno leto in znaša 2.512,9 mio EUR. Razlog je v majhni gospodarski dejavnosti na strateškem področju in krčenju kreditne izpostavljenosti do poslovnih komitentov. Aktivno zmanjševanje tveganju prilagojene aktivne zaradi nestrategičnih komitentov z nižjim ratingom je bilo namreč med ključnimi elementi izvajanja strategije NLB Skupine.

Poslovni stroški segmenta so v letu 2014 višji, predvsem zaradi višjega obsega prenesenih stroškov (režija in podpora). Dodatno je bilo oblikovanih 43,3 mio EUR kreditnih oslabitev in rezervacij.

Pri tem velja poudariti, da je »zdravi del« korporativnega segmenta, t. i. prodajni del, posloval v letu 2014 z dobičkom pred davki v višini 46,0 mio EUR. Z izgubo, ki je bistveno manjša kot v letu 2013, je posloval del segmenta, ki pokriva poslovanje s komitenti v intenzivni obravnavi, ki so večinoma v postopkih prestrukturiranja.

Slika 25: Rezultat pred davki segmenta korporativnega bančništva v Sloveniji



Finančni trgi

Preglednica 11: Rezultat segmenta finančnih trgov

	v mio EUR		
	Finančni trgi v Sloveniji		
	2014	2013	Rast
Čiste obresti (brez ALM)	41,5	26,5	57%
ALM	27,9	11,1	152%
Čisti neobrestni prihodki	25,0	12,5	101%
Skupaj čisti prihodki brez izrednih ukrepov	94,5	50,1	89%
Stroški skupaj	-21,4	-21,7	-1%
Izid pred oslabitvami in rezervacijami brez izrednih ukrepov	73,0	28,4	157%
Izredni ukrepi		257,6	-
Oslabitve in rezervacije	12,4	-15,9	-
Rezultat pred davki	85,5	270,1	-68%
Sredstva segmenta	3.416,2	3.554,1	-4%
Obveznosti segmenta	1.677,1	2.575,2	-35%

NLB Skupina je na segmentu finančnih trgov v letu 2014 dosegla dobiček pred davki v višini 85,5 mio EUR. Dobitek je posledica pozitivnih učinkov pri prodaji obveznic in prihodkov, ki se segmentu pripisujejo iz učinkov upravljanja bilance banke (ALM).

Strateški tuji trgi

Preglednica 12: Rezultat segmenta strateških tujih trgov

	v mio EUR		
	Strateški tuji trgi		
	2014	2013	Rast
Čiste obresti	103,7	90,0	15%
Čisti neobrestni prihodki	35,7	40,3	-11%
Skupaj čisti prihodki brez izrednih ukrepov	139,4	130,3	7%
Stroški skupaj	-89,6	-94,7	-5%
Izid pred oslabitvami in rezervacijami brez izrednih ukrepov	49,8	35,6	40%
Oslabitve in rezervacije	-39,8	-191,9	-79%
Rezultat pred davki	9,9	-156,3	-
Rezultat manjšincev	2,7	-0,6	-
Sredstva segmenta	3.337,5	3.265,3	2%
Obveznosti segmenta	2.883,5	2.800,6	3%

Segment strateških tujih trgov je leto 2014 zaključil z dobičkom pred davki, vključno z rezultatom manjšinskih lastnikov, v višini 9,9 mio EUR (v letu 2013 izkazana izguba pred davki v višini -156,3 mio).

Rezultat poslovanja pred oslabitvami in rezervacijami je bil za 14,2 mio EUR višji kot v predhodnem letu, kar je posledica višjih čistih obrestih in nižjih poslovnih stroškov. V letu 2014 so bile oblikovane občutno nižje oslabitve in rezervacije.

V letu 2014 se je večina bank soočala s presežno likvidnostjo in omejenimi naložbenimi možnostmi, saj so gospodarske razmere na strateških trgih še vedno zaostrene. Banke so si prizadevale okrepiti kreditno aktivnost. V letu 2014 so tako obseg kreditov nebančnemu sektorju povečale NLB Tutunska banka, NLB Banka Tuzla in NLB Prishtina.

Nestrategski trgi in dejavnosti

Preglednica 13: Rezultat segmenta nestrategskih trgov in dejavnosti

	v mio EUR		
	Nestrategski trgi in dejavnosti		
	2014	2013	Rast
Čiste obresti	17,8	-13,5	-
Čisti neobrestni prihodki	30,2	-26,4	-
Skupaj čisti prihodki brez izrednih ukrepov	48,0	-39,9	-
Stroški skupaj	-34,9	-42,6	-18%
Izid pred oslabitvami in rezervacijami brez izrednih ukrepov	13,1	-82,5	-
Izredni ukrepi		-349,0	-
Oslabitev in rezervacije	-64,1	-477,8	-87%
Pripadajoči rezultat iz naložb v kapital pridruženih in skupaj obvladovanih družb (kapitalska metoda)		-29,1	-
Rezultat pred davki	-51,1	-938,4	-95%
Sredstva segmenta	912,3	1.184,8	-23%
Obveznosti segmenta	124,0	146,5	-15%

V letu 2014 je bila na segmentu nestrategskih trgov in dejavnosti zabeležena izguba v višini 51,1 mio EUR.

Obseg poslovanja v družbah, ki so v postopkih dezinvestiranja, se nadalje znižuje, kar se odraža v nižjih poslovnih stroških. V letu 2014 je segment poleg rednih čistih prihodkov dodatno beležil še dobiček iz prodaje nestrategskih lastniških naložb v višini 22,8 mio EUR. V letu 2014 je bilo dodatno oblikovanih 64,1 mio EUR oslabitev in rezervacij.

10. Kompetenčni centri

Upravljanje tveganj

NLB Skupina daje velik pomen stalni nadgradnji kulture in zavedanja o tveganjih znotraj celotne organizacije, s poudarkom na razumevanju pristojnosti prevzemanja in upravljanja tveganj. Celovit pristop k upravljanju tveganj v NLB Skupini temelji na strokovnih kriterijih, celostni presoji različnih dejavnikov tveganja in preudarnem prevzemanju tveganj ob sočasnem doseganju zastavljenih strateških ciljev ter izpolnjevanju vseh regulatornih zahtev. NLB d.d. je kot sistemsko pomembna banka vključena v enotni nadzorni mehanizem, pri čemer je izvajanje nadzora v pristojnosti Banke Slovenije in ECB.

Spremembe v postopkih in procesih v letu 2014

V letu 2014 je NLB Skupina dodatno nadgradila postopke, procese in kontrolne mehanizme na področju upravljanja tveganj, z namenom natančnejše, bolj sistematične ter z vidika strank odzivnejše presoje tveganj. Vpeljani so bili naslednji dodatni sistemi in aktivnosti, s poudarkom na bolj preudarnem prevzemanju in učinkovitejšem upravljanju tveganj:

- Oblikovani sta bili Opredelitev pripravljenosti do prevzemanj tveganj in Strategija prevzemanja tveganj na ravni NLB Skupine, v sklopu katerih je opredeljena pripravljenost za prevzemanje tveganj ter podane podrobnejše vsebinske usmeritve. Poleg tega se na mesečni ravni spremljajo tudi ključni indikatorji tveganja v sklopu opredeljenega profila tveganosti.
- Strožja metodologija bonitetnega razvrščanja, sistem zgodnjega opozarjanja v povezavi s specializiranim odborom ter uvedba točkovanega modela za komitente z izpostavljenostjo do 100.000 EUR so pomembno vplivali na izboljšano ocenjevanje kreditnih tveganj in zgodnje zaznavanje težav. Posledično je to prispevalo k izboljšanju kakovosti kreditnega portfelja in stabilnosti prehodov v nižje bonitetne razrede.
- Nadgradnja kreditnega procesa se nadaljuje z vzpostavitvijo dodatnih kontrolnih aktivnosti v okviru specializirane enote. Na ta način bodo izboljšane kontrolne aktivnosti v okviru kreditne funkcije, obenem pa manjše potencialno operativno tveganje iz tega naslova.
- Poleg opredelitve in poročanja nedonosnih izpostavljenosti, kamor se skladno z interno metodologijo bonitetnega razvrščanja uvrščajo komitenti D in E bonitete, je bilo uvedeno tudi spremljanje prestrukturiranih izpostavljenosti ter ozdravljenih izpostavljenosti, ki so skladne z zahtevami EBA.
- V banki je bila izvedena reorganizacija in kadrovska okrepitev Sektorja za prestrukturiranje, izvedena natančnejša opredelitev segmentov komitentov, ki so v fazi prestrukturiranja ter uvedeni novi kriteriji za prenos komitentov v Sektor za problematične naložbe.
- Na področju upravljanja problematičnih naložb so bili uvedeni centralizirana izterjava fizičnih in pravnih oseb ter dodatni pristopi z namenom uspešnejše izterjave. Cilj slednjega je minimizirati izgubo za banko ter preko nižjih stroškov doseči višjo izterjavo v krajšem časovnem obdobju. V zaključni fazi je projekt Upravljanje nepremičnin, katerega namen je celovito vodenje in upravljanje zastavljenih nepremičnin. Smiselno prilagojene rešitve se uporabljajo v ostalih članicah NLB Skupine.
- Na področju tržnih, likvidnostnih in operativnih tveganj je banka za potrebe natančnejše in objektivnejše presoje ter boljšega upravljanja tveganj vzpostavila interne modele in druga orodja, kot so model CVaR⁴, orodje ALM⁵, likvidnostni točkovanli model, nadgradnja podatkovne baze za spremljanje škodnih dogodkov, tudi v povezavi s spremljanjem suma škodljivih ravnanj. Zagotovljen je stalen prenos znanj v članice NLB Skupine.

Kreditno tveganje

Najpomembnejše tveganje v NLB Skupini ostaja kreditno tveganje. V letu 2014 je bil velik poudarek na aktivnostih za nadaljnje zmanjševanje stanja slabih naložb, bodisi preko intenzivne obravnave komitentov, ki se soočajo s težavami v poslovanju, predvsem v smeri prestrukturiranja in delnega odpisa njihovih obveznosti, bodisi preko izterjave dolga, prevzema prejetih zavarovanj, prodaje terjatev, aktivnega trženja zastavljenega premoženja ter odpisov neizterljivega dolga. Vzpostavljena je tudi Strategija zniževanja slabih naložb na ravni NLB Skupine. Banka ima vzpostavljen sistem zgodnjega zaznavanja poslabšanega poslovanja komitentov. Njihov finančni položaj in izvajanje aktivnosti v sklopu akcijskega plana se redno spremlja v okviru posebnega specializiranega odbora. Nadaljuje se proces uvajanja izboljšav v kreditnem procesu in kulturi upravljanja

⁴ »Conditional Value at Risk«; interni model za spremljanje izpostavljenosti tržnim tveganjem.

⁵ »Asset Liability Management Tool, RiskSuit« predstavlja IT orodje za spremljanje izpostavljenosti tržnim in likvidnostnim tveganjem v NLB d.d. in NLB Skupini.

tveganj, predvsem v smeri zgodnejšega, bolj sistematičnega in poglobljenega zaznavanja tveganj. Poleg novih, strožjih, kriterijev bonitetnega razvrščanja je velik poudarek tudi na razvoju internih točkvalnih modelov.

Ostala tveganja

Likvidnostni položaj banke in posledično skupine se je v letu 2014 precej izboljšal in je stabilen. Zaradi povečanega zaupanja je prišlo do porasta vlog prebivalstva, katerih stabilnost znotraj NLB Skupine je razmeroma visoka. Banka se je predčasno razdolžila pri evrosistemu, obenem pa konec leta, z namenom kreditiranja slovenskega gospodarstva, najela vire v okviru ciljno usmerjene dolgoročne operacije ECB. V prvi polovici leta je banka uspešno izdala tudi triletno nezavarovano obveznico. Portfelj likvidnostnih rezerv NLB Skupine, predvsem v obliki prvovrstnih državnih vrednostnih papirjev, je konec leta 2014 znašal 5,4 mrd EUR, od tega razpoložljivih 5,1 mrd EUR. Dober likvidnostni položaj NLB Skupine se kaže tudi prek visokega izpolnjevanja mejnih vrednosti LCR⁶ (514 %; v letu 2015 zahtevana minimalna višina 60 % s postopnim uveljavljanjem do mejne vrednosti 100 %) in NSFR⁷ (168 %; izpolnjevanje stopi v veljavo šele v letu 2018) kazalnika. Skupina namenja pozornost tudi zagotavljanju ustrezne strukturne likvidnosti preko zagotavljanja dolgoročno stabilnega deleža depozitov prebivalstva in ustrezne diverzifikacije virov financiranja. Izdeluje več scenarijev izjemnih situacij, ki upoštevajo specifične in sistemske krize v širšem ekonomskem okolju.

Pri tržnih tveganjih NLB Skupina ohranja konzervativno politiko, kar se odraža v dokaj zaprtih pozicijah in razmeroma nizkih limitih ter nizkih zneskih kapitalskih zahtev. Uporabljajo se sodobne metode in orodja za spremljanje izpostavljenosti, vpeljan je proaktiven pristop upravljanja, med drugim pa se izvajajo tudi dokaj podrobne kontrolne aktivnosti. Na ravni NLB Skupine in posameznih nebančnih članic so nekatere izpostavljenosti posledica strukturnih neravnovesij oz. izhajajo iz naslova kreditnega tveganja. Poleg tega so možnosti aktivnega upravljanja na nekaterih lokalnih trgih omejene zaradi njihove nerazvitosti in slabe razpoložljivosti primernih finančnih instrumentov.

Velik poudarek je tudi na upravljanju operativnih tveganj, ki se stalno nadgrajuje z vidika kvalitete spremljanja. NLB Skupina redno spremlja in analizira škodne dogodke, pri čemer se je število poročenih dogodkov in zabeleženih neto škod v primerjavi s predhodnim letom nekoliko povešalo. Precejšnja pozornost je dana poročanju potencialnih škodnih dogodkov, tekoče pa se izvaja tudi identifikacija operativnih tveganj na vseh področjih. Za dejanja internega in zunanjega kriminala ter malomarno ravnanje je v NLB d.d. sprejeta ničelna toleranca. Poseben pomen se namenja aktualnim tveganjem, kot je denimo preprečevanje škodnih primerov v procesu kreditiranja, tveganjem, ki so povezana z dezinvestiranjem dejavnosti in prenosom dejavnosti na zunanje izvajalce, ter tveganjem upravljanja kadrovskega potenciala v procesu zmanjševanja zaposlenih.

V prihodnjem letu bodo stopile v veljavo spremembe v bančni regulativi, ki izhajajo iz zahtev nove kapitalske direktive ter direktive za sanacijo in reševanje bank. NLB Skupina je pripravila oceno njihovih učinkov ter začela s potrebnimi aktivnostmi nadgradnje. Ključne spremembe na področju tveganj se nanašajo na obravnavo kapitalskih blažilnikov, vpeljavo procesa celovite presoje tveganj na področju likvidnosti (ILAAP) ter pripravo celovitega načrta sanacije.

Naložbeni portfelj

S krepitvijo gospodarske rasti v letu 2014, ki je v precejšni meri vezana na pozitivno dinamiko izvoznih podjetij, ter delnim izboljšanjem razmer na trgu dela so se makroekonomske okoliščine v Sloveniji nekoliko izboljšale. Posledice razmeroma dolgotrajnih zaostrenih gospodarskih razmer se še vedno odražajo v razdolževanju podjetij v večini dejavnosti, s tendenco doseganja dolgoročno vzdržnega dolga, obenem pa tudi razmeroma šibkega povpraševanja po financiranju novih investicij. Tudi na segmentu prebivalstva je bilo prisotno zmanjševanje obsega posojil, predvsem potrošniških in kartičnih, le pri stanovanjskih posojilih je moč zaslediti manjše povečanje njihovega obsega.

Makroekonomske razmere v večini držav, v katerih poslujejo članice NLB Skupine, so bile še vedno razmeroma zaostrene, kar je zaznamovalo tudi njihovo poslovanje. Obseg naložbenega portfelja na ravni NLB Skupine se je posledično zmanjšal za 4,2 %, medtem ko se je kvaliteta naložbenega portfelja NLB Skupine kljub uvedenim strožjim standardom na področju odobravanja novih posojil nekoliko izboljšala.

⁶ »Liquidity Coverage Ratio« (količnik likvidnostnega kritja).

⁷ »Net Stable Funding Ratio« (količnik neto stabilnih virov financiranja).

Preglednica 14: Struktura tveganega naložbenega portfelja po boniteti komitenta⁸

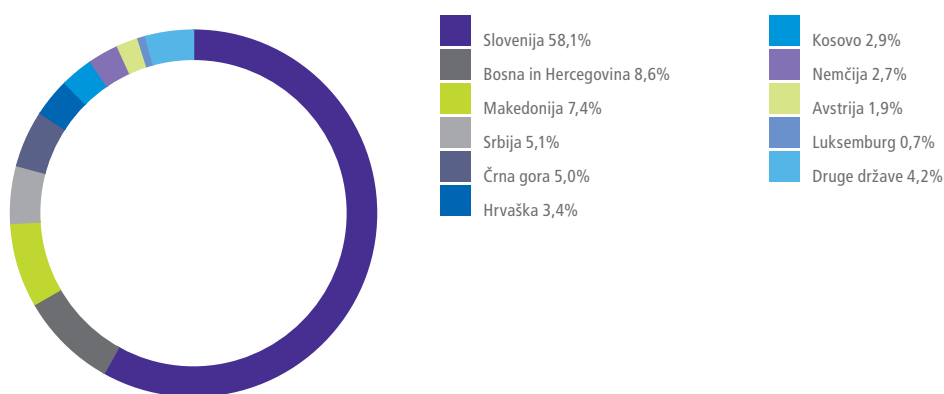
Boniteta	2014				2013			
	NLB d.d.		NLB Skupina		NLB d.d.		NLB Skupina	
	v mio EUR	v %	v mio EUR	v %	v mio EUR	v %	v mio EUR	v %
A	5.497,6	56,5%	7.645,9	57,0%	5.453,3	52,1%	7.630,3	54,5%
B	1.202,2	12,3%	1.814,2	13,5%	2.024,4	19,3%	2.145,8	15,3%
C	1.262,8	13,0%	980,3	7,3%	1.125,1	10,8%	1.110,0	7,9%
D	846,9	8,7%	1.125,4	8,4%	897,9	8,6%	1.290,0	9,2%
E	926,4	9,5%	1.838,6	13,7%	963,0	9,2%	1.815,1	13,0%

Preglednica 15: Pregled tveganega portfelja in oslabitev ter rezervacij⁸

	v mio EUR			
	2014		2013	
	NLB d.d.	NLB Skupina	NLB d.d.	NLB Skupina
Tvegani portfelj	9.735,9	13.404,4	10.463,6	13.997,1
Oslabitev in rezervacije za tvegani portfelj	1.191,0	1.974,2	1.272,1	2.107,3
Stopnja pokritja tveganega portfelja	12,2%	14,7%	12,2%	15,1%
Kreditni portfelj	7.247,9	10.552,6	7.945,9	11.082,0
Oslabitev za kreditni portfelj	1.081,8	1.834,0	1.177,0	1.976,7
Stopnja pokritja kreditnega portfelja	14,9%	17,4%	14,8%	17,8%
Slaba posojila (NPL)	1.535,7	2.687,1	1.620,4	2.837,5
Slaba posojila (NPL) / skupaj posojila	21,2%	25,5%	20,4%	25,6%
Stopnja pokritja slabih posojil z oslabitvami na vsa posojila	70,4%	68,3%	72,6%	69,7%
Stopnja pokritja slabih posojil z oslabitvami na slaba posojila	57,0%	61,4%	57,9%	63,1%
Neto slaba posojila (NPL) / neto skupaj posojila*	10,7%	11,9%	10,1%	11,5%

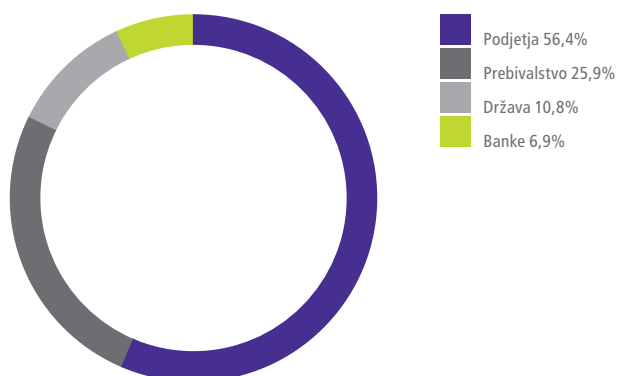
* Slaba posojila znižana za oslabitve za slaba posojila.

Slika 26: Struktura portfelja NLB Skupine po državah



⁸ Zgornji prikaz je pripravljen v skladu s pristopom k merjenju tveganj v NLB Skupini ter z zahtevami kapitalske zakonodaje (Uredba EU). Obsega prikaz celotnega tveganega naložbenega portfelja (bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti) ter kreditnega dela portfelja. Vsebinske zahteve po kapitalski zakonodaji se razlikujejo od zahtev po MSRP.

Slika 27: Struktura portfelja NLB Skupine po segmentih dolžnikov



Upravljanje slabih posojil

Konec leta 2014 se je obseg slabih posojil znižal, a je vpliv znižanja na delež omejen zaradi sočasnega trenda zniževanja obsega vseh posojil, ki je povezan predvsem z razdolževanjem slovenskega gospodarstva ter z manjšim povpraševanjem po novih kreditih. Največ slabih posojil je v trgovini, industriji in gradbeništvu, medtem ko segment prebivalstva ostaja med manj tveganimi skupinami komitentov. Delež slabih posojil v NLB d.d. je znašal 21,2 %, na ravni NLB Skupine pa 25,5 %. Upošteva kriterij neto slabih posojil, znaša delež v NLB d.d. 10,7 %, na ravni NLB Skupine pa 11,9 %.

NLB Skupina daje zelo velik poudarek aktivnostim za nadaljnje zniževanje slabih posojil, kar se med drugim odraža v tudi v porastu deleža prestrukturiranih posojil znotraj strukture vseh slabih posojil. Delež prestrukturiranih posojil na ravni NLB d.d. se je konec leta 2014 glede na predhodno leto povečal za 15,3 o. t. (oz. za 197,5 mio EUR), na ravni NLB Skupine pa za 11,3 o. t. (oz. 242,2 mio EUR). Skladno z usmeritvami EBA se učinki aktivnosti banke na področju njihovega prestrukturiranja še ne odražajo v obsegu slabih posojil, saj prestrukturirane terjatve oziroma komitenti zadržijo status slabih posojil še najmanj eno leto po začetku rednega odplačevanja svojih obveznosti iz prestrukturiranih terjatev. Tako se bodo prvi opaznejši učinki prestrukturiranja, izvedenih v letu 2014, v zniževanju stanja slabih posojil odrazili v letu 2015, velik del pa tudi v 2016. Cilj NLB Skupine je znižanje deleža slabih posojil v letu 2015 pod mejo 20 %.

NLB d.d. je v letu 2014 aktivno pristopila k obvladovanju in zniževanju slabih posojil. Z namenom uspešnejšega zniževanja slabih posojil je banka dopolnila interno metodologijo z opredelitvijo nedonosnih izpostavljenosti in prestrukturirane izpostavljenosti tako za pravne kot tudi fizične osebe skladno z definicijami EBA ter implementirala nov koncept upravljanja nepremičnin NLB Skupine. Izdelana je bila tudi Strategija upravljanja slabih posojil za obdobje 2015–2017.

Pokritost slabih posojil z individualno oblikovanimi oslavitvami ostaja razmeroma visoka, pri NLB d.d. znaša 57,0 %, na ravni NLB Skupine pa kljub specifikam poslovanja nekaterih nebančnih članic 61,4 %. Stopnja pokritja z oslavitvami na vsa posojila je višja tako na ravni NLB d.d. kot tudi na ravni NLB Skupine.

Prestrukturiranje komitentov

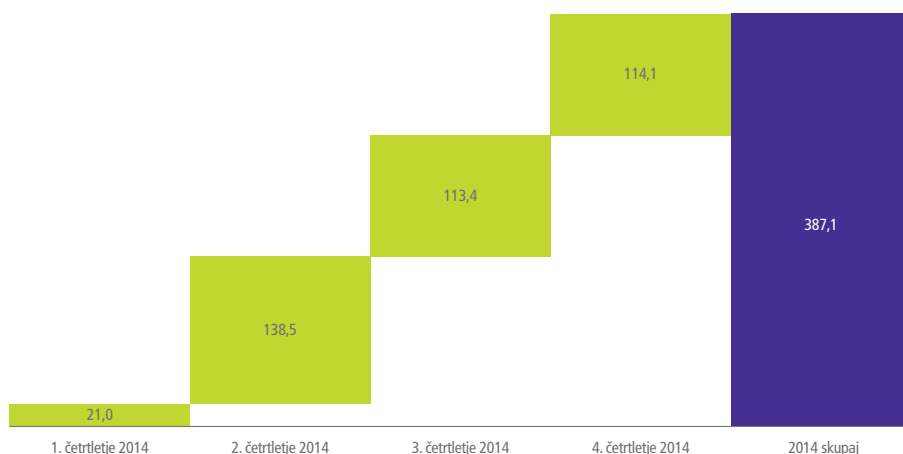
V juniju 2014 je Združenje bank Slovenije sprejelo Slovenska načela prestrukturiranja finančnih dolgov podjetij. S tem so se oblikovali minimalni standardi, s katerimi finančne organizacije izvajajo prestrukturiranje komitentov v težavah. NLB d.d. je bila pobudnik pri oblikovanju načel, še bolj pa je učinek NLB d.d. viden v številu primerov uspešnega prestrukturiranja in vlogi, ki jo je pri tem imela banka. V procesu prestrukturiranja slovenskega gospodarstva je imela NLB d.d. vodilno vlogo. Kot koordinator oziroma agent je uspešno vodila več kot 43 % prestrukturiranja, kar je bistveno več od njenega tržnega deleža (22 %) na področju kreditiranja gospodarstva.

Preglednica 16: Pregled sklenjenih primerov v 2014 v NLB d.d.

Tip sporazuma	Število sklenjenih sporazumov	Vsota izpostavljenosti NLB d.d. glede na tip sporazuma v mio EUR
Multilateralni sporazumi o reprogramiranju	39	400
Sporazumi o reprogramiranju	15	132

Leto 2014 pomeni tudi prelomnico v bančni regulativi, ki se nanaša na kontrolo in prestrukturiranja komitentov v težavah. Evropska bančna agencija je sprejela predlog tehničnih standardov za določanje in spremljavo teh komitentov. S temi standardi so uvedeni enotni kriteriji za opredelitev, kdaj je subjekt v težavah in tudi roke in postopke, ki jih mora banka voditi za uspešno prestrukturiranje. Ta pravila, ki bodo s strani Evropske komisije potrjena v letu 2015, bodo neposredno vplivala na kakovost bančnega dela pri prestrukturiranju komitentov, posredno pa na celotno naložbeno politiko.

Slika 28: Vrednost vseh zaključenih prestrukturiranj v NLB d.d. v letu 2014 (v mio EUR)



Banka ocenjuje, da se bo v prihodnje, poleg števila majhnih in srednje velikih podjetij, kjer bo prestrukturiranje potrebno, povečalo tudi število fizičnih oseb s finančnimi težavami. S ciljem razvoja strukturiranega pristopa k prestrukturiranju terjatev fizičnih oseb s finančnimi težavami je banka v letu 2014 centralizirala prestrukturiranje naložb fizičnih oseb.

Pridobivanje virov financiranja in upravljanje likvidnosti

Po dokapitalizaciji v letu 2013 se je likvidnostna pozicija banke močno izboljšala. NLB d.d. je v letu 2014 v celoti predčasno poplačala obveznosti iz programa ECB LTRO in ohranila prisotnost na mednarodnih kapitalskih trgih z izdajo navadne obveznice. Kljub zniževanju obrestnih mer depoziti nebančnega sektorja ostajajo glavni vir financiranja, njihov obseg pa se je v letu 2014 celo povečal. Veliko večino likvidnostnih rezerv banke predstavljajo vrednostni papirji z višjo bonitetno oceno, ECB primerna posojila in kratkoročni bančni plasmaji.

Zahtevni pogoji na mednarodnih finančnih trgih in ukrepi, sprejeti s strani ECB, so imeli velik vpliv na donose državnih vrednostnih papirjev evropskih držav. V letu 2014 so se donosi državnih vrednostnih papirjev znižali za okoli 150 BT (centralnih držav) in 300 BT (perifernih držav, tudi Slovenije), nekateri kratkoročni vrednostni papirji centralnih držav pa so imeli celo negativne donose. Vsi našteti dejavniki so banko postavili v težko situacijo, saj je bila primorana zapadle vrednostne papirje reinvestirati po občutno nižjih donosih. Nizki donosi so se posledično odrazili v nižjih obrestnih prihodkih iz naslova likvidnostnih rezerv.

Upravljanje likvidnosti

Za uspešno upravljanje likvidnostnega tveganja je pomembno pravočasno zagotavljanje likvidnih sredstev, t. i. likvidnostnih rezerv, za financiranje zapadlih obveznosti. Likvidnostne rezerve banke sestavljajo gotovina, sredstva na računu pri centralni banki, vpogledne in kratkoročne naložbe pri bankah, prvovrstni vrednostni papirji in ECB primerna posojila, ki jih banka lahko zastavi pri centralni banki in na podlagi tega zavarovanja pridobi dodatno likvidnost. Minimalni in optimalni obseg likvidnostnih rezerv je določen na podlagi likvidnostnih stres testov, ki jih v banki mesečno izvaja Področje za tveganja.

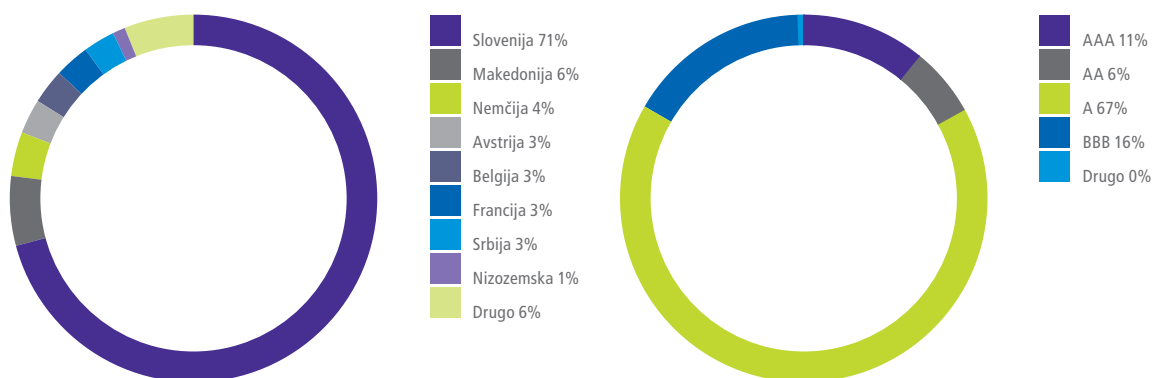
Po stanju na dan 31. 12. 2014 je NLB d.d. vzdrževala 3.867,1 mio EUR razpoložljivih likvidnostnih rezerv oz. 5.159,4 mio EUR na ravni NLB Skupine.

Preglednica 17: Struktura likvidnostnih rezerv

	v mio EUR			
	2014		2013	
	NLB d.d.	NLB Skupina	NLB d.d.	NLB Skupina
Denar v blagajni, sredstva pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah	434,4	1.127,5	590,6	1.250,6
Naložbe pri bankah	159,3	271,3	63,4	204,1
VP trgovalne knjige	98,1	98,1	55,4	55,4
VP bančne knjige	2.571,4	3.058,5	2.647,1	3.164,4
ECB primerna posojila	864,2	864,2	820,7	820,7
Skupaj likvidne naložbe	4.127,4	5.419,7	4.177,3	5.495,2
Zastavljene likvidnostne rezerve	260,3	260,3	1.400,6	1.400,6
Razpoložljive likvidnostne rezerve	3.867,1	5.159,4	2.776,7	4.094,6

Na dan 31. 12. 2014 je bilo knjigovodsko stanje z obrestni dolžniških vrednostnih papirjev bančne knjige NLB Skupine 3.058,5 mio EUR, od tega je bilo 84,4 % državnih vrednostnih papirjev, 12,6 % vrednostnih papirjev finančnih institucij in 3,0 % podjetniških vrednostnih papirjev. V računovodsko kategorijo 'razpoložljivi za prodajo' je bilo razvrščenih za 1.640,1 mio EUR (51,9 %), v kategorijo 'v posesti do zapadlosti' za 711,6 mio EUR (22,5 %) in med kredite za 706,8 mio EUR (22,4 %) dolžniških vrednostnih papirjev.

Slika 29: Geografska in bonitetna struktura dolžniških vrednostnih papirjev bančne knjige NLB Skupine.



Pridobivanje virov financiranja

Ugodne razmere na finančnih trgih in ukrepi, ki so bili izvedeni v zvezi s stabilizacijo slovenskega bančnega sistema konec leta 2013, so NLB d.d. omogočili nastop na trgih. V tem okviru je banka v juliju 2014 na mednarodnih finančnih trgih uspešno zaključila izdajo triletnih nezavarovanih obveznic z nominalno vrednostjo 300 mio EUR in kuponom 2,875 % letno. Obveznica, ki sta ji bonitetni agenciji Fitch in Standard & Poor's dodelili mednarodno bonitetno oceno BB-/BB-, je bila sprejeta v trgovanje na organizirani trg Luksemburške borze. S tem je banka pridobila dolgoročni vir financiranja in diverzificirala strukturo virov financiranja. Uspešna izdaja obveznic je bila signal ponovne vzpostavitve zaupanja investitorjev v banko tudi na podlagi njene celovite preobrazbe.

Poleg navedenega je NLB d.d. v decembru pri ECB najela 120 mio EUR dolgoročnih sredstev (TLTRO) za financiranje gospodarstva.

Zaradi ugodnega likvidnostnega položaja je NLB d.d. v letu 2014 izvajala aktivnosti optimizacije dolgoročne pasive z izvedbo predčasni odplačil izbranih kreditnih linij.

Konec leta 2014 je skupni obseg dolgoročnega refinanciranja NLB d.d. znašal 1.036,9 mio EUR.

V težnji po harmonizaciji NLB Skupine je zadolževanje članic na mednarodnih finančnih trgih pretežno koordinirano prek NLB d.d. (pri tem pa predvsem bančne članice ohranjajo relativno samostojnost pri skrbi za financiranje). Zaradi dezinvestiranja nekaterih članic NLB Skupine se sredstva za njihovo delovanje zagotavljajo znotraj NLB Skupine, posledično se zmanjšuje odvisnost od tujih virov financiranja. Obseg zadolževanja članic NLB Skupine v tujini se je sicer zmanjšal, kljub temu pa so članice v letu 2014 najele posojila v skupni višini 16 mio EUR (pri poslovnih bankah v višini 10 mio EUR ter pri multilateralnih finančnih institucijah 6 mio EUR).

Konec leta 2014 je skupni obseg dolgoročnega refinanciranja NLB Skupine znašal 1.228,6 mio EUR.

Podobno kot v preteklosti namerava NLB Skupina tudi v letu 2015 aktivnosti usmerjati v optimizacijo dolgoročnih obveznosti, spremljati trende ter potrebam in strategiji prilagajati aktivnosti na finančnih trgih. Še naprej bo upoštevano načelo diverzifikacije virov financiranja, s poudarkom na refinanciranju iz zbranih depozitov nebančnega sektorja. Strateška usmeritev ostaja ohranjanje dobrih odnosov s ključnimi poslovnimi partnerji, kar bo prispevalo k nastopu na trgu, ko bo to potrebno.

Preglednica 18: Struktura virov financiranja

	v mio EUR			
	2014		2013	
	NLB d.d.	NLB Skupina	NLB d.d.	NLB Skupina
Kreditni najeti pri ECB	120,0	120,0	1.266,6	1.266,6
Najeti krediti	557,1	731,4	1.031,4	1.281,9
Depoziti bank in centralnih bank	91,1	62,3	74,2	37,4
Depoziti nebančnega sektorja	6.299,6	8.948,5	5.747,5	8.260,9
Izdani vrednostni papirji	359,9	359,9	68,8	68,8
Ostale obveznosti	253,1	300,9	225,4	281,6
Podrejene obveznosti	0,0	17,3	0,0	21,9
Kapital	1.204,9	1.369,3	1.093,5	1.271,0
Skupaj	8.885,7	11.909,5	9.507,4	12.490,1

Upravljanje kadrov

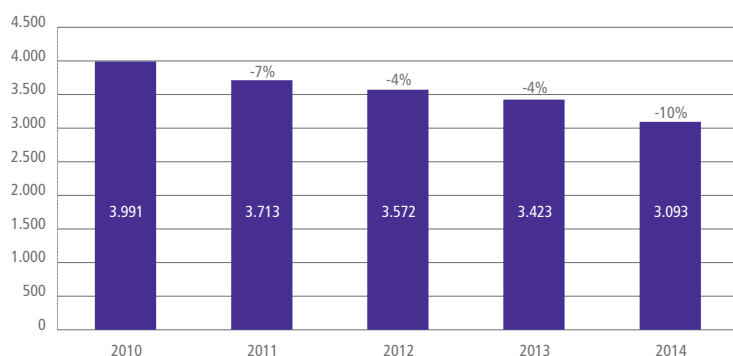
Poslovna uspešnost NLB Skupine sloni na sodobnem pristopu upravljanja zaposlenih, ki so temeljni vir konkurenčne prednosti in uspešnosti poslovanja ter ugleda NLB Skupine. Razvoj področja upravljanja kadrov, spremembe v skupini in v okolju, sprejem novih vrednot v banki ter projekti preobrazbe so narekovali spremembe na področju upravljanja kadrov tudi v letu 2014.

Za doseganje kakovosti in odličnosti na področju upravljanja kadrov banka že dve leti zapored ocenjuje deset ključnih kadrovskih procesov z namenom izboljšanja. Primerjava s predhodnim letom je pokazala, da se je kakovost kadrovskih procesov v povprečju dvignila za več kot eno stopnjo, kar dokazuje, da so bili načrti in aktivnosti izboljšav uspešno implementirani. Banka sledi smernicam modela odličnosti EFQM.⁹

Pri upravljanju kadrov je banka uvedla uravnotežen sistem kazalnikov, ki predstavlja sistem strateškega načrtovanja in ravnanja in se uporablja za uskladitev aktivnosti z vizijo in strategijo, izboljšanje notranje in zunanje komunikacije ter spremljanje uspešnost pri doseganju strateških ciljev. Glavni namen sistema je celovit pregled nad učinkovitostjo kadrovske funkcije, ki se meri s ključnimi pokazatelji uspeha. Ključnih pokazateljev uspeha je 20, so merljivi, imajo določen zeleni cilj in so razdeljeni v štiri sklope. Njihova meritev v letu 2014 je pokazala, da so bili cilji doseženi, v določenem delu preseženi ter da je trend izboljšav naraščajoč in stabilen.

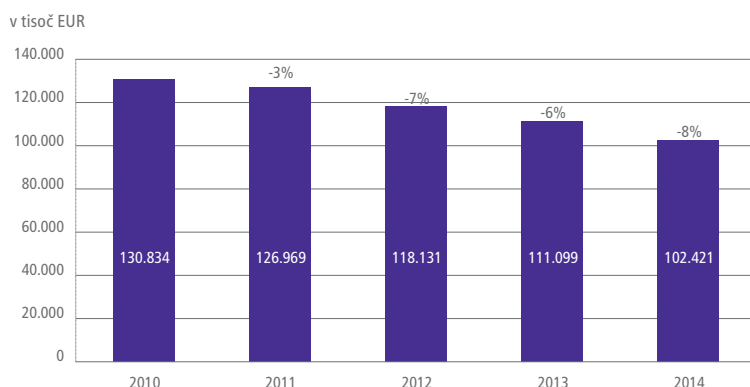
NLB d.d. je v letu 2014 nadaljevala s kadrovskim prestrukturiranjem, kar se odraža v zmanjševanju števila zaposlenih. Kadrovsko prestrukturiranje je bil tudi eden izmed 25 projektov preobrazbe v banki. Število zaposlenih se je zmanjšalo za 9,7 %, v največji meri z naravno fluktuacijo in upokojevanjem, tretjina zmanjšanja števila zaposlenih pa je bila izvedena s Programom presežnih delavcev. Pri tem je banka v celoti spoštovala zakonodajo in obe kolektivni pogodbi, s poudarkom na zmanjševanju škodljivih posledic za zaposlene. Banka je posebno pozornost namenjala transparentni komunikaciji in obveščanju, oblikovanju Socialnega programa in ostalim aktivnostim ter kontinuiranemu socialnemu dialogu s sindikati v banki in z glednemu številu presežnih delavcev omogočila začasno oziroma stalno zaposlitev.

Slika 30: Število zaposlenih v NLB d.d. v obdobju 2010–2014

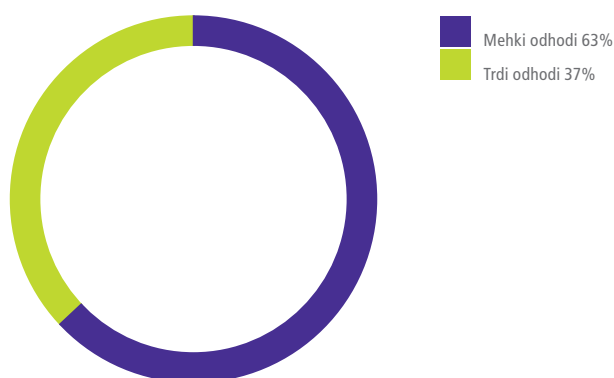


⁹ EFQM Excellence Model je neobvezujoč okvir za organizacijske sisteme upravljanja, ki ga priporoča EFQM (nekaj poznana pod imenom European Foundation for Quality Management), in je namenjen za pomoč organizacijam pri njihovem prizadevanju za doseganje čim večje konkurenčnosti.

Slika 31: Gibanje stroškov dela v NLB d.d. v obdobju 2010–2014



Slika 32: Struktura zmanjšanja zaposlenih v letu 2014



Izobraževanje, usposabljanje in izpopolnjevanje je del in ključna podpora načrtovanemu razvoju posameznega zaposlenega in se prvenstveno izvaja v lastnem Izobraževalnem centru, ki se ponaša z dolgo tradicijo in je v letu 2014 praznoval 40-letnico obstoja. Višina sredstev, namenjenih izobraževanju, se zadnja leta ne zmanjšuje. Banka je v letu prejela priznanje TOP 10 – Izobraževalni management 2014, ki se podeljuje organizacijam, ki sistematično vlagajo v izobraževanje.

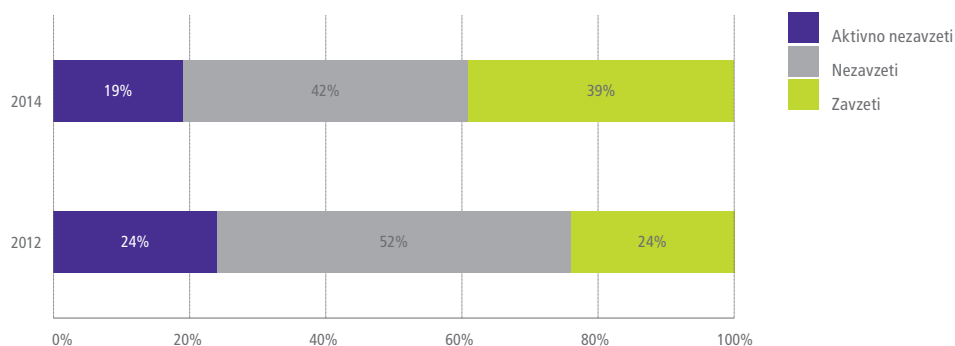
V letu 2014 je banka uspešno zaključila projekt uvedbe novega modela ocenjevanja in nagrajevanja delovne uspešnosti, s katerim je uvedla sistem ciljnega vodenja in vpeljala model kompetenc ter razvojne pogovore. Sprememba je pomemben korak k spremembi kulture organizacije od delovno orientirane organizacije v ciljno vodeno organizacijo. Banka je z omenjenim projektom osvojila prvo nagrado, HRM projekt 2014, in prejela tudi pohvalo Slovenskega združenja za kakovost in odličnost.

V letu 2014 je bil zaključen projekt Upravljanje talentov, v okviru katerega je bil uveden model kompetenc in ciljnega vodenja v vseh bankah in strateških članicah NLB Skupine, kar je izhodišče za identifikacijo, spremljanje in razvoj vseh kadrov, še posebej talentov. Projekt je imel v letu 2014 cilj identifikacije potencialnih naslednikov vsaj 30 % ključnih kadrov v Skupini, kar je bilo doseženo in preseženo, ter oblikovanje vseh ostalih podpornih aktivnosti.

Banka je v letu 2014 izvedla merjenje organizacijske klime in rezultat primerjala z rezultati preteklih let ter rezultati SIOK-a¹⁰. Ključen napredek se kaže v dvigu odzivnosti zaposlenih. Pri merjenju je sodelovalo 61 % zaposlenih, kar pomeni kar 13 o. t. več kot pri prejšnjem merjenju, ki je bilo izvedeno leta 2012. Strokovna javnost ocenjuje odzivnost NLB d.d. kot nadpovprečen rezultat v sedanji družbenogospodarski klimi v slovenskem poslovnem okolju. Prav tako so se zvišali rezultati pri večini raziskovalnih sklopov organizacijske klime. V primerjavi z letom 2012 se je delež zavzetosti izboljšal pri vseh treh kategorijah, kar prikazuje slika 33.

¹⁰ Projekt raziskovanja in spremljanja organizacijske klime v slovenskih organizacijah.

Slika 33: Primerjava zavzetosti zaposlenih v NLB d.d. v letih 2012 in 2014



NLB d.d. je uvedla projekt Zdrava banka z namenom, da se zaposlene osvešča in spodbuja k zdravemu načinu življenja. Banka je tudi prejela polni certifikat Družini prijazno podjetje s strani Ekvilib Inštituta, ki ga le-ta podeljuje skupaj z Ministrstvom za delo, družino, socialne zadeve in enake možnosti.

Preglednica 19: Ključni kazalci upravljanja kadrov

	2014	2013	2012	2011	2010
Zaposleni v NLB d.d.	3.093	3.423	3.572	3.713	3.991
Zaposleni v NLB Skupini*	6.448	6.912	7.208	7.448	7.873
Zaposleni v NLB Skupini**	6.803	7.308	8.120	8.387	8.809
Ženski spol (v %)	74,8%	74,2%	74,0%	74,4%	73,8%
Moški spol (v %)	25,2%	25,8%	26,0%	25,6%	26,2%
Povprečna starost zaposlenega (v letih)	46,0	44,6	44,3	43,8	43,5
Delež zaposlenih z najmanj višjo stopnjo izobrazbe (v %)	51,7%	50,0%	46,0%	46,9%	41,0%
Delež zaposlenih s srednjo stopnjo izobrazbe (v %)	45,4%	47,0%	51,0%	49,7%	55,0%
Delež zaposlenih s poklicno ali nižjo stopnjo izobrazbe (v %)	2,9%	3,0%	3,0%	3,4%	4,0%
Novozaposleni	35	26	76	22	146
Prenehanje delovnega razmerja	367	173	217	300	205
Delež zaposlenih, vključenih v izobraževanje (v %)	100,0%	100,0%	98,1%	100,0%	89,8%
Udeleženci izobraževalnih programov iz NLB d.d.	27.371	22.495	22.336	19.739	15.104
Povprečno trajanje izobraževanja zaposlenega (v dnevih)	4,1	5,0	4,1	4,1	4,1
Zaposleni s pogodbo za izobraževanje ob/iz dela	84	99	111	129	133

* NLB d.d. in odvisne družbe NLB Skupine.

** NLB d.d., odvisne, pridružene in skupaj obvladovane družbe NLB Skupine.

Informacijska tehnologija

V letu 2014 je bil ključen razvoj osredotočen na podpore procesov za odobravanje naložb tako za pravne kot fizične osebe, s čimer je bila povezana tudi dokončna uvedba digitalizacije dokumentacije v procesu prodaje (v poslovni mreži).

NLB d.d. je v letu 2014 dokončala in strankam ponudila novo tržno pot – Klikin, moderno mobilno bančno aplikacijo, ki jo bo v letu 2015 nadgradila v pravo mobilno banko. Poleg tega je banka z razvojem funkcionalnosti v sistemih, ki so opredeljeni kot strateški, tudi v tem letu omogočila ukinitve uporabe 25 aplikacij in s tem prispevala k zmanjševanju kompleksnosti informacijskega okolja.

Poslovanje s prebivalstvom ima stabilno podporo, v kateri je bilo realiziranih večje število novih in spremenjenih funkcionalnosti ter optimizacij procesiranja. NLB d.d. je v bančno okence integrirala podporo avtomatskih blagajn, optimizirala podporo naložbenim procesom in vgradila dodatne kontrole pri izvajanju le-teh. Uvedena sta bila prenovljeni uporabniški vmesnik za Register komitentov in nova funkcionalnost za odkupe terjatev. Banka je avtomatizirala in uvedla e-podporo procesom izvajanja izvršb ter pri tem uveljavila brezpapirno poslovanje (digitalizacija dokumentacije ob nastanku). Na področju e-poslovanja je elektronsko banko za fizične osebe prilagodila za uporabo sistema enkratnih vstopnih gesel in s tem prilagodila svojo rešitev elektronskega poslovanja zahtevam ECB. Na področju plačilnih kartic je banka uspešno zaključila projekt uvajanja brezkontaktnih kartic in pričela s postopnim prehodom na brezkontaktno poslovanje, v sklopu česar je za ključne trgovce zagotovila ustrezno opremo in za to tudi pridobila podporo MasterCarda. Banka je tudi v letu 2014 nadaljevala z zamenjavami POS terminalov za doseganje skladnosti z mandati VISA in MasterCard in optimizacijo bankomatske mreže NLB d.d.

Pri poslovanju s pravnimi osebami so bile ključne aktivnosti banke povezane s prenovno procesa odobravanja naložb in vodenja zavarovanj s ciljem poenotenja in avtomatizacije procesa v okviru sistema T24 in integracije z rešitvami poslovne inteligence v podatkovnem skladišču. Banka je tudi v letu 2014 nadaljevala z optimizacijo aktivnosti pri upravljanju zavarovanj in zagotavljala rešitve znotraj programa prestrukturiranja terjatev.

Na področju plačilnih sistemov delujejo rešitve, ki jih je razvila banka in z njimi sama tudi upravlja. NLB d.d. je uspešno zaključila migracijo v plačilne sheme SEPA in tekoče izpolnjuje zahteve po spremenjenem poročanju in zahteve iz naslova preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma. Banka je v letu 2014 pristopila k projektu poenotenja podpore za domači in tuji plačilni promet, ki bo realiziran do sredine leta 2015.

Na področju finančnih trgov je banka v prvi polovici leta 2014 uspešno prešla na uporabo novega informacijskega sistema za podporo poslov borznega posredovanja in skrbništva nad vrednostnimi papirji ter arhiva MiFID. Izvedena je bila migracija storitve individualnega upravljanja premoženja strank na NLB Sklade. Podpori za izdajo komunalne in hipotekarne obveznice sta bili dopolnjeni in sta pripravljene ter lahko zagotovita izvedbo v primeru poslovne potrebe. Izvedenih je bilo več nadgradenj informacijskih podpor za potrebe spremenjenega in dopoljenega zakonodajnega poročanja po uredbi EMIR.

Podatkovno skladišče ostaja ključni element informacijskega sistema banke, ki je tudi v letu 2014 omogočal učinkovito izpolnjevanje vseh zahtev po podatkih za izvajanje vseh vrst poročanja. V sklopu prilagajanja regulatornim zahtevam poročanja in izpolnjevanja funkcionalnosti podatkovnega skladišča so bile dograjene in uvedene rešitve, ki omogočajo in zagotavljajo pripravo kompleksnega nabora podatkov za pregled kakovosti sredstev, poročila na zahtevo Banke Slovenije, pravočasno poročanje Evropskemu bančnemu organu, izboljšano podporo za izračun donosnosti in podatkov za potrebe upravljanja odnosov s strankami (z uvedbo celovitega pogleda na poslovanje pravne osebe na nivoju banke in NLB Skupine), upravljanje bilance banke, nove zahteve za preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma ter prenovno rezervacijskega sistema z upoštevanjem združenih podatkov za fizične osebe. Za namene zagotavljanja potrebnega nivoja odzivnosti se je v tehničnem smislu izvedla nadgradnja pospeševalnika za izvajanje poizvedb na bazi podatkovnega skladišča.

NLB d.d. redno posodablja načrte neprekinjenega poslovanja in postopke obnovitve delovanja IT podpor in jih tudi redno preizkuša.

Na področju IT infrastrukture je banka tudi v letu 2014 zagotavljala ustrezen nivo podpore in rednih nadgradenj strojne in sistemske programske opreme.

NLB d.d. je tudi v letu 2014 uspela ohraniti visoko razpoložljivost sistemov on-line, ki je na letni ravni znašala 99,92 % ob nenapovedanih prekinitvah v obsegu 0,03 %, kar je najvišja razpoložljivost v zadnjih petih letih.

Naložbe v IT za leto 2014 so bile konec leta 2013 odobrene v višini 10,9 mio EUR, realizacija pa je dosegla 4,6 mio EUR. Tudi v tem letu si je banka intenzivno prizadevala zmanjševati stroške delovanja.

Notranja revizija

Center notranje revizije (v nadaljevanju Center) deluje kot neodvisna, objektivna in svetovalna funkcija s sistematičnim in strokovnim pristopom pri ocenjevanju uspešnosti postopkov upravljanja tveganj, kontrolnega sistema ter vodenja poslovanja banke in NLB Skupine. Center in tudi ostale notranje revizijske službe v NLB Skupini delujejo skladno z Mednarodnimi standardi strokovnega ravnanja pri notranjem revidiranju, Zakonom o bančništvu, Kodeksom poklicne etike notranjih revizorjev in Kodeksom načel notranjega revidiranja. O svojem delu Center neposredno poroča upravi, nadzornemu svetu in njegovi Komisiji za revizijo.

Poglavitni cilj Centra je podajati upravi in nadzornemu svetu neodvisno in nepristransko zagotovilo, da so najbolj tvegana področja banke ustrezno obvladovana. Poudarek notranje revizije je na obstoju in delovanju sistema notranjih kontrol ter učinkovitem upravljanju tveganj, kar predvideva tudi mednarodna praksa skladno z usmeritvami COSO¹¹, IC¹² in ERM¹³. Oba modela sta merilo notranji reviziji pri ocenjevanju kontrolnega sistema in upravljanja tveganj.

Načrt revizijskih pregledov za leto 2014 je bil izdelan na podlagi analize tveganosti vseh področij delovanja banke. V te namene je notranja revizija uporabila lastno metodologijo, katere pristop temelji na tveganjih in predvideva, da se v svojih pregledih osredotoči na najbolj tvegana področja delovanja. Načrt pregledov je potrdila uprava v soglasju z nadzornim svetom banke. Notranji revizorji so opravili 52 od 54 načrtovanih pregledov. Eden je bil zaradi reorganizacije področja prenesen v leto 2015, drugi pa je bil črtan, ker v letu 2014 ni bilo predvidenih aktivnosti na tem področju.

Na zahtevo nadzornega sveta in uprave so notranji revizorji v letu 2014 opravili tudi dva izredna pregleda: enega v banki in drugega v nebančni članici NLB Skupine. Slednjega je uprava banke sprožila zaradi suma prevare in materialnih izgub, ki jih je utrpela iz tega naslova. Postopki ugotavljanja kazenske in odškodninske odgovornosti že potekajo.

V letu 2014 so notranji revizorji Centra sodelovali tudi v notranjerevizijskih pregledih članic NLB Skupine kot dodatna strokovna pomoč. Sodelovali so predvsem na področju kreditiranja, upravljanja likvidnostnega tveganja, upravljanja slabih naložb in prevzetega premoženja, upravljanja poslovne mreže ter informacijske tehnologije. Notranji revizorji so opravljali še druge naloge, kot so preverjanje izvrševanja revizijskih priporočil, svetovanje, izobraževanje ter skrb za kvalitetno in strokovno delovanje notranjerevizijske funkcije v celotni NLB Skupini. Slednje se je izvajalo z implementacijo enotnih pravil delovanja in nadzorom nad spoštovanjem teh pravil (poročanje članic, skupni revizijski pregledi v članicah, lastni pregledi kakovosti delovanja notranjih revizij članic, sodelovanje v revizijskih komisijah članic, nudenje strokovne pomoči predstavnikom NLB d.d. v nadzornih svetih članic idr.).

Poleg podajanja zagotovil upravi in nadzornemu svetu glede obvladovanja ključnih tveganj v banki je bil pomemben cilj notranje revizije tudi podajanje kakovostnih revizijskih priporočil. Oba cilja sta bila dosežena. S sistemsko oblikovanimi priporočili je notranja revizija prispevala k izboljšavam notranjega kontrolnega sistema, procesov in upravljanja ter s tem pripomogla k boljšemu obvladovanju tveganj.

Uprava banke je v letu 2014 nadaljevala s prizadevanji za pravočasno, predvsem pa vsebinsko ustrezno izvrševanje revizijskih priporočil in tako prispevala k pozitivnim trendom na tem področju. Glavnina odprtih nalog je vezanih na celovito prenovo kreditnega procesa, ki bo predvidoma zaključena v letu 2016.

¹¹ The Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission.

¹² Internal Control.

¹³ Enterprise Risk Management.

Zagotavljanje skladnosti poslovanja

Banka že več let krepi prizadevanja za vzpostavitev sodobne in delujoče funkcije skladnosti z namenom odpravljati oziroma omejevati tveganja za skladnost poslovanja, krepitve korporativne etike in integritete ter preprečevanja prevar in zlorab.

V letu 2014 je NLB d.d. postala Ambasador korporativne integritete, s čimer sledi svojim korporativnim vrednotam. Ključna pri tem je regulatorna skladnost, torej skladnost poslovanja z zakonodajo in notranjimi predpisi. Tudi zato je banka pristopila k podpisu Deklaracije o poštenem poslovanju (pod okriljem UNGC¹⁴).

V letu 2014 je banka vzpostavila prenovljen sistem obravnavanja in odzivanja na sume zlorab ali prevar.

V banki velja ničelna toleranca do škodljivih ravnanj, kar pomeni, da noben utemeljen sum ne ostane neraziskan.

Banka je v letu 2014 izvedla izobraževanja in usposabljanja, v katera je bilo na različne načine (e-izobraževanje, osebne predstavitve, delavnice, predavanja) vključenih preko 95 % zaposlenih v banki na vseh ravneh.

NLB d.d. je v letu 2014 oblikovala in uveljavila nov Kodeks korporativne skladnosti, skupaj z njim pa tudi nova notranja pravila na področju preprečevanja nasprotja interesov, sprejemanja in dajanja daril.

Banka je vzpostavila in neprestano izboljšuje sistem obvladovanja tveganj na področju skladnosti in etike, na področju tveganj zlorab na trgu finančnih instrumentov, pregled skladnosti poslovnih procesov, obvladovanja sprememb v pravnem okolju, zahteve FATCA¹⁵. Vse naštetu podpira s stalnim izobraževanjem, usposabljanjem in obveščanjem. Banka je standarde na področju skladnosti in etike poenotila znotraj NLB Skupine.

Za NLB d.d. kot sistemsko pomembno banko je del nadzornih pristojnosti v zadnjem kvartalu 2014 prevzela ECB, kar je prineslo pomembne spremembe. Banka skrbi za pravočasno in celovito odzivanje ter skladnost z zahtevami regulatorjev (tudi Agencije za trg vrednostnih papirjev).

Področje preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma je pomembna regulatorna zahteva, ki od banke terja vse večji obseg spremljanja in nadzora ter poročanja. Banka se novim okoliščinam ustrezno prilagaja s kadrovske in informacijske podpora.

¹⁴ United Nations Global Compact.

¹⁵ Foreign Account Tax Compliance Act.

11. Ključni dogodki in aktivnosti

POMEMBNI DOGODKI V POSLOVNEM OKOLJU BANKE

POMEMBNI DOGODKI V NLB SKUPINI

Bonitetna agencija Standard & Poor's potrdi kreditno oceno A- za Republiko Slovenijo, s stabilnimi obeti za prihodnost (17. 1. 2014).

Mednarodni denarni sklad izda končno poročilo oktobrske misije v Republikli Sloveniji s projekcijo krčenja BDP za 1,1 % v letu 2014 z opombo, da je za doseganje finančne stabilnosti, fiskalne vzdržnosti in vzdržnega dolga ter trajne rasti nujno potrebno celovito prestrukturiranje bank in podjetij (17. 1. 2014).

Bonitetna agencija Moody's potrdi kreditno oceno Ba1 za Republiko Slovenijo, obete za prihodnost pa iz negativnih spremeni v stabilne (24. 1. 2014).

januar 2014

Uprava NLB d.d. sprejme Sklep o ugotovitvi trajnega obstoja prenehanja potreb po delu večjega števila delavcev iz poslovnih razlogov, v katerem je zajetih 141 zaposlenih na različnih delovnih mestih, s ciljem optimizacije poslovne mreže (21. 1. 2014).

NLB d.d. zapre predstavništvo v Moskvi (31. 1. 2014).

NLB d.d. v sodelovanju z devetimi bankami podpiše multilateralni sporazum o prestrukturiranju s podjetjem Trimio. NLB d.d. deluje kot koordinator in agent (31. 1. 2014).

Republika Slovenija izda 5 in 10 letne obveznice v višini 3,5 mrd USD (10. 2. 2014).

Evropska komisija izda napoved gospodarskih gibanj za Republiko Slovenijo s krčenjem BDP za 0,1 % v letu 2014 in 1,3 % rastjo BDP v letu 2015 (25. 2. 2014).

Evropska banka za obnovo in razvoj sprejme novo strategijo za Slovenijo, v kateri napove večjo prisotnost na slovenskem trgu v obdobju 2014 - 2017 (26. 2. 2014).

februar

NLB d.d. uspešno izvede drugo izdajo 12 mesečnih komercialnih zapisov družbe GEN-I v višini 35 mio EUR (10. 2. 2014).

Uprava in nadzorni svet NLB d.d. potrdita novo Strategijo NLB Skupine 2014 - 2018 (28. 2. 2014).

NLB d.d. prenese dejavnost gospodarjenja s finančnimi instrumenti na družbo NLB Skladi (28. 2. 2014).

Evropska komisija objavi rezultate poglobljenih pregledov gospodarskega stanja držav evro območja. Ugotovitve za Slovenijo kažejo čezmerna makroekonomska neravnotežja, ki zahtevajo spremljanje in nadaljnje odločne ukrepe vlade (5. 3. 2014).

Urad Republike Slovenije za makroekonomske analize in razvoj v Pomladanski napovedi gospodarskih gibanj napove 0,5 % rast BDP za leto 2014 ter 0,7 % rast za leto 2015 (14. 3. 2014).

marec

NLB d.d. uspešno izvede prvo izdajo 9 mesečnih komercialnih zapisov družbe Telekom Slovenije v višini 50 mio EUR (10. 3. 2014).

Uprava NLB d.d. sprejme Sklep o ugotovitvi trajnega obstoja prenehanja potreb po delu večjega števila delavcev iz poslovnih razlogov, v katerem je zajetih 88 zaposlenih na različnih delovnih mestih (18. 3. 2014).

NLB d.d. uspešno izvede peto izdajo 6 mesečnih komercialnih zapisov družbe Petrol v višini 50 mio EUR (24. 3. 2014).

Republika Slovenija izda 3,5 letno in 7 letno obveznico v skupni višini 2 mrd EUR (1. 4. 2014).

Banka Slovenije napove 0,6 % rast BDP za leto 2014 in 1,4 % rast za leto 2015 (8. 4. 2014).

Mednarodni denarni sklad napove Republikli Sloveniji 0,3 % rast BDP za leto 2014 ter 0,9 % rast za leto 2015 (8. 4. 2014).

Vlada Republike Slovenije sprejme Nacionalni reformni program 2014 - 2015, katerega namen je med drugim vzpostaviti ponovno stabilnosti bank, ki so prejele državno pomoč (15. 4. 2014).

V veljavo vstopi Zakon o spremembah in dopolnitvah Zakona o dostopu do informacij javnega značaja, ki bankam prejemnicam državne pomoči nalaga, da na svojih spletnih straneh objavljajo podatke o zastopnikih banke, članih organov upravljanja in nadzora, osnovne podatke v zvezi s sklenjenimi posli, ki so informacija javnega značaja ter posilcem na njihovo zahtevo posredujejo zahtevane informacije javnega značaja (17. 4. 2014).

april

Argo (v 75 % lasti NLB d.d.) s podjetjem Huliote podpiše Pogodbo o prenosu podjetja ter Pogodbo o najemu poslovnih prostorov podjetja, skupaj z nakupno opcijo (2. 4. 2014).





NLB d.d. sodeluje v prodajnem procesu delnic družbe Helios družbi Ring International Holding, kot zastavna upnica z 18 % lastniškim deležem (3. 4. 2014).

NLB d.d. objavi nov Kodeks korporativne skladnosti banke (5. 4. 2014).

Nadzorni svet NLB d.d. sprejme odstop Franceta Arharja z mesta predsednika nadzornega sveta, s takojšnjim učinkom (17. 4. 2014).

Evropska centralna banka začne z izvedbo stresnih testov po izbranih bankah, koordiniranih s strani EBA, ki vključuje tudi NLB d.d. (29. 4. 2014).

NLB d.d. v sodelovanju s sedemnajstimi bankami podpiše multilateralni sporazum o prestrukturiranju s skupino Pivovarna Laško. NLB d.d. deluje kot koordinator in agent (30. 4. 2014).

-  Bonitetne ocene
-  Makroekonomske napovedi
-  Pomembne poslovne aktivnosti NLB Skupine
-  Ostali dogodki in aktivnosti

Bonitetna agencija Fitch ohrani kreditno oceno BBB+ za Republiko Slovenijo, obete za prihodnost pa iz negativnih spremeni v stabilne (2. 5. 2014).

11. vlada Republike Slovenije pod vodstvom Alenke Bratušek odstopi (5. 5. 2014).

Organizacija za ekonomsko sodelovanje in razvoj Republike Sloveniji za leto 2014 napove 0,3 % rast BDP (6. 5. 2014).

Evropska banka za obnovo in razvoj Republike Sloveniji za leto 2014 napove ničelno rast BDP (14. 5. 2014).

Članice Evropske unije izvedejo volitve poslancev v Evropski parlament (25. 5. 2014).

maj

NLB d.d. in Steklarna Hrastnik podpišeta pogodbo o financiranju investicije v osnovna sredstva v višini 6,4 mio EUR (12. 5. 2014).

NLB d.d. zaključi prenos poslovnega skrbništva terjatev na Družbo za upravljanje terjatev bank (13. 5. 2014).

Nadzorni svet NLB d.d. imenuje Gorazda Podbevška za predsednika nadzornega sveta (16. 5. 2014).

Evropska komisija potrdi imenovanje KPMG za skrbnika za spremljanje (Monitoring trustee) NLB d.d. in pogoje njegovega mandata (26. 5. 2014).

NLB d.d. za svoje stranke organizira strokovno managerski dogodek o mednarodnem poslovanju. Dogodka se udeleži preko 200 predstavnikov podjetij iz vse Slovenije (28. 5. 2014).

Vlada Republike Slovenije in Vlada Združenih držav Amerike podpišeta sporazum o izboljšanju spoštovanja davčnih predpisov na mednarodni ravni in izvajanju FATCA, ki stopi v veljavo s 1. 7. 2014 (2. 6. 2014).

Evropska komisija objavi 8 priporočil za Slovenijo za odpravo presežnih makroekonomskih neravnovesij, ki vključujejo priporočilo glede izvajanja načrta prestrukturiranja bank prejemnic državne pomoči, in potrebne konsolidacije bančnega sistema (2. 6. 2014).

Evropska centralna banka zniža ključno obrestno mero za 10 bazičnih točk na 0,15 % (11. 6. 2014).

Bonitetna agencija Standard & Poor's ohrani kreditno oceno A- za Republiko Slovenijo, obete za prihodnost pa iz stabilnih spremeni v negativne (27. 6. 2014).

junij

NLB d.d. zaradi odločitve, da pri dokapitalizaciji Adria Bank ne sodeluje, v banki nima več lastniškega deleža (5. 6. 2014).

Uprava NLB d.d. potrди programa prestrukturiranja v NLB banki Beograd in NLB Montenegrobanki (9. 6. 2014).

NLB d.d. in ostale banke upnice s Skupino Mercator podpišejo multilateralni sporazum o finančnem prestrukturiranju (9. 6. 2014).

Bonitetna agencija Standard & Poor's dodeli NLB d.d. dolgoročno kreditno oceno BB- in kratkoročno kreditno oceno B, z negativno oceno prihodnjih izgledov (10. 6. 2014).

Uprava NLB d.d. sprejme Sklep o ugotovitvi trajnega obstoja prenehanja potreb po delu manjšega števila delavcev iz poslovnih razlogov, v katerem je zajetih 24 zaposlenih na različnih delovnih mestih (24. 6. 2014).

NLB d.d. zaključi prodajni proces 11 % delnic družbe Mercator družbi Agrokor (26. 6. 2014).

NLB d.d. s podjetjem Gorenje podpiše pogodbo o dolgoročnem sindiciranem posojilu v višini 55 mio EUR, kjer ima NLB d.d. vlogo organizatorja in agenta (26. 6. 2014).

Objava Zakona o dostopu do informacij javnega značaja - dopolnilo D (ZDIJZ - D), ki bankam prejemnicam državne pomoči nalaga objavo slabih posojil na dan 20. december 2013, katera niso bila prenesena na Družbo za upravljanje terjatev bank, v treh mesecih od objave zakona (4. 7. 2014).

Izvedba volitev v Državni zbor Republike Slovenije (13. 7. 2014).

Veliki senat Evropskega sodišča za človekove pravice v Strasburgu razišči, da sta Slovenija in Srbija varčevalcem LB oziroma Investbanke v BIH kršili pravico do varstva premoženja in učinkovitega pravnega sredstva (16. 7. 2014).

julij

23. zasedanje skupščine delničarjev NLB d.d., na kateri pravice Republike Slovenije, kot edinega delničarja banke, zastopa Slovenski državni holding (1. 7. 2014).

NLB d.d. uspešno zaključi izdajo triletnih nezavarovanih obveznic v višini 300 mio EUR, s kuponsko obrestno mero 2,875 % letno (3. 7. 2014).

Bonitetna agencija Fitch ohrani oceno za kratkoročni in dolgoročni dolg NLB d.d. pri BB-, obeti pa ostajajo negativni (9. 7. 2014).

NLB d.d. že šesto leto zapored prejme priznanje Deutsche bank za visoko doseženo stopnjo obdelave plačil pri izvrševanju komercialnih plačil na njihovo banko (23. 7. 2014).

NLB d.d. prične izstop iz lastniške strukture družbe Kolektor Group. Pred izstopom ima NLB d.d. v lasti 10 % družbe (25. 7. 2014).

NLB d.d. praznuje 20. obletnico ustanovitve (27. 7. 2014).

Evropska komisija odobri načrt za dodatno dokapitalizacijo Abanke Vipa v višini 243 mio EUR (13. 8. 2014).

Statistični urad Republike Slovenije poroča o 2,9 % letni in 1,0 % četrtletni gospodarski rasti v drugem četrtletju (29. 8. 2014).

avgust

Bonitetna agencija Moody's izboljša 12 do 18 mesečne obete za slovenski bančni sektor iz negativnih v stabilne (Ba1) (8. 9. 2014).

Evropska centralna banka zniža ključno obrestno mero za 0,10 odstotne točke na 0,05 % (10. 9. 2014).

12. vlada Republike Slovenije pod vodstvom Mira Cerarja je potrjena (18. 9. 2014).

Evropska banka za obnovo in razvoj Republiki Sloveniji za leto 2014 napove 0,7 % rast BDP (18. 9. 2014).

Banka Slovenije v svoji najnovejši napovedi makroekonomskih gibanj napove 1,6 % rast BDP za leto 2014 ter 1,3 % rast za leto 2015 (23. 9. 2014).

Urad Republike Slovenije za makroekonomske analize in razvoj v Jesenski napovedi gospodarskih gibanj napove 2,0 % rast BDP za leto 2014 ter 1,6 % rast za leto 2015 (25. 9. 2014).

Vlada Republike Slovenije da soglasje za prenos slabih terjatev z Abanke Vipa na Družbo za upravljanje terjatev bank (26. 9. 2014).

september

NLB d.d. ustanovi družbo PRO-REM za upravljanje z nepremičninami (15. 9. 2014).

NLB d.d. vloži pobudo za začetek postopka za oceno ustavnosti Zakona o dostopu do informacij javnega značaja – dopolnilo D in predlog za začasno zadržanje izpodbijanih določb tega dopolnila (22. 9. 2014).

Nima Motazed, član Uprave NLB d.d. odgovoren za področje operativnega poslovanja banke (COO), poda odstopno izjavo s 3 mesečnim odpovednim rokom (24. 9. 2014).

Združenje Manager podeli NLB Viti priznanje »Managerkam prijazno podjetje 2014« (25. 9. 2014).

NLB d.d. praznuje 20 letnico ustanovitve Teledoma (27. 9. 2014).

Ustavno sodišče Republike Slovenije sprejme predlog za začasno zadržanje izvajanja ZDIJZ – dopolnilo D v delu, ki državnim bankam nalaga, da na spletu javno objavijo podatke o slabih posojilih do dolžnikov na dan 20. december 2013 (2. 10. 2014).

Mednarodni denarni sklad Republiki Sloveniji za leto 2014 napove 1,4 % rast BDP, enako rast pričakuje tudi v letu 2015 (7. 10. 2014).

Družba za upravljanje terjatev bank izda obveznice z državnim poroštvom v nominalni vrednosti 424,6 mio EUR, za plačilo prevzetih slabih sredstev Abanke Vipa (20. 10. 2014).

Evropski parlament potrdi novo Evropsko komisijo, ki jo vodi Jean - Claude Juncker. Komisarka iz Slovenije Violeta Bulc je pristojna za promet (22. 10. 2014).

Evropska centralna banka objavi stresne teste 130 pregledanih evropskih bank. 25 bank stresnih testov v primeru neugodnega scenarija ne bi preživel (26. 10. 2014).

Republika Slovenija izda 7 letne obveznice v višini 3,2 mrd EUR (28. 10. 2014).

oktober

NLB d.d. uspešno zaključi izdajo petletnih obveznic družbe Gorenje v višini 73 mio EUR (11. 10. 2014).

NLB d.d. podpiše zavezo o spoštovanju Slovenskih smernic korporativne integritete (14. 10. 2014).

NLB d.d. s podjetjem Cimos podpiše pogodbo o sindiciranem posojilu v višini 20 mio EUR, kjer ima NLB d.d. vlogo organizatorja in agenta (16. 10. 2014).

NLB d.d. se v letu 2014 uvrsti med 10 najboljših slovenskih organizacij, ki strateško vlagajo v izobraževanje in usposabljanje zaposlenih (22. 10. 2014).

NLB d.d. kot prva v Sloveniji uvede brezstično plačilno kartico MasterCard (23. 10. 2014).

Evropska centralna banka objavi rezultate stresnih testov, po katerih NLB d.d. v primeru neugodnega scenarija izkazuje manjši primanjkljaj kapitala, ki ga bo zagotovila iz dobička tekočega poslovnega leta (26. 10. 2014).

NLB d.d. proda 3,03 % delež v družbi Petrol (30. 10. 2014).

Evropska centralna banka uvede enotni mehanizem nadzora in z njim prevzema neposredni nadzor nad 120 sistemsko pomembnimi evropskimi bankami (4. 11. 2014).

Evropska komisija Republiki Sloveniji napove 2,4 % rast BDP za leto 2014 ter 1,7 % rast za leto 2015 (4. 11. 2014).

Organizacija za ekonomsko sodelovanje in razvoj Republiki Sloveniji napove 2,1 % rast BDP za leto 2014 ter 1,4 % rast za leto 2015 (25. 11. 2014).

november

Na 24. skupščini delničarjev NLB d.d. je za novega člana nadzornega sveta imenovan Peter Groznik (3. 11. 2014).

Evropska centralna banka uvede enotni mehanizem nadzora in z njim prevzema neposredni nadzor nad sistemsko pomembnimi evropskimi bankami, med katerimi je tudi NLB d.d. (4. 11. 2014).

NLB d.d. na 17. konferenci o ravnanju z ljudmi pri delu 2014 zasede prvo mesto na razpisu HRM projekt 2014 (7. 11. 2014).

NLB d.d. skladno s sodobnimi razvojnimi smernicami prenove spletni portal (13. 11. 2014).

NLB d.d. praznuje 40 let delovanja Izobraževalnega centra (17. 11. 2014).

V okviru projekta vzpostavitve NLB Centra inovativnega podjetništva so izbrani prvi najemniki za to namenjenih prostorov na petih lokacijah (19. 11. 2014).

NLB d.d. uspešno zaključi izdajo petletnih obveznic družbe Slovenska industrija jekla v višini 43 mio EUR (24. 11. 2014).

NLB Tutunska banka prejme nagrado za najboljšo banko v Makedoniji za leto 2014, ki jo podeljuje revija The Banker (27. 11. 2014).

NLB Nov penziski fond AD Skopje prejme nagrado »Najboljši pokojninski sklad v centralni in vzhodni Evropi 2014«, ki jo podeljuje revija Investment & Pensions Europe (28. 11. 2014).

IEDC Bled v sodelovanju z NLB d.d. organizira 27. Predsedniški forum IEDC na Bledu, katerega rdeča nit je oblikovanje in uresničevanje poslovne strategije (28. 11. 2014).

Bonitetna agencija Standard & Poor's izboljša napovedi za Slovenijo z negativnih v stabilne in potrdi dolgoročno in kratkoročno kreditno oceno države A-/A-2 (19. 12. 2014).

Urad Republike Slovenije za makroekonomske analize in razvoj napove 2,5 % rast BDP za leto 2014 (23. 12. 2014).

december

Uprava NLB d.d. sprejme Sklep o ugotovitvi trajnega obstoja prenehanja potreb po delu manjšega števila delavcev iz poslovnih razlogov v Sektorju za izvajanje obdelav in infrastrukturo (3. 12. 2014).

NLB d.d. prenove prvo poslovalnico v skladu z novim konceptom poslovalnic (poslovalnica Borovnica) (7. 12. 2014).

NLB d.d. postane 51. podpisnica Deklaracije o poštenem poslovanju (8. 12. 2014).

NLB d.d. pridobi polni certifikat Družini prijazno podjetje (10. 12. 2014).

Nadzorni svet NLB d.d. sprejme odstop Gorana Katušina z mesta člana nadzornega sveta (12. 12. 2014).

NLB d.d. zaradi odločitve, da pri dokapitalizaciji Banke Celje ne sodeluje, v banki nima več lastniškega deleža (16. 12. 2014).

Bonitetna agencija Fitch potrdi dolgoročno kreditno oceno NLB d.d. BB-, obeti pa ostajajo negativni (29. 12. 2014).

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 %, za leto 2015 pa napove 1,6 % 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 Baa3, s stabilnimi obeti za naprej (24. 1. 2015).

januar 2015

NLB d.d. v sodelovanju s sedmimi bankami podpiše multilateralni sporazum o prestrukturiranju s skupino Hidria. NLB d.d. deluje kot koordinator in agent (20. 1. 2015).

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

Urad Republike Slovenije za makroekonomske analize in razvoj napove 2,0 % rast BDP za leto 2015 (9. 2. 2015).

Statistični urad Republike Slovenije oceni, da je bila rast BDP v letu 2014 2,6 % (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).

Evropska centralna banka prične 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 določila zakona o dostopu do informacij javnega značaja, ki podzavljanim bankam nalaga, da morajo razkriti podatke o slabih kreditih, ki niso bili preneseni na slabo banko (16. 3. 2015).

Republika Slovenija izda 20 letne obveznice v višini 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, ter trenutno bonitetno oceno uvrsti na pregled za izboljšanje (17. 3. 2015).

12. Upravljanje NLB Skupine

Zemljevid držav, kjer poslujejo strateške članice NLB Skupine (podatki na posamični osnovi)

NLB d.d., Ljubljana	
Število poslovalnic	121
Število zaposlenih	3.093
Tržni delež (v %)	22,9
Število aktivnih strank	730.790
Bilančna vsota (v mio EUR)	8.886

NLB Skladi, Ljubljana	
Število zaposlenih	40
Tržni delež (v %)	21,8 (vzajemni skladi)
Sredstva v upravljanju (v mio EUR)	778

NLB Vita, Ljubljana	
Število zaposlenih	41
Tržni delež (v %)	10,1
Vrednost naložb kritnih skladov brez lastnih virov (v mio EUR)	331

NLB banka, Beograd	
Število poslovalnic	32
Število zaposlenih	421
Tržni delež (v %)	1,1
Število aktivnih strank	181.807
Bilančna vsota (v mio EUR)	244

	NLB Razvojna banka, Banja Luka	NLB Banka, Tuzla
Število poslovalnic	65	38
Število zaposlenih	490	430
Tržni delež (v %)	17,4*	5,8**
Število aktivnih strank	314.135	121.284
Bilančna vsota (v mio EUR)	605	462

* Tržni delež v Republiki Srbski. ** Tržni delež v Federaciji BiH.

NLB Montenegrobanka, Podgorica	
Število poslovalnic	17
Število zaposlenih	326
Tržni delež (v %)	17,0
Število aktivnih strank	71.247
Bilančna vsota (v mio EUR)	511

NLB Prishtina, Prishtina	
Število poslovalnic	47
Število zaposlenih	525
Tržni delež (v %)	15,6
Število aktivnih strank	224.601
Bilančna vsota (v mio EUR)	464

NLB Tutunska banka, Skopje	
Število poslovalnic	49
Število zaposlenih	802
Tržni delež (v %)	16,3
Število aktivnih strank	316.693
Bilančna vsota (v mio EUR)	1.046

NLB Nov penziski fond, Skopje	
Število zaposlenih	30
Tržni delež obveznega pokojninskega zavarovanja (v %)	47,6
Tržni delež prostovoljnega pokojninskega zavarovanja (v %)	37,7
Neto vrednost pokojninskih skladov (v mio EUR)	253



Predstavitev NLB Skupine

NLB Skupina je največja slovenska bančno-finančna skupina ter hkrati tudi največja bančno-finančna skupina s sedežem na zahodnem Balkanu, usmerjena izključno na te trge. NLB d.d., kot matična banka NLB Skupine, je v 100-odstotni lasti Republike Slovenije. NLB Skupino sestavljajo NLB d.d. ter še 6 bank in 38 družb. Glavna dejavnost NLB Skupine je bančništvo, ki ga dopolnjujejo druge finančne dejavnosti, kot so lizing, faktoring, zavarovalništvo in upravljanje premoženja.

V letu 2013 je NLB Skupina, s ciljem ustvarjanja vzdržnega rezultata, opredelila, katere dejavnosti srednjeročno šteje med strateške, torej tiste, kjer je konkurenčna in želi biti še bolj uspešna. Ostale dejavnosti je opredelila kot nestrategske in se iz njih postopoma umika. Jasna opredelitev obeh določa okvir za doseganje različnih ciljev navedenih dveh delov dejavnosti NLB Skupine.

Razdelitev posameznih članic na strateške in nestrategske temelji na naslednjih načelih:

- realna pričakovanja glede doseganja tržnega položaja, ki umešča članico med vodilne ponudnike na posameznem trgu ali v segmentu z vidika relativne dobičkonosnosti,
- sposobnost zagotavljanja samozadostnega poslovanja z vidika likvidnosti in kapitala,
- komplementarnost produktov s standardnimi bančnimi produkti ter možnost večje dodane vrednosti za stranke,
- razvoj tržnega potenciala za ustvarjanje vrednosti in ustreznih donosov ob prevzemanju sprejemljivih tveganj.

Na podlagi teh načel se med ključne dejavnosti NLB Skupine vključujejo zlasti bančništvo, upravljanje premoženja ter življenjsko in pokojninsko zavarovanje. Ključni trg NLB Skupine je Slovenija, kjer skupina ustvari večino svojih prihodkov. Drugi strateški trgi so tisti, kjer je skupina prisotna z bančno dejavnostjo, in sicer: Bosna in Hercegovina, Črna gora, Kosovo, Makedonija in Srbija. Na teh trgih skupina nenehno išče sinergije ter konsolidira in racionalizira poslovanje članic NLB Skupine.

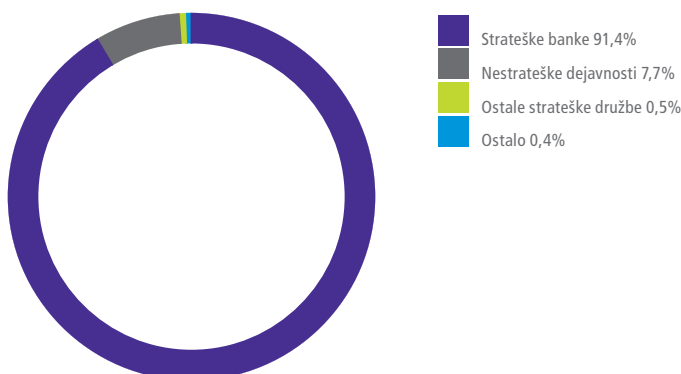
Dejavnosti lizinga, faktoringa in številne druge finančne družbe, vključno z obema pridruženima bankama (Banka Celje in Adria Bank) in Podružnico Trst, so bile opredeljene kot nestrategske. Banka Celje in Adria Bank sta bili dokapitalizirani v letu 2014, NLB d.d. pa, v skladu z zavezami Evropski komisiji s strani Republike Slovenije, v teh dokapitalizacijah ni sodelovala, zato v teh dveh bankah nima več deleža in konec leta 2014 nista bili več članici NLB Skupine.

NLB Skupina se umika z nestrategskih trgov v Bolgariji, na Hrvaškem, na Češkem, v Nemčiji, Italiji in Švici.

Preglednica 20: Struktura strateških in nestrategskih dejavnosti NLB Skupine

Strategske dejavnosti	Nestrategske dejavnosti
7 bank	8 lizing družb
3 zavarovalnice	6 faktoring družb
1 družba za upravljanje premoženja	13 družb v drugih dejavnostih
7 družb v drugih dejavnostih	

Slika 34: Struktura bilančne vsote NLB Skupine glede na strateške in nestrategske dejavnosti (11.909,5 mio EUR na dan 31. 12. 2014)



Strateške dejavnosti

Bančništvo

Vse banke NLB Skupine delujejo kot univerzalne komercialne banke. Kljub svoji relativni majhnosti so bančne članice NLB Skupine na vseh trgih (ključni podatki so navedeni na notranji strani sprednje platnice), z izjemo NLB banke, Beograd in NLB Banke, Tuzla, sistemsko pomembne banke in uživajo visok ugled, z možnostjo izboljšanja tržnega položaja v smislu relativne donosnosti. Prisotne so na naslednjih trgih:

Slovenija

Kot vodilna banka v slovenskem bančnem sistemu je **NLB d.d.** največja posamezna družba NLB Skupine, ki obsega skoraj 70 % bilančne vsote NLB Skupine.

Makedonija

NLB Tutunska banka je del NLB Skupine že od leta 2000. Je tretja največja banka v makedonskem bančnem sektorju po bilančni vsoti in ena najuspešnejših članic NLB Skupine, merjeno po dobičku. Leta 2014 je že sedmič prejela nagrado za najboljšo banko v Makedoniji, ki jo podeljuje revija The Banker.

Bosna in Hercegovina

NLB Skupina deluje v Federaciji BiH in v Republiki Srbski.

NLB Razvojna banka je banka z največjo poslovno mrežo v Republiki Srbski. Je druga največja banka v Republiki Srbski po bilančni vsoti. Del NLB Skupine je od leta 2005.

NLB Banka, Tuzla je banka z več kot stoletno tradicijo pri opravljanju finančnih storitev na območju federacije BiH. Je sedma največja banka v Federaciji BiH po bilančni vsoti. Del NLB Skupine je od leta 2005.

Kosovo

NLB Prishtina je glede na bilančno vsoto tretja največja banka. Na Kosovu je NLB Skupina prisotna od leta 2007.

Črna gora

NLB Montenegrobanka nadaljuje tradicijo predhodnice, t. j. Crnogorske banke, ki je bila ustanovljena pred več kot sto leti (19. 7. 1905) na Cetinju. Banka je del NLB Skupine od leta 2003. Po združitvi z Euromarket banko je združena banka druga največja finančna ustanova v Črni gori.

Srbija

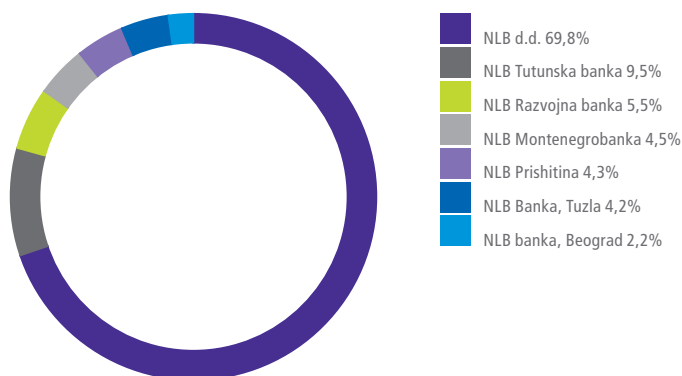
NLB banka, Beograd je del NLB Skupine od leta 2005, konec leta 2008 pa se ji je pripojila še LHB banka Beograd. Z vidika tržnega deleža je NLB banka Beograd manjša banka v Republiki Srbiji.

Preglednica 21: Seštevek bančnih članic NLB Skupine

Strateške bančne članice	
Število poslovalnic	369
Število zaposlenih	6.087
Število aktivnih strank	1.960.557
Bilančna vsota (v mio EUR)*	10.886

* Prispevek k bilančni vsoti NLB Skupine.

Slika 35: Bilančna vsota v strateški dejavnosti bančništva NLB Skupine, po bančnih članicah (10.886,4 mio EUR konec leta 2014)



Nebančne dejavnosti

Upravljanje premoženja

NLB Skladi so vodilni slovenski ponudnik upravljanja investicijskih skladov. V začetku leta 2014 je družba od NLB d.d. prevzela upravljanje individualnih portfeljev strank privatnega bančništva. Uspešno sodeluje s prodajno mrežo NLB d.d. v Sloveniji, ki predstavlja njeno glavno distribucijsko pot. V letu 2014 so NLB Skladi okrepili svoj tržni položaj in ostajajo pomemben vir rasti prihodkov iz naslova opravnin v NLB Skupini.

Življenjsko in pokojninsko zavarovanje

NLB Vita je v 50-odstotni lasti NLB d.d. (50-odstotni delež ima belgijska Skupina KBC). Je vodilna bančna zavarovalna družba na slovenskem trgu življenjskih zavarovanj. V letu 2014 je bila s 25-odstotno rastjo zbranih premij najhitreje rastoča med vsemi klasičnimi življenjskimi zavarovalnicami. Njena glavna distribucijska pot je poslovna mreža NLB d.d. v Sloveniji.

NLB Nov penziski fond ponuja obvezno in prostovoljno pokojninsko zavarovanje v Makedoniji. Po številu vključenih zavarovancev v obvezni pokojninski sklad dosega 47,6-odstotni tržni delež in pri prostovoljnem pokojninskem skladu 37,7-odstotni tržni delež. Družba je s strani revije Investments & Pensions Europe prejela nagrado za najboljši pokojninski sklad v srednji in vzhodni Evropi v letu 2014.

Skupna pokojninska družba je pridružena članica NLB Skupine. Je med največjimi ponudniki prostovoljnega dodatnega pokojninskega zavarovanja v Sloveniji med pokojninskimi zavarovalnicami. Po zbranih sredstvih dosega 18,6-odstotni tržni delež in po številu zavarovancev 20,6-odstotni tržni delež v Sloveniji.

Nestrategične dejavnosti

Upravljanje nestrategičnih dejavnosti je razdeljeno med tri sektorje znotraj NLB d.d., ki nadzorujejo strukturiran proces dezinvestiranja nestrategičnega portfelja in dezinvestiranja oziroma zapiranja nestrategičnih družb:

- upravljanje dejavnosti lizinga, faktoringa in lastniških deležev v družbah, pridobljenih v procesih finančnega prestrukturiranja,
- upravljanje izpostavljenosti NLB d.d. do nestrategičnih komitentov v Sloveniji in do komitentov izven Slovenije,
- Podružnica Trst, ki bo zaprta predvidoma v letu 2015.

Lizing

Lizing družbe upravljajo sredstva v družbah v Sloveniji, na Hrvaškem, v Bosni in Hercegovini, Makedoniji, Črni gori in Srbiji. V skladu s strategijo in zavezami Republike Slovenije Evropski komisiji se vse lizing družbe osredotočajo predvsem na upravljanje obstoječega portfelja in izterjavo. NLB Leasing Ljubljana še vedno deluje v omejenem obsegu in slovenskim strankam nudi lizingne produkte za premičnine (večinoma vozila). Septembra 2014 je NLB d.d. ustanovil družbo PRO-REM d.o.o., na katero je bil, z namenom bolj osredotočenega upravljanja, izločen večji del portfelja zaseženih nepremičnin družbe NLB Leasing Ljubljana.

Faktoring in finančne institucije

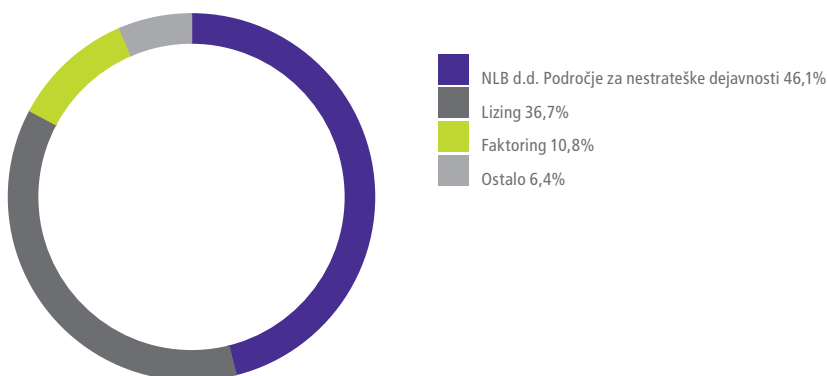
NLB InterFinanz Zürich (s podružnicami v Ljubljani, Pragi in Beogradu) se osredotoča izključno na upravljanje in izterjavo obstoječega portfelja, s ciljem zaprtja družbe na organiziran način. Podobno delovanje je bilo v preteklosti uvedeno tudi v družbi NLB Factoring Ostrava, ki je sedaj v postopku likvidacije.

NLB d.d. je 50-odstotna lastnica družbe Prvi faktor Ljubljana, ki ima sama v lasti še hčerinske družbe v Bosni in Hercegovini, na Hrvaškem, v Srbiji in v Makedoniji (ostalih 50 % ima v lasti SID banka).

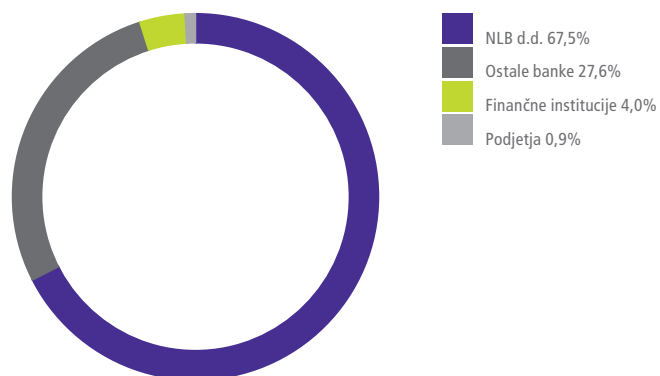
Lastniški vrednostni papirji

NLB d.d. je v letih 2013 in 2014 v veliki meri zmanjšala svoj portfelj lastniških vrednostnih papirjev, s čimer že dosega zaveze Evropski komisiji s strani Republike Slovenije glede dovoljene izpostavljenosti.

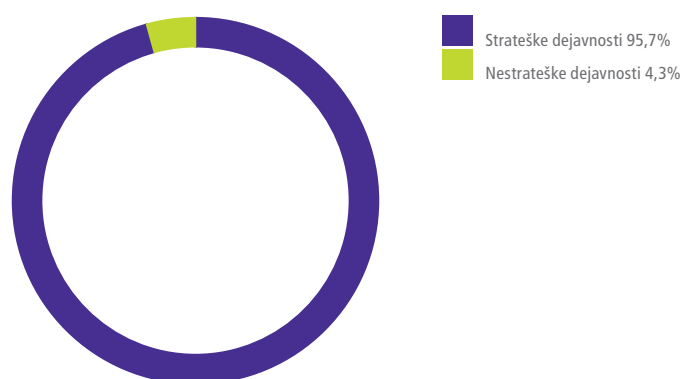
Slika 36: Struktura bilančne vsote nestrategičnih dejavnosti NLB Skupine (912,3 mio EUR konec leta 2014)



Slika 37: Struktura bilančne vsote NLB Skupine po dejavnosti
(11.909,5 mio EUR konec leta 2014)



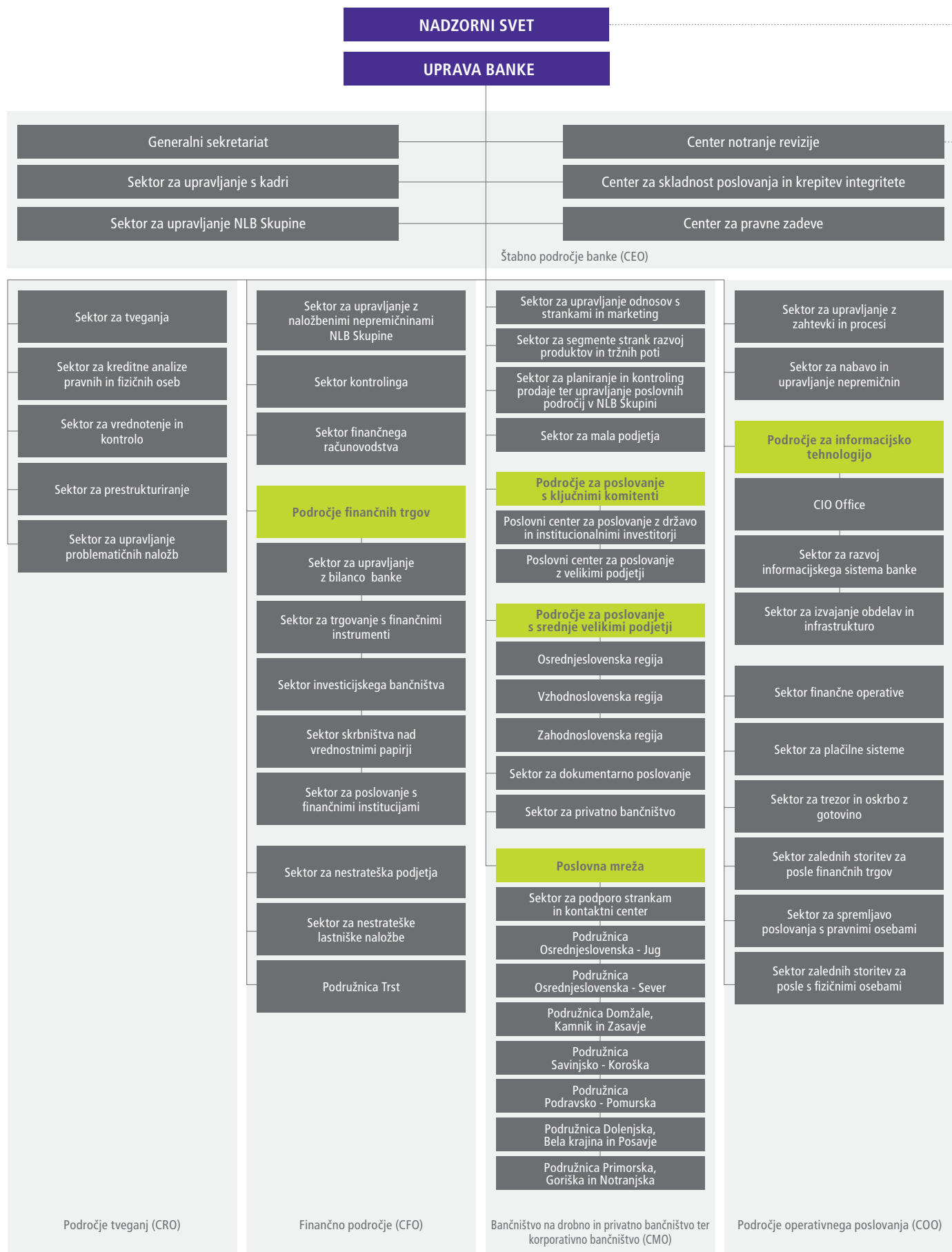
Slika 38: Struktura zaposlenih NLB Skupine glede na strateške in nestrategske dejavnosti
(6.448 zaposlenih konec leta 2014)



Shema 1: Struktura NLB Skupine na dan 31. 12. 2014



Shema 2: Organizacijska shema NLB d.d. na dan 31. 12. 2014



Vizija, poslanstvo, strategija in vrednote NLB Skupine

Strategija NLB Skupine

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

Slika 39: Ključni elementi strategije NLB Skupine



Vizija NLB Skupine za leto 2020

NLB Skupina bo vzdržno dobičkonosna bančna skupina, usmerjena predvsem na tiste tržne segmente in trge, kjer se lahko uvrsti in obdrži med tremi najboljšimi ponudniki storitev, najprej glede na dobičkonosnost, nato pa tudi glede na tržni delež.

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

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

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

Poslanstvo NLB Skupine

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

Zaupanje strank, sodelavcev, lastnikov in družbe, v kateri delujemo, nam nalaga veliko odgovornost. Upravičujemo ga tako, da si preko sodelovanja z drugimi prizadevamo za pozitivne spremembe, vzajemne koristi in rast v okoljih, v katerih delujemo. S tem, ko naše vrednote vključujemo v vse, kar počnemo, odgovorno skrbimo za vrednost premoženja, ki nam je zaupano, ter prispevamo k pozitivnemu razvoju svojega okolja.

Strateške usmeritve

Svojo vizijo bo banka uresničila z doseganjem naslednjih strateških usmeritev:

- Dnevno se bomo osredotočali na svoje stranke, od aktivnega iskanja novih poslovnih priložnosti in kreditnih poslov do prestrukturiranja podjetij.
- Spodbujali bomo razvoj mikro in malih podjetij, podpirali njihovo preobrazbo in s tem pomagali graditi trden temelj gospodarstva na ciljnih trgih, pri tem pa bomo zasledovali uravnotežen odnos do sprejemanja tveganj za banko.
- Optimizirali bomo tržne poti, vključno z mrežo poslovalnic.
- Za svoje stranke bomo razvili dodatne e-rešitve, ki bodo pregledne in uporabnikom prijazne ter s katerimi bodo prihranili čas.
- Vračamo se v tradicionalno bančništvo, na strateške trge in segmente. Aktivno bomo dezinvestirali nestrategične dejavnosti.

Vrednote NLB Skupine

Banka je kot svoje temeljne vrednote opredelila:

- Odgovornost do strank, sodelavcev in družbe.
- Zavezanost izpolnitvi obljub in doseganju ciljev.
- Odprta komunikacija in sodelovanje.
- Ustvarjanje rešitev in reševanje problemov ob vzajemnem upoštevanju različnih pogledov, ne na račun sogovornika.
- Učinkovitost v vsakodnevnem delu ter izpolnjevanju zavez.

Procesi

Z namenom izboljšanja učinkovitosti in dostopnosti naših storitev bo banka vlagala v naslednje procese:

- Nadaljevali bomo z uvedbo obsežnih izboljšav na področju politike odobravanja kreditov, procesov, podpornih sistemov in notranjih kontrol.
- Transparentno in strokovno bomo sprejemali odločitve in izvajali kvalitetno korporativno upravljanje brez nepotrebnih in neprimernih vplivov.
- Vzpostavili bomo celovit sistem integritete, vključno z ukrepi za preprečevanje konfliktov interesov ter potencialnih drugih nepravilnosti.
- Zaključili bomo prvotno načrtovano reorganizacijo banke, z namenom optimizacije stroškov, izboljšane odzivnosti na potrebe strank in izboljšanja komunikacijskih tokov.
- Svoj napredek na poti k uresničevanju strateških ciljev bomo spremljali z uporabo mejnikov in ključnih kazalcev uspešnosti ter rednim poročanjem z enostavnim in razumljivim prikazom dejanskega stanja.

Finančni cilji

NLB Skupina bo vzdržno dobičkonosna bančna skupina z doseganjem naslednjih finančnih ciljev:

- Družbe NLB Skupine bodo usmerjene k samostojnemu in vzdržnemu doseganju (in po možnosti preseganju) 10 % povprečnega dolgoročnega donosa na kapital¹⁶.
- V Sloveniji, kot domačemu trgu, bo NLB d.d. zasledovala cilj doseganja več kot 20-odstotnega tržnega deleža.
- Na trgih, kjer so prisotne ostale članice NLB Skupine, bodo te usmerjene k doseganju več kot 15-odstotnega tržnega deleža.
- Izvedli bomo spremembe, ki so potrebne za znižanje razmerja med stroški in prihodki v bančnih družbah pod 60 %.
- Ohranjali bomo visoko likvidnost in varnost depozitov. Razmerje med krediti in depoziti bo predvidoma pod 105 %.

Preobrazba banke

Od oktobra 2012 v banki poteka proces celovite preobrazbe, z glavnim ciljem, da bi NLB d.d. spet postala vzdržno dobičkonosna, zaupanja vredna in konkurenčna banka.

Temelja procesa preobrazbe sta bila Načrt prestrukturiranja banke za obdobje 2013–2017, ki je bil predložen Evropski komisiji v postopku odobritve državne pomoči za NLB d.d., in nova Strategija NLB Skupine za obdobje 2014–2018, ki jo je oblikovala uprava in potrdil nadzorni svet.

¹⁶ Ob predvidenem normaliziranem 14-odstotnem nivoju količnika temeljnega kapitala.

Ključni elementi preobrazbe

Ključni elementi celovitega procesa preobrazbe obsegajo:

- definicijo strateških dejavnosti in trgov,
- večfazno reorganizacijo različnih funkcij in procesov v NLB d.d.,
- Program preobrazbe, ki obsega 23 projektov in 3 poslovne pobude, s ciljem doseganja pomembnih mejnikov na področju predpisov in upravljanja, realizacije tako prihodkovnih kot tudi stroškovnih hitro vidnih učinkov in razvijanja novih organizacijskih veščin ter kompetenc na mnogih področjih,
- oblikovanje in komuniciranje nove strategije NLB Skupine in
- uvajanje novih vrednot NLB Skupine skupaj s prenovljeno opredelitvijo poslanstva in vizijo NLB Skupine za 2020.

V letu 2013 je NLB Skupina, s ciljem ustvarjanja vzdržnega rezultata, opredelila, katere dejavnosti srednjeročno šteje med strateške, torej tiste, kjer je konkurenčna in želi biti še uspešnejša. Ostale dejavnosti je opredelila kot nestratske in se iz njih postopoma umika. Ključne dejavnosti NLB Skupine vključujejo zlasti bančništvo, upravljanje premoženja ter življenjsko in pokojninsko zavarovanje. Ključni trg NLB Skupine je Slovenija. Drugi strateški trgi so tisti, kjer je skupina prisotna z bančno dejavnostjo, in sicer: Bosna in Hercegovina, Črna gora, Kosovo, Makedonija in Srbija.

Reorganizacija

Ključni cilji organizacijskih sprememb banke so (bili) prilagoditev njene organizacijske strukture strategiji in vzpostavljanje učinkovite organizacije.

Organizacijske spremembe se uvajajo postopoma po fazah od sredine leta 2013. Poleg zmanjšanja števila organizacijskih enot in nivojev ter števila zaposlenih v skladu z načrtom je bil ključni cilj procesa reorganizacije izboljšanje učinkovitosti zadevnih organizacijskih enot, še posebno glede:

- bolj neposredne in kakovostne komunikacije, ki omogoča hitrejšo poslovno odločanje, ter identificiranje in zadovoljevanje nenehno spreminjajočih se potreb strank;
- jasne segmentacije strank;
- upravljanja tveganj za stranke z enakim poslovnim profilom;
- optimizacije virov in zagotavljanja potrebnih posebnih poslovnih veščin, ki vodijo k uresničevanju zastavljenih ciljev.

V letu 2014 je banka izvedla 4 programe zmanjšanja števila zaposlenih, od julija 2013 do konca leta 2014 pa je uveljavila ukrepe v smeri ciljnega zmanjšanja za 20 %, od česar je bilo dve tretjini odhodov izvedenih z mehкими metodami. Poleg tega je banka za 13 % zmanjšala število organizacijskih enot in odpravila eno hierarhično raven. V letu 2015 bo banka še naprej uveljavljala določene organizacijske spremembe z namenom zagotoviti vitkejšo organizacijsko strukturo; vendar pa se bo ob tem v letu 2015 tempo reorganiziranja občutno upočasnilo in pričakuje se, da bo v naslednjih letih manj intenziven.

Program preobrazbe

Program preobrazbe, ki ga je banka začela izvajati oktobra 2013, obsega 23 projektov in 3 poslovne pobude, razvrščene v sedem področij.

Slika 40: Sedem področij Programa preobrazbe



Cilj je bil analizirati številne vidike obstoječega poslovnega modela, definirati in načrtovati realizacijo posodobljenih ciljnih poslovnih modelov za vsako področje preobrazbe posebej, kar bo bistveno prispevalo k razvoju NLB d.d. v sodobno, konkurenčno in učinkovito banko.

Do konca leta 2014 je banka zaključila 14 projektov in 3 poslovne pobude, kar vključuje vse projekte v segmentih kadrov in komunikacij, in poleg tega:

- prenovila in posodobila poslovne modele tržnih segmentov prebivalstva in podjetij,
- prenovila strategijo NLB Skupine, poslanstvo in načela upravljanja blagovne znamke,
- prenovila procese nabave in upravljanja povpraševanja,
- racionalizirala upravljanje NLB Skupine,
- razvila in realizirala koncept za zagotavljanje integritete in preprečevanje prevar.

Od preostalih 9 projektov Programa preobrazbe, ki se še vedno izvajajo, jih bo sedem predvidoma zaključenih v letu 2015, ko bo zaključen tudi celoten Program, dva projekta pa se bosta nadaljevala do leta 2016 oziroma 2018.

Dokončna implementacija zaključenih projektov Programa preobrazbe bo zagotovila boljšo konkurenčnost banke in doseganje strateških ciljev. Drugi izziv bo privatizacija banke v skladu z zavezami RS, katere cilj je odplačati državno pomoč.

Korporativno upravljanje

Skladno z veljavno zakonodajo je v NLB d.d. uveljavljen dvotirni sistem upravljanja, po katerem banko vodi uprava, njeno delovanje pa nadzoruje nadzorni svet. Organi banke so skupščina banke, nadzorni svet banke in uprava banke.

Skupščina banke

Skupščina banke se sestaja in odloča na rednih in izrednih sejah skupščine, kjer sprejema odločitve skladno z zakonodajo in statutom banke. Skupščina banke ima pristojnosti, kot jih določajo Zakon o gospodarskih družbah (Uradni list RS št. 42/2006, v nadaljevanju: ZGD), Zakon o bančništvu (Uradni list RS št. 131/2006, v nadaljevanju ZBan-1) in Statut Nove Ljubljanske banke d.d., Ljubljana (v nadaljevanju: Statut).

Skupščina banke tako v skladu z 19. členom Statuta odloča o oziroma sprejema:

- statut banke oziroma njegove spremembe;
- poslovnik o delu skupščine;
- letno poročilo, če ga nadzorni svet ni potrdil ali če uprava in nadzorni svet prepustita odločitev o sprejetju letnega poročila skupščini banke;
- uporabi bilančnega dobička;
- podelitvi razrešnice upravi in nadzornemu svetu;
- spremembah osnovnega kapitala banke;
- letnih okvirih in značilnostih izdaj vrednostnih papirjev, zamenljivih v delnice, in lastniških vrednostnih papirjev banke;
- imenovanju in razrešitvi članov nadzornega sveta;
- nagradah za delo ter udeležbi članov nadzornega sveta, članov uprave in delavcev banke pri dobičku banke;
- organizaciji, ki bo opravljala revizijo računovodskih izkazov banke;
- statusnem preoblikovanju banke (združitve, delitve, prenos premoženja, sprememba pravnoorganizacijske oblike) in prenehanju delovanja banke;
- vseh drugih zadevah, ki so v skladu s predpisi in statutom v njeni pristojnosti.

V letu 2014 se je Slovenski državni holding d.d. kot predstavnik edinega delničarja banke Republike Slovenije, ki je imetnik 20.000.000 oz. 100 % delnic banke z glasovalno pravico, dne 1. 7. 2014 udeležil 23. skupščine delničarjev Nove Ljubljanske banke d.d., Ljubljana. Zasedanje skupščine banke na prvotno predvideni dan 23. 6. 2014 ni bilo izvedeno, ker je bilo skladno z zadnjim odstavkom 13. člena statuta banke odloženo največ za 15 dni. Delničarji so se na skupščini v uvodu seznanili s sprejetim letnim poročilom za leto 2013 in poročilom Nadzornega sveta NLB d.d. o rezultatih preveritve Letnega poročila 2013, informacijo o prejemkih članov Uprave in Nadzornega sveta NLB d.d. v letu 2013 ter s Pravilnikom o določanju drugih pravic iz pogodb o zaposlitvi poslovodnih oseb oziroma drugih aktov banke. Skupščina je v nadaljevanju sprejela odločitev, da Letno poročilo NLB d.d. za leto 2013 ne izkazuje bilančnega dobička, zato se ta ne deli, ter podelila razrešnico upravi in nadzornemu svetu banke za poslovno leto 2013. Za revizorja banke za poslovno leto 2014, je skupščina banke imenovala revizijsko družbo Ernst&Young, Ljubljana. Poleg tega se je skupščina banke seznanila tudi s poročilom Centra notranje revizije za leto 2013 ter mnenjem nadzornega sveta banke o tem.

Skupščina banke je na podlagi nasprotnega predloga delničarja Republike Slovenije, ki ga je na sami skupščini banke predložil Slovenski državni holding d.d., sprejela tudi spremembe in dopolnitve Statuta banke. Sklep o spremembi Statuta je bil kasneje na 24. Skupščini Nove Ljubljanske banke d.d., Ljubljana, ki je zasedala dne 3. 11. 2014, nadomeščen z novim sklepom. Statut je dopolnjen z zavezo k spoštovanju Kodeksa upravljanja javnih delniških družb in z dolgoročnim ciljem k maksimiranju njene vrednosti, pri tem pa je banka zavezana upoštevanju interesov vseh deležnikov ter banke kot celote in prizadevanjem za trajnostni razvoj banke. Iz Statuta so bile izločene določbe o možnosti povečanja osnovnega kapitala banke brez dodatnega soglasja skupščine banke.

Nekatere spremembe Statuta se nanašajo na skupščino banke, pri čemer je sklicatelj le-te uprava banke, le izjemoma nadzorni svet banke, ko uprava banke skupščine banke ne skliče pravočasno ali pa je sklic potreben zaradi nemotene delovanja banke. Statut je dopolnjen z določilom, da pooblastilo za zastopanje delničarja na skupščini banke ostane shranjeno v banki. Poleg do sedaj naštetih primerov, kjer je za sprejem sklepov na skupščini potrebna večina najmanj 75 % oddanih glasov, je dodan tudi sklep o odpoklicu člana nadzornega sveta.

Sprememba Statuta je posegla tudi v določilo o sestavi nadzornega sveta banke, kjer je poudarjena neodvisnost članov, v vsebino njihovega dela, kjer je bila izključena njihova pristojnost glede soglasja k nekaterim odločitvam uprave banke, ter v določilo glede nadomestnih volitev članov nadzornega sveta, ki je bilo brisano. Dodana sta bila dva člena, ki določata obveznost imenovanja in sestavo komisije za revizijo ter komisijo za prejemke in imenovanja nadzornega sveta in morebitne druge komisije.

Novi Statut tudi spreminja delovanje uprave banke, kjer je predsedniku uprave dana možnost, da imenuje svojega namestnika in da nadzorni svet banke s sklepom določi število članov uprave banke. Ustrezneje je urejena pravica zlatega glasu pri odločanju uprave banke, ki je dana le predsedniku uprave banke. Dodana je tudi možnost uprave banke, da soglasno sprejme sklep, s katerim posameznega člana uprave banke pooblasti, da lahko o posameznih zadevah in poslih s področja tekočega poslovanja banke sprejema odločitve samostojno.

Slovenski državni holding d.d. kot edini delničar banke je na 24. skupščini banke dne 3. 11. 2014 predlagal tudi razširitev dnevnega reda in predlagal imenovanje novega člana nadzornega sveta banke. Le ta je s sklepom skupščine banke postal Peter Groznik.

Nadzorni svet

Nadzorni svet NLB d.d. spremlja in nadzoruje vodenje in poslovanje banke. Svoje naloge opravlja skladno z določili zakonov, ki urejajo poslovanje bank in gospodarskih družb, ter Statutom NLB d.d., ki v 24. členu opredeljuje njegove pristojnosti. Nadzorni svet ima po statutu sedem članov, ki jih imenuje in razrešuje skupščina banke izmed oseb, ki jih predlagajo delničarji ali nadzorni svet.

V letu 2013 so bili na skupščini delničarjev imenovani naslednji člani nadzornega sveta: France Arhar, Tit A. Erker, Uroš Ivanc, Goran Katušin, Miha Košak, Gorazd Podbevšek in Sergeja Slapničar. France Arhar, predsednik nadzornega sveta je 11. 4. 2014 podal odstopno izjavo. Predsednikovanje je prevzel Gorazd Podbevšek. Goran Katušin je 8. 12. 2014 podal odstopno izjavo.

Na 24. Skupščini delničarjev NLB d.d. 3. 11. 2014 je bil za štiriletni mandat imenovan Peter Groznik.

Preglednica 22: Nadzorni svet NLB d.d.

Ime in priimek	Funkcija	Mandat	Komisija za revizijo*	Komisija za tveganja	Komisija za strategijo in razvoj	Komisija za prejemke in imenovanja
France Arhar	predsednik**	2013–2017	-	član**	namestnik predsednika**	-
Gorazd Podbevšek	namestnik predsednika** predsednik***	2013–2017	-	-	-	namestnik predsednika** predsednik***
Tit A. Erker	član	2013–2017	član**	-	član	predsednik
Uroš Ivanc	član	2013–2017	namestnik predsednika	predsednik	član***	-
Goran Katušin	član****	2013–2017	član****	namestnik predsednika****	-	-
Miha Košak	član namestnik predsednika***	2013–2017	-	član****	predsednik	član
Sergeja Slapničar	članica	2013–2017	predsednica	članica	-	članica
Peter Groznik	član*****	2013–2017	-	-	-	-

* Poleg navedenih članov je član Komisije za revizijo v novem mandatu tudi Ladislav Hornan kot zunanji neodvisni strokovnjak.

** Do 11. 4. 2014.

*** Od 16. 5. 2014 dalje.

**** Od 26. 8. 2014 dalje.

***** Do 12. 12. 2014.

***** Od 4. 11. 2014 dalje.

Gorazd Podbevšek

Izobrazba:

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

Kariera:

- direktor družbe RMG, pravno svetovanje in korporativno upravljanje.

Druge pomembne funkcije in dosežki:

- je predsednik strokovnega sveta Združenja članov nadzornih svetov, član programskega sveta Združenja članov nadzornih svetov in član Komisije za oblikovanje politik (Policy Committee) Evropske konfederacije združenja direktorjev (European Confederation of Directors' Associations, ecoDa),
- je predsednik upravnega odbora družbe SŽ - ŽELEZNIŠKO GRADBENO PODJETJE LJUBLJANA d.d., Ob Zeleni jami 2, 1000 Ljubljana,
- deluje zlasti na področju statusnih in kapitalskih preoblikovanj družb, urejanja korporativnega upravljanja družb in skupin ter svetovanja na področju korporacijskega prava,
- sodeloval je pri pripravi zakonodaje s področja upravljanja družb v državni lasti in mnogih avtonomnih virov korporativnega upravljanja.

Miha Košak

Izobrazba:

- magisterij iz poslovnih ved (MBA) z Univerze Bocconi in magisterij iz programa Ekonomija Evropske skupnosti, ki ga je pridobil na Univerzi Exeter,
- univerzitetna diploma iz ekonomije, smer Mednarodno trgovanje in razvoj (International Trade and Development), ki jo je pridobil na London School of Economics.

Kariera:

- trenutno je neodvisni svetovalec, do junija 2014 pa je bil izvršni direktor v podjetju VTB Capital, kjer je bil odgovoren za upravljanje in razvoj skupine na območju srednje in vzhodne Evrope,
- direktor številnih vodilnih svetovnih finančnih ustanov, med drugim Barclays de Zoete Wedd, Credit Suisse First Boston, UBS in Citigroup.

Druge pomembne funkcije in dosežki:

- ima več kot 24 let izkušenj na področju mednarodnih bančnih praks, od poslovanja s podjetji, investicijskega bančništva, korporativnih financ in kreditiranja podjetij, kapitalskih trgov do upravljanja premoženja. V tem času je vodil in sodeloval pri številnih pomembnih združitvah in prevzemih ter zbiranju kapitala v najrazličnejših sektorjih na območju Evrope, srednjega vzhoda in Afrike (EMEA) ter Azije, med drugim tudi v sektorju finančnih ustanov.

Sergeja Slapničar

Izobrazba:

- doktorirala je leta 2001 na Ekonomski fakulteti Univerze v Ljubljani,
- med magistrskim, doktorskim in postdoktorskim študijem se je izpopolnjevala na University of Bristol, University of Glasgow ter London School of Economics.

Kariera:

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

Druge pomembne funkcije in dosežki:

- raziskovalno se ukvarja s korporativnim upravljanjem, računovodskim poročanjem ter vplivi nagrajevanja managerjev na njihove odločitve; s teh področij je objavila številna znanstvena in strokovna dela v priznanih tujih in domačih revijah,
- je članica evropskega in ameriškega akademskega računovodskega združenja,
- od leta 2010 je članica nadzornega sveta Krke, od leta 2008 do 2010 je bila članica Sveta Agencije za javni nadzor nad revidiranjem ter od leta 2008 predsednica poravnalnega odbora po 609. členu ZGD-1 za preizkuse menjalnih razmerij pri lastniškem preoblikovanju družb,
- redno predava na poslovnih izobraževanjih na Centru poslovne odličnosti Ekonomske fakultete, pri Združenju nadzornikov Slovenije, Združenju bank in SIQ.

Tit A. Erker

Izobrazba:

- magisterij iz ekonomije na Univerzi Bocconi v Milanu, kjer se je specializiral na področju monetarne ekonomije in teorije iger,
- dodiplomski študij bančništva in financ na Ekonomski fakulteti Univerze v Ljubljani in na Univerzi v Amsterdamu.

Kariera:

- od leta 2006 je zaposlen v podjetju BP v Londonu, kjer je trenutno direktor v oddelku strateškega kadrovanja skupine, pred tem pa je bil od leta 2009 direktor planiranja in kontrolinga za BP v Južni Afriki. Kariero pri podjetju BP je začel kot makroekonomist in nato vodja analiz porabe naftnih derivatov,
- pred tem je delal na Pozavarovalnici Sava v Ljubljani v oddelku za strategijo in finance, kjer je bil zadolžen za pripravo projekta slovenskega zavarovalnega stebra. Obenem je bil asistent za monetarno ekonomijo na Ekonomski fakulteti Univerze v Ljubljani,
- svojo karierno pot je začel v svetovalnem podjetju McKinsey & Co.

Uroš Ivanc

Izobrazba:

- magisterij iz poslovedenja in organizacije (MScBA) v okviru študija IMB Ekonomske fakultete Univerze v Ljubljani,
- imetnik naziva CFA, ki ga je pridobil leta 2004.

Kariera:

- je član uprave v Zavarovalnici Triglav, kjer je zadolžen za področji Računovodstvo in Finance ter štabno službo Služba za upravljanje nepremičnin,
- pred tem je v Skupini Triglav skoraj 9 let opravljal delo izvršnega direktorja za finance, kjer je bil odgovoren za finance in upravljanje naložb skupine. Izkušnje na vodilnih delovnih mestih je začel pridobivati leta 2004 kot vodja korporativnih financ, kjer je delal na področju kapitalskih projektov in upravljanja kapitala Skupine Triglav.

Druge pomembne funkcije in dosežki:

- od leta 2005 je bil član številnih nadzornih svetov družb v Skupini Triglav in izven nje.

Trenutno opravlja naslednje funkcije:

- član nadzornega sveta Skupne pokojninske družbe (odstopil 21. 10. 2014 z učinkovanjem 21. 1. 2015),
- član upravnega odbora Triglav INT, d.d.,
- predsednik odbora direktorjev družbe Triglav osiguranje v Makedoniji in član odbora,
- direktorjev družbe Lovčen osiguranje v Črni gori.

Peter Groznik

Izobrazba:

- doktorat iz financ, opravljen na Indiana University, Kelley School of Business.

Kariera:

- je član uprave v Gorenju d.d., odgovoren za finance, računovodstvo in kontroling, upravljanje tveganj ter portfeljske naložbe v Skupini Gorenje,
- pred tem je bil vodja upravljanja premoženja in predsednik uprave KD Skladi, kjer je družbo vodil do septembra 2010.

Druge pomembne funkcije in dosežki:

- član Nadzornega sveta Pivovarne Laško,
- predavatelj na Ekonomski fakulteti Univerze v Ljubljani,
- gostujoči profesor na Kelley School of Business v letih 2003–2005,
- opravljal je različne funkcije v okviru strokovnih in strateških teles Vlade Republike Slovenije, med drugim je bil predsednik Strateškega sveta za ekonomski razvoj v obdobju 2007–2009,
- prejel je več akademskih nagrad, sodeloval na seminarjih in konferencah doma in v tujini ter objavil več prispevkov v slovenskih in tujih strokovnih medijih,
- lastnik podjetja za naložbeno svetovanje NorthGrant.

Ladislav Hornan – neodvisni zunanji član Komisije za revizijo

Izobrazba in kvalifikacije:

- član Association of Chartered Certified Accountants (ACCA) od leta 1978 ter Fellow od leta 1983,
- član Insolvency Practitioners Association (IPA) od leta 1978.

Kariera:

- od leta 1995 dalje vodilni partner v podjetju UHY Hacker Young,
- v obdobju od 2002 do 2007 ter od leta 2012 dalje predsednik uprave UHY International, globalnega podjetja za revizijo in svetovanje,
- po pridobitvi strokovnih kvalifikacij leta 1978 je leta 1980 postal partner pri podjetju UHY Hacker Young, dve leti kasneje pa je postal partner, zadolžen za vodenje področja za poslovno preobrazbo, intenzivno obravnavo ter upravljanje insolvenčnih primerov. Svetoval je klirinškim bankam in drugim finančnim institucijam v Veliki Britaniji ter tudi strankam odvetniških pisarn in računovodskih servisov glede prestrukturiranja podjetij in upravljanja slabih kreditov,
- ko se je leta 1978 pridružil ACCA, je pridobil licenco za pooblaščenega revizorja.

Komisije nadzornega sveta banke

Komisija za strategijo in razvoj spremlja in pripravlja predloge sklepov za nadzorni svet na področju strateških usmeritev in razvoja banke, obravnava, spremlja in vrednoti celovit srednje- ali dolgoročni strateški načrt NLB d.d. in NLB Skupine, obravnava primernost organiziranosti in korporativnega upravljanja NLB d.d. in NLB Skupine, obravnava odprodaje in nakupe poslovnih deležev v NLB Skupini. Komisija se je v letu 2014 sestala petkrat.

Komisija za revizijo spremlja in pripravlja predloge sklepov za nadzorni svet za področja notranje revizije, zunanje revizije, varovanje zakonitosti poslovanja in sistema notranjih kontrol. Komisija se je v letu 2014 sestala sedemkrat.

Komisija za tveganja spremlja in pripravlja predloge sklepov za nadzorni svet za vsa področja tveganj, pomembnih za poslovanje banke. Komisija se je v letu 2014 sestala šestkrat.

Komisija za prejemke in imenovanja spremlja osnovna strateška vprašanja in pripravlja predloge sklepov za nadzorni svet na področjih imenovanja in razreševanja članov uprave, določanja načinov iskanja in izbire kandidatov za člane uprave, sklepanja in vsebine individualnih pogodb o zaposlitvi s člani uprave ter nagrajevanja članov uprave in določanja meril za nagrajevanje ter politik prejemkov. Komisija se je v letu 2014 sestala osemkrat.

Stroški nadzornega sveta so v letu 2014 znašali 334.150 EUR, pri čemer z opravljanjem funkcije povezane stroške predstavljajo sejnine (40.948 EUR), plačilo za opravljanje funkcije (133.093 EUR) ter povračila stroškov (41.556 EUR). Med ostalimi stroški največji del stroškov (74.227 EUR) predstavljajo prevajalske storitve, manjši del stroškov pa še tiskarske storitve (20.474 EUR), transportne storitve in potni stroški (2.361 EUR) ter drugi stroški (21.491 EUR).

Uprava

Uprava NLB d.d. vodi, predstavlja in zastopa banko samostojno in na lastno odgovornost, za kar ima vsa pooblastila skladno z zakonom in statutom banke. Uprava banke ima lahko skladno s statutom od tri do šest članov (predsednika uprave in do pet članov), ki jih imenuje in razrešuje nadzorni svet. Predsednik in člani uprave so imenovani za obdobje petih let.

Nadzorni svet v postopku iskanja kandidatov za člane uprave sledi zakonskim pogojem, morebitnim pogojem internih aktov banke, ter priporočenim smernicam dobre prakse (tako evropskim kot nacionalnim) v zvezi z zahtevanimi znanji, izkušnjami in veščinami kandidatov. Nadzorni svet izdela tudi strokovni profil izbranega kandidata za člana uprave, upošteva med drugim sestavo uprave kot kolektivnega organa.

Upravo sestavljajo Janko Medja, predsednik uprave in člani uprave: Blaž Brodnjak, Andreas Burkhardt in Archibald Kremser. Članu uprave Nimi Motazedu je na podlagi odstopne izjave mandat prenehal 18. 12. 2014.

Preglednica 23: Uprava NLB d.d. – odgovornosti članov uprave za posamezna področja delovanja in pomembne funkcije zunaj NLB d.d.

Ime in priimek	Neposredna odgovornost	Pomembne funkcije zunaj NLB d.d.
Janko Medja (CEO) predsednik uprave	Štabno področje banke: - Center notranje revizije - Center za skladnost poslovanja in krepitev integritete - Center za pravne zadeve - Sektor za upravljanje s kadri - Sektor za upravljanje NLB Skupine - Generalni sekretariat	Namestnik predsednika nadzornega sveta: Združenje bank Slovenije Predsednik nadzornega odbora: NLB Tutunska banka, Skopje Predsednik upravnega odbora: NLB Prishtina, Prishtina Član sveta guvernerjev AmCham
Blaž Brodnjak (CMO) član uprave	Bančništvo na drobno in privatno bančništvo ter Korporativno bančništvo: - Sektor za upravljanje odnosov s strankami in marketing - Sektor za segmente strank, razvoj produktov in tržnih poti - Sektor za planiranje in kontroling prodaje ter upravljanje poslovnih področij v NLB Skupini - Sektor za mala podjetja - Področje za poslovanje s ključnimi komitenti - Področje za poslovanje s srednje velikimi podjetji - Sektor za dokumentarno poslovanje - Sektor za privatno bančništvo - Poslovna mreža	Predsednik nadzornega odbora: NLB Banka, Tuzla NLB Razvojna banka, Banja Luka Član upravnega odbora: NLB banka, Beograd
Andreas Burkhardt (CRO) član uprave	Področje tveganj: - Sektor za tveganja - Sektor za kreditne analize pravnih in fizičnih oseb - Sektor za vrednotenje in kontrolo - Sektor za prestrukturiranje - Sektor za upravljanje problematičnih naložb	Predsednik odbora direktorjev: NLB Montenegrobanka, Podgorica Član nadzornega odbora: NLB Banka, Tuzla NLB Razvojna banka, Banja Luka
Archibald Kremser (CFO) član uprave	Finančno področje: - Sektor za upravljanje z naložbenimi nepremičninami NLB Skupine - Sektor kontrolinga - Sektor finančnega računovodstva - Področje finančnih trgov - Sektor za nestrateska podjetja - Sektor za nestrateske lastniške naložbe - Podružnica Trst	Predsednik upravnega odbora: NLB banka, Beograd (od 29. 4. 2014)
Nima Motazed (COO)* član uprave (do 17. 12. 2014)	Področje operativnega poslovanja: - Sektor za upravljanje z zahtevki in procesi - Sektor za nabavo in upravljanje nepremičnin - Področje za informacijsko tehnologijo - Sektor finančne operative - Sektor za plačilne sisteme - Sektor za trezor in oskrbo z gotovino - Sektor zalednih storitev za posle finančnih trgov - Sektor za spremljavo poslovanja s pravnimi osebami - Sektor zalednih storitev za posle s fizičnimi osebami	Član nadzornega sveta: Adria Bank, Dunaj (do 5. 6. 2014) Predsednik skupščine: NLB Propria, Ljubljana (do 17. 12. 2014)

* Po odstopu Nime Motazed je neposredne odgovornosti prevzel Janko Medja.

Janko Medja

Izobrazba:

- v letu 2005 je z odliko zaključil študij MBA na IEDC - Poslovni šoli Bled,
- leta 1997 je diplomiral na Ekonomski fakulteti Univerze v Ljubljani.

Kariera:

- od julija 2012 do oktobra 2012 je opravljal funkcijo predsednika Nadzornega sveta NLB d.d.,
- član uprave UniCredit banke (od septembra 2008 do julija 2012), pred tem direktor divizije korporativnega bančništva v UniCredit banki (od februarja 2004 do septembra 2008).

Druge pomembne funkcije in dosežki:

- za svoje diplomsko delo z naslovom »Kakovost v bančništvu« je prejel priznanje Banke Slovenije,
- v letu 2011 mu je Združenje Manager podelilo prestižno priznanje »Mladi manager leta«,
- v letu 2014 je na predlog članov Alumni IEDC Poslovne šole Bled in po odločitvi mednarodne komisije prejel priznanje IEDC Alumni Achievement Award.

Blaž Brodnjak

Izobrazba:

- v letu 2009 je z odliko zaključil študij MBA na IEDC - Poslovni šoli Bled,
- leta 1998 je diplomiral na Ekonomski fakulteti Univerze v Ljubljani.

Kariera:

- do nastopa funkcije člana uprave v decembru 2012 je dve leti deloval kot vodja divizije za poslovanje z gospodarskimi družbami in javnim sektorjem v skupini Hypo Alpe-Adria v Celovcu,
- pred tem je bil dobro leto pooblaščenec uprave Zavarovalnice Triglav,
- med letoma 2005 in 2009 je opravljal funkcijo člana uprave Bawag banke,
- od marca 2003 do januarja 2005 je vodil poslovanje z gospodarskimi družbami v Raiffeisen banki,
- med oktobrom 2001 in februarjem 2003 je vodil oddelek poslovanja s srednje velikimi podjetji v takratni Bank Austria Creditanstalt (sedanji UniCredit banki). Tam je januarja 2000 pričel bančno, v družbi Publikum pa oktobra 1998 poslovno pot.

Druge pomembne funkcije in dosežki:

- v zadnjih letih je kot predsednik ali član deloval v nadzornih svetih desetih bančnih, dveh zavarovalnih in ene proizvodne družbe.

Andreas Burkhardt

Izobrazba:

- leta 1999 je pridobil magistrski naziv MBA na Univerzi v Daytonu v Združenih državah Amerike,
- leta 1998 je diplomiral na Univerzi v Augsburgu, kjer je zaključil tudi specializacijo na področju računovodstva in managementa.

Kariera:

- pred prihodom v NLB d.d. septembra 2013 je od januarja 2012 do avgusta 2013 kot svetovalec področja za tveganja opravljal različne naloge, med drugim je bil osem mesecev vodja upravljanja tveganj v banki Volksbank na Madžarskem, kjer se je osredotočal predvsem na nadgradnjo in racionalizacijo postopkov izterjave in prestrukturiranja podjetij,
- od avgusta 2010 do novembra 2011 je delal kot član uprave v banki Volksbank v Romuniji, kjer je bil odgovoren za področje financ ter prestrukturiranje in izterjavo,
- v letih od 2003 do 2009 je opravljal funkcijo člana uprave v banki Volksbank BiH v Sarajevu, kjer je bil odgovoren za finančni del poslovanja in tveganja, pred tem pa je od leta 2000 opravljal še druge funkcije v okviru te banke.

Druge pomembne funkcije in dosežki:

- 15-letne izkušnje na področju bančništva, predvsem na območju srednje Evrope.

Archibald Kremser

Izobraževanje in usposabljanje:

- leta 1997 je diplomiral na Univerzi za tehnologijo na Dunaju,
- na mednarodni poslovni šoli INSEAD v Franciji je zaključil študij MBA, kjer se je specializiral za upravljanje bank in podjetniško financiranje.

Kariera:

- 10 let izkušenj v finančni panogi in bančništvu v Avstriji, Srednjezhodni in Jugovzhodni Evropi s poudarkom na financah, prestrukturiranju in upravljanju premoženja,
- preden se je pridružil NLB d.d., je 8 let delal na več vodstvenih položajih v skupini Kommunalkredit Austria Group, veliki avstrijski banki, ki jo imata v lasti Dexia SA in Volksbanken Austria AG,
- med letoma 2011 in 2013 je nadziral prizadevanja, da bi Kommunalkredit Austria ponovno vzpostavili kot specializirano banko za financiranje infrastrukture in investicij ter jo tako pripravili na postopek privatizacije,
- med letoma 2008 in 2011 je bil zadolžen za velike projekte prestrukturiranja skupine Kommunalkredit, z zmanjšanjem in dezinvestiranjem večjega dela poslovanja,
- med letoma 2005 in 2008 je nadziral vzpostavitev in poslovanje hčerinskih družb banke Dexia Kommunalkredit Bank v Srednjezhodni Evropi s skupno bilanco stanja približno 10 milijard,
- na začetku svoje poklicne poti je šest let delal v vodilnih mednarodnih svetovalnih podjetjih (Ernst & Young, Bain & Company), kjer je vodil pomembne projekte izboljšanja učinkovitosti v vodilnih finančnih ustanovah v Avstriji, Nemčiji, Švici in celotni Srednjezhodni Evropi.

Kolektivni organi odločanja

- **Kreditni odbor NLB d.d. za pravne osebe** sprejema odločitve o razvrščanju, prerazvrščanju, določanju zgornje meje zadolževanja in odobravanju naložbenih poslov komercialnega bančništva. Odbor sprejema odločitve v okviru naložbene politike in poslovnega načrta banke, v mejah statutarno določenih pooblastil iz naslednjih področij poslovanja Kreditnega odbora:
 - poslovanje s pravnimi osebami NLB d.d. (vsa podjetja, banke in finančne institucije),
 - poslovanje s komitenti intenzivne obravnave in problematičnih naložb ter
 - poslovanje z nestrateškimi komitenti.
 Seje odbora so sklicane enkrat tedensko. Odbor šteje 6 do 7 članov za posamezno področje. Predsednik odbora je član uprave, pristojen za področje tveganj.
- **Odbor za upravljanje bilance NLB Skupine** spremlja razmere makroekonomskega okolja, analizira stanja, spremembe in trende v bilancah NLB Skupine in njenih članic ter oblikuje sklepe in usmeritve za doseganje strukture bilance banke in NLB Skupine. Seje odbora so sklicane praviloma tedensko. Odbor šteje štiri člane. Predsednik odbora je član uprave, pristojen za finančno področje.
- **Odbor za operativna tveganja NLB d.d.** je kolektivni organ odločanja uprave banke, ki je odgovoren za spremljanje, usmerjanje in nadzor upravljanja operativnega tveganja v NLB d.d. ter prenos metodologije v članice NLB Skupine. Seje odbora so sklicane predvidoma na dva meseca. Odbor šteje 13 članov. Predsednik odbora je član uprave, pristojen za področje tveganj.
- **Odbor za spremljanje komitentov na opazovalnem seznamu in v intenzivni obravnavi** je odločitveno telo, ki sprejema odločitve glede uvrščanja in spremljave komitentov na opazovalnem seznamu in v intenzivni obravnavi. Seje odbora so sklicane mesečno, ob večjem obsegu dela se odbor sestaja vsak teden. Odbor šteje pet članov. Predsednik odbora je direktor Sektorja za kreditne analize pravnih in fizičnih oseb.
- **Kreditni odbor NLB d.d. za fizične osebe** sprejema odločitve o odobritvah kreditnih in drugih naložbenih predlogov, pri katerih pogoji kreditiranja odstopajo od redne bančne ponudbe in za banko pomenijo dodatna tveganja. Seje odbora so sklicane enkrat tedensko. Odbor šteje štiri člane. Predsednik odbora je direktor Sektorja za kreditne analize pravnih in fizičnih oseb.

Posvetovalna telesa uprave

- **Kolegij banke** je posvetovalno telo uprave, v katerem se izmenjujejo mnenja in sugestije o zadevah, ki so v pristojnosti odločanja uprave.
- **Strateška konferenca NLB Skupine** in **Poslovna konferenca NLB Skupine** se skličeta navadno enkrat letno. Konferenci obravnavata strateške in poslovne usmeritve NLB Skupine.

Korporativno upravljanje NLB Skupine

NLB d.d. kot nadrejena banka v NLB Skupini uresničuje upravljanje in nadzor članic NLB Skupine skladno z zakonodajo Republike Slovenije in zakonodajami držav, v katerih delujejo članice skupine, ob hkratnem upoštevanju internih pravil. Pri korporativnem upravljanju upoštevamo tudi določila, ki izhajajo iz zavez Evropske komisije in regulativo Evropske centralne banke.

Področje upravljanja in nadzora kot eno temeljnih poslovnih funkcij celovito ureja Politika upravljanja in nadzora NLB Skupine, ki opredeljuje vloge, pristojnosti in odgovornosti posameznih organov in organizacijskih enot ter zagotavlja njihovo enotno delovanje s ciljem uresničevati poslovne cilje.

Korporativno upravljanje NLB Skupine se izvaja:

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

- z mehanizmi, ki zagotavljajo učinkovit poslovni nadzor, harmonizacijo standardov poslovanja in medsebojno informiranje članic NLB Skupine:
 - po poslovnih področjih oziroma po principu "business line", ki je princip poslovnega in strokovnega usklajevanja v NLB Skupini,
 - s sklici "srečanj vodstev" za članice NLB Skupine, na kateri so prisotni člani uprav strateških članic NLB Skupine, in s sklici srečanj posameznega člana uprave NLB d.d. s člani uprave poslovnega področja, za katerega je zadolžen, v posamezni članici NLB Skupine.

Dodaten nadzor članic NLB Skupine izvajajo Center notranje revizije NLB d.d., Center za skladnost poslovanja in krepitev integritete NLB d.d. in zunanji nadzorniki (BS, zunanji revizorji, lokalni regulatorji).

Za izvajanje korporativnega upravljanja znotraj NLB Skupine sta v okviru NLB d.d. vzpostavljeni dve organizacijski enoti: Sektor za upravljanje NLB Skupine in Sektor za nestrateške lastniške naložbe. Ti dve organizacijski enoti zagotavljata upravljanje in nadzor članic NLB Skupine, uveljavljanje harmonizacije pravil delovanja članic NLB Skupine s standardi NLB d.d., sodelovanje pri pripravi strategije razvoja NLB Skupine in sprejemanje usmeritev za poslovanje posameznih članic ter spremljanje njihove implementacije.

V letu 2014 smo nadgradili koncept upravljanja NLB Skupine, okrepljena je vloga članov uprave NLB d.d. ter vodstev članic NLB Skupine. Nadgradnja se odraža tudi v vzpostavitvi ciljne sestave nadzornih organov, optimizaciji delovanja nadzornih organov ter poenostavitvi poročanja in standardov na področju harmonizacije poslovanja.

Dodana vrednost je seštevek dodanih vrednosti sodelujočih posameznikov.

V preteklem letu smo ustalili poslovanje in prvič po letu 2008 poslovno leto zaključili z 62,3 milijoni EUR dobička.

Naša finančna svetovalka med spoznavanjem tržno zanimivega izdelka podjetja Siliko.



Nova Ljubljanska banka d.d., Ljubljana

Revidirani računovodski izkazi NLB d.d. in NLB Skupine

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

Kazalo

Poročilo neodvisnega revizorja	96
Izjava o odgovornosti posloводства	97
Izkaz poslovnega izida	99
Izkaz vseobsegajočega donosa	100
Izkaz finančnega položaja	101
Izkaz sprememb lastniškega kapitala	102
Izkaz denarnih tokov	103
Pojasnila k računovodskim izkazom	105
1. Osnovni podatki	105
2. Pomembnejše računovodske usmeritve	105
2.1. Izjava o skladnosti	105
2.2. Izhodišča za pripravo računovodskih izkazov	105
2.3. Primerjalne informacije	105
2.4. Konsolidacija	105
2.5. Naložbe v kapital odvisnih družb, pridruženih družb in skupnih podvigov	106
2.6. Dobro ime in izpogajani nakup	106
2.7. Poslovne združitve družb pod skupnim upravljanjem	107
2.8. Prevedba tujih valut	107
2.9. Prihodki in odhodki za obresti	107
2.10. Prihodki in odhodki za opravnine (provizije)	108
2.11. Prihodki iz dividend	108
2.12. Finančni instrumenti	108
2.13. Oslabitev finančnih sredstev	111
2.14. Pobot	113
2.15. Začasni nakupi in prodaje vrednostnih papirjev	113
2.16. Opredmetena osnovna sredstva	113
2.17. Neopredmetena sredstva	113
2.18. Naložbene nepremičnine	114
2.19. Nekatroročna sredstva in skupina za odtujitev v posesti za prodajo	114
2.20. Računovodsko obračunavanje najemov	114
2.21. Denar in denarni ustrezniki	114
2.22. Prejeti krediti, prejeti depoziti in izdani dolžniški vrednostni papirji z lastnostmi dolga	115
2.23. Drugi izdani finančni instrumenti, ki imajo lastnosti kapitala	115
2.24. Rezervacije za prevzete obveznosti in stroške	115
2.25. Prevzete finančne obveznosti	115
2.26. Zaloge	116
2.27. Davki	116
2.28. Poslovanje v tujem imenu in za tuj račun	116
2.29. Ugodnosti zaposlenih	116
2.30. Delniški kapital	117
2.31. Poročanje po segmentih	117
2.32. Pomembnejše računovodske usmeritve in ocene	117
2.33. Implementacija novih računovodskih standardov	120
3. Spremembe v sestavi NLB Skupine	124
4. Razkritja k izkazu poslovnega izida	125
4.1. Prihodki in odhodki od obresti	125
4.2. Prihodki iz dividend	126
4.3. Prihodki in odhodki od opravnin	126
4.4. Realizirani čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	127

4.5. Čisti dobički iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju	128
4.6. Drugi poslovni prihodki.....	128
4.7. Drugi poslovni odhodki.....	129
4.8. Administrativni stroški.....	129
4.9. Amortizacija.....	130
4.10. Rezervacije	130
4.11. Oslabitve	131
4.12. Davek iz dohodka	132
5. Razkritja k izkazu finančnega položaja	133
5.1. Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah.....	133
5.2. Finančna sredstva, namenjena trgovanju	133
5.3. Finančni instrumenti, pripoznani po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	134
5.4. Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	135
5.5. Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	137
5.6. Krediti in terjatve.....	138
5.7. Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	143
5.8. Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	143
5.9. Opredmetena osnovna sredstva.....	144
5.10. Naložbene nepremičnine	146
5.11. Neopredmetena sredstva	146
5.12. Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih družb, pridruženih družb in skupnih podvigov.....	147
5.13. Druga sredstva	152
5.14. Gibanje popravkov vrednosti kreditov bankam, strankam, ki niso banke in drugih finančnih sredstev.....	153
5.15. Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	155
5.16. Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	156
5.17. Rezervacije.....	158
5.18. Odloženi davek	161
5.19. Davek iz dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa	164
5.20. Druge obveznosti.....	164
5.21. Kapital banke	164
5.22. Rezerve	165
5.23. Kapitalska ustreznost	166
5.24. Poslovno organizacijske enote v tujini	167
5.25. Zunajbilančne obveznosti.....	167
5.26. Poslovanje v tujem imenu in za tuj račun	169
6. Dogodki po obdobju poročanja	170
7. Upravljanje tveganj	170
7.1. Kreditna tveganja	172
7.2. Tržna tveganja	191
7.3. Upravljanje nefinančnih tveganj	216
7.4. Informacija o kakovosti dolžniških vrednostnih papirjev.....	217
7.5. Ravni poštenih vrednosti finančnih in nefinančnih sredstev in obveznosti.....	218
7.6. Pobotanje finančnih sredstev in finančnih obveznosti	227
8. Druga razkritja.....	228
8.1. Segmentna analiza	228
8.2. Razkritja glede povezanih oseb	231

Poročilo neodvisnega revizorja



POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA

Lastniku Nove Ljubljanske Banke, d.d.

Poročilo o računovodskih izkazih

Revidirali smo priložene skupinske računovodske izkaze NLB Skupine (v nadaljevanju "NLB Skupina" ali "Skupina") in posamične računovodske izkaze Nove Ljubljanske Banke, d.d. (v nadaljevanju "NLB" ali "Banka"), ki vključujejo skupinski in posamični izkaz finančnega položaja na dan 31. Decembra 2014, skupinski in posamični izkaz poslovnega izida, skupinski in posamični izkaz drugega vseobsegajočega donosa, skupinski in posamični izkaz sprememb lasniškega kapitala in skupinski in posamični izkaz denarnih tokov za tedaj končano leto ter povzetek bistvenih računovodskih usmeritev in druge pojasnjevalne informacije.

Odgovornost poslovodstva za računovodske izkaze

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

Revizorjeva odgovornost

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

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

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

Mnenje

Po našem mnenju so skupinski in posamični računovodski izkazi v vseh pomembnih pogledih poštena predstavitev finančnega stanja Skupine in Banke na dan 31. Decembra 2014 ter njunega poslovnega izida, vseobsegajočega donosa in denarnih tokov za tedaj končano leto v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela Evropska Unija.

Poročilo o zahtevah druge zakonodaje

Poslovodstvo je odgovorno tudi za pripravo poslovnega poročila v skladu z zahtevami Zakona o gospodarskih družbah. Naša odgovornost je ocenitev skladnosti poslovnega poročila z revidiranimi računovodskimi izkazi. Naši postopki v povezavi s poslovnim poročilom so opravljeni v skladu z mednarodnim standardom revidiranja 720 in omejeni na ocenitev skladnosti poslovnega poročila z revidiranimi računovodskimi izkazi in ne vključujejo pregleda ostalih informacij, ki izhajajo iz nerevidiranih finančnih poročil.

Po našem mnenju je poslovno poročilo skladno s skupinskimi in posamičnimi revidiranimi računovodskimi izkazi.

Ljubljana, 15. april 2015

Janez Uranič
Direktor

Ernst & Young d.o.o.
Dunajska 111, Ljubljana

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

Primož Kovačič
Pooblaščen revizor

Izjava o odgovornosti posloводства

Uprava potrjuje računovodske izkaze NLB d.d. in NLB Skupine za leto končano na dan 31. december 2014, in uporabljene računovodske usmeritve ter pojasnila k računovodskim izkazom.

Uprava je odgovorna za pripravo letnega poročila NLB d.d. in NLB Skupine v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela EU, z zahtevami Zakona o gospodarskih družbah in Zakona o bančništvu, tako da le-to predstavlja resnično in pošteno sliko premoženjskega stanja NLB d.d. in NLB Skupine ter izidov njenega poslovanja za leto, končano na dan 31. december 2014.

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

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

Uprava NLB d.d.



Archibald Kremser
član uprave



Andreas Burkhardt
član uprave



Blaž Brodnjak
član uprave



Janko Medja
predsednik uprave

Izkaz poslovnega izida

		v tisoč EUR			
		NLB d.d.		NLB Skupina	
	Pojasnila	2014	2013	2014	2013
Prihodki iz obresti in podobni prihodki	4.1.	332.037	342.280	497.975	494.972
Odhodki za obresti in podobni odhodki	4.1.	(104.694)	(184.856)	(167.969)	(261.468)
Čiste obresti		227.343	157.424	330.006	233.504
Prihodki iz dividend	4.2.	6.378	4.104	1.778	2.452
Prihodki iz opravnin (provizij)	4.3.	130.499	132.058	192.841	189.970
Odhodki za opravnine (provizije)	4.3.	(29.761)	(30.978)	(53.212)	(52.188)
Čiste opravnine (provizije)		100.738	101.080	139.629	137.782
Realizirani čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	4.4.	37.096	(277.894)	37.413	(304.805)
Čiste (izgube)/dobički iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju	4.5.	(2.574)	974	3.620	6.982
Čisti dobički iz finančnih sredstev in obveznosti, pripoznanih po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida		-	-	60	102
Spremembe poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji	5.5.	(982)	(126)	(982)	(126)
Čisti dobički/(izgube) iz tečajnih razlik		170	(1.692)	(1.776)	(2.547)
Čiste izgube iz odprave pripoznanja sredstev brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo		(584)	(1.709)	(1.526)	(1.815)
Drugi poslovni prihodki	4.6.	19.014	15.414	29.543	29.118
Drugi poslovni odhodki	4.7.	(15.803)	(17.796)	(23.968)	(31.358)
Administrativni stroški	4.8.	(168.948)	(185.841)	(267.727)	(288.506)
Amortizacija	4.9.	(24.356)	(26.598)	(35.776)	(44.332)
Rezervacije	4.10.	(30.750)	(36.943)	(24.378)	(39.915)
Oslabitve	4.11.	(62.321)	(1.189.344)	(117.061)	(1.030.278)
Pripadajoči čisti dobički/(izgube) iz naložb v kapital pridruženih družb in skupnih podvigov, obračunanih po kapitalski metodi	5.12.c)	-	-	3.106	(26.469)
Čiste izgube iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo		(1.671)	(7.840)	(2.762)	(8.480)
DOBIČEK/(IZGUBA) IZ REDNEGA POSLOVANJA		82.750	(1.466.787)	69.199	(1.368.691)
Davek iz dohodka	4.12.	(1.221)	(73.491)	(4.131)	(73.453)
ČISTI DOBIČEK/(IZGUBA) POSLOVNEGA LETA		81.529	(1.540.278)	65.068	(1.442.144)
Lastnikov obvladujoče banke		81.529	(1.540.278)	62.336	(1.441.563)
Manjšinskih lastnikov		-	-	2.732	(581)
Dobiček na delnico (v evrih na delnico)		4,1	-	3,1	-

Spremnna pojasnila so sestavni del računovodskih izkazov.

Izkaz vseobsegajočega donosa

		v tisoč EUR			
		NLB d.d.		NLB Skupina	
	Pojasnila	2014	2013	2014	2013
Čisti dobiček/(izguba) obdobja po obdavčitvi		81.529	(1.540.278)	65.068	(1.442.144)
Drugi vseobsegajoči donos po obdavčitvi		29.923	13.984	33.452	15.596
<i>Postavke, ki ne bodo preračunane v poslovni izid</i>					
Aktuarske čiste izgube zaradi pokojninskih načrtov z določenimi zasluzki		(3.946)	-	(3.656)	-
<i>Postavke, ki se lahko preračunajo v poslovni izid</i>					
Pretvorba v tujo valuto		-	-	(2.467)	799
(izgube)/dobički, pripoznane v presežku iz prevrednotenja		-	-	(2.467)	799
Čiste (izgube)/dobički, pripoznani v presežku iz prevrednotenja v zvezi z varovanjem denarnih tokov		(655)	1.095	(655)	1.095
Čiste (izgube)/dobički, pripoznane v presežku iz prevrednotenja		5.5. (1.334)	218	(1.334)	218
Prenos izgub iz presežka iz prevrednotenja v poslovni izid		5.5. 679	877	679	877
Čisti dobički, pripoznani v presežku iz prevrednotenja v zvezi s finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo		41.461	15.753	40.970	17.589
Dobički/(izgube), pripoznani v presežku iz prevrednotenja		5.4.c 77.908	(1.119)	77.518	742
Prenos (dobičkov)/izgub iz presežka iz prevrednotenja v poslovni izid		4.4. in 4.11. (36.447)	16.872	(36.548)	16.847
Pripadajoči čisti dobički/(izgube), pripoznani v presežku iz prevrednotenja v zvezi z naložbami v kapital pridruženih družb in skupnih podvigov, obračunanih po kapitalski metodi		-	-	7.338	(996)
Davek iz dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa		5.19. (6.937)	(2.864)	(8.078)	(2.891)
Vseobsegajoči donos obdobja po obdavčitvi		111.452	(1.526.294)	98.520	(1.426.548)
Lastnikov obvladujoče banke		111.452	(1.526.294)	95.725	(1.425.713)
Manjšinskih lastnikov		-	-	2.795	(835)

Sprema pojasnila so sestavni del računovodskih izkazov.

Izkaz finančnega položaja

v tisoč EUR

	Pojasnila	NLB d.d.		NLB Skupina	
		31. 12. 2014	31. 12. 2013	31. 12. 2014	31. 12. 2013
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	5.1.	434.438	590.645	1.127.527	1.250.600
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	5.2.	138.808	104.779	138.218	104.335
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	5.3.	4.702	3.801	6.510	6.615
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	5.4.a)	1.182.748	1.155.412	1.672.952	1.675.117
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	5.5.	2.966	5.426	2.966	5.426
Kreditni in terjatve					
- dolžniški vrednostni papirji	5.6.a)	706.785	702.791	706.785	702.791
- krediti bankam	5.6.b)	159.300	160.569	271.340	224.590
- krediti strankam, ki niso banke	5.6.c)	4.993.040	5.426.129	6.708.332	7.041.430
- druga finančna sredstva	5.6.d)	47.836	41.337	71.769	63.919
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	5.7.	711.648	864.259	711.648	864.259
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem		912	530	912	530
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	5.8.a)	2.580	2.327	5.643	17.582
Opredmetena osnovna sredstva	5.9.	97.330	108.449	215.175	238.578
Naložbene nepremičnine	5.10.	1.458	1.458	41.472	34.844
Neopredmetena sredstva	5.11.	33.743	44.976	42.751	54.727
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih družb	5.12.a)	345.585	269.392	-	-
Dolgoročne naložbe v kapital pridruženih družb in skupnih podvigov	5.12.b)	7.127	7.200	37.525	28.284
Terjatve za davek iz dohodka		-	8	1.898	1.923
Terjatve za odloženi davek	5.18.	6.738	13.392	5.947	12.092
Druga sredstva	5.13.	7.983	4.541	140.119	162.492
SKUPAJ SREDSTVA		8.885.727	9.507.421	11.909.489	12.490.134
Finančne obveznosti					
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	5.15.	43.764	34.064	43.758	34.063
Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	5.3.	4.701	3.800	4.701	3.800
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	5.5.	43.985	36.519	43.985	36.519
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti					
- depoziti bank in centralnih bank	5.16.a)	91.115	74.266	62.334	37.457
- krediti bank in centralnih bank	5.16.b)	643.578	2.261.739	714.722	2.386.208
- depoziti strank, ki niso banke	5.16.a)	6.294.925	5.743.673	8.943.832	8.257.077
- krediti strank, ki niso banke	5.16.b)	33.511	36.284	136.660	162.309
- izdani vrednostni papirji	5.16.c)	359.853	68.782	359.853	68.782
- podrejene obveznosti	5.16.d)	-	-	17.328	21.874
- druge finančne obveznosti	5.16.e)	46.223	61.609	71.886	86.609
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem		-	133	-	133
Rezervacije	5.17.	114.565	87.080	126.974	108.923
Obveznosti za davek iz dohodka		324	-	1.780	116
Obveznosti za odloženi davek	5.18.	-	-	315	370
Druge obveznosti	5.20.	4.263	6.004	12.066	14.897
SKUPAJ OBVEZNOSTI		7.680.807	8.413.953	10.540.194	11.219.137
DELNIŠKI KAPITAL					
Osnovni kapital	5.21.	200.000	200.000	200.000	200.000
Kapitalske rezerve	5.22.	871.378	871.378	871.378	871.378
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos		38.491	8.568	36.485	3.096
Rezerve iz dobička	5.22.	13.522	13.522	13.522	13.522
Zadržani dobiček	5.22.	81.529	-	221.676	159.391
		1.204.920	1.093.468	1.343.061	1.247.387
Kapital manjšinskih lastnikov		-	-	26.234	23.610
SKUPAJ KAPITAL		1.204.920	1.093.468	1.369.295	1.270.997
SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL		8.885.727	9.507.421	11.909.489	12.490.134

Sprema pojasnila so sestavni del računovodskih izkazov.

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



Archibald Kremser
član uprave



Andreas Burkhardt
član uprave



Blaž Brodnjak
član uprave



Janko Medja
predsednik uprave

Ljubljana, 15. april 2015

Izkaz sprememb lastniškega kapitala

NLB d.d.	v tisoč EUR							
	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Drugi izdani kapitalni instrumenti	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček	Lastni deleži	Skupaj kapital
Stanje 1. januar 2013	104.731	774.472	336.044	(5.416)	164.204	(304.874)	(2.048)	1.067.113
- Čista izguba obdobja	-	-	-	-	-	(1.540.278)	-	(1.540.278)
- Drugi vseobsegajoči donos	-	-	-	13.984	-	-	-	13.984
Vseobsegajoči donos obdobja po obdavčitvi	-	-	-	13.984	-	(1.540.278)	-	(1.526.294)
Razlastitev delničarjev	(184.079)	184.079	-	-	(2.048)	-	2.048	-
Vpis novega kapitala	201.858	1.351.001	-	-	-	-	-	1.552.859
Konverzija drugih kapitalnih instrumentov	77.490	263.727	(341.217)	-	-	-	-	-
Poravnava izgube prejšnjih let	-	(161.413)	-	-	(143.461)	304.874	-	-
Poravnava izgube tekočega leta	-	(1.540.278)	-	-	-	1.540.278	-	-
Drugo	-	(210)	5.173	-	(5.173)	-	-	(210)
Stanje 31. december 2013	200.000	871.378	-	8.568	13.522	-	-	1.093.468
- Čisti dobiček obdobja	-	-	-	-	-	81.529	-	81.529
- Drugi vseobsegajoči donos	-	-	-	29.923	-	-	-	29.923
Vseobsegajoči donos obdobja po obdavčitvi	-	-	-	29.923	-	81.529	-	111.452
Stanje 31. december 2014	200.000	871.378	-	38.491	13.522	81.529	-	1.204.920

NLB Skupina	v tisoč EUR									
	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Drugi izdani kapitalni instrumenti	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček	Lastni deleži	Kapital lastnikov obvladujoče banke	Kapital manjšinskih lastnikov	Skupaj kapital
Stanje 1. januar 2013	104.731	774.472	336.044	(12.754)	164.204	(239.611)	(2.048)	1.125.038	19.946	1.144.984
- Čista izguba obdobja	-	-	-	-	-	(1.441.563)	-	(1.441.563)	(581)	(1.442.144)
- Drugi vseobsegajoči donos	-	-	-	15.850	-	-	-	15.850	(254)	15.596
Vseobsegajoči donos obdobja po obdavčitvi	-	-	-	15.850	-	(1.441.563)	-	(1.425.713)	(835)	(1.426.548)
Razlastitev delničarjev	(184.079)	184.079	-	-	(2.048)	-	2.048	-	-	-
Vpis novega kapitala	201.858	1.351.001	-	-	-	-	-	1.552.859	-	1.552.859
Konverzija drugih kapitalnih instrumentov	77.490	263.727	(341.217)	-	-	-	-	-	-	-
Poravnava izgube prejšnjih let	-	(161.413)	-	-	(143.461)	304.874	-	-	-	-
Poravnava izgube tekočega leta	-	(1.540.278)	-	-	-	1.540.278	-	-	-	-
Transakcije z manjšinskimi lastniki	-	-	-	-	-	(4.587)	-	(4.587)	4.499	(88)
Drugo	-	(210)	5.173	-	(5.173)	-	-	(210)	-	(210)
Stanje 31. december 2013	200.000	871.378	-	3.096	13.522	159.391	-	1.247.387	23.610	1.270.997
- Čisti dobiček obdobja	-	-	-	-	-	62.336	-	62.336	2.732	65.068
- Drugi vseobsegajoči donos	-	-	-	33.389	-	-	-	33.389	63	33.452
Vseobsegajoči donos obdobja po obdavčitvi	-	-	-	33.389	-	62.336	-	95.725	2.795	98.520
Izplačilo (obračun) dividend	-	-	-	-	-	-	-	-	(183)	(183)
Transakcije z manjšinskimi lastniki	-	-	-	-	-	(51)	-	(51)	12	(39)
Stanje 31. december 2014	200.000	871.378	-	36.485	13.522	221.676	-	1.343.061	26.234	1.369.295

V letu 2013 se v NLB d.d. in NLB Skupini postavka Drugo nanaša na stroške, neposredno povezane s povečanjem kapitala v višini 213 tisoč EUR, razmejene obresti iz naslova izdanih hibridnih posojil v višini 5.173 tisoč EUR (pojasnilo 2.23.) in neizplačane dividende v višini 3 tisoč EUR.

Pomemben učinek na kapital obvladujoče banke v postavki transakcije z manjšinskimi lastniki v letu 2013 predstavlja učinek povečanja deleža NLB Leasing Ljubljane, Ljubljana v OL Nekretnine, Zagreb v višini 4.236 tisoč EUR. Spremembe lastniških deležev so predstavljene v poglavju 3 in pojasnilu 5.12.a).

Spremna pojasnila so sestavni del računovodskih izkazov.

Izkaz denarnih tokov

	v tisoč EUR			
	NLB d.d.		NLB Skupina	
	2014	2013	2014	2013
DENARNI TOKOVI PRI POSLOVANJU				
Prejete obresti	349.133	351.747	508.281	500.049
Plačane obresti	(127.912)	(196.140)	(196.799)	(266.118)
Prejete dividende	6.378	4.104	1.714	2.788
Prejete provizije	128.230	129.733	191.505	189.216
Plačane provizije	(29.563)	(30.929)	(51.689)	(51.023)
Realizirani dobički iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	37.301	7.316	37.623	12.738
Realizirane izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	(187)	-	(187)	-
Čiste (izgube)/dobički iz trgovanja	(2.516)	(11.895)	2.739	(7.109)
Plačila zaposlencem in dobaviteljem	(176.232)	(189.346)	(274.080)	(292.636)
Drugi prejemki	17.885	15.669	31.958	43.968
Drugi izdatki	(17.629)	(18.283)	(28.798)	(23.818)
Plačani davek iz dohodka pravnih oseb	-	(342)	(2.204)	(3.078)
Denarni tokovi pri poslovanju pred spremembami poslovnih sredstev in obveznosti	184.888	61.634	220.063	104.977
Zmanjšanja poslovnih sredstev	369.209	533.186	139.620	12.281
Čisto povečanje finančnih sredstev, namenjenih trgovanju	(47.565)	(26.832)	(47.565)	(26.832)
Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	-	(274)	2.548	(964)
Čisto zmanjšanje/(povečanje) finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	3.241	145.262	(1.342)	(13.808)
Čisto zmanjšanje kreditov	414.263	415.354	174.502	68.759
Čisto (povečanje)/zmanjšanje drugih sredstev	(730)	(324)	11.477	(14.874)
Zmanjšanja poslovnih obveznosti	(765.942)	(1.633.576)	(637.868)	(1.500.183)
Čisto zmanjšanje vlog in najetih kreditov, merjenih po odplačni vrednosti	(1.054.832)	(1.600.766)	(926.886)	(1.466.415)
Čisto povečanje/(zmanjšanje) izdanih dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti	288.979	(32.902)	288.979	(35.402)
Čisto (zmanjšanje)/povečanje drugih obveznosti	(89)	92	39	1.634
Neto denarni tokovi pri poslovanju	(211.845)	(1.038.756)	(278.185)	(1.382.925)
DENARNI TOKOVI PRI NALOŽBENJU				
Prejemki pri naložbenju	235.412	315.650	237.276	316.036
Prejemki pri prodaji opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin	545	113	2.303	499
Prejemki pri prodaji naložb v kapital odvisnih družb	250	-	-	-
Prejemki iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	626	-	982	-
Prejemki ob unovčitvi in prodaji finančnih sredstev v posesti do zapadlosti	233.991	315.537	233.991	315.537
Izdatki pri naložbenju	(124.252)	(315.892)	(97.605)	(149.357)
Izdatki pri nakupu opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin	(3.381)	(4.122)	(10.793)	(9.862)
Izdatki pri nakupu neopredmetenih sredstev	(6.422)	(5.729)	(7.696)	(7.441)
Izdatki pri nakupu naložb v kapital odvisnih družb in dokapitalizacija odvisnih družb	(35.333)	(173.987)	-	-
Izdatki za nakup finančnih naložb v posesti do zapadlosti	(79.116)	(132.054)	(79.116)	(132.054)
Neto denarni tokovi pri naložbenju	111.160	(242)	139.671	166.679
DENARNI TOKOVI PRI FINANCIRANJU				
Prejemki pri financiranju	-	1.142.860	-	1.142.860
Prejemki od izdaje delnic in drugih kapitalskih instrumentov	-	1.142.860	-	1.142.860
Izdatki pri financiranju	-	(61.676)	(4.753)	(61.676)
Plačane dividende	-	-	(108)	-
Odplačila podrejenih obveznosti	-	(61.463)	(4.570)	(61.463)
Druga izplačila, povezana s financiranjem	-	(213)	(75)	(213)
Neto denarni tokovi pri financiranju	-	1.081.184	(4.753)	1.081.184
Učinki spremembe deviznih tečajev na denarna sredstva in njihove ustreznike	6.816	(5.055)	5.346	(7.973)
Čisto povečanje/(zmanjšanje) denarnih sredstev in denarnih ustreznikov	(100.685)	42.186	(143.267)	(135.062)
Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na začetku obdobja	613.092	575.961	1.430.905	1.573.940
Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na koncu obdobja	519.223	613.092	1.292.984	1.430.905

Sprema pojasnila so sestavni del računovodskih izkazov.

Izkaz denarnih tokov

v tisoč EUR

Pojasnila	NLB d.d.		NLB Skupina		
	2014	2013	2014	2013	
Denar in denarni ustrezniki obsegajo:					
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	5.1.	434.438	590.645	1.127.527	1.250.600
Kreditni bankam z originalno zapadlostjo do treh mesecev	5.6.	84.785	21.447	129.936	107.562
Finančna sredstva, namenjena trgovanju z originalno zapadlostjo do treh mesecev	5.2.	-	1.000	-	1.000
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo z originalno zapadlostjo do treh mesecev	5.4.	-	-	35.521	71.743
SKUPAJ		519.223	613.092	1.292.984	1.430.905

Pojasnila k računovodskim izkazom

1. Osnovni podatki

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

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

Končni obvladujoči delničar NLB d.d. je Republika Slovenija, ki je edini delničar na dan 31. december 2014 in 31. december 2013.

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

2. Pomembnejše računovodske usmeritve

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

2.1. Izjava o skladnosti

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

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

2.2. Izhodišča za pripravo računovodskih izkazov

Računovodski izkazi so pripravljani na predpostavki o nadaljnjem poslovanju, na osnovi modela

nabavne vrednosti in so ustrezno prilagojeni za vrednotenje finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo, finančnih sredstev in finančnih obveznosti, vrednotenih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida, izvedenih finančnih instrumentov ter naložbenih nepremičnin po pošteni vrednosti.

Priprava računovodskih izkazov v skladu z MSRP zahteva uporabo ocen in predpostavk, ki vplivajo na vrednost poročanih sredstev in obveznosti, na razkritje potencialnih sredstev in obveznosti na poročevalski datum ter na višino prihodkov in odhodkov v poročevalskem obdobju. Čeprav uporabljene ocene temeljijo na najboljšem poznavanju tekočih dogodkov in aktivnosti, se lahko dejanski rezultati razlikujejo od ocen. NLB Skupina uporabljene računovodske ocene in predpostavke sproti posodablja, pri čemer se popravki le-teh pripoznajo v obdobju spremembe. Pomembnejše računovodske usmeritve in ocene so predstavljene v pojasnilu 2.32.

2.3. Primerjalne informacije

Vsi podatki so razkriti s primerjalnimi podatki, razen kadar standard ali dopolnitve dovoljujejo oziroma določajo drugače. V skladu z uporabo MRS 8 so primerjalni podatki prilagojeni spremembam, ki se nanašajo na podatke v tekočem letu. V letu 2014 se je spremenila shema izkaza finančnega položaja, zato so tako prikazani tudi primerjalni podatki za leto 2013. Vpogledne vloge pri bankah so bile pred spremembo vključene v postavki krediti bankam, po spremembi pa so vključene v postavko denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah. Postavka finančne obveznosti do centralnih bank se je ukinila, po spremembi so le-te vključene v postavko finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti (depoziti oz. krediti bank in centralnih bank). Sprememba vpliva le na prikaz računovodskih izkazov.

2.4. Konsolidacija

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

NLB d.d. družbo obvladuje, če so izpolnjeni vsi trije elementi obvladovanja:

- ima vpliv na družbo,
- je izpostavljena spremenljivemu donosu ali ima pravice do spremenljivega donosa iz svoje udeležbe v družbi in
- lahko prek svojega vpliva na družbo vpliva na znesek svojega donosa.

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

Računovodske politike odvisnih družb so za potrebe zagotovitve skladnosti poenotene z računovodskimi usmeritvami NLB Skupine. Računovodski izkazi konsolidiranih odvisnih družb so pripravljani na poročevalski datum NLB d.d. Kapital manjšinskih lastnikov je predstavljen v konsolidiranem izkazu sprememb lastniškega kapitala. Delež manjšinskih lastnikov je tisti del čistega poslovnega izida in kapitala odvisne družbe, v katerem NLB d.d. nima neposrednega ali posrednega deleža v kapitalu. NLB Skupina se za vsako transakcijo posebej odloča ali meri delež manjšinskih lastnikov po poštenu vrednosti ali pa glede na delež manjšinskih lastnikov v čistih sredstvih odvisne družbe.

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

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

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

Naložbe v kapital odvisnih družb, pridruženih družb in skupnih podvigov se v posamičnih računovodskih izkazih vodijo po naložbeni metodi.

Dividende odvisnih družb, skupnih podvigov ali pridruženih družb se v izkazu poslovnega izida pripoznajo, ko nastane pravica NLB d.d. do prejetja dividende.

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

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

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

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

2.6. Dobro ime in izpogajani nakup

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

Dano nadomestilo se meri kot vsota poštenih vrednosti danih sredstev, nastalih in prevzetih dolgov, izdanih kapitalskih instrumentov in poštene vrednosti pogojnih nadomestil. Dano nadomestilo ne vključuje stroškov svetovanja, pravnih stroškov,

stroškov cenilcev in stroškov drugih svetovalcev, ki so neposredno povezani z izvedbo poslovne združitve. Stroški, povezani z izdajo kapitalskih instrumentov, se pripoznajo neposredno v kapitalu kot znižanje kapitalskih rezerv. Stroški, povezani z izdajo dolga, znižujejo knjigovodsko vrednost dolga. Vsi drugi stroški, neposredno povezani s poslovno združitvijo, se pripoznajo v izkazu poslovnega izida.

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

2.7. Poslovne združitve družb pod skupnim upravljanjem

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

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

2.8. Prevedba tujih valut

Funkcijska in predstavitevna valuta

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

Prevedba poslovnih dogodkov in postavk

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

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

Tečajne razlike, ki nastajajo pri nedenarnih postavkah, kot so lastniški instrumenti, razvrščeni v skupino finančnih instrumentov, vrednotenih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida, se prikažejo v izkazu poslovnega izida kot del čistih dobičkov oziroma izgub iz naslova vrednotenja po pošteni vrednosti. Tečajne razlike pri nedenarnih

postavkah, kot so lastniški instrumenti, razvrščeni v skupino finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo, se prikažejo skupaj z učinkom vrednotenja po pošteni vrednosti v drugem vseobsegajočem donosu, ki se akumulirajo v kapitalu.

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

Družbe, članice NLB Skupine

Računovodski izkazi članic NLB Skupine, katerih funkcijska valuta se razlikuje od predstavitvene valute, se pretvorijo v predstavitevno valuto na naslednji način:

- sredstva in obveznosti se pretvorijo po končnem tečaju na datum izkaza finančnega položaja,
- prihodki, odhodki in stroški se pretvorijo po povprečnem tečaju,
- sestavine kapitala se pretvorijo po izvirnem tečaju,
- vse nastale tečajne razlike se pripoznajo v drugem vseobsegajočem donosu.

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

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

2.9. Prihodki in odhodki za obresti

Obrestni prihodki in odhodki se v izkazu poslovnega izida pripoznajo za vse dolžniške instrumente z uporabo metode učinkovite obrestne mere. Metoda učinkovite obrestne mere je metoda izračuna odplačne vrednosti finančnega sredstva ali finančne obveznosti ter porazdelitve obrestnih prihodkov ali odhodkov skozi ustrezno obdobje. Učinkovita obrestna mera je tista, ki natančno razobresti ocenjene prihodnje denarne tokove v pričakovani življenjski dobi (oziroma v krajšem obdobju, če je to bolj primerno) finančnega sredstva ali finančne obveznosti. Obrestni prihodki

vkjučujejo obresti od naložb s fiksnim donosom in finančnih sredstev, namenjenih trgovanju, obračunane diskonte in premije pri obveznicah. V izračun efektivne obrestne mere se vključijo vsa plačila med strankami, vključno s transakcijskimi stroški, vendar brez upoštevanja prihodnjih izgub zaradi kreditnega tveganja. Ko je finančno sredstvo oziroma skupina sorodnih finančnih sredstev oslabiljena, se obrestni prihodki pripoznajo na osnovi obrestne mere, ki je bila uporabljena pri diskontiranju prihodnjih denarnih tokov za namene izračuna oslabilve.

2.10. Prihodki in odhodki za opravnine (provizije)

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

2.11. Prihodki iz dividend

Prihodki iz dividend so pripoznani v izkazu poslovnega izida, ko nastane pravica NLB Skupine do prejetja plačila in je verjetnost, da bodo pritekale gospodarske koristi, povezane s transakcijo. V konsolidiranih računovodskih izkazih dividende prejete od pridruženih družb in skupnih podvigov, zmanjšujejo knjigovodsko vrednost naložbe.

2.12. Finančni instrumenti

a) Razvrščanje

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

Finančni instrumenti po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida

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

NLB Skupina razvršča finančne instrumente v skupino finančnih sredstev in finančnih obveznosti, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida, če so izpolnjeni naslednji pogoji:

- z razvrstitvijo v to skupino se odstrani oziroma pomembno zmanjša nedoslednost merjenja ali pripoznavanja, ki bi sicer izhajala iz vrednotenja finančnih sredstev in obveznosti na različnih osnovah, ali
- NLB Skupina upravlja in spremlja uspešnost finančnih sredstev oziroma obveznosti na osnovi njihove poštene vrednosti ter ima to strategijo ustrezno dokumentirano in na tej osnovi tudi poroča poslovodstvu ali
- finančni instrument vsebuje enega ali več vstavljenih izvedenih finančnih instrumentov, ki lahko pomembno vplivajo na denarne tokove osnovnega gostiteljskega instrumenta.

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

Posojila in terjatve

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

Finančna sredstva v posesti do zapadlosti

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

Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo

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

b) Merjenje in pripoznavanje

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

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

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

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

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

c) Dobički oziroma izgube ob začetnem pripoznanju

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

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

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

d) Prerazvrščanje finančnih instrumentov med kategorijami

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

e) Odprava pripoznanja

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

f) Načela, uporabljena pri vrednotenju po pošteni vrednosti

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

Pri uporabi modela diskontiranih prihodnjih denarnih tokov se le-ti določijo na podlagi najverjetnejše ocene, pri določanju diskontne stopnje pa se upošteva tržna obrestna mera sorodnega finančnega instrumenta s primerljivimi lastnostmi na zadnji dan poročevalskega obdobja.

Pri uporabi cenovnega modela se upoštevajo podatki z delujočega trga na datum izkaza finančnega položaja.

g) Izvedeni finančni instrumenti in računovodsko obračunavanje varovanj pred tveganji

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

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

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

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

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

Varovanje poštene vrednosti pred tveganjem

Spremembe poštene vrednosti izvedenih finančnih instrumentov za varovanje poštene vrednosti pred tveganjem se pripoznajo v izkazu poslovnega izida

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

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

Varovanje denarnih tokov pred tveganjem

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

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

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

Varovanje neto naložbe v družbo v tujini

Varovanje neto naložbe v družbo v tujini pred tveganjem se v konsolidiranih računovodskih izkazih obračuna podobno kot varovanje denarnih tokov pred tveganjem. Del dobička ali izgube iz instrumenta za varovanje pred tveganjem, ki je opredeljen kot uspešno varovanje, se pripozna

neposredno v kapitalu. Dobički ali izgube, ki izhajajo iz neuspešnega dela se v konsolidiranem izkazu poslovnega izida pripoznajo v postavki čisti dobički iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju. Dobički in izgube, ki so akumulirani v drugem vseobsegajočem donosu, se vključijo v izkaz poslovnega izida ob odtujitvi poslovanja v tujini kot del dobičkov ali izgub ob odtujitvi.

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

2.13. Oslabitev finančnih sredstev

a) Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti

NLB Skupina slabi finančna sredstva individualno, če gre za posamično pomembna finančna sredstva, pri katerih so zaznani znaki o oslabitvi teh sredstev; preostala finančna sredstva slabi skupinsko. Po sklepu o ocenjevanju izgub iz kreditnega tveganja slovenske centralne banke se kot posamezno pomembno finančno sredstvo oziroma prevzeta obveznost po zunajbilančnih postavkah šteje celotna izpostavljenost do enega dolžnika, katere vrednost presega 0,5 % kapitala banke. V letu 2014 so kot posamično pomembne terjatve, ki jih je treba ocenjevati individualno, opredeljene vse izpostavljenosti do bank, vse izpostavljenosti do drugih pravnih oseb, ki presegajo 20 tisoč EUR, ter vse izpostavljenosti do fizičnih oseb, katerih višina izpostavljenosti presega 300 tisoč EUR. Če NLB Skupina ugotovi, da pri individualno ocenjenem finančnem sredstvu ni znakov oslabitve, te vključi v skupino sorodnih finančnih sredstev s podobnimi značilnostmi kreditnega tveganja in jih slabi skupinsko.

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

Merila, na podlagi katerih NLB Skupina oceni, ali obstaja nepristranski dokaz o oslabitvi, vključujejo:

- zamude pri poravnavi pogodbeno določenih obresti ali glavnice;
- kršenje drugih pogodbenih določil;
- finančne težave posojilojemalca;
- restrukturiranje finančnih obveznosti posojilojemalca, pri čemer se pripozna materialna izguba;
- začetek stečajnega ali insolvenčnega postopka;

- drugi dogovori, ki poslabšujejo položaj banke oziroma družbe.

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

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

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

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

b) Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo

Ob koncu vsakega poročevalskega obdobja NLB Skupina oceni, ali so prisotni znaki, da so finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo, oslabljena. Pomembno ali dolgotrajno zmanjšanje poštene vrednosti lastniškega instrumenta pod njegovo

nabavno vrednost lahko predstavlja nepristranski dokaz o oslabitvi. Če obstaja nepristranski dokaz o oslabitvi finančnega sredstva, razpoložljivega za prodajo, se nabrana izguba prerazvrsti iz drugega vseobsegajočega donosa v izkaz poslovnega izida kot odhodek zaradi oslabitve. Odprava oslabitve pri lastniškem instrumentu se ne izvede prek izkaza poslovnega izida. Kasnejše povečanje pošteno vrednosti lastniškega instrumenta se pripozna v drugem vseobsegajočem donosu.

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

NLB Skupina presoja na podlagi spodaj navedenih meril, ali so dolžniški instrumenti oslabljeni:

- zamude pri odplačevanju obresti ali glavnice,
- likvidnostne težave izdajatelja,
- kršenje pogodbenih določil,
- začetek stečajnega postopka izdajatelja,
- poslabšanje tržnega položaja izdajatelja,
- padeč bonitetne ocene pod sprejemljivo mejo.

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

c) Restrukturirana posojila

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

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

Računovodska obravnava restrukturiranih posojil je odvisna od vrste restrukturiranja. Ob pristopu k restrukturiranju s spremembami pogojev odplačevanja, ki izhajajo iz naslova podaljšanja roka vračila glavnice in/ali obresti ali odloga vračila glavnice in/ali obresti, NLB Skupina popravi knjigovodsko vrednost restrukturiranega finančnega sredstva na podlagi diskontirane vrednosti ocenjenih bodočih denarnih tokov pod

spremenjenimi pogoji in učinek iz tega naslova pripozna v izkazu poslovnega izida kot odhodek iz naslova oslabitev. V primeru znižanja terjatve do dolžnika iz naslova znižanja višine terjatve kot posledica pogodbeno dogovorjenega odpusta dolga in lastniškega prestrukturiranja ali konverzije terjatve v naložbo v kapital dolžnika, NLB Skupina odpravi pripoznanje terjatve v delu, ki se nanaša na odpis oziroma pogodbeno dogovorjeni odpust dolga. Nova ocena bodočih denarnih tokov za preostali del še neodpisane terjatve temelji na osveženi oceni verjetnosti izgube. Pri tem NLB Skupina upošteva spremenjeni položaj dolžnika, ekonomska pričakovanja in zavarovanja za restrukturirano finančno sredstvo. Če NLB Skupina pristopi k restrukturiranju terjatev s prevzemom drugih sredstev (opredmetenih osnovnih sredstev, vrednostnih papirjev in drugih finančnih sredstev), vključno z naložbami v kapital dolžnikov, pridobljenih s konverzijo bančnih terjatev do teh dolžnikov, pridobljena sredstva pripozna v izkazu finančnega položaja po pošteni vrednosti ter razliko med izkazano pošteno vrednostjo tega sredstva in knjigovodsko vrednostjo izknjižene terjatve pripozna v izkazu poslovnega izida.

Restrukturirane izpostavljenosti so lahko identificirane tako v donosnem kot v nedonosnem delu portfelja. V primeru, da je restrukturirana terjatev uvrščena v nedonosni del portfelja, se le-ta lahko prerazvrsti v donosni del, če uvedba prestrukturiranja ne vodi v pripoznanje oslabitev ali neplačil, če je od uvedbe ukrepov restrukturiranja minilo 1 leto in če v obdobju restrukturiranja ni bilo zapadlih neplačanih zneskov ali dvomov glede celotnega odplačila izpostavljenosti. Odsotnost dvomov se potrди tudi z analizo finančnega položaja dolžnika.

Oznaka, da je terjatev restrukturirana, se umakne ko:

- analiza dolžnikovega finančnega položaja pokaže, da dolжник ne izpolnjuje več pogojev, da bi se izpostavljenost štela za nedonosno izpostavljenost,
- je od trenutka, ko se je prestrukturirana izpostavljenost štela za donosno, minilo vsaj 2-letno poskusno obdobje,
- so se med vsaj polovico poskusnega obdobja izvajala redna plačila glavnice ali obresti v znatnem skupnem znesku,
- nobena izpostavljenost do dolžnika ni več kot 30 dni v zamudi ob koncu poskusnega obdobja.

d) Sredstva, prejeta za poplačilo terjatev

V nekaterih primerih pride do poplačila terjatev na način, da se zaseže zastavljeno sredstvo. NLB Skupina pripozna zasežena sredstva ob začetnem

pripoznanju v svojih računovodskih izkazih po njihovih poštenih vrednostih in jih razvrsti v ustrezno kategorijo sredstev glede na njihov namen. Sredstva, prejeta za poplačilo terjatev, poskuša NLB Skupina prodati takoj, ko je to izvedljivo, zato da zmanjšuje izpostavljenost (pojasnilo 7.1.n). Po začetnem pripoznanju se sredstva, prejeta za poplačilo terjatev, merijo in poročajo v skladu z usmeritvami teh kategorij sredstev.

2.14. Pobot

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

2.15. Začasni nakupi in prodaje vrednostnih papirjev

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

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

2.16. Opredmetena osnovna sredstva

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

Vsako leto NLB Skupina oceni, ali obstajajo znaki, ki bi kazali na oslabitev osnovnih sredstev. Če se ugotovi, da so taka znamenja prisotna, se pristopi k ocenjevanju nadomestljive vrednosti. Nadomestljiva vrednost je vrednost v uporabi ali poštena vrednost zmanjšana za stroške prodaje, in sicer tista, ki je višja. Če je nadomestljiva vrednost višja od knjigovodske vrednosti, sredstev ni treba oslabiti, sicer pa se pripozna izguba v izkazu

poslovnega izida v višini razlike med nadomestljivo in knjigovodsko vrednostjo.

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

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

Uporabljene letne stopnje amortizacije so:

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

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

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

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

2.17. Neopredmetena sredstva

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

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

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

2.18. Naložbene nepremičnine

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

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

Nekratkoročna sredstva in skupina za odtujitev v posesti za prodajo so tista, katerih knjigovodska vrednost bo poravnana predvsem s prodajo in ne z nadaljnjo uporabo. Pogoj za uvrstitev v kategorijo nekratkoročnih sredstev in skupine za odtujitev v posesti za prodajo je izpolnjen le takrat, ko je prodaja zelo verjetna in je sredstvo na razpolago za takojšnjo prodajo v trenutnem stanju. Poslovodstvo je zavezano prodajnemu načrtu, ki mora biti izpeljan v roku enega leta od razvrstitve sredstva. Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo se merijo po knjigovodski vrednosti pred razvrstitvijo ali pošteni vrednosti, znižani za stroške prodaje, in sicer po tisti, ki je nižja.

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

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

2.20. Računovodsko obračunavanje najemov

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

NLB Skupina v vlogi najemnika

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

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

NLB Skupina v vlogi najemodajalca

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

Kadar je večina tveganj in koristi, povezanih z lastništvom predmeta najema, prenesena z najemodajalca na najemnika, se najem razvrsti kot finančni najem. Pri sredstvu, danem v finančni najem, se sedanja vrednost bodočih najemnin prikaže kot terjatev iz naslova finančnega najema. Prihodki iz finančnega najema se v izkazu poslovnega izida pripoznajo po metodi efektivne obrestne mere v celotni življenjski dobi najema. Terjatve iz naslova finančnega najema so prikazane v višini neto investicije v finančni najem vključno z nezajamčeno preostalo vrednostjo.

Prodaja in povratni najemi

NLB Skupina nastopa tudi kot najemodajalec v transakcijah prodaj in povratnih najemov na podlagi katerih od najemnika najprej odkupi predmet najema in ga ponudi nazaj v najem. Omenjene pogodbe se razvrstijo kot finančni oziroma poslovni najem v odvisnosti od pogodbениh določil posameznega najema.

2.21. Denar in denarni ustrezniki

V izkazu denarnih tokov se kot denar in denarni ustrezniki prikazujejo denar v blagajni in stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah, dolžniški vrednostni papirji namenjeni

trgovanju, posojila bankam in dolžniški vrednostni papirji, ki niso v posesti za trgovanje, z originalno zapadlostjo do 90 dni. Denar in denarni ustrezniki so razkriti pod izkazom denarnih tokov.

2.22. Prejeti krediti, prejeti depoziti in izdani dolžniški vrednostni papirji z lastnostmi dolga

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

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

2.23. Drugi izdani finančni instrumenti, ki imajo lastnosti kapitala

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

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

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

2.24. Rezervacije za prevzete obveznosti in stroške

Rezervacije za prevzete obveznosti in stroške se pripoznajo, če ima NLB Skupina zaradi preteklega dogodka sedanjo obvezo (pravno ali posredno) in je verjetno, da bo pri poravnavi obveze potreben

odtok dejavnikov, ki omogočajo pritekanje gospodarskih koristi, ter je znesek obveze mogoče zanesljivo izmeriti.

2.25. Prevzete finančne obveznosti

Finančne in storitvene garancije

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

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

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

- višine nerazmejene provizije ali
- višine ocenjenih izdatkov, ki bodo potrebni za poravnavo obveznosti po pogodbi.

Dokumentarni akreditivi

Dokumentarni (in »stand by«) akreditiv pomeni pisno nepreklicno obvezo akreditivne (otvoritvene) banke v imenu nalogodajalca (uvoznika), da bo plačala upravičencu (izvozniku) vrednost dokumentov v okviru določenega roka:

- če je akreditiv plačljiv na vpogled, bo plačala na vpogled,
- če je akreditiv plačljiv z odloženim plačilom, bo plačala na dan zapadlosti pod pogojem, da upravičenec (izvoznik) predloži banki dokumente, ki so v skladu s pogoji in roki, predpisanimi v akreditivu.

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

Druge prevzete finančne obveznosti

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

2.26. Zaloge

Zaloge se izkazujejo po nižji od nabavne in čiste iztržljive vrednosti.

2.27. Davki

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

Tekoči davek od dohodka v NLB Skupini je obračunan po trenutno veljavnih davčnih stopnjah od ugotovljenih pozitivnih davčnih osnov posameznih članic. Davčna stopnja v Sloveniji za leto 2014 znaša 17 % (2013: 17 %).

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

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

Odloženi davek, povezan z vrednotenjem finančnih sredstev po pošteni vrednosti, ki so uvrščeni v kategorijo finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo in varovanje denarnih tokov pred tveganjem, se izkaže neposredno v drugem vseobsegajočem donosu.

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

Terjatve za odloženi davek se pri začasnih razlikah iz naložb v odvisne družbe, pridružene družbe in skupne podvige pripoznajo, le če:

- bodo začasne razlike odpravljene v bližnji prihodnosti in
- bo na razpolago obdavčljiv dobiček.

Leto 2014 je zadnje leto, za katerega so banke v Sloveniji zavezane k plačilu davka na bilančno vsoto. Davčna osnova za davek na bilančno vsoto je bilančna vsota, ki predstavlja vrednost sredstev

v izkazu finančnega položaja. Izračuna se kot povprečje vrednosti stanj na vsak zadnji dan meseca v koledarskem letu. Stopnja obdavčitve bilančne vsote je 0,1 %. Tako izračunan davek se lahko zmanjša za 0,1 % (2013: 0,1 %) stanja kreditov, danih nefinančnim družbam in samostojnim podjetnikom. Pri stanju kreditov se upošteva povprečno stanje, izračunano na vsak zadnji dan v mesecu, pred oblikovanimi popravki vrednosti zaradi slabitev oziroma spremembe poštene vrednosti v koledarskem letu. Davek na bilančno vsoto je izkazan med drugimi poslovnimi odhodki (pojasnilo 4.7.).

Leta 2013 je bil v Sloveniji uveden davek na finančne storitve, s katerim so obdavčena plačana nadomestila za opravljene predpisane finančne storitve. Davčna stopnja znaša 6,5 % (od 1. januarja 2015 dalje davčna stopnja znaša 8,5 %), davek se plačuje mesečno. Ker je davek na finančne storitve prometni davek, v računovodskih izkazih znižuje obračunane prihodke.

2.28. Poslovanje v tujem imenu in za tuj račun

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

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

2.29. Ugodnosti zaposlenih

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

	NLB d.d.		NLB Skupina	
	31. 12. 2014	31. 12. 2013	31. 12. 2014	31. 12. 2013
Aktuarske predpostavke				
Diskontna stopnja	1,9%	7,8%	1,9% - 8,7%	7,8% - 18%
Rast plač v skladu s koeficientom inflacije, napredovanja in rast plač glede na pretečeno delovno dobo	2,0%	2,0%	0,5% - 4,5%	0,5% - 4,5%
Ostale predpostavke				
Število zaposlenih, upravičenih do izplačila ugodnosti	3.008	3.359	5.703	6.194

Analiza občutljivosti znatnih aktuarskih predpostavk

31. 12. 2014	NLB d.d.				NLB Skupina			
	Diskontna stopnja		Rast plač		Diskontna stopnja		Rast plač	
	+1 o.t.	-1 o.t.	+0,5 o.t.	-0,5 o.t.	+1 o.t.	-1 o.t.	+0,5 o.t.	-0,5 o.t.
Vpliv na rezervacije iz ugodnosti zaposlenih iz naslova odpravnin (v %)	(9)	11	3	(3)	(9)	11	3	(3)

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

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

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

NLB Skupina plačuje prispevke za pokojninsko zavarovanje v skladu z zakonodajo. Prispevki NLB d.d. znašajo 8,85 % bruto plače. Razen do plačila prispevkov NLB Skupina nima nobenih dodatnih obveznosti. Prispevki pomenijo stroške v obdobju, na katerega se nanašajo, in so v izkazu poslovnega izida prikazani v okviru stroškov dela.

2.30. Delniški kapital

Dividende na navadne delnice

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

Lastne delnice

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

članica NLB Skupine, oblikuje NLB d.d. rezerve za lastne deleže v kapitalu.

Stroški izdaje novih delnic

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

2.31. Poročanje po segmentih

Poslovni segmenti so poročani na način, konsistenten notranjemu poročanju upravi banke, ki je izvršni organ in sprejema odločitve glede porazdelitve sredstev ter ocenjuje uspešnost posameznega segmenta.

Transakcije med poslovnimi segmenti so vodene po običajnih pogojih poslovanja. Prihodki in odhodki, ki so neposredno povezani s posameznim segmentom, so vključeni v določeno delovanje segmenta. Prihodki in stroški med segmenti so izločeni. Davek iz dohodka ni razporejen med segmente (pojasnilo 8.1.). Obseg neto prihodkov je razviden iz postavke neto prihodki med segmenti. Neto eksterni prihodki predstavljajo neto obrestne prihodke NLB Skupine v konsolidiranem izkazu poslovnega izida.

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

2.32. Pomembnejše računovodske usmeritve in ocene

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

a) Oslabitev posojil in terjatev

NLB Skupina spremlja in preverja kakovost portfelja posojil, tako na posamični kot portfeljski ravni, zaradi tekočega ocenjevanja potrebne višine oslavitve. Za posamično pomembna finančna sredstva, za katera obstaja nepristranski dokaz o oslavitvi, NLB Skupina oblikuje individualne oslavitve. Dokazi temeljijo na informaciji o

poslabšanju plačilne sposobnosti ali finančnih težavah dolžnika ali drugih pomembnih dejstvih, opredeljenih v točki 2.13. Individualne ocene so pripravljene na podlagi pričakovanih diskontiranih denarnih tokov iz poslovanja in/ali likvidacijske vrednosti zavarovanja, ki jih preverja področje za kreditne analize pravnih in fizičnih oseb.

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

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

Stresno testiranje je zasnovano tako, da se pri vsakem testiranju stresne situacije upoštevata verjetni in stresni scenarij. Predpostavlja se, da je tveganje verjetnega scenarija pokrito v okviru regulatornega kapitala, medtem ko stresni scenarij predvideva nadpričakovano stresno poslabšanje. Razlika med obema scenarijema je obseg dodatno potrebnih oslabitev, ki bi jih banka morala oblikovati ob njihovi realizaciji.

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

Na portfelju NLB d.d. je rezultat stresnega testiranja zvišanje oslabitev za 53,3 mio EUR (2013: 53,5 mio EUR) oziroma povečanje stopnje pokritja posojilnega portfelja z oslavitvami za 0,74 odstotne točke (2013: 0,67 odstotne točke). Na portfelju NLB Skupine stresni test zahteva zvišanje oslabitev za 69,9 mio EUR (2013: 74,7 mio EUR) oziroma

stopnje pokritja posojilnega portfelja z oslavitvami za 0,66 odstotne točke (2013: 0,53 odstotne točke).

b) Poštene vrednosti finančnih instrumentov

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

Poštene vrednosti finančnih instrumentov, s katerimi se ne trguje na aktivnem trgu, se določijo z uporabo modelov vrednotenja. Ti vključujejo primerjavo s cenami pri zadnjih opravljenih transakcijah, uporabo modela diskontiranih prihodnjih denarnih tokov, vrednotenje na osnovi primerljivih podjetij in druge najpogostejše metode vrednotenja. Ti modeli vrednotenja v dobršni meri odražajo tržne razmere na dan merjenja, ki pa se lahko razlikujejo od tržnih razmer pred tem dnem ali po njem. Na datum izkaza finančnega položaja je poslovodstvo preverilo vse uporabljene modele, da bi zagotovilo, da ustrezno odražajo tržne razmere – vključno z upoštevanjem relativne likvidnosti trga in ustreznosti uporabljenih kreditnih pribitkov. Spremembe ocene glede teh dejavnikov bi lahko vplivale na poročano pošteno vrednost finančnih instrumentov, namenjenih trgovanju, in finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo.

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

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

c) Lastniški instrumenti, razpoložljivi za prodajo

Lastniški instrumenti, razpoložljivi za prodajo, so oslabljeni, če pride do pomembnega ali dolgotrajnega padca njihove poštene vrednosti pod nabavno vrednost. Odločitev, kaj predstavlja pomemben ali dolgotrajen padec poštene

vrednosti, temelji na ocenah. Pri postavitvi teh ocen, poleg drugih dejavnikov, NLB Skupina upošteva volatilitnost cen lastniških instrumentov. Oslabitev označujejo tudi dokazi o poslabšanju finančnega položaja izdajatelja instrumenta, poslabšanje uspešnosti panoge, spremembe v tehnologiji in znižanje poslovnih ter finančnih denarnih tokov.

Če bi se vsi padci poštene vrednosti pod nabavno vrednost šteli za pomembne ali dolgotrajne, bi NLB d.d. realizirala dodatne izgube iz oslabeitev v višini 0 EUR (2013: 233 tisoč EUR), NLB Skupina pa bi realizirala 360 tisoč EUR izgub iz oslabeitev (2013: 704 tisoč EUR), s prerazvrstitvijo negativnega vrednotenja iz izkaza vseobsegajočega donosa v izkaz poslovnega izida tekočega leta.

d) Finančna sredstva v posesti do zapadlosti

NLB Skupina v skupino finančnih sredstev v posesti do zapadlosti razvršča neizvedene finančne naložbe z določenimi ali določljivimi plačili in določeno zapadlostjo. Pred razvrstitvijo NLB Skupina preveri namen in sposobnost držati takšne naložbe do njihove zapadlosti. Če NLB Skupina ne bi bila sposobna držati naložbe do zapadlosti, bi posledično morala celotno skupino prerazvrstiti med finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo. V tem primeru bi morali naložbe prevrednotiti na pošteno vrednost, kar bi vplivalo na povečanje vrednosti naložb in posledično kapitala za 63.617 tisoč EUR (31. december 2013: povečanje za 18.314 tisoč EUR).

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

Proces identifikacije in ocenjevanja oslabiljenosti je po svoji zasnovi negotov, saj napovedovanje denarnih tokov zahteva izdatno uporabo ocen, ki so kot take občutljive na uporabljene predpostavke. Pregled oslabiljenosti predstavlja najboljšo možno oceno posloводства glede sledečih predpostavk in dejstev:

- Prihodnji denarni tokovi posameznih naložb so odvisni od ocenjenih denarnih tokov za tista obdobja, za katera obstajajo formalni plani in od uporabljenih predpostavk glede vzdržnosti in rasti denarnih tokov v prihodnje, pri tem pa uporabljeni denarni tokovi predstavljajo oceno posloводства glede bodoče uspešnosti poslovanja na datum izvedbe testiranja. Ocenjeni denarni tokovi temeljijo na petletnih poslovnih planih. Poslovni plani posameznih družb temeljijo na oceni prihodnjih gospodarskih razmer, ki bodo vplivale na poslovanja in kakovost kreditnega portfelja posamezne članice.

- Stopnja stabilne rasti denarnih tokov v rezidualnem obdobju je ocenjena v višini 1 % do 1,5 %.
- Ciljne stopnje kapitalske ustreznosti posamezne banke so predvidene v višini 13 % do 17 %.
- Diskontna stopnja, ki je bila pridobljena z uporabo modela CAPM (»Capital Asset Pricing Model«) in se je uporabila za diskontiranje bodočih denarnih tokov, temelji na konceptu stroškov kapitala posamezne naložbe. Diskontna stopnja odraža vpliv vrste finančnih in gospodarskih spremenljivk, vključno z netvegano obrestno mero in premijo za tveganje. Vrednosti uporabljenih spremenljivk v času nihajo in so zunaj nadzora posloводства. Diskontne stopnje so uporabljene v višini 15,87 % do 20,22 % (31. december 2013: 15,45 % do 20,18 %).

Nadomestljiva vrednost kapitalskih naložb, ki predstavlja vrednost pri uporabi, je izračunana s pomočjo metode diskontiranih denarnih tokov in se uporablja za strateške članice NLB Skupine. Nadomestljiva vrednost, ki predstavlja pošteno vrednost, zmanjšano za stroške prodaje, je določena na podlagi izvršljivih vrednosti in se uporablja za nestrateške članice. Izračuni nadomestljivih vrednosti kapitalskih naložb, ki predstavljajo vrednost pri uporabi, temeljijo na zgornjih predpostavkah in dejstvih.

Za strateške članice NLB Skupine v letu 2014 niso bili ugotovljeni znaki oslabilte kapitalskih naložb.

V letu 2013 je NLB d.d. slabila kapitalske naložbe s pomočjo metode diskontiranih denarnih tokov. Če bi se pri izračunu nadomestljive vrednosti, uporabljena diskontna stopnja spremenila za +/- 1 odstotno točko, bi se neto sedanja vrednost naložb v primeru višje diskontne stopnje znižala za največ 10,5 mio EUR, v kolikor pa bi se diskontna stopnja zmanjšala za 1 odstotno točko, bi se neto sedanja vrednost naložb povečala za največ 12,4 mio EUR. Če bi se pričakovani denarni tokovi v modelu diskontiranih denarnih tokov spremenili za +/- 10 %, bi se vrednost naložb v primeru višjih pričakovanih denarnih tokov zvišala za največ 13,8 mio EUR, v kolikor pa bi se pričakovani denarni tokovi zmanjšali, pa bi se vrednost naložb znižala za največ 13,8 mio EUR.

f) Dobro ime in druga neopredmetena sredstva

V konsolidiranih računovodskih izkazih so dobro ime in druga neopredmetena sredstva izkazana na denar ustvarjajoče enote (denar ustvarjajoče enote predstavljajo najnižjo raven v NLB Skupini, na kateri posloводство spremlja sredstva). Vsaka posamezna članica NLB Skupine je ločena denar

ustvarjajoča enota. Nadomestljiva vrednost vsake denar ustvarjajoče enote je določena na osnovi izračuna vrednosti v uporabi.

NLB Skupina je ob koncu leta izvedla pregled oslabilve dobrega imena in drugih neopredmetenih sredstev za vse odvisne družbe. Pregled oslabiljenosti dobrega imena in neopredmetenih sredstev temelji na enakih predpostavkah in dejstvih kot oslabiljenost naložb v kapital odvisnih družb, pridruženih družb in skupnih podvigov (pojasnilo 2.32.e).

g) Davki

NLB Skupina posluje v državah z različno zakonodajo. Osnova za pripoznanje odloženih terjatev za davke po stanju na dan 31. december 2014 so napovedi prihodnjih dobičkov in način, s katerim si bo NLB Skupina povrnila naložbo v sredstvo, to je nadaljnja uporaba, prodaja ali likvidacija. Sprememba predpostavk glede predvidene povrnitve naložbe lahko pomeni pripoznanje terjatev za odložene davke ali odpravo terjatev za odložene davke, ki jih je NLB Skupina oblikovala v preteklosti. Če se predpostavke o prihodnjem poslovanju spremenijo, bo NLB Skupina ustrezno prilagodila terjatve za odloženi davek (pojasnilo 4.12).

h) Razvrstitev izdanih finančnih instrumentov med finančne obveznosti ali kapital

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

2.33. Implementacija novih računovodskih standardov

V poslovnem letu je NLB Skupina vpeljala vse nove in dopolnjene standarde ter pojasnila, ki sta jih izdala Odbor za mednarodne računovodske standarde (v nadaljevanju: OMRS) in Odbor za pojasnjevanje mednarodnih standardov računovodskega poročanja (v nadaljevanju: OPMSRP), katerih uporaba je obvezna za letno poročevalsko obdobje, ki se začne s 1. januarjem 2014.

Računovodski standardi ter dopolnitve in pojasnila k obstoječim standardom, ki veljajo od vključno 1. januarja 2014 in jih je EU potrdila ter NLB Skupina vpeljala

- MRS 32 (dopolnitev) – Pobotanje finančnih sredstev in finančnih obveznosti (velja za letna obdobja od 1. januarja 2014). Dopolnitev vsebuje pojasnila k MRS 32, s katerimi odpravlja nedoslednosti glede izpolnjevanja pogojev za pobotanje finančnih sredstev in finančnih obveznosti. Dodatno so pojasnjene trenutna in pravnomočna pravica pobotanja pripoznanih zneskov ter možnosti hkratne poravnave sredstev in obveznosti, ki se štejejo kot enakovredne pobotu. Dopolnitev standarda ne vpliva na konsolidirane računovodske izkaze NLB Skupine.
- MSRP 10 Konsolidirani računovodski izkazi, MSRP 11 Skupni aranžmaji, MSRP 12 Razkrivanje deležev v drugih podjetjih, prenovljeni MRS 27 Ločeni računovodski izkazi, ki je bil spremenjen zaradi izdaje MSRP 10, vendar ohranja obstoječa navodila za pripravo ločenih računovodskih izkazov, ter prenovljeni MRS 28 Finančne naložbe v pridružena podjetja in skupne podvige, ki je bil spremenjen zaradi skladnosti s spremembami MSRP 10 in MSRP 11. Navedeni standardi veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2014 ali pozneje. Novi standardi vplivajo na predstavitev konsolidiranih računovodskih izkazov NLB Skupine.
- MSRP 10 (nov standard). Novi standard nadomešča dele MRS 27 Skupinski in ločeni računovodski izkazi, ki obravnavajo konsolidirane računovodske izkaze. Pojasnilo SOP 12 Konsolidacija – podjetja za posebne namene je bilo preklicano ob izdaji MSRP 10. V skladu z MSRP 10 obstaja samo ena podlaga za vključitev odvisnih družb v konsolidirane računovodske izkaze, in sicer obvladovanje. Poleg tega MSRP 10 na novo opredeljuje obvladovanje, ki vsebuje tri elemente: moč nad družbo, v katero naložbenik vlaga, izpostavljenost ali pravice do spremenljivih donosov, ki izhajajo iz udeležbe naložbenika v družbo, in zmožnost naložbenika, da zaradi svoje moči nad družbo, vpliva na višino svojih donosov.
- MSRP 11 (nov standard). Novi standard nadomešča MRS 31 Deleži v skupnih podvigih. MSRP 11 določa, kako je treba razvrstiti skupni aranžma, ki je predmet skupnega obvladovanja dveh ali več strank. Pojasnilo SOP 13 Skupaj obvladovana podjetja – nedenarni prispevki podvižnikov je bilo ob izdaji MSRP 11 preklicano. V skladu z MSRP 11 se skupni aranžma razvrsti kot

skupno delovanje ali skupni podvig, odvisno od pravic in obveznosti strank v skupnem aranžmaju. Nasprotno v okviru MRS 31 obstajajo tri vrste skupnih podvigov: skupaj obvladovana podjetja, skupaj obvladovana sredstva in skupaj obvladovano delovanje. Poleg tega je treba skupne podvige na podlagi MSRP 11 obračunavati po kapitalski metodi, medtem ko so se lahko na podlagi MRS 31 obračunavali z uporabo kapitalске metode ali sorazmerne konsolidacije.

- MSRP 12 (nov standard). Novi standard zajema razkritja in jih morajo uporabljati družbe, ki imajo deleže v odvisnih družbah, pridruženih družbah, skupnih aranžmajih in nekonsolidiranih strukturiranih družbah. Na splošno so zahteve glede razkritji, ki jih določa MSRP 12, obsežnejše kot zahteve razkritji, ki so jih določali prejšnji standardi. Dopolnitev vpliva na predstavitev konsolidiranih računovodskih izkazov NLB Skupine.
- Dopolnitve MSRP 10 Konsolidirani računovodski izkazi, MSRP 11 Skupni aranžmaji in MSRP 12 Razkrivanje deležev v drugih podjetjih – Smernice za prehod veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2014 ali pozneje. Dopolnitve so olajšale prehod na nove standarde z omejitvijo zahtev po zagotavljanju prilagojenih, primerljivih podatkov za primerljivo predhodno obdobje. Dopolnitev standarda ne vpliva na konsolidirane računovodske izkaze NLB Skupine.
- Dopolnitve MSRP 10 Konsolidirani računovodski izkazi, MSRP 11 Skupni aranžmaji in MSRP 12 Razkrivanje deležev v drugih podjetjih – Investicijske družbe veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2014 ali pozneje. Dopolnitve obsegajo definicijo investicijskih družb in določilo, da investicijske družbe merijo svoje naložbe v odvisne družbe po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida in jih ne konsolidirajo. Dopolnitve vključujejo tudi nova razkritja za investicijske družbe in določila za pripravo ločenih računovodskih izkazov investicijskih družb. Dopolnitev standarda ne vpliva na konsolidirane računovodske izkaze NLB Skupine.
- MRS 39 (dopolnitev) – Prenova izvedenih finančnih instrumentov in nadaljevanje obračunavanja varovanja pred tveganjem velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2014 ali pozneje. Dopolnitev dovoljuje, da se varovanje nadaljuje v okoliščinah, kjer je izveden finančni instrument za varovanje zaradi zakonodaje prenesen na centralno nasprotno stranko in so izpolnjena določena merila. Dopolnitev standarda nima pomembnega učinka na

konsolidirane računovodske izkaze NLB Skupine.

- MRS 36 (dopolnitev) – Razkritja nadomestljive vrednosti nefinančnih sredstev velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2014 ali pozneje. Dopolnitev zahteva razkritje nadomestljive vrednosti sredstva ali vsake denar ustvarjajoče enote, za katero je podjetje v obdobju poročanja pripoznalo ali odpravilo oslabitev ter dodatna razkritja nadomestljive vrednosti sredstev, za katero je podjetje v obdobju poročanja pripoznalo ali odpravilo oslabitev, če nadomestljiva vrednost predstavlja pošteno vrednost zmanjšano za stroške prodaje. Dopolnitev vpliva na prikaz konsolidiranih računovodskih izkazov NLB Skupine.

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

- OPMSRP 21 (novo pojasnilo) – Dajatve velja za letna obdobja, ki se začnejo 17. junija 2014 ali pozneje. OPMSRP 21 pojasnjuje, da se obveznost plačila dajatve pripozna v trenutku, ko pride do dejavnosti, ki jo opisuje navezujoča se zakonodaja, in ki povzroči plačilo dajatve. OPMSRP podrobneje pojasnjuje, da podjetje obveznosti plačila dajatve, ki nastane, ko je dosežen minimalni prag, ne sme pripoznati vse dokler ta določena minimalna vrednost ni dosežena. NLB Skupina ocenjuje vpliv sprejetja pojasnila na konsolidirane računovodske izkaze NLB Skupine.
- MRS 19 (dopolnitev) – Zasluzki zaposlenecv: prispevki zaposlenecv velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. februarja 2015 ali pozneje. Dopolnitev standarda obravnava prispevke zaposlenecv ali tretjih oseb v program z določenimi zasluzki. Namen dopolnila je poenostaviti obračun prispevkov, ki so neodvisni od delovne dobe zaposlenca. Dopolnitve ne bodo vplivale na konsolidirane računovodske izkaze NLB Skupine.
- Letne dopolnitve MSRP 2010–2012. Dopolnitve so sestavljene iz vsebinskih sprememb in pojasnil ter so veljavne za letna obdobja, ki se začnejo 1. februarja 2015 ali pozneje. Dopolnitev MSRP 2 Plačilo z delnicami vključuje novo definicijo zahtevanih pogojev in tržnih pogojev ter dodaja definicijo pogojev opravljanja storitev in pogoje glede uspešnosti. Dopolnitev MSRP 3 Poslovne združitve pojasnjuje, da se pogojno nadomestilo v poslovni združitvi, ki je razvrščeno kot sredstvo ali obveznost, meri po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida ne glede na to, ali je pogojno nadomestilo finančni instrument v skladu z MRS 39 ali

MSRP 9 ali ne. Dopolnitev MSRP 8 Poslovni odseki zahteva razkritje poslovodskih presoj, na podlagi katerih se segmenti združujejo, ter razkritje uskladitve sredstev segmentov v primeru, da se o sredstvih segmentov redno poroča ključnemu poslovodstvu. Dopolnitev MRS 16 Opredmetena osnovna sredstva in MRS 38 Neopredmetena sredstva pojasnjuje, da se ob prevrednotenju opredmetenega osnovnega sredstva ali neopredmetenega sredstva njegovo bruto knjigovodsko vrednost prilagodi skladno s prevrednotenjem njegove knjigovodske vrednosti. Dopolnitev MRS 24 Razkrivanje povezanih strank pojasnjuje, da je družba, ki zagotavlja poročevalski družbi ključne storitve upravljanja, povezana stranka poročevalske družbe.

Dopolnitve ne bodo imele pomembnega vpliva na konsolidirane računovodske izkaze NLB Skupine.

- Letne dopolnitve MSRP 2011–2013. Dopolnitve so sestavljene iz vsebinskih sprememb in pojasnil ter so veljavne za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2015 ali pozneje. Dopolnitev MSRP 3 Poslovne združitve se nanaša na spremembo izrazoslovja iz MSRP 11 Skupni aranžmaji. Dopolnitev pojasnjuje, da so izvzeti iz področja MSRP 3 vsi skupni aranžmaji, ne le skupni podvigi. Dopolnitev MSRP 13 Merjenje poštenih vrednosti pojasnjuje, da se t. i. portfeljska izjema nanaša na vse pogodbe, obravnavane skladno z MRS 39 Finančni instrumenti: pripoznavanje in merjenje in MSRP 9 Finančni instrumenti. Dopolnitev MRS 40 Naložbene nepremičnine pojasnjuje, da mora družba pri določitvi ali določen posel ustrezno opredeliti poslovne združitve v skladu z MSRP 3 Poslovne združitve kakor tudi opredeliti naložbene nepremičnine v skladu z MRS 40 Naložbene nepremičnine, ločeno in neodvisno uporabiti določila obeh standardov. Dopolnitve ne bodo imele pomembnega vpliva na konsolidirane računovodske izkaze NLB Skupine.

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

- MSRP 9 (nov standard) – Finančni instrumenti velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2018 ali pozneje. Julija 2014 je Odbor za mednarodne računovodske standarde objavil končno različico standarda MSRP 9, ki vsebuje zahteve vseh posameznih faz projekta prenove MSRP 9 in nadomešča standard MRS 39 Finančni instrumenti: Pripoznavanje in merjenje ter vse predhodne različice standarda MSRP 9. Prenovljeni standard uvaja nove zahteve glede razvrščanja in merjenja finančnih sredstev in

obveznosti, pripoznanja njihove oslabitve in računovodskega varovanja pred tveganji. NLB Skupina ocenjuje vpliv sprejetja standarda na konsolidirane računovodske izkaze NLB Skupine.

- MSRP 14 (nov standard) – Razmejitev, ki izhajajo iz reguliranih storitev velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2016 ali pozneje. Standard omogoča, da se ob prvi uporabi Mednarodnih standardov računovodskega poročanja v večji meri nadaljuje z obračunavanjem razmejitev, ki izhajajo iz reguliranih storitev v skladu s predhodno splošno sprejetimi računovodskimi načeli. Za obstoječe pripravljavce računovodskih izkazov v skladu z MSRP je uporaba tega standarda prepovedana.
- MSRP 10 in MRS 28 (dopolnitev) – Prodaja ali prispevek sredstev med naložbenikom in njegovo pridruženo družbo ali skupnim podvigom velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2016 ali pozneje. Dopolnitev standarda naslavlja konflikt med zahtevami MSRP 10 Konsolidirani računovodski izkazi in MRS 28 Finančne naložbe v pridružena podjetja in skupne podvige. V skladu z dopolnitvijo družba celoten znesek dobička ali izgube pri prodaji pripozna kadar gre za poslovanje ne glede na to ali je del odvisne družbe ali ne. Delni dobiček ali izgubo družba pripozna kadar je v posel vključeno sredstvo, ki ni del poslovanja, tudi če so sredstva del odvisne družbe. NLB Skupina ocenjuje vpliv sprejetja dopolnitve standarda na konsolidirane računovodske izkaze NLB Skupine.
- Letne dopolnitve MSRP 2012–2014. Dopolnitve so sestavljene iz vsebinskih sprememb in pojasnil ter so veljavne za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2016 ali pozneje. Dopolnitev MSRP 5 Nekatorkoročna sredstva za prodajo in ustavljeno poslovanje pojasnjuje, da v primeru ko se sredstvo ali skupina za odtujitev prerazvrsti iz namenjenih za prodajo na razdelitev lastnikov ali obratno, ni potrebna sprememba prvotnega plana prodaje ali razdelitve. Dopolnitev MSRP 7 Finančni instrumenti: razkritja pojasnjuje kdaj storitvena pogodba za preneseno finančno sredstvo pomeni nadaljnjo udeležbo v tem instrumentu. Dopolnitev standarda umika zahtevo po razkritju pobotanja finančnih sredstev in obveznosti v zgoščenih medletnih računovodskih izkazih. Dopolnitev standarda MRS 19 Zasluzki zaposlencev pojasnjuje, da se za valute, v kateri je predstavljena obveznost pozaposlitvenih zaslužkov, in za katere ne obstaja razvit trg visoko kvalitetnih podjetniških obveznic, za diskontiranje teh obvez upošteva tržni donos državnih obveznic, imenovanih v tej valuti. Dopolnitev standarda MRS 34 Medletno

računovodsko poročanje zahteva, da so medletna razkritja vključena v medletne računovodske izkaze ali pa se morajo sklicevati med medletnimi računovodskimi izkazi in drugimi deli medletnega poročila (v okvirju komentarja za poslovanje in poročila za tveganja). Dopolnitve ne bodo imele pomembnega vpliva na konsolidirane računovodske izkaze NLB Skupine.

- MRS 27 (dopolnitev) – Kapitalska metoda v ločenih računovodskih izkazih velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2016 ali pozneje. Dopolnitev standarda omogoča, da družba v ločenih računovodskih izkazih pripozna naložbe v odvisne družbe, pridružene družbe in skupne podvige po kapitalski metodi. NLB Skupina ocenjuje vpliv sprejetja dopolnitve standarda na računovodske izkaze NLB Skupine.
- MRS 16 in MRS 38 (dopolnitve) – Pojasnilo sprejemljivih metod amortizacije velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2016 ali pozneje. Sprememba pojasnjuje, da se za obračun amortizacije opredmetenih osnovnih sredstev prihodkovna metoda ne uporablja, lahko pa se jo v zelo omejenih okoliščinah uporabi za obračun amortizacije neopredmetenih sredstev. Dopolnitev ne bo imela vpliva na konsolidirane računovodske izkaze NLB Skupine.
- MRS 16 in MRS 41 (dopolnitev) – Rodne rastline (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2016 ali pozneje). Dopolnitev standarda spreminja računovodske zahteve za biološka sredstva, ki izpolnjujejo opredelitev rodni rastlin. Dopolnitev ne bo imela vpliva na konsolidirane računovodske izkaze NLB Skupine.
- MSRP 11 (dopolnitev) – Računovodska obravnava pridobitve deležev v skupnih delovanjih (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2016 ali pozneje). Dopolnitev standarda zahteva, da družba, ki je stranka v skupnem delovanju, pri obračunu nakupa deleža v skupnem delovanju, katerega dejavnost predstavlja poslovanje, uporabi ustrezna računovodska načela standarda MSRP 3, ki veljajo za obračunavanje poslovnih združitvev. Dopolnitev dodatno pojasnjuje, da ob nakupu dodanih deležev v istem skupnem delovanju, družba svojih obstoječih deležev ne sme ponovno izmeriti vse dokler obstaja skupno delovanje. Dopolnitev ne bo imela vpliva na konsolidirane računovodske izkaze NLB Skupine.
- MSRP 15 (nov standard) – Prihodki iz pogodb s strankami velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2017 ali pozneje. Standard nadomešča obstoječe zahteve MSRP glede prihodkov (MRS 11 Pogodbe o gradbenih delih, MRS 18 Prihodki, OPMSRP 13 Programi zvestobe kupcev, OPMSRP 15 Dogovori o izgradnji nepremičnin, OPMSRP 18 Prenosi sredstev od odjemalcev in SOP 31 Prihodki – transakcije neposredne zamenjave, ki vključujejo storitve oglaševanja) in velja za vse prihodke iz naslova pogodb s strankami. Standard določa načela merjenja in pripoznanja prihodkov. Osnovno načelo standarda je, da se prihodki pripoznajo v višini, ki odraža znesek kupnine, ki ga družba pričakuje v zameno za prenos blaga ali storitev kupcu. NLB Skupina ocenjuje vpliv sprejetja standarda na konsolidirane računovodske izkaze NLB Skupine.
- MSRP 10, MSRP 12 in MRS 28 (dopolnitev) - Investicijska podjetja: Uporaba izjeme od zahtev konsolidacije velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2016 ali pozneje. Dopolnitev obravnava vprašanja, ki so se pojavila v praksi pri uporabi izjeme od zahtev konsolidacije za investicijska podjetja. Dopolnitev pojasnjuje, da izjeme od predstavitve konsolidiranih računovodskih izkazov veljajo za matično družbo, ki je odvisna družba investicijskega podjetja, kadar investicijsko podjetje svoje deleže v vseh svoje odvisnih družbah izmeri po pošteni vrednosti. Poleg tega dopolnitev tudi pojasnjuje, da je v konsolidacijo vključena samo odvisna družba, ki ni obenem investicijsko podjetje in ki investicijskemu podjetju nudi podporne storitve. Vse ostale odvisne družbe investicijskega podjetja se izmerijo po pošteni vrednosti. Dopolnitev standarda omogoča investitorju da, pri uporabi kapitalske metode, ohrani merjenje poštene vrednosti, ki ga pridružena družba in skupni podvig investicijskega podjetja uporabijo pri merjenju svojih deležev v odvisnih družbah. NLB Skupina ocenjuje vpliv sprejetja standarda na konsolidirane računovodske izkaze NLB Skupine.
- MRS 1 (dopolnitev) - Spobuda razkritja velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2016 ali pozneje. Dopolnitve standarda spodbujajo podjetja, da pri odločanju katere informacije razkriti in kako jih uvrstiti v računovodske izkaze, uporabijo strokovno presojo. Dopolnitve pojasnjujejo obstoječe zahteve standarda MRS 1 in ne uvajajo pomembnejših sprememb. Dopolnitve obravnavajo pomembnost, vrstni red pojasnil, vmesne zneske in razdruževanje, računovodske usmeritve in predstavitev postavk izkaza drugega vseobsegajočega dobička iz naslova naložb, ki so merjena po kapitalski metodi. NLB Skupina ocenjuje vpliv sprejetja standarda na prikaz konsolidiranih računovodskih izkazov NLB Skupine.

3. Spremembe v sestavi NLB Skupine

Spremembe v letu 2014

a) Spremembe kapitala:

- Povečanje kapitala s konverzijo kreditov v višini 82.197 tisoč EUR je bilo registrirano 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 je bilo registrirano 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 98,00 %.
- Znižanje kapitala v višini 640 tisoč EUR je bilo registrirano v družbi Plan, Banja Luka.

b) Druge spremembe:

- Pomembne dejavnosti družb ICJ - v stečaju, Domžale in Conet - v stečaju, Beograd upravljata stečajni upravitelj, zato jih NLB d.d. več ne obvladuje in ne vključuje v konsolidirane računovodske izkaze po polni konsolidaciji.
- V sodni register je bilo 5. junija 2014 vpisano poenostavljeno 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 lastniški 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.

Spremembe v letu 2013

a) Spremembe kapitala:

- Povečanje kapitala z denarjem v višini 215.173 tisoč EUR je bilo registrirano v družbah NLB Factoring, »v likvidaci«, Ostrava, CBS Invest,

Sarajevo, NLB Montenegrobanke, Podgorica, NLB Srbija, Beograd, NLB Leasing, Ljubljana, Optima Leasing, Zagreb, OL Nekretnine, Zagreb, NLB InterFinanz Praha, Praga in NLB banka, Beograd. Povečanje kapitala v NLB Leasing, Sarajevo v višini 12.000 tisoč EUR še ni bilo registrirano.

- Povečanje kapitala s konverzijo kredita v višini 53.750 tisoč EUR je bilo registrirano v družbah NLB Leasing, Beograd, NLB Leasing, Ljubljana in NLB banka, Beograd s strani NLB d.d.

b) Druge spremembe:

- NLB Factoring, Ostrava se je preimenoval v NLB Factoring, »v likvidaci«, Ostrava.
- Ustanovljena je bila družba NLB Crna Gora d.o.o., Podgorica, v kateri ima NLB d.d. 100-odstotni lastniški delež.
- NLB d.d. je z dokapitalizacijo NLB Montenegrobanke, Podgorica povečala lastniški delež s 96,71 % na 97,40 %.
- NLB Leasing Ljubljana je povečala lastniški delež v OL Nekretnine, Zagreb z 99,93 % na 100 %, kupnina je znašala 13 tisoč EUR.
- NLB Leasing, Ljubljana je povečala lastniški delež v Optima Leasing, Zagreb z 99,82 % na 99,95 %, kupnina je znašala 23 tisoč EUR.
- Plan d.d., Banja Luka je spremenil pravno obliko v Plan d.o.o., Banja Luka.
- LHB Trade d.o.o., Zagreb se je preimenoval v LHB Trade d.o.o.- u likvidaciji, Zagreb.
- S preoblikovanjem drugih postavk lastnega kapitala v osnovni kapital se je osnovni kapital NLB Vite, Ljubljana povečal za 184 tisoč EUR. Delež NLB d.d. v kapitalu družbe je ostal nespremenjen.

4. Razkritja k izkazu poslovnega izida

4.1. Prihodki in odhodki od obresti

Razčlenitev po vrstah sredstev in obveznosti

	NLB d.d.		NLB Skupina	
	2014	2013	2014	2013
v tisoč EUR				
Prihodki iz obresti in podobni prihodki				
Kreditni strankam, ki niso banke	253.581	252.830	404.236	390.003
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	29.861	34.767	29.861	34.767
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	26.221	24.154	43.527	42.635
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	15.574	19.168	15.440	18.820
Kreditni bankam	3.870	6.800	1.227	3.015
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	2.279	3.670	2.279	3.670
Vloge pri centralnih bankah in bankah	651	891	1.405	2.062
SKUPAJ	332.037	342.280	497.975	494.972
Odhodki za obresti in podobni odhodki				
Depoziti strank, ki niso banke	61.112	109.227	115.746	174.516
Kreditni bank in centralnih bank	15.515	36.906	19.204	42.398
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	12.412	17.665	12.412	17.652
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	7.077	9.514	7.077	9.514
Izdani vrednostni papirji	7.058	2.751	7.038	3.024
Podrejene obveznosti	-	7.853	1.460	9.160
Kreditni strank, ki niso banke	563	577	3.653	4.553
Depoziti bank in centralnih bank	74	105	161	307
Druge finančne obveznosti	883	258	1.218	344
SKUPAJ	104.694	184.856	167.969	261.468
ČISTE OBRESTI	227.343	157.424	330.006	233.504

V letu 2014 obračunani obrestni prihodki na individualno oslajljene kredite v NLB d.d. znašajo 40.165 tisoč EUR (2013: 18.222 tisoč EUR), medtem ko v NLB Skupini znašajo 59.023 tisoč EUR (2013: 37.123 tisoč EUR).

Odhodki iz obresti iz naslova rezervacij za ugodnosti zaposlenih, vključeni v druge finančne obveznosti v NLB d.d. znašajo 653 tisoč EUR (2013: 157 tisoč EUR), v NLB Skupini pa 887 tisoč EUR (2013: 211 tisoč EUR) (pojasnili 2.29. in 5.17.c).

4.2. Prihodki iz dividend

	v tisoč EUR			
	NLB d.d.		NLB Skupina	
	2014	2013	2014	2013
Dividende iz naložb v kapital odvisnih družb, pridruženih družb in skupnih podvigov	4.683	1.763	-	-
Dividende iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	1.691	2.121	1.774	2.232
Dividende iz finančnih sredstev, namenjenih trgovanju	4	220	4	220
SKUPAJ	6.378	4.104	1.778	2.452

4.3. Prihodki in odhodki od opravnin

a) Prihodki in odhodki od opravnin v zvezi s posli za lasten račun

	v tisoč EUR			
	NLB d.d.		NLB Skupina	
	2014	2013	2014	2013
Prihodki iz opravnin				
<i>Prihodki iz opravnin iz finančnih instrumentov, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida</i>				
Kartično in bankomatsko poslovanje	44.346	44.458	58.090	57.522
Transakcijski računi strank	32.786	33.734	40.076	39.990
<i>Drugi prihodki iz opravnin</i>				
Plačilni promet	28.898	30.219	54.214	54.579
Dana jamstva	9.785	10.530	14.743	16.031
Upravljanje pooblaščenih investicijskih družb	2.762	1.768	10.574	8.317
Posredovanje zavarovalnih produktov	2.884	2.420	2.884	2.420
Druge storitve	2.848	2.703	5.009	4.823
SKUPAJ	124.309	125.832	185.590	183.682
Odhodki za opravnine				
<i>Odhodki iz opravnin iz finančnih instrumentov, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida</i>				
Kartično in bankomatsko poslovanje	23.659	23.304	32.912	31.422
<i>Drugi odhodki iz opravnin</i>				
Plačilni promet	777	751	4.640	4.417
Investicijsko bančništvo	239	142	741	502
Prejeta jamstva	275	2.200	362	2.293
Jamstva vlog vlagateljev	-	-	8.395	7.900
Zavarovanje imetnikov osebnih računov in zlatih kartic	1.485	1.503	1.485	1.503
Druge storitve	1.171	1.116	2.481	2.206
SKUPAJ	27.606	29.016	51.016	50.243
ČISTE OPRAVNINE IZ POSLOV ZA LASTEN RAČUN	96.703	96.816	134.574	133.439

Prihodki iz naslova drugih storitev vključujejo nebančne storitve iz naslova hrambe ter drugih posredniških in komisijskih poslov.

b) Prihodki in odhodki iz opravnin v zvezi z investicijskimi storitvami in posli za stranke

	v tisoč EUR			
	NLB d.d.		NLB Skupina	
	2014	2013	2014	2013
Prihodki iz opravnin v zvezi z investicijskimi in pomožnimi investicijskimi storitvami in posli za stranke				
Sprejemanje, posredovanje in izvrševanje naročil	1.044	463	1.054	535
Gospodarjenje s finančnimi instrumenti	224	1.352	1.397	1.352
Investicijsko svetovanje	2	27	2	27
Izvedba prvih in nadaljnjih prodaj brez obveznosti odkupa	528	321	528	321
Skrbnišтво in sorodne storitve	3.831	3.554	3.704	3.537
Vodenje računov nematerializiranih vrednostnih papirjev strank	550	479	550	479
Hramba finančnih instrumentov za račun strank	3	16	8	23
Svetovanje podjetjem glede kapitalske sestave, poslovne strategije in sorodnih zadev ter svetovanje in storitve v zvezi z združitvijo in nakupi podjetij	8	14	8	14
SKUPAJ	6.190	6.226	7.251	6.288
Odhodki iz opravnin v zvezi z investicijskimi in pomožnimi investicijskimi storitvami in posli za stranke				
Opravnine v zvezi s KDD-družbo in njej podobnimi organizacijami	2.100	1.925	2.134	1.905
Opravnine v zvezi z borzo vrednostnih papirjev in njej podobnimi organizacijami	55	37	62	40
SKUPAJ	2.155	1.962	2.196	1.945
ČISTE OPRAVNINE IZ INVESTICIJSKIH STORITEV IN POSLOV ZA STRANKE	4.035	4.264	5.055	4.343
Skupaj prihodki iz opravnin	130.499	132.058	192.841	189.970
Skupaj odhodki za opravnine	29.761	30.978	53.212	52.188
SKUPAJ a) in b)	100.738	101.080	139.629	137.782

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

	v tisoč EUR			
	NLB d.d.		NLB Skupina	
	2014	2013	2014	2013
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo				
- dobički	37.301	7.183	37.531	7.659
- izgube	(18)	(213)	(23)	(664)
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti				
- dobički	-	133	-	133
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti				
- dobički	-	257.890	-	257.890
- izgube	(187)	-	(187)	-
Kreditni in terjatve				
- dobički	-	-	92	4.946
- izgube	-	(542.887)	-	(574.769)
SKUPAJ	37.096	(277.894)	37.413	(304.805)

Neto pozitivne tečajne razlike iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjene po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida, so za leto 2014 v NLB d.d. znašale 176 tisoč EUR (2013: neto negativne tečajne razlike 1.669 tisoč EUR), medtem ko so v NLB Skupini neto negativne tečajne razlike znašale 1.770 tisoč EUR (2013: neto negativne tečajne razlike 2.524 tisoč EUR).

V letu 2013 realizirane izgube iz kreditov, merjenih po odplačni vrednosti v višini 542.887 tisoč EUR, izhajajo iz prenosa kreditov in terjatev na Družbo za upravljanje terjatev bank (v nadaljevanju DUTB) ter predstavljajo razliko med knjigovodsko vrednostjo neposredno pred prenosom in prejeto kupnino (pojasnilo 5.6.c).

Realizirani dobički iz finančnih obveznosti, merjenih po odplačni vrednosti v višini 257.601 tisoč EUR, se

nanašajo v letu 2013 na prenehanje obveznosti iz naslova podrejenih instrumentov skladno z odločbo Banke Slovenije o izrednih ukrepih ter predstavljajo dobičke iz podrejenih posojil v višini 163.617 tisoč EUR in dobičke iz podrejenih obveznic v višini 93.984 tisoč EUR (pojasnilo 5.16.d).

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

	v tisoč EUR			
	NLB d.d.		NLB Skupina	
	2014	2013	2014	2013
Lastniški vrednostni papirji in deleži				
- dobički	7.197	13.898	7.197	13.898
- izgube	(7.184)	(13.152)	(7.184)	(13.152)
Nakup in prodaja tujih valut				
- dobički	12.556	25.924	19.718	33.330
- izgube	(8.929)	(22.573)	(9.798)	(23.745)
Dolžniški vrednostni papirji				
- dobički	3.164	613	3.166	613
- izgube	(2.251)	(2.474)	(2.251)	(2.474)
Izvedeni finančni instrumenti				
- valutni	1.177	1.217	1.171	596
- obrestni	(6.247)	(338)	(6.342)	57
- valutno-obrestni	(1.803)	939	(1.803)	939
- na vrednostne papirje	(254)	(3.080)	(254)	(3.080)
SKUPAJ	(2.574)	974	3.620	6.982

4.6. Drugi poslovni prihodki

	v tisoč EUR			
	NLB d.d.		NLB Skupina	
	2014	2013	2014	2013
Prihodki od nebančnih storitev	12.129	12.095	16.907	18.677
- storitve informacijske tehnologije	6.305	6.296	6.305	6.296
- storitve prevoza gotovine	4.094	4.349	4.094	4.349
- poslovni najem premoženja	533	585	3.466	5.332
- drugo	1.197	865	3.042	2.700
Prodaja dejavnosti gospodarjenja NLB Skladom	2.300	-	-	-
Najemnine od naložbenih nepremičnin	82	94	5.109	4.685
Vrednotenje naložbenih nepremičnin na pošteno vrednost (pojasnilo 5.10.)	-	15	67	142
Drugi poslovni prihodki	4.503	3.210	7.460	5.614
SKUPAJ	19.014	15.414	29.543	29.118

4.7. Drugi poslovni odhodki

	v tisoč EUR			
	NLB d.d.		NLB Skupina	
	2014	2013	2014	2013
Odhodki povezani z izdajo storitvenih garancij	6.881	9.219	6.881	9.219
Davek na bilančno vsoto	6.087	5.651	6.087	5.651
Drugi davki in dajatve	1.010	1.107	2.673	3.160
Članarine in podobno	611	734	1.501	1.532
Vrednotenje naložbenih nepremičnin na pošteno vrednost (pojasnilo 5.10.)	-	206	3.895	8.302
Drugi poslovni odhodki	1.214	879	2.931	3.494
SKUPAJ	15.803	17.796	23.968	31.358

4.8. Administrativni stroški

	v tisoč EUR			
	NLB d.d.		NLB Skupina	
	2014	2013	2014	2013
Stroški dela				
- bruto plače, nadomestila in druge kratkoročne koristi	87.741	94.617	138.511	148.178
- dajatve za pokojninsko zavarovanje	6.787	7.486	11.326	12.819
- dajatve za socialno zavarovanje	5.872	6.426	9.624	10.394
- ugodnosti zaposlenih (pojasnilo 5.17.c)	2.021	2.570	3.453	4.011
- odpravnine	(454)	(796)	(578)	(669)
- drugi zaslužki zaposlencev	2.475	3.366	4.031	4.680
SKUPAJ	102.421	111.099	162.914	175.402
Splošni in administrativni stroški				
- stroški storitev drugih	28.544	31.418	41.058	42.990
- stroški vzdrževanja	11.971	12.566	15.499	15.848
- stroški intelektualnih storitev	9.889	9.968	15.979	16.398
- stroški materiala	4.297	6.451	9.715	12.092
- stroški pregleda kvalitete aktive (AQR)	3.529	4.946	3.529	4.946
- stroški najemnin	2.962	3.638	8.031	9.216
- najemnine za nepremičnine	1.439	2.007	6.104	7.369
- najemnine za programsko opremo	1.249	1.350	1.433	1.388
- najemnine za premičnine	274	281	494	459
- stroški reklame	1.941	1.929	4.427	4.323
- stroški zavarovanja	1.646	2.076	3.504	4.036
- stroški izobraževanj, šolnin in stipendij	908	769	1.158	1.046
- stroški službenih potovanj	651	777	1.345	1.539
- drugi stroški	189	204	568	670
SKUPAJ	66.527	74.742	104.813	113.104
ADMINISTRATIVNI STROŠKI SKUPAJ	168.948	185.841	267.727	288.506
Število zaposlenih	3.093	3.425	6.448	6.912

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

NLB d.d. je imela v letu 2014 216 tisoč EUR (2013: 251 tisoč EUR) in NLB Skupina 805 tisoč EUR (2013: 604 tisoč EUR) plačil zakonitemu revizorju iz naslova revidiranja letnega poročila. Poleg tega je NLB d.d. in NLB Skupina plačala naslednje stroške zakonitemu revizorju:

	v tisoč EUR			
	NLB d.d.		NLB Skupina	
	2014	2013	2014	2013
Druge storitve revidiranja	73	151	73	183
Storitve davčnega in drugega svetovanja	-	-	5	2
Druge nerevizijske storitve	-	-	23	1.134
SKUPAJ	73	151	101	1.319

4.9. Amortizacija

	v tisoč EUR			
	NLB d.d.		NLB Skupina	
	2014	2013	2014	2013
Amortizacija neopredmetenih sredstev (pojasnilo 5.11.)	14.206	14.500	16.006	20.993
Amortizacija opredmetenih osnovnih sredstev (pojasnilo 5.9.)	10.150	12.098	19.770	23.339
SKUPAJ	24.356	26.598	35.776	44.332

4.10. Rezervacije

	v tisoč EUR			
	NLB d.d.		NLB Skupina	
	2014	2013	2014	2013
Rezervacije za prevzete obveznosti (pojasnilo 5.17.b)	35.943	24.763	26.828	25.628
Rezervacije za reorganizacijo (pojasnilo 5.17.e)	-	6.500	1.171	6.500
Rezervacije iz naslova Nacionalne stanovanjske varčevalne sheme (pojasnilo 5.17.d)	300	73	300	73
Rezervacije za pravne tožbe (pojasnilo 5.17.f)	584	430	2.156	2.537
Druge rezervacije (pojasnilo 5.17.g)	(6.077)	5.177	(6.077)	5.177
SKUPAJ	30.750	36.943	24.378	39.915

4.11. Oslabitve

	v tisoč EUR			
	NLB d.d.		NLB Skupina	
	2014	2013	2014	2013
Oslabitve finančnih sredstev				
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo (pojasnilo 5.4.b)	836	23.842	960	23.842
Dolžniški vrednostni papirji (pojasnilo 5.14.c)	-	3.750	-	3.750
Kreditni bankam (pojasnilo 5.14.b)	(9.945)	10.180	(5.132)	14.562
Kreditni državi (pojasnilo 5.14.b)	(281)	4.728	4.213	7.727
Kreditni finančnim organizacijam (pojasnilo 5.14.b)	(5.195)	88.793	(5.662)	39.654
Kreditni fizičnim osebam (pojasnilo 5.14.a)	7.679	13.208	9.079	31.054
<i>Okvirni krediti</i>	<i>3.241</i>	<i>7.783</i>	<i>3.573</i>	<i>8.487</i>
<i>Stanovanjski krediti</i>	<i>1.839</i>	<i>4.604</i>	<i>(284)</i>	<i>2.777</i>
<i>Potrošniški krediti</i>	<i>1.067</i>	<i>612</i>	<i>3.103</i>	<i>7.872</i>
<i>Drugi</i>	<i>1.532</i>	<i>209</i>	<i>2.687</i>	<i>11.918</i>
Kreditni drugim strankam (pojasnilo 5.14.b)	53.653	546.515	88.184	761.200
<i>Kreditni velikim podjetjem</i>	<i>24.430</i>	<i>380.679</i>	<i>39.294</i>	<i>457.558</i>
<i>Kreditni majhnim in srednjim podjetjem</i>	<i>29.223</i>	<i>165.836</i>	<i>48.890</i>	<i>303.642</i>
Druga finančna sredstva (pojasnilo 5.14.d)	2.394	12.567	2.383	17.990
SKUPAJ	49.141	703.583	94.025	899.779
Oslabitve drugih sredstev				
Oslabitve naložb v kapital v odvisne družbe	13.085	406.700	-	-
Oslabitve naložb v kapital v pridružene družbe in skupne podvige	(177)	58.874	-	46.393
Opredmetena osnovna sredstva (pojasnilo 5.9.)	27	19.881	6.576	22.770
Neopredmetena sredstva (pojasnilo 5.11.)	-	-	184	48.099
Druga sredstva	245	306	16.276	13.237
SKUPAJ	13.180	485.761	23.036	130.499
OSLABITVE SKUPAJ	62.321	1.189.344	117.061	1.030.278

NLB d.d. je v letu 2014 pripoznala 13.085 tisoč EUR oslabitev naložb v kapital odvisnih družb in 271 tisoč EUR oslabitev naložb v kapital pridruženih družb in skupnih podvigov, vključenih v segment Nestrateski trgi in dejavnosti, ter v višini 448 tisoč EUR odpravila oslabitev naložbe v kapital pridruženih družb in skupnih podvigov, ki je vključena v segment Nestrateski trgi in dejavnosti. V letu 2013 je NLB d.d. pripoznala 213.518 tisoč EUR oslabitev naložb v kapital odvisnih družb, vključenih v segment Strateski tuji trgi, 193.182 tisoč EUR oslabitev naložb odvisnih družb, vključenih v segment Nestrateski trgi in dejavnosti, ter 58.874 tisoč EUR oslabitev naložb v kapital pridruženih družb in skupnih podvigov, vključenih v segment Nestrateski trgi in dejavnosti.

NLB Skupina je v letu 2013 pripoznala 46.393 tisoč EUR oslabitev naložb v kapital pridruženih družb in skupnih podvigov, vključenih v segment Nestrateski trgi in dejavnosti.

4.12. Davek iz dohodka

	v tisoč EUR			
	NLB d.d.		NLB Skupina	
	2014	2013	2014	2013
Davek iz dohodka	1.503	1.454	4.918	3.870
Odloženi davek (pojasnilo 5.18.)	(282)	72.037	(787)	69.583
SKUPAJ	1.221	73.491	4.131	73.453

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

	v tisoč EUR			
	NLB d.d.		NLB Skupina	
	2014	2013	2014	2013
Dobiček pred obdavčitvijo	82.750	(1.466.787)	69.199	(1.368.691)
Davek izračunan po predpisani davčni stopnji 17 %	14.067	(249.354)	11.764	(232.677)
Učinek spremembe davčne stopnje	-	(7.759)	-	(9.965)
Neobdavčeni prihodki	(2.786)	(1.365)	(1.516)	(470)
Davčno nepriznani odhodki	3.256	18.722	3.922	10.504
Učinki iz nepripoznanih odloženih davkov za oslabitve naložb za družbe v NLB Skupini	(4.547)	38.958	(4.745)	-
Davčne olajšave	(382)	(859)	(563)	(890)
Učinek iz nepripoznanih odloženih davkov za davčno izgubo	-	-	5.207	41.398
Učinek različnih davčnih stopenj med državami	-	-	(1.701)	(5.299)
Spremembe v pripoznanju in merjenju odloženih davkov	8.958	(24.600)	(3.840)	(24.600)
Prenos terjatev za davek po odbitku med odhodke	959	1.454	959	1.454
Davek iz prejšnjih let	(900)	(714)	(900)	(714)
Drugo	(87)	668	(87)	668
Prilagoditev terjatev za odloženi davek	(17.317)	298.340	(4.369)	294.044
SKUPAJ	1.221	73.491	4.131	73.453

Davčne stopnje v NLB Skupini se gibljejo med 9 % in 30 %. V Sloveniji za leto 2014 velja 17-odstotna davčna stopnja (2013: 17 %).

Večina neobdavčenih prihodkov se nanaša na prihodke iz dividend in prihodke, podobne dividendam. NLB d.d. je iz davčne osnove za leto 2014 izvzela 13.329 tisoč EUR prihodkov od dividend in dividendam podobnih prihodkov (2013: 7.299 tisoč EUR).

Na dan 31. december 2014 znašajočasne razlike iz oslabitev kapitalskih naložb v odvisne družbe, za katere se niso pripoznali odloženi davki, 515.413 tisoč EUR (31. december 2013: 333.623 tisoč EUR). NLB d.d. nima namena odpraviti pripoznanja teh družb v predvidljivi prihodnosti.

NLB Skupina ni pripoznala odloženih davkov za davčne izgube kjer obstaja negotovost glede porabe davčne izgube zaradi negotovosti prihodnjih dobičkov, v korist katerih bi se lahko odloženi davki za davčne izgube porabili in kjer je koriščenje davčne izgube omejeno na obdobje 5 let.

NLB evidentira odložene terjatve, obračunane na podlagi začasnih razlik v višini, za katero ob upoštevanju projekcij bodočih dobičkov ocenjuje, da bodo odpravljene v predvidljivi prihodnosti (t.j. v petih letih), zato je v letu 2014 pripoznala 17.317 tisoč EUR prihodkov (31. december 2013: 298.340 tisoč EUR), NLB Skupina pa 4.369 tisoč EUR prihodkov (31. december 2013: 294.044 tisoč EUR) (pojasnilo 5.18).

5. Razkritja k izkazu finančnega položaja

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

	NLB d.d.		NLB Skupina	
	31. 12. 2014	31. 12. 2013	31. 12. 2014	31. 12. 2013
Blagajna	106.146	97.864	196.835	198.209
Stanje na računih in obvezne rezerve pri centralnih bankah	117.696	276.911	508.630	744.448
Vpogledne vloge pri bankah	210.596	215.870	422.062	307.943
SKUPAJ	434.438	590.645	1.127.527	1.250.600

v tisoč EUR

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

5.2. Finančna sredstva, namenjena trgovanju

	NLB d.d.		NLB Skupina	
	31. 12. 2014	31. 12. 2013	31. 12. 2014	31. 12. 2013
Izvedeni finančni instrumenti:				
Zamenjave	34.895	31.040	34.299	30.540
- valutne	220	387	220	387
- obrestne	34.437	29.721	33.841	29.221
- valutno-obrestne	238	932	238	932
Opcijske pogodbe	119	126	119	126
- obrestne	-	8	-	8
- na vrednostne papirje	119	118	119	118
Terminski posli	5.632	1.266	5.638	1.322
- valutni	5.632	1.266	5.638	1.322
Skupaj izvedeni finančni instrumenti	40.646	32.432	40.056	31.988
Vrednostni papirji				
Obveznice	57.876	17.544	57.876	17.544
- Republike Slovenije	40.421	8.817	40.421	8.817
- bank	9.652	1.014	9.652	1.014
- drugih izdajateljev	7.803	7.713	7.803	7.713
Delnice	22	16.985	22	16.985
Zakladne menice	40.264	37.818	40.264	37.818
- Republike Slovenije	40.264	30.021	40.264	30.021
- druge članice EU	-	7.797	-	7.797
Skupaj vrednostni papirji	98.162	72.347	98.162	72.347
SKUPAJ	138.808	104.779	138.218	104.335
- kotirajo na borzi	95.186	52.722	95.186	52.722
od tega lastniški vrednostni papirji	22	266	22	266
od tega dolžniški vrednostni papirji	95.164	52.456	95.164	52.456
- ne kotirajo na borzi	2.976	19.625	2.976	19.625
od tega lastniški vrednostni papirji	-	16.719	-	16.719
od tega dolžniški vrednostni papirji	2.976	2.906	2.976	2.906

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

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

Prikaz knjigovodske in poštene vrednosti prerezporejenih obveznic:

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

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

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

NLB d.d. in NLB Skupina	v tisoč EUR					
	Dobički/(izgube), ki bi bile pripoznane, če sredstva ne bi bila prerezporejena					
	2014	2013	2012	2011	2010	2009
Prerezporejena finančna sredstva (obveznice)	17.726	1.302	(52)	(11.078)	1.722	(4.647)

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

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

	v tisoč EUR			
	NLB d.d.		NLB Skupina	
	31. 12. 2014	31. 12. 2013	31. 12. 2014	31. 12. 2013
Naložbe sklada tveganega kapitala	4.702	3.801	4.702	3.801
Druge naložbe	-	-	1.808	2.814
SKUPAJ	4.702	3.801	6.510	6.615

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

	v tisoč EUR			
	NLB d.d.		NLB Skupina	
	31. 12. 2014	31. 12. 2013	31. 12. 2014	31. 12. 2013
Strukturirani depozit	4.701	3.800	4.701	3.800
SKUPAJ	4.701	3.800	4.701	3.800

V NLB d.d. so finančna sredstva v višini 4.702 tisoč EUR (31. december 2013: 3.801 tisoč EUR) pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida zaradi odpravljanja oziroma znatnega zmanjšanja nedoslednosti pri merjenju finančnih sredstev, ki bi sicer izhajala iz merjenja na različnih podlagah. Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida v višini 4.701 tisoč EUR (31. december 2013: 3.800 tisoč EUR), predstavljajo strukturirani depoziti strank, za katere so donosi odvisni od donosov naložb v sklade tveganega kapitala, ki so razvrščeni kot finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida.

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

5.4. Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo**a) Razčlenitev po vrstah finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo**

	v tisoč EUR			
	NLB d.d.		NLB Skupina	
	31. 12. 2014	31. 12. 2013	31. 12. 2014	31. 12. 2013
Obveznice	999.148	985.129	1.317.574	1.212.950
- držav	754.263	907.106	1.072.689	1.134.927
- Republika Slovenija	450.279	789.019	527.096	842.035
- druge članice EU	303.984	118.087	335.840	187.023
- nečlanice EU	-	-	206.238	105.869
- bank	227.600	59.556	227.600	59.556
- drugih izdajateljev	17.285	18.467	17.285	18.467
Blagajniški zapisi	-	-	35.521	81.374
Delnice	29.815	75.322	32.861	77.769
Zakladne menice	74.812	94.961	208.023	303.024
- Republika Slovenija	74.812	44.981	74.812	65.530
- druge članice EU	-	49.980	-	67.968
- nečlanice EU	-	-	133.211	169.526
Komercialni zapisi	78.973	-	78.973	-
SKUPAJ	1.182.748	1.155.412	1.672.952	1.675.117
- kotirajo na borzi	1.097.850	1.146.200	1.332.758	1.390.492
od tega lastniški vrednostni papirji	23.890	71.082	25.608	72.438
od tega dolžniški vrednostni papirji	1.073.960	1.075.118	1.307.150	1.318.054
- ne kotirajo na borzi	84.898	9.212	340.194	284.625
od tega lastniški vrednostni papirji	5.925	4.240	7.253	5.331
od tega dolžniški vrednostni papirji	78.973	4.972	332.941	279.294

b) Gibanje finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo

	v tisoč EUR			
	NLB d.d.		NLB Skupina	
	2014	2013	2014	2013
Stanje 1. januar	1.155.412	897.865	1.675.117	1.345.091
Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb	-	-	(4.305)	(1.912)
Nakupi	718.196	278.631	2.221.432	1.983.968
Dokapitalizacija (pojasnilo 5.21.)	-	409.999	-	409.999
Prodaje	(757.781)	(436.828)	(2.305.725)	(2.089.141)
Prihodki od obresti (pojasnilo 4.1.)	26.221	24.154	43.527	42.635
Tečajne razlike	888	(239)	3.697	784
Sprememba poštene vrednosti	40.648	8.078	40.169	9.941
Oslabitve (pojasnilo 4.11.)	(836)	(23.842)	(960)	(23.842)
- oslabitve lastniških vrednostnih papirjev	(2.558)	(21.991)	(2.682)	(21.991)
- oslabitev dolžniških vrednostnih papirjev	1.722	(1.851)	1.722	(1.851)
Prenos na DUTB	-	(2.406)	-	(2.406)
Stanje 31. december	1.182.748	1.155.412	1.672.952	1.675.117

Vrednost lastniških vrednostnih papirjev, prejetih za poplačilo terjatev, ki jih je NLB d.d. oziroma NLB Skupina pripoznala med svojimi finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo, znaša na dan 31. december 2014 28.052 tisoč EUR (31. december 2013: 67.677 tisoč EUR).

S prodajo lastniških finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo je NLB d.d. realizirala čisti dobiček v višini 22.722 tisoč EUR (2013: 4.770 tisoč EUR), NLB Skupina pa 22.917 tisoč EUR (2013: 4.757 tisoč EUR), ki je vključen v postavko realizirani čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po poštene vrednosti skozi izkaz poslovnega izida (pojasnilo 4.4.).

V letu 2013 je NLB d.d. na DUTB prenesla dve naložbi v skupni vrednosti 2.406 tisoč EUR in pri tem realizirala 34 tisoč EUR izgube.

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

	v tisoč EUR			
	NLB d.d.		NLB Skupina	
	2014	2013	2014	2013
Stanje 1. januar	10.690	(2.385)	17.520	3.632
Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb	-	-	(4)	(2)
Neto (izguba)/dobiček zaradi sprememb poštene vrednosti	77.908	(1.119)	77.522	744
Prenos izgub v izkaz poslovnega izida ob prodaji ali oslabitvi vrednostnih papirjev	(36.447)	16.872	(36.548)	16.847
Odloženi davek (pojasnilo 5.18.)	(7.048)	(2.678)	(6.987)	(2.905)
Delež drugega vseobsegajočega donosa pridruženih družb in skupnih podvigov	-	-	6.247	(796)
Stanje 31. december	45.103	10.690	57.750	17.520
- dolžniški vrednostni papirji	34.084	(858)	45.419	5.092
- lastniški vrednostni papirji	11.019	11.548	12.331	12.428

5.5. Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju

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

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

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

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

a) Varovanje poštene vrednosti

NLB d.d. in NLB Skupina	Pogodbena vrednost	Poštena vrednost	
		Sredstvo	Obveznost
Obrestna zamenjava			
31. 12. 2014	210.551	2.966	40.699
31. 12. 2013	275.098	5.426	33.835

Neto izgube iz instrumentov za varovanje so v letu 2014 znašale 11.582 tisoč EUR v NLB d.d. in NLB Skupini (2013: neto dobički 7.893 tisoč EUR v NLB d.d. in NLB Skupini), neto dobički iz naslova varovanih postavk pa 10.600 tisoč EUR v NLB d.d. in v NLB Skupini (2013: neto izgube 8.019 tisoč EUR).

b) Varovanje denarnih tokov

NLB d.d. in NLB Skupina	Pogodbena vrednost	Poštena vrednost	
		Sredstvo	Obveznost
Obrestna zamenjava			
31. 12. 2014	13.798	-	3.286
31. 12. 2013	19.393	-	2.684
Skupaj a) in b)			
31. 12. 2014	224.349	2.966	43.985
31. 12. 2013	294.491	5.426	36.519

Prihodnji denarni tokovi

NLB d.d. in NLB Skupina	v tisoč EUR			
	Od 1 do 3 mesecev	Od 3 mesecev do 1 leta	Od 1 do 5 let	Nad 5 let
31. 12. 2014				
- Odliv	(173)	(420)	(1.997)	(1.201)
- Priliv	5	8	135	303
31. 12. 2013				
- Odliv	(287)	(499)	(2.142)	(1.638)
- Priliv	19	37	609	1.126

c) Akumulirani drugi vseobsegajoči donos v zvezi z varovanjem denarnih tokov

NLB d.d. in NLB Skupina	v tisoč EUR	
	2014	2013
Stanje 1. januar	(2.122)	(3.031)
Neto (izguba)/dobiček iz naslova instrumentov za varovanje	(1.334)	218
Prenos v izkaz poslovnega izida	679	877
Odloženi davek (pojasnilo 5.18.)	111	(186)
Stanje 31. december	(2.666)	(2.122)

V obravnavanem obdobju ni prišlo do neučinkovitosti varovanja, ki bi jo NLB d.d. ali NLB Skupina morala pripoznati v izkazu poslovnega izida.

5.6. Krediti in terjatve

Razčlenitev po vrstah kreditov in terjatev

	v tisoč EUR			
	NLB d.d.		NLB Skupina	
	31. 12. 2014	31. 12. 2013	31. 12. 2014	31. 12. 2013
Dolžniški vrednostni papirji	706.785	702.791	706.785	702.791
Kreditni bankam	159.300	160.569	271.340	224.590
Kreditni strankam, ki niso banke	4.993.040	5.426.129	6.708.332	7.041.430
Druga finančna sredstva	47.836	41.337	71.769	63.919
SKUPAJ	5.906.961	6.330.826	7.758.226	8.032.730

a) Dolžniški vrednostni papirji

Razčlenitev dolžniških vrednostnih papirjev po sektorjih

	v tisoč EUR			
	NLB d.d.		NLB Skupina	
	31. 12. 2014	31. 12. 2013	31. 12. 2014	31. 12. 2013
Država	619.118	622.573	619.118	622.573
Banke	-	3.750	-	3.750
Gospodarstvo	87.667	80.218	87.667	80.218
	706.785	706.541	706.785	706.541
Popravki vrednosti (pojasnilo 5.14.c)	-	(3.750)	-	(3.750)
SKUPAJ	706.785	702.791	706.785	702.791

Dolžniški vrednostni papirji države se v celoti nanašajo na obveznice DUTB, ki jih je NLB d.d. prejela kot kupnino za premoženje, ki je bilo decembra 2013 preneseno na DUTB (pojasnila 5.4.b, 5.6.c in 5.8.b). Obveznice imajo tri- in štiriletno originalno zapadlost ter so zavarovane z garancijo Republike Slovenije. Razvrščene so v skupino posojil in terjatev, saj trg teh obveznic ni delujoč.

b) Krediti bankam

Razčlenitev po vrstah kreditov

	v tisoč EUR			
	NLB d.d.		NLB Skupina	
	31. 12. 2014	31. 12. 2013	31. 12. 2014	31. 12. 2013
Krediti	42.308	103.269	30.611	44.700
Vežane vloge	116.719	63.234	264.496	203.891
Začasno kupljeni vrednostni papirji	-	4.616	-	4.616
Odkupljene terjatve	955	-	955	-
	159.982	171.119	296.062	253.207
Popravki vrednosti (pojasnilo 5.14.b)	(682)	(10.550)	(24.722)	(28.617)
SKUPAJ	159.300	160.569	271.340	224.590

NLB Skupina prejme začasno kupljene vrednostne papirje kot zavarovanje (postane pravni lastnik vrednostnega papirja), medtem ko je posojilojemalec upravičen do povezanih kuponskih obresti in dividend. NLB Skupina v letu 2014 in 2013 ni prodala ali zastavila vrednostnih papirjev, ki jih je prejela v zavarovanje. Poštena vrednost začasno kupljenih vrednostnih papirjev je na dan 31. december 2013 znašala 8.034 tisoč EUR.

c) Krediti strankam, ki niso banke

Razčlenitev po vrstah kreditov

	v tisoč EUR			
	NLB d.d.		NLB Skupina	
	31. 12. 2014	31. 12. 2013	31. 12. 2014	31. 12. 2013
Kreditni	5.724.194	6.214.369	7.557.867	7.939.372
Terjatve iz finančnega najema	-	-	333.824	377.171
Okvirni krediti	195.739	215.100	322.243	349.253
Posojilne kartice	60.152	59.922	111.847	112.734
Terjatve iz danih jamstev	11.312	11.014	20.830	27.143
Začasno kupljeni vrednostni papirji	25	25	25	25
	5.991.422	6.500.430	8.346.636	8.805.698
Popravki vrednosti (pojasnilo 5.14.)	(998.382)	(1.074.301)	(1.638.304)	(1.764.268)
SKUPAJ	4.993.040	5.426.129	6.708.332	7.041.430

NLB Skupina je prejela začasno kupljene vrednostne papirje kot zavarovanje (postane pravni lastnik vrednostnega papirja), medtem ko je posojilojemalec upravičen do povezanih kuponskih obresti in dividend. NLB Skupina v letu 2014 in 2013 ni prodala ali zastavila vrednostnih papirjev, ki jih je prejela v zavarovanje. Poštena vrednost teh vrednostnih papirjev je na dan 31. december 2014 1.575 tisoč EUR (31. december 2013: 1.047 tisoč EUR).

NLB d.d. je v letu 2013 skladno z Zakonom o ukrepih Republike Slovenije za krepitev stabilnosti bank prenesla na DUTB posojila, katerih knjigovodska vrednost pred prenosom je znašala 1.155.352 tisoč EUR. V zameno za preneseno premoženje je NLB d.d. prejela obveznice DUTB, ki jih je razvrstila med posojila in terjatve (pojasnilo 5.6.a). Učinki prenosa posojil so predstavljeni v pojasnilu 4.4.

Razčlenitev kreditov po sektorjih

	v tisoč EUR			
	NLB d.d.		NLB Skupina	
	31. 12. 2014	31. 12. 2013	31. 12. 2014	31. 12. 2013
Država	387.378	353.339	515.315	479.420
Finančne organizacije	548.731	655.236	154.132	169.421
Gospodarstvo	2.172.931	2.559.379	3.235.583	3.676.507
Fizične osebe	1.884.000	1.858.175	2.803.302	2.716.082
SKUPAJ	4.993.040	5.426.129	6.708.332	7.041.430

Finančni najem

Kreditni strankam, ki niso banke v NLB Skupini, vključujejo terjatve iz finančnega najema:

	v tisoč EUR	
NLB Skupina	31. 12. 2014	31. 12. 2013
Bruto naložbe v finančni najem po zapadlosti		
- do 1 leta	185.102	197.262
- od 1 do 5 let	156.025	173.260
- nad 5 let	28.848	50.064
	369.975	420.586
Dolgoročno razmejeni prihodki iz finančnega najema	(36.151)	(43.415)
Neto naložbe v finančni najem	333.824	377.171
- sedanja vrednost najmanjše vsote najemnin	333.824	377.171
Neto naložbe v finančni najem po zapadlosti		
- do 1 leta	174.053	186.526
- od 1 do 5 let	133.837	148.060
- nad 5 let	25.934	42.585
SKUPAJ	333.824	377.171

V popravkih vrednosti kreditov so vključeni tudi popravki vrednosti za neizterljive terjatve iz finančnega najema v višini 132.216 tisoč EUR (31. december 2013: 137.131 tisoč EUR).

Posli finančnega in poslovnega najema se v okviru NLB Skupine izvajajo prek odvisnih družb, ki so specializirane za izvajanje lizing dejavnosti in ponujajo lizing osebnih vozil, nepremičnin, komercialne in proizvodne opreme ter drugo.

Največji del najemnih pogodb, v katerih NLB Skupina nastopa kot najemodajalec, so pogodbe o finančnem najemu (pogodbe o poslovnem najemu tvorijo manj kot 10 % vseh). Večina omenjenih pogodb je sklenjena za nepreklicno obdobje od 48 do 60 mesecev, pri čemer nezajamčeni del preostale vrednosti običajno predstavlja odkupni obrok v višini od 1,6 % do 2 % bruto naložbe.

Večina pogodb, v katerih NLB Skupina nastopa kot najemnik, se nanaša na pogodbe o poslovnem in finančnem najemu službenih vozil in na pogodbe o poslovnem najemu poslovnih prostorov.

d) Druga finančna sredstva

Razčlenitev po vrstah drugih finančnih sredstev

	v tisoč EUR			
	NLB d.d.		NLB Skupina	
	31. 12. 2014	31. 12. 2013	31. 12. 2014	31. 12. 2013
Terjatve iz naslova kupo-prodajnih pogodb za lastniške vrednostne papirje	29.554	42.517	29.554	42.517
Terjatve v obračunu	12.998	12.789	14.819	14.511
Terjatve iz kartičnega poslovanja	8.823	7.983	12.269	11.335
Terjatve za opravnine	5.701	5.093	7.747	7.281
Terjatve do kupcev	1.582	1.789	20.825	23.528
Terjatve za dane finančne predujme	-	-	8.040	9.076
Druga finančna sredstva	6.699	8.810	21.195	21.755
	65.357	78.981	114.449	130.003
Popravki vrednosti (pojasnilo 5.14.d)	(17.521)	(37.644)	(42.680)	(66.084)
SKUPAJ	47.836	41.337	71.769	63.919

Terjatve v obračunu so terjatve prehodnega značaja, ki bodo na ustrezne postavke prenesene v naslednjih dneh po nastanku.

Druga finančna sredstva vključujejo terjatve do pokojninskega sklada za predčasno izplačane pokojnine, terjatve do zavarovalnic, deponirana sredstva, plačane takse in sodne stroške.

Razčlenitev drugih finančnih sredstev po sektorjih

	v tisoč EUR			
	NLB d.d.		NLB Skupina	
	31. 12. 2014	31. 12. 2013	31. 12. 2014	31. 12. 2013
Banke	3.675	5.751	8.182	11.202
Država	1.848	1.570	11.195	2.140
Finančne organizacije	859	744	1.362	929
Gospodarstvo	26.997	18.552	35.300	32.795
Fizične osebe	14.457	14.720	15.730	16.853
SKUPAJ	47.836	41.337	71.769	63.919

e) Gibanje unovčenih storitvenih garancij

	v tisoč EUR			
	NLB d.d.		NLB Skupina	
	31. 12. 2014	31. 12. 2013	31. 12. 2014	31. 12. 2013
Stanje 1. januar	4.922	25.327	9.776	29.817
Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb	-	-	(139)	(33)
Unovčene garancije	1.368	14.273	3.770	14.868
Plačane garancije	(575)	(1.703)	(4.846)	(1.901)
Prenos na DUTB	-	(32.661)	-	(32.661)
Odpisi	(67)	(314)	(67)	(314)
Stanje 31. december	5.648	4.922	8.494	9.776

Prihodki iz naslova opravnin za vse izdane storitvene garancije v NLB d.d. so znašali 6.164 tisoč EUR (2013: 6.346 tisoč EUR), medtem ko so v NLB Skupini znašali 6.611 tisoč EUR (2013: 6.810 tisoč EUR).

5.7. Finančna sredstva v posesti do zapadlosti

a) Razčlenitev po vrstah finančnih sredstev v posesti do zapadlosti

v tisoč EUR		
NLB d.d. in NLB Skupina		
	31. 12. 2014	31. 12. 2013
Obveznice	691.765	728.308
- držav	624.051	660.788
- Republika Slovenija	389.605	418.533
- druge članice EU	234.446	242.255
- bank	67.714	67.520
Zakladne menice Republike Slovenije	19.883	135.951
SKUPAJ	711.648	864.259
- kotirajo na borzi	711.648	864.259
- ne kotirajo na borzi	-	-

b) Gibanje finančnih sredstev v posesti do zapadlosti

v tisoč EUR		
NLB d.d. in NLB Skupina		
	2014	2013
Stanje 1. januar	864.259	1.041.105
Nakupi	79.977	132.054
Znižanja	(262.547)	(343.851)
Prihodki od obresti (pojasnilo 4.1.)	29.861	34.767
Znižanje obrestnih prihodkov zaradi prenosa sredstev, razpoložljivih za prodajo na sredstva v posesti do zapadlosti	98	184
Stanje 31. december	711.648	864.259

5.8. Nekatorkoročna sredstva v posesti za prodajo

a) Razčlenitev po vrstah nekatorkoročnih sredstev v posesti za prodajo

v tisoč EUR				
	NLB d.d.		NLB Skupina	
	31. 12. 2014	31. 12. 2013	31. 12. 2014	31. 12. 2013
Opredmetena osnovna sredstva	2.580	2.327	5.643	17.582
SKUPAJ	2.580	2.327	5.643	17.582

V letu 2014 NLB Skupina ne izkazuje sredstev, prejetih za poplačilo terjatev, pripoznanih med nekatorkoročnimi sredstvi v posesti za prodajo (31. december 2013: 10.481 tisoč EUR).

b) Gibanje nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo

	v tisoč EUR			
	NLB d.d.		NLB Skupina	
	2014	2013	2014	2013
Stanje 1. januar	2.327	16.216	17.582	21.824
Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb	-	-	(92)	-
Prenos na DUTB	-	(9.461)	-	(9.461)
Povečanja	-	-	25	-
Prenos iz opredmetenih osnovnih sredstev (pojasnilo 5.9.)	2.550	1.253	2.550	1.253
Prenos iz naložbenih nepremičnin (pojasnilo 5.10.)	-	-	-	10.452
Zmanjšanja	(515)	(184)	(11.489)	(349)
Vrednotenje	(1.782)	(5.497)	(2.933)	(6.137)
Stanje 31. december	2.580	2.327	5.643	17.582

NLB d.d. je decembra 2013 prenesla na DUTB kapitalsko naložbo v višini 9.461 tisoč EUR in pri tem realizirala 2.160 tisoč EUR izgube, ki je v izkazu poslovnega izida vključena v postavko čiste izgube iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo.

5.9. Opredmetena osnovna sredstva

2014	v tisoč EUR							
	NLB d.d.				NLB Skupina			
	Zemljišča in gradbeni objekti	Računalniška oprema	Druga oprema	Skupaj	Zemljišča in gradbeni objekti	Računalniška oprema	Druga oprema	Skupaj
Nabavna vrednost								
-stanje 1. januar 2014	211.975	65.030	66.982	343.987	341.616	85.779	131.901	559.296
-tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb	-	-	-	-	(1.677)	(174)	(335)	(2.186)
-povečanja	566	1.561	553	2.680	2.965	3.221	4.033	10.219
-zmanjšanja	(3.211)	(13.321)	(2.266)	(18.798)	(4.380)	(14.151)	(9.856)	(28.387)
-prenos na naložbene nepremičnine (pojasnilo 5.10.)	-	-	-	-	(199)	-	-	(199)
-prenos med nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo (pojasnilo 5.8.)	(3.464)	-	-	(3.464)	(3.464)	-	-	(3.464)
-prodaja odvisne družbe	-	-	-	-	(291)	(17)	(18)	(326)
Stanje 31. december 2014	205.866	53.270	65.269	324.405	334.570	74.658	125.725	534.953
Popravek vrednosti in oslabitve								
-stanje 1. januar 2014	117.487	57.146	60.905	235.538	138.816	73.946	107.956	320.718
-tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb	-	-	-	-	(416)	(136)	(261)	(813)
-zmanjšanja	(2.205)	(13.284)	(2.237)	(17.726)	(3.347)	(14.075)	(8.042)	(25.464)
-amortizacija (pojasnilo 4.9.)	5.477	3.355	1.318	10.150	8.174	4.961	6.635	19.770
-oslabitev (pojasnilo 4.11.)	27	-	-	27	6.576	-	-	6.576
-prenos na naložbene nepremičnine (pojasnilo 5.10.)	-	-	-	-	(66)	-	-	(66)
-prenos med nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo (pojasnilo 5.8.)	(914)	-	-	(914)	(914)	-	-	(914)
-prodaja odvisne družbe (pojasnilo 3.b)	-	-	-	-	-	(17)	(12)	(29)
Stanje 31. december 2014	119.872	47.217	59.986	227.075	148.823	64.679	106.276	319.778
Neodpisana vrednost								
Stanje 31. december 2014	85.994	6.053	5.283	97.330	185.747	9.979	19.449	215.175
Stanje 1. januar 2014	94.488	7.884	6.077	108.449	202.800	11.833	23.945	238.578

v tisoč EUR

2013	NLB d.d.				NLB Skupina			
	Zemljišča in gradbeni objekti	Računalniška oprema	Druga oprema	Skupaj	Zemljišča in gradbeni objekti	Računalniška oprema	Druga oprema	Skupaj
Nabavna vrednost								
-stanje 1. januar 2013	214.840	87.763	72.805	375.408	344.279	107.911	150.964	603.154
-tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb	-	-	-	-	(454)	(66)	(199)	(719)
-povečanja	1.032	3.356	257	4.645	3.676	5.065	5.309	14.050
-zmanjšanja	(364)	(26.089)	(6.080)	(32.533)	(2.388)	(27.131)	(24.173)	(53.692)
-prenos na naložbene nepremičnine (pojasnilo 5.10.)	-	-	-	-	36	-	-	36
-prenos med nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo (pojasnilo 5.8.)	(1.938)	-	-	(1.938)	(1.938)	-	-	(1.938)
-oslabitev (pojasnilo 4.11.)	(1.595)	-	-	(1.595)	(1.595)	-	-	(1.595)
Stanje 31. december 2013	211.975	65.030	66.982	343.987	341.616	85.779	131.901	559.296
Popravek vrednosti in oslabitve								
-stanje 1. januar 2013	93.816	79.374	62.978	236.168	111.121	95.377	109.796	316.294
-tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb	-	-	-	-	(73)	(54)	(155)	(282)
-zmanjšanja	(1)	(26.052)	(4.276)	(30.329)	(91)	(27.104)	(11.927)	(39.122)
-amortizacija (pojasnilo 4.9.)	6.071	3.824	2.203	12.098	8.685	5.727	8.927	23.339
-oslabitev (pojasnilo 4.11.)	18.286	-	-	18.286	19.860	-	1.315	21.175
-prenos iz/(na) naložbene nepremičnine (pojasnilo 5.10.)	-	-	-	-	(1)	-	-	(1)
-prenos med nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo (pojasnilo 5.8.)	(685)	-	-	(685)	(685)	-	-	(685)
Stanje 31. december 2013	117.487	57.146	60.905	235.538	138.816	73.946	107.956	320.718
Neodpisana vrednost								
Stanje 31. december 2013	94.488	7.884	6.077	108.449	202.800	11.833	23.945	238.578
Stanje 1. januar 2013	121.024	8.389	9.827	139.240	233.158	12.534	41.168	286.860

NLB Skupina na dan 31. december 2014 izkazuje motorna vozila v višini 57 tisoč EUR (31. december 2013: 33 tisoč EUR), pridobljena na podlagi finančnega najema. NLB d.d. na dan 31. december 2014 in na dan 31. december 2013 nima sredstev, pridobljenih na podlagi finančnega najema.

Vrednost sredstev, prejetih za poplačilo terjatev, ki jih je NLB d.d. pripoznala med svojimi opredmetenimi osnovnimi sredstvi, znaša 7 tisoč EUR (31. december 2013: 7 tisoč EUR), za NLB Skupino pa znaša 267 tisoč EUR (31. december 2013: 7 tisoč EUR).

NLB Skupina na dan 31. december 2014 izkazuje knjigovodsko vrednost sredstev, ki so dana v poslovni najem, v višini 7.265 tisoč EUR (31. december 2013: 18.908 tisoč EUR). 60,5 % vseh sredstev danih v poslovni najem se nanaša na motorna vozila (31. december 2013: 67,2 %).

5.10. Naložbene nepremičnine

	v tisoč EUR			
	NLB d.d.		NLB Skupina	
	2014	2013	2014	2013
Stanje 1. januar	1.458	1.702	34.844	67.753
Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb	-	-	(29)	(226)
Povečanja	-	-	6.270	2.933
Zmanjšanja	-	(53)	(68)	(560)
Prenos (na)/iz opredmetenih osnovnih sredstev (pojasnilo 5.9.)	-	-	133	(37)
Prenos na nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo (pojasnilo 5.8.b)	-	-	-	(10.452)
Prenos iz/(na) druga sredstva	-	-	4.150	(16.407)
Vrednotenje (pojasnilo 4.6. in 4.7.)	-	(191)	(3.828)	(8.160)
Stanje 31. december	1.458	1.458	41.472	34.844

NLB Skupina ne izkazuje nepremičnin v poslovnem najemu, ki bi bile razvrščene in se obračunavale kot naložbene nepremičnine. Poslovni odhodki za naložbene nepremičnine, ki se oddajajo v najem, v NLB Skupini znašajo 50 tisoč EUR (2013: 62 tisoč EUR). Poslovni odhodki za naložbene nepremičnine, ki se ne oddajajo v najem pa 23 tisoč EUR (2013: 4 tisoč EUR).

Prihodki iz najemnin naložbenih nepremičnin v NLB Skupini znašajo 5.109 tisoč EUR (2013: 4.685 tisoč EUR).

Vrednost sredstev, prejetih za poplačilo terjatev, ki jih je NLB Skupina pripoznala med naložbenimi nepremičninami, znaša 8.291 tisoč EUR (31. december 2013: 701 tisoč EUR). NLB d.d. na dan 31. december 2014 in 31. december 2013 nima sredstev, prejetih za poplačilo terjatev, pripoznanih med naloženimi nepremičninami.

5.11. Neopredmetena sredstva

2014	v tisoč EUR			
	NLB d.d.		NLB Skupina	
	Programska oprema	Programska oprema	Dobro ime	Skupaj
Nabavna vrednost				
-stanje 1. januar 2014	185.878	206.086	32.520	238.606
-tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb	-	(198)	-	(198)
-povečanja	3.069	4.389	-	4.389
-odpisi	(96)	(140)	-	(140)
-prodaja odvisne družbe	-	-	(184)	(184)
Stanje 31. december 2014	188.851	210.137	32.336	242.473
Popravek vrednosti in oslabitve				
-stanje 1. januar 2014	140.902	155.072	28.807	183.879
-tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb	-	(143)	-	(143)
-amortizacija (pojasnilo 4.9.)	14.206	16.006	-	16.006
-oslabitve (pojasnilo 4.11.)	-	-	184	184
-odpisi	-	(20)	-	(20)
-prodaja odvisne družbe	-	-	(184)	(184)
Stanje 31. december 2014	155.108	170.915	28.807	199.722
Neodpisana vrednost				
Stanje 31. december 2014	33.743	39.222	3.529	42.751
Stanje 1. januar 2014	44.976	51.014	3.713	54.722

v tisoč EUR					
2013	NLB d.d.		NLB Skupina		
	Programska oprema	Programska oprema	Dobro ime	Pogodbeni odnosi s komitenti	Skupaj
Nabavna vrednost					
-stanje 1. januar 2013	179.565	200.000	32.520	71.980	304.500
-tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb	-	(82)	-	-	(82)
-povečanja	10.830	12.954	-	-	12.954
-odpisi	(4.517)	(6.786)	-	(71.980)	(78.766)
Stanje 31. december 2013	185.878	206.086	32.520	-	238.606
Popravek vrednosti in oslabitve					
-stanje 1. januar 2013	129.324	143.977	11.064	36.966	192.007
-tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb	-	(59)	-	-	(59)
-amortizacija (pojasnilo 4.9.)	14.500	16.335	-	4.658	20.993
-oslabitve (pojasnilo 4.11.)	-	-	17.743	30.356	48.099
-odpisi	(2.922)	(5.181)	-	(71.980)	(77.161)
Stanje 31. december 2013	140.902	155.072	28.807	-	183.879
Neodpisana vrednost					
Stanje 31. december 2013	44.976	51.014	3.713	-	54.727
Stanje 1. januar 2013	50.241	56.023	21.456	35.014	112.493

V letu 2014 je NLB Skupina evidentirala oslabitev dobrega imena v skupni višini 184 tisoč EUR (2013: 17.743 tisoč EUR) v odvisnih družbah, ki so vključene v segment Strateški tuji trgi. NLB Skupina je izvedla test oslabljenosti identificiranih neopredmetenih sredstev (pogodbenih odnosov s strankami), pri čemer je bilo v letu 2013 evidentiranih 30.356 tisoč EUR oslabitev neopredmetenih sredstev. Izmerjena oslabitev je posledica nižje nadomestljive vrednosti naložb in dobičkonosnosti identificiranih pogodbenih odnosov s strankami.

Informacije, povezane s preverjanjem oslabljenosti dobrega imena in drugih neopredmetenih sredstev, so razkrite v pojasnilu 2.32.f).

5.12. Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih družb, pridruženih družb in skupnih podvigov

a) Razčlenitev po vrstah naložb v odvisne družbe

v tisoč EUR		
NLB d.d.	31. 12. 2014	31. 12. 2013
Banke	259.039	248.968
Druge finančne organizacije	23.012	4.003
Nefinančne družbe	63.534	16.421
SKUPAJ	345.585	269.392

Skladno z zahtevami MSRP in notranje sprejeto metodologijo je NLB d.d. pristopila k izračunu nadomestljive vrednosti kapitalskih naložb v kapital odvisnih družb, pridruženih družb in skupnih podvigov. Informacije povezane s preverjanjem oslabljenosti naložb v kapital odvisnih družb, pridruženih družb in skupnih podvigov so razkrite v pojasnilu 2.32.e).

V letu 2014 je NLB Skupina pripoznala v postavki Čiste izgube iz odprave pripoznanja sredstev brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo izgubo iz naslova izgube obvladovanja v odvisnih družbah Conet – v stečaju, Beograd in Plan, Banja Luka v višini 234 tisoč EUR.

Podatki odvisnih družb, kot so vključeni v konsolidirane računovodske izkaze NLB Skupine na dan 31. december 2014:

v tisoč EUR								
	Dejavnost	Sedež	Velikost kapitala družbe na dan 31. 12. 2014	Poslovni izid družbe v letu 2014	Udeležba NLB d.d. v kapitalu %	Delež glasovalnih pravic NLB d.d. v %	Udeležba NLB Skupine v kapitalu %	Delež glasovalnih pravic NLB Skupine v %
LHB AG, Frankfurt	Finance	Republika Nemčija	2.598	(1.396)	100	100	100	100
LHB Trade d.o.o. - u likvidaciji, Zagreb	Trgovina	Republika Hrvaška	19	(123)	-	-	100	100
NLB Tutunska Banka a.d., Skopje	Bančništvo	Republika Makedonija	108.379	11.149	86,97	86,97	86,97	86,97
NLB Montenegrobanka a.d., Podgorica	Bančništvo	Republika Črna gora	63.213	4.351	98,00	98,00	98,00	98,00
NLB banka a.d., Beograd	Bančništvo	Republika Srbija	42.565	(18.324)	99,997	99,997	99,997	99,997
Convest d.o.o., Novi Sad	Finance	Republika Srbija	331	(2)	-	-	100	100
NLB Banka d.d., Tuzla	Bančništvo	Republika Bosna in Hercegovina	43.916	2.729	96,30	96,32	96,30	96,32
NLB Razvojna banka a.d., Banja Luka	Bančništvo	Republika Bosna in Hercegovina	63.936	7.646	99,85	99,85	99,85	99,85
NLB Prishtina sh.a., Priština	Bančništvo	Republika Kosovo	51.454	5.435	81,21	81,21	81,21	81,21
NLB Leasing d.o.o., Ljubljana	Finance	Republika Slovenija	14.629	(5.187)	100	100	100	100
NLB Leasing Sofija E.o.o.d., Sofija	Finance	Republika Bolgarija	(9)	(465)	-	-	100	100
Optima Leasing d.o.o., Zagreb	Finance	Republika Hrvaška	996	(993)	-	-	99,97	99,97
PRO-REM d.o.o., Ljubljana	Nepremičnine	Republika Slovenija	24.280	(10.728)	100	100	100	100
OL Nekretnine d.o.o., Zagreb	Nepremičnine	Republika Hrvaška	(658)	(1.596)	-	-	100	100
NLB Leasing Podgorica d.o.o., Podgorica	Finance	Republika Črna gora	431	(2.305)	100	100	100	100
NLB Leasing d.o.o., Beograd	Finance	Republika Srbija	2.710	(4.728)	100	100	100	100
NLB Leasing d.o.o., Sarajevo	Finance	Republika Bosna in Hercegovina	(2.304)	(3.048)	100	100	100	100
NLB Lizing d.o.o.e.l., Skopje	Finance	Republika Makedonija	2.045	(384)	100	100	100	100
NLB InterFinanz AG, Zürich	Finance	Švica	(108.018)	(7.855)	100	100	100	100
NLB InterFinanz Praha s.r.o., Praga	Finance	Češka republika	(49)	(117)	-	-	100	100
NLB InterFinanz d.o.o., Beograd	Finance	Republika Srbija	38	(3)	-	-	100	100
NLB Factoring a.s. - "v likvidaciji", Ostrava	Finance	Češka republika	(4.290)	(2.401)	100	100	100	100
NLB Skladi d.o.o., Ljubljana	Finance	Republika Slovenija	5.699	1.604	100	100	100	100
NLB Nov penziski fond a.d., Skopje	Zavarovalništvo	Republika Makedonija	5.918	691	51	100	100	100
NLB Crna Gora d.o.o., Podgorica	Nepremičnine	Republika Črna gora	517	(1.010)	100	100	100	100
FIN-DO d.o.o., Domžale	Nepremičnine	Republika Slovenija	141	14	100	100	100	100
NLB Propria d.o.o., Ljubljana	Nepremičnine	Republika Slovenija	11.112	171	100	100	100	100
NLB Srbija d.o.o., Beograd	Nepremičnine	Republika Srbija	27.214	(2.056)	100	100	100	100
CBS Invest d.o.o., Sarajevo	Nepremičnine	Republika Bosna in Hercegovina	2.039	(18)	100	100	100	100
Prospera plus d.o.o., Ljubljana	Turizem in gostinstvo	Republika Slovenija	486	(9)	100	100	100	100

Podatki odvisnih družb, kot so vključeni v konsolidirane računovodske izkaze NLB Skupine na dan 31. december 2013:

v tisoč EUR								
	Dejavnost	Sedež	Velikost kapitala družbe na dan 31. 12. 2013	Poslovni izid družbe v letu 2013	Udeležba NLB d.d. v kapitalu %	Delež glasovalnih pravic NLB d.d. v %	Udeležba NLB Skupine v kapitalu %	Delež glasovalnih pravic NLB Skupine v %
LHB AG, Frankfurt	Finance	Republika Nemčija	3.990	(4.890)	100	100	100	100
LHB Trade d.o.o. - u likvidaciji, Zagreb	Trgovina	Republika Hrvaška	92	(475)	-	-	100	100
NLB Tutunska Banka a.d., Skopje	Bančništvo	Republika Makedonija	96.842	10.116	86,97	86,97	86,97	86,97
NLB Montenegrobanka a.d., Podgorica	Bančništvo	Republika Črna gora	43.761	(17.940)	97,40	97,40	97,40	97,40
NLB banka a.d., Beograd	Bančništvo	Republika Srbija	53.716	(88.876)	99,997	99,997	99,997	99,997
Conet d.o.o. - u stečaju, Beograd	Trgovina	Republika Srbija	235	(53)	-	-	94,85	94,85
Convest d.o.o., Novi Sad	Finance	Republika Srbija	346	4	-	-	100	100
NLB Banka d.d., Tuzla	Bančništvo	Republika Bosna in Hercegovina	41.205	2.172	96,30	96,32	96,30	96,32
NLB Razvojna banka a.d., Banja Luka	Bančništvo	Republika Bosna in Hercegovina	60.437	6.158	99,85	99,85	99,85	99,85
NLB Prishtina sh.a., Priština	Bančništvo	Republika Kosovo	45.913	3.286	81,21	81,21	81,21	81,21
NLB Leasing d.o.o., Ljubljana	Finance	Republika Slovenija	10.816	(72.155)	100	100	100	100
NLB Leasing Sofija E.o.o.d., Sofija	Finance	Republika Bolgarija	(6.545)	(668)	-	-	100	100
Optima Leasing d.o.o., Zagreb	Finance	Republika Hrvaška	1.995	(23.266)	-	-	99,97	99,97
OL Nekretnine d.o.o., Zagreb	Nepremičnine	Republika Hrvaška	937	(264)	-	-	100	100
NLB Leasing Podgorica d.o.o., Podgorica	Finance	Republika Črna gora	(2.565)	(2.121)	100	100	100	100
NLB Leasing d.o.o., Beograd	Finance	Republika Srbija	1.100	(2.632)	100	100	100	100
NLB Leasing d.o.o., Sarajevo	Finance	Republika Bosna in Hercegovina	(5.258)	(12.180)	100	100	100	100
NLB Lizing d.o.o.e.l., Skopje	Finance	Republika Makedonija	2.424	3	100	100	100	100
NLB InterFinanz AG, Zürich	Finance	Švica	(98.012)	(118.759)	100	100	100	100
NLB InterFinanz Praha s.r.o., Praga	Finance	Češka republika	65	(87)	-	-	100	100
NLB InterFinanz d.o.o., Beograd	Finance	Republika Srbija	46	(17)	-	-	100	100
NLB Factoring a.s. - "v likvidaci", Ostrava	Finance	Češka republika	(1.927)	(4.154)	100	100	100	100
NLB Skladi d.o.o., Ljubljana	Finance	Republika Slovenija	4.096	883	100	100	100	100
Plan d.o.o., Banja Luka	Arhitekturna dejavnost	Republika Bosna in Hercegovina	1.562	876	39,14	39,14	88,14	88,14
NLB Nov penziski fond a.d., Skopje	Zavarovalništvo	Republika Makedonija	5.207	866	51	100	100	100
NLB Crna Gora d.o.o., Podgorica	Nepremičnine	Republika Črna gora	(15.173)	(15.173)	100	100	100	100
FIN-DO d.o.o., Domžale	Nepremičnine	Republika Slovenija	127	38	100	100	100	100
NLB Propria d.o.o., Ljubljana	Nepremičnine	Republika Slovenija	10.945	15	100	100	100	100
NLB Srbija d.o.o., Beograd	Nepremičnine	Republika Srbija	7.688	56	100	100	100	100
CBS Invest d.o.o., Sarajevo	Nepremičnine	Republika Bosna in Hercegovina	2.036	(74)	100	100	100	100
Prospera plus d.o.o., Ljubljana	Turizem in gostinstvo	Republika Slovenija	537	5	100	100	100	100

Pri izračunu udeležbe v kapitalu in deleža glasovalnih pravic je upoštevan kapital, znižan za lastne delnice.

Spremembe lastniških deležev NLB Skupine v odvisnih družbah v letu 2014 in 2013 so pojasnjene v poglavju 3, pomembni učinki sprememb lastniških deležev pa so pojasnjeni v izkazu sprememb lastniškega kapitala v postavki kapital manjšinskih lastnikov.

Podatki odvisnih družb s pomembnim deležem manjšinskih lastnikov pred izločenimi transakcijami z odvisnimi družbami

	v tisoč EUR			
	2014		2013	
	NLB Tutunska Banka, Skopje	NLB Prishtina, Priština	NLB Tutunska Banka, Skopje	NLB Prishtina, Priština
Delež udeležbe manjšinskih lastnikov v kapitalu v %	13,03	18,79	13,03	18,79
Delež glasovalnih pravic manjšinskih lastnikov v %	13,03	18,79	13,03	18,79
Izkaz poslovnega izida in drugega vseobsegajočega donosa				
Prihodki	73.817	31.977	71.188	31.121
Čisti dobiček/(izguba) iz poslovnega leta	11.149	5.435	10.116	3.286
Manjšinskih lastnikov	(1.453)	(1.021)	(1.318)	(617)
Drugi vseobsegajoči donos	34	106	28	(347)
Skupaj vseobsegajoči donos	11.183	5.541	10.144	2.939
Manjšinskih lastnikov	(1.457)	(1.041)	(1.322)	(552)
Izkaz finančnega položaja				
Kratkoročna sredstva	560.521	310.208	548.311	325.562
Dolgoročna sredstva	485.265	153.293	410.133	138.533
Kratkoročne obveznosti	695.222	346.654	649.892	342.234
Dolgoročne obveznosti	242.185	65.393	211.710	75.948
Kapital	108.379	51.454	96.842	45.913
Manjšinskih lastnikov	14.122	9.668	12.619	8.627

b) Razčlenitev po vrstah naložb v pridružene družbe in skupne podvige

	v tisoč EUR			
	NLB d.d.		NLB Skupina	
	31. 12. 2014	31. 12. 2013	31. 12. 2014	31. 12. 2013
Druge finančne organizacije	6.600	6.600	37.239	28.033
Nefinančne družbe	527	600	286	251
SKUPAJ	7.127	7.200	37.525	28.284

Pridružene družbe NLB Skupine

	Dejavnost	Sedež	2014		2013	
			Udeležba v kapitalu %	Delež glasovalnih pravic v %	Udeležba v kapitalu %	Delež glasovalnih pravic v %
Bankart d.o.o., Ljubljana	Kartično poslovanje	Republika Slovenija	39,44	39,44	39,44	39,44
Skupna pokojninska družba d.d., Ljubljana	Zavarovalništvo	Republika Slovenija	28,13	28,13	28,13	28,13
Kreditni biro SISBON, d.o.o., Ljubljana	Kreditni biro	Republika Slovenija	29,68	29,68	29,68	29,68
ARG - Nepremičnine d.o.o., Horjul	Nepremičnine	Republika Slovenija	75,00	75,00	75,00	75,00
Banka Celje d.d., Celje	Bančništvo	Republika Slovenija	-	-	40,99	41,11
Adria Bank AG, Dunaj	Bančništvo	Republika Avstrija	-	-	28,46	28,46
ICJ d.o.o., Domžale	Nepremičnine	Republika Slovenija	-	-	50,00	50,00

Pri izračunu udeležbe v kapitalu in deleža glasovalnih pravic je upoštevan kapital, znižan za lastne delnice.

NLB d.d. v ARG-Nepremičnine, Horjul NLB d.d. na podlagi družbene pogodbe nima obvladujočega temveč le pomemben vpliv, zato družbo računovodsko obravnavamo kot pridruženo družbo.

Knjigovodska vrednost deležev v pridružene družbe, vključene v konsolidirane računovodske izkaze NLB Skupine

	v tisoč EUR	
	2014	2013
Knjigovodska vrednost lastniškega deleža NLB Skupine	10.980	10.410
Delež NLB Skupine		
- v dobičku poslovnega leta	305	(51)
- v drugem vseobsegajočem donosu	266	252
- v vseobsegajočem donosu	571	201

NLB Skupina v letu 2014 ni pripoznala dobička pridružene družbe v višini 123 tisoč EUR (2013: nepripoznane izgube 633 tisoč EUR). Kumulativno nepripoznani delež izgub iz pridružene družbe znaša na dan 31. december 2014 2.506 tisoč EUR (31. december 2013: 2.629 tisoč EUR).

Skupni podvigi NLB Skupine

			2014	2013
	Dejavnost	Sedež	Delež glasovalnih pravic v %	Delež glasovalnih pravic v %
NLB Vita d.d., Ljubljana	Zavarovalništvo	Republika Slovenija	50	50
Skupina Prvi faktor, Ljubljana	Finance	Republika Slovenija	50	50

Podatki pomembnih skupnih podvigov, kot so vključeni v konsolidirane računovodske izkaze NLB Skupine:

	v tisoč EUR	
	2014	2013
NLB Vita d.d., Ljubljana		
Prihodki	63.337	51.415
Prihodki iz obresti	6.180	5.097
Odhodki iz obresti	(2)	(1)
Stroški amortizacije	(233)	(146)
Davek iz dohodka	(1.071)	(1.007)
Čisti dobiček iz poslovnega leta	5.603	5.371
Drugi vseobsegajoči donos	11.740	1
Skupaj vseobsegajoči donos	17.343	5.372
Delež NLB Skupine		
- v dobičku poslovnega leta	2.802	2.686
- v drugem vseobsegajočem donosu	5.870	0,5
	31. 12. 2014	31. 12. 2013
Skupaj sredstva	343.766	286.408
Denar in denarni ekvivalenti	270	345
Skupaj obveznosti	290.676	250.661
Finančne obveznosti	2.884	4.037
Kapital	53.090	35.747
Delež NLB Skupine v kapitalu skupnih podvigov vključenih v konsolidirane izkaze NLB Skupine	26.545	17.874
Knjigovodska vrednost lastniškega deleža NLB Skupine	26.545	17.874

c) Gibanje naložb v pridružene družbe in skupne podvige

NLB Skupina	v tisoč EUR	
	2014	2013
Stanje 1. januar	28.284	102.222
Tečajne razlike na otvoritvena stanja	-	53
Delež v poslovnih rezultatih pred obdavčitvijo	3.781	(23.258)
Delež v davkih	(675)	(3.211)
Neto dobički/(izgube), ki niso pripoznani v izkazu poslovnega izida	6.136	(796)
Prejete dividende	-	(337)
Oslabitve (pojasnilo 4.11.)	-	(46.393)
Drugo	(1)	4
Stanje 31. december	37.525	28.284

5.13. Druga sredstva

	v tisoč EUR			
	NLB d.d.		NLB Skupina	
	31. 12. 2014	31. 12. 2013	31. 12. 2014	31. 12. 2013
Nevračunani stroški	2.686	1.965	4.790	4.125
Terjatve za davke	2.596	658	3.379	2.908
Sredstva, prejeta za poplačilo terjatev	1.561	1.632	116.606	131.180
Terjatve za dane predujme	871	16	2.707	915
Zaloge	269	270	12.637	23.364
SKUPAJ	7.983	4.541	140.119	162.492

Sredstva, prejeta za poplačilo terjatev predstavljajo nepremičnine in zaloge, motorna vozila in opremo.

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

a) Krediti fizičnim osebam

	v tisoč EUR				
NLB d.d.	Okvirni krediti	Stanovanjski krediti	Potrošniški krediti	Drugi krediti	Skupaj
Stanje 1. januar 2013	13.178	26.205	31.547	3.733	74.663
Oslabitve (pojasnilo 4.11.)	7.783	4.604	612	209	13.208
Odpisi	(5.168)	(657)	(6.931)	(524)	(13.280)
Tečajne razlike	-	(33)	-	(33)	(66)
Poplačila odpisanih terjatev	210	26	86	27	349
Stanje 31. december 2013	16.003	30.145	25.314	3.412	74.874
Oslabitve (pojasnilo 4.11.)	3.241	1.839	1.067	1.532	7.679
Odpisi	(3.300)	(508)	(3.849)	(385)	(8.042)
Tečajne razlike	-	56	-	42	98
Poplačila odpisanih terjatev	119	9	57	12	197
Stanje 31. december 2014	16.063	31.541	22.589	4.613	74.806

	v tisoč EUR				
NLB Skupina	Okvirni krediti	Stanovanjski krediti	Potrošniški krediti	Drugi krediti	Skupaj
Stanje 1. januar 2013	15.701	45.842	59.971	26.025	147.539
Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb	(13)	(37)	(61)	(75)	(186)
Oslabitve (pojasnilo 4.11.)	8.487	2.777	7.872	11.918	31.054
Odpisi	(5.203)	(664)	(7.163)	(7.387)	(20.417)
Tečajne razlike	1	(49)	(3)	(102)	(153)
Poplačila odpisanih terjatev	210	26	86	769	1.091
Stanje 31. december 2013	19.183	47.895	60.702	31.148	158.928
Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb	(58)	(107)	(148)	135	(178)
Oslabitve (pojasnilo 4.11.)	3.573	(284)	3.103	2.687	9.079
Poplačila odpisanih terjatev	119	9	57	359	544
Odpisi	(3.352)	(513)	(4.572)	(5.496)	(13.933)
Tečajne razlike	3	191	23	16	233
Drugo	-	-	(14)	-	(14)
Stanje 31. december 2014	19.468	47.191	59.151	28.849	154.659

b) Krediti pravnim osebam

NLB d.d.	v tisoč EUR					Skupaj
	Kreditni državi	Kreditni bankam	Kreditni finančnim organizacijam	Kreditni velikim podjetjem	Kreditni majhnim in srednjim podjetjem	
Stanje 1. januar 2013	1.332	385	177.366	407.402	706.808	1.293.293
Oslabitev (pojasnilo 4.11.)	4.728	10.180	88.793	380.679	165.836	650.216
Odpisi	-	-	(36)	(25.262)	(39.363)	(64.661)
Tečajne razlike	-	(15)	(1.392)	(2.396)	(1.044)	(4.847)
Poplačila odpisanih terjatev	-	-	-	510	222	732
Prenos na DUTB (pojasnilo 5.6.c)	-	-	(67.625)	(453.798)	(355.632)	(877.055)
Drugo	-	-	-	653	11.646	12.299
Stanje 31. december 2013	6.060	10.550	197.106	307.788	488.473	1.009.977
Oslabitev (pojasnilo 4.11.)	(281)	(9.945)	(5.195)	24.430	29.223	38.232
Odpisi	-	-	(27.818)	(23.401)	(75.153)	(126.372)
Tečajne razlike	-	77	118	(682)	(815)	(1.302)
Poplačila odpisanih terjatev	-	-	2	523	625	1.150
Drugo	-	-	-	-	2.573	2.573
Stanje 31. december 2014	5.779	682	164.213	308.658	444.926	924.258

NLB Skupina	v tisoč EUR					Skupaj
	Kreditni državi	Kreditni bankam	Kreditni finančnim organizacijam	Kreditni velikim podjetjem	Kreditni majhnim in srednjim podjetjem	
Stanje 1. januar 2013	7.902	14.390	95.670	517.782	1.137.093	1.772.837
Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb	(8)	(206)	1	(1.457)	(3.672)	(5.342)
Oslabitev (pojasnilo 4.11.)	7.727	14.562	39.654	457.558	303.642	823.143
Odpisi	-	(45)	(254)	(39.305)	(40.615)	(80.219)
Tečajne razlike	8	(84)	(1)	(856)	(1.064)	(1.997)
Poplačila odpisanih terjatev	-	-	-	2.368	222	2.590
Prenos na DUTB (pojasnilo 5.6.c)	-	-	(67.625)	(453.798)	(355.632)	(877.055)
Stanje 31. december 2013	15.629	28.617	67.445	482.292	1.039.974	1.633.957
Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb	4	419	1	194	(2.080)	(1.462)
Oslabitev (pojasnilo 4.11.)	4.213	(5.132)	(5.662)	39.294	48.890	81.603
Poplačila odpisanih terjatev	-	-	3	991	630	1.624
Odpisi	(906)	(12)	(23.314)	(37.435)	(148.231)	(209.898)
Tečajne razlike	(24)	830	8	(962)	644	496
Drugo	-	-	-	-	2.047	2.047
Stanje 31. december 2014	18.916	24.722	38.481	484.374	941.874	1.508.367

c) Dolžniški vrednostni papirji

v tisoč EUR	
NLB d.d. in NLB Skupina	
Stanje 1. januar 2013	-
Oslabitve (pojasnilo 4.11.)	3.750
Stanje 31. december 2013	3.750
Odpisi	(3.750)
Stanje 31. december 2014	-

d) Druga finančna sredstva

v tisoč EUR		
	NLB d.d.	NLB Skupina
Stanje 1. januar 2013	25.843	51.051
Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb	-	(138)
Oslabitve (pojasnilo 4.11.)	12.567	17.990
Odpisi	(617)	(2.628)
Tečajne razlike	(149)	(191)
Stanje 31. december 2013	37.644	66.084
Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb	-	(196)
Prodaja odvisnih družb	-	(8)
Oslabitve (pojasnilo 4.11.)	2.394	2.383
Odpisi	(12.836)	(16.051)
Tečajne razlike	1	146
Poplačila odpisanih terjatev	5	9
Odprava pripoznanja finančnih sredstev	(9.687)	(9.687)
Stanje 31. december 2014	17.521	42.680

5.15. Finančne obveznosti, namenjene trgovanju

v tisoč EUR				
	NLB d.d.		NLB Skupina	
	31. 12. 2014	31. 12. 2013	31. 12. 2014	31. 12. 2013
Izvedeni finančni instrumenti				
Zamenjave	34.015	28.738	34.009	28.737
- valutne	270	1.049	264	1.048
- obrestne	31.979	27.557	31.979	27.557
- valutno-obrestne	1.766	132	1.766	132
Opcijske pogodbe	4.190	3.923	4.190	3.923
- obrestne	19	7	19	7
- na vrednostne papirje	4.171	3.916	4.171	3.916
Terminski posli	5.559	1.403	5.559	1.403
- valutni	5.559	1.403	5.559	1.403
SKUPAJ	43.764	34.064	43.758	34.063

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

5.16. Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti

Razčlenitev po vrstah finančnih obveznosti, merjenih po odplačni vrednosti

	v tisoč EUR			
	NLB d.d.		NLB Skupina	
	31. 12. 2014	31. 12. 2013	31. 12. 2014	31. 12. 2013
Depoziti bank in centralnih bank	91.115	74.266	62.334	37.457
Kreditni bank in centralnih bank	643.578	2.261.739	714.722	2.386.208
Depoziti strank, ki niso banke	6.294.925	5.743.673	8.943.832	8.257.077
Kreditni strank, ki niso banke	33.511	36.284	136.660	162.309
Izdani vrednostni papirji	359.853	68.782	359.853	68.782
Podrejene obveznosti	-	-	17.328	21.874
Druge finančne obveznosti	46.223	61.609	71.886	86.609
SKUPAJ	7.469.205	8.246.353	10.306.615	11.020.316

a) Depoziti bank in strank, ki niso banke

	v tisoč EUR			
	NLB d.d.		NLB Skupina	
	31. 12. 2014	31. 12. 2013	31. 12. 2014	31. 12. 2013
Vloge na vpogled				
- bank in centralnih bank	87.742	69.264	57.138	30.428
- strank, ki niso banke	3.253.716	2.853.447	4.471.316	3.885.588
- države	30.075	39.472	123.105	112.469
- finančne organizacije	26.939	22.410	58.321	48.957
- gospodarstvo	781.821	640.384	1.259.056	1.069.849
- fizične osebe	2.414.881	2.151.181	3.030.834	2.654.313
Prejeti depoziti				
- bank in centralnih bank	3.373	5.002	5.196	7.029
- strank, ki niso banke	3.041.209	2.890.226	4.472.516	4.371.489
- države	441.548	105.203	457.207	120.110
- finančne organizacije	114.877	89.517	146.744	128.100
- gospodarstvo	388.599	505.166	567.154	716.658
- fizične osebe	2.096.185	2.190.340	3.301.411	3.406.621
SKUPAJ	6.386.040	5.817.939	9.006.166	8.294.534

b) Krediti bank in strank, ki niso banke

	v tisoč EUR			
	NLB d.d.		NLB Skupina	
	31. 12. 2014	31. 12. 2013	31. 12. 2014	31. 12. 2013
Kreditni				
- bank in centralnih bank	643.578	2.261.739	714.722	2.386.208
- strank, ki niso banke	33.511	36.284	136.660	162.309
- države	10.012	10.015	30.400	25.316
- finančne organizacije	20.181	20.183	99.940	130.907
- gospodarstvo	3.318	6.086	6.320	6.086
SKUPAJ	677.089	2.298.023	851.382	2.548.517

c) Izdani vrednostni papirji

	v tisoč EUR			
	NLB d.d.		NLB Skupina	
	31. 12. 2014	31. 12. 2013	31. 12. 2014	31. 12. 2013
Knjigovodska vrednost izdanih obveznic				
- trguje na aktivnih trgih	359.853	68.782	359.853	68.782
Obveznice (v %)				
- s fiksno obrestno mero	100,00	100,00	100,00	100,00
	100,00	100,00	100,00	100,00

NLB d.d. je v letu 2014 na mednarodnih trgih kapitala izdala triletno nezavarovano obveznico z nominalno vrednostjo 300 mio EUR in kuponom 2,875 % letno. Obveznica, ki sta ji bonitetni agenciji Fitch in Standard & Poors dodelili mednarodno bonitetno oceno BB-/BB-, je bila sprejeta v trgovanje na organiziranem trgu Luksemburške borze.

d) Podrejene obveznosti

NLB Skupina				v tisoč EUR			
				31. 12. 2014		31. 12. 2013	
Valuta	Datum zapadlosti	Obrestna mera	Knjigovodska vrednost	Nominalna vrednost	Knjigovodska vrednost	Nominalna vrednost	
Podrejeni krediti							
EUR	30.12.2014	6-mesečni EURIBOR + 5,1% p.a. do 22. 03. 2014, nato 6-mesečni EURIBOR + 8,5% p.a.	-	-	4.568	4.500	
EUR	30.6.2018	6-mesečni EURIBOR + 4,2% p.a. do 22. 09. 2013, nato 6-mesečni EURIBOR + 6,3% p.a.	12.174	12.000	12.136	12.000	
EUR	30.6.2020	6-mesečni EURIBOR + 5,7% p.a. do 30. 6. 2015 nato 6-mesečni EURIBOR + 7,7% p.a.	5.154	5.000	5.170	5.000	
SKUPAJ			17.328	17.000	21.874	21.500	

NLB d.d. je decembra 2013 prejela odločbo Banke Slovenije o izrednih ukrepih, ki med drugim vključujejo prenehanje obveznosti banke po vseh obstoječih podrejenih instrumentih, vključno s hibridnimi instrumenti dodatnega kapitala I in podrejenim dolgom dodatnega kapitala I. Učinke iz prenehanja kvalificiranih obveznosti iz naslova podrejenih instrumentov skladno z odločbo je NLB d.d. izkazala v okviru postavke realizirani čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida v višini 257.601 tisoč EUR (pojasnilo 4.4.).

e) Druge finančne obveznosti

	v tisoč EUR			
	NLB d.d.		NLB Skupina	
	31. 12. 2014	31. 12. 2013	31. 12. 2014	31. 12. 2013
Obveznosti po plačilnih karticah	14.024	13.580	15.322	14.644
Obveznosti do dobaviteljev	8.065	10.486	10.787	13.027
Obveznosti za plače	7.110	8.784	8.430	9.975
Obveznosti za neizvršena izplačila	6.941	13.614	18.178	23.735
Vnaprej vračunani stroški	5.733	4.628	11.643	10.207
Obveznosti za opravnine	1.389	815	1.424	838
Obveznosti do borznoposredniških družb in drugih za nakup vrednostnih papirjev	-	1.047	-	1.047
Druge finančne obveznosti	2.961	8.655	6.102	13.136
SKUPAJ	46.223	61.609	71.886	86.609

Druge finančne obveznosti vključujejo obveznosti do zavarovalnic, prejete varščine in začasne račune.

5.17. Rezervacije

a) Razčlenitev po vrstah rezervacij

	v tisoč EUR			
	NLB d.d.		NLB Skupina	
	31. 12. 2014	31. 12. 2013	31. 12. 2014	31. 12. 2013
Rezervacije za finančne garancije (pojasnilo 5.25.a)	46.023	11.303	48.733	18.112
Rezervacije za storitvene garancije (pojasnilo 5.25.a)	31.568	36.270	32.876	38.075
Rezervacije za ostale prevzete finančne obveznosti (pojasnilo 5.25.a)	11.212	6.952	11.190	11.424
Rezervacije za ugodnosti zaposlenih	15.741	11.842	18.995	15.425
Rezervacije iz naslova Nacionalne stanovanjske varčevalne sheme	733	877	733	877
Rezervacije za reorganizacijo	5.824	10.866	5.871	11.803
Rezervacije za pravne tožbe	1.666	1.094	6.774	5.327
Druge rezervacije	1.798	7.876	1.802	7.880
SKUPAJ	114.565	87.080	126.974	108.923

b) Gibanje rezervacij za prevzete obveznosti

Finančne garancije

	v tisoč EUR			
	NLB d.d.		NLB Skupina	
	2014	2013	2014	2013
Stanje 1. januar	11.303	3.488	18.112	10.046
Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb	-	-	(49)	(37)
Oblikovane/ukinjene rezervacije (pojasnilo 4.10.)	36.480	7.817	32.361	8.101
Porabljene rezervacije	(1.763)	-	(1.763)	-
Tečajne razlike	3	(2)	72	2
Stanje 31. december	46.023	11.303	48.733	18.112

Storitvene garancije

	v tisoč EUR			
	NLB d.d.		NLB Skupina	
	2014	2013	2014	2013
Stanje 1. januar	36.270	24.991	38.075	25.850
Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb	-	-	(25)	(15)
Oblikovane/ukinjene rezervacije (pojasnilo 4.10.)	(4.720)	11.278	(5.220)	12.239
Tečajne razlike	18	1	46	1
Stanje 31. december	31.568	36.270	32.876	38.075

Druge prevzete finančne obveznosti

	v tisoč EUR			
	NLB d.d.		NLB Skupina	
	2014	2013	2014	2013
Stanje 1. januar	6.952	1.285	11.424	6.152
Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb	-	-	1	(15)
Oblikovane/ukinjene rezervacije (pojasnilo 4.10.)	4.183	5.668	(313)	5.288
Tečajne razlike	77	(1)	78	(1)
Stanje 31. december	11.212	6.952	11.190	11.424

c) Gibanje rezervacij za ugodnosti zaposlenih

Odpravnine

	v tisoč EUR			
	NLB d.d.		NLB Skupina	
	2014	2013	2014	2013
Stanje 1. januar	7.071	8.017	8.903	35.223
Tečajne razlike na otvoritvena stanje odvisnih družb	-	-	(13)	(1)
Oblikovane rezervacije (pojasnilo 4.8.)	300	108	453	548
Ukinjene rezervacije (pojasnilo 4.8.)	(754)	(904)	(1.031)	(1.217)
Odhodki za obresti (pojasnilo 4.1.)	508	123	684	171
Porabljene rezervacije (izplačila)	(146)	(273)	(377)	(25.821)
Aktuarski dobički in izgube	3.946	-	3.656	-
Stanje 31. december	10.925	7.071	12.275	8.903

Drugi zaslužki zaposlenecv

	v tisoč EUR			
	NLB d.d.		NLB Skupina	
	2014	2013	2014	2013
Stanje 1. januar	4.771	4.396	6.522	6.029
Tečajne razlike na otvoritvena stanje odvisnih družb	-	-	(10)	(2)
Oblikovane rezervacije (pojasnilo 4.8.)	3.005	3.576	4.576	5.061
Ukinjene rezervacije (pojasnilo 4.8.)	(530)	(210)	(545)	(381)
Odhodki za obresti (pojasnilo 4.1.)	145	34	203	40
Porabljene rezervacije	(2.575)	(3.025)	(4.026)	(4.225)
Stanje 31. december	4.816	4.771	6.720	6.522

Drugi zaslužki zaposlenecv vključujejo obveznosti NLB Skupine za jubilejne nagrade in neizkoriščene dopuste.

d) Gibanje rezervacij iz naslova Nacionalne stanovanjske varčevalne sheme

	v tisoč EUR	
	2014	2013
NLB d.d. in NLB Skupina		
Stanje 1. januar	877	1.322
Oblikovane rezervacije (pojasnilo 4.10.)	300	73
Porabljene rezervacije	(444)	(518)
Stanje 31. december	733	877

V skladu z določili Nacionalne stanovanjske varčevalne sheme je Stanovanjski sklad Republike Slovenije v preteklih letih varčevalcem, vključenim v to shemo, letno prispeval eno mesečno premijo. Za vse varčevalce, ki se po zaključku sheme niso odločili za najem kredita, je NLB d.d. dolžna te premije vrniti Stanovanjskemu skladu Republike Slovenije, zato ima oblikovane rezervacije v višini ocenjene vrednosti teh premij.

e) Gibanje rezervacij za reorganizacijo

	v tisoč EUR			
	NLB d.d.		NLB Skupina	
	2014	2013	2014	2013
Stanje 1. januar	10.866	5.950	11.803	10.162
Oblikovane rezervacije (pojasnilo 4.10.)	-	6.500	1.342	6.500
Ukinjene rezervacije (pojasnilo 4.10.)	-	-	(171)	-
Porabljene rezervacije	(5.042)	(1.584)	(7.103)	(4.859)
Stanje 31. december	5.824	10.866	5.871	11.803

Rezervacije za reorganizacijo bodo predvidoma porabljene v prihodnjem letu.

f) Gibanje rezervacij za pravne tožbe

	v tisoč EUR			
	NLB d.d.		NLB Skupina	
	2014	2013	2014	2013
Stanje 1. januar	1.094	1.263	5.327	3.445
Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb	-	-	(137)	(23)
Oblikovane rezervacije (pojasnilo 4.10.)	669	438	4.575	3.232
Ukinjene rezervacije (pojasnilo 4.10.)	(85)	(8)	(2.419)	(695)
Porabljene rezervacije	(9)	(590)	(569)	(621)
Tečajne razlike	(3)	(9)	(3)	(11)
Stanje 31. december	1.666	1.094	6.774	5.327

Na dan 31. december 2014 je proti NLB d.d. vloženi 31 materialno pomembnih tožbenih denarnih zahtevkov (31. december 2013: 32) v skupni višini 450.877 tisoč EUR, brez obračunanih zamudnih obresti (31. december 2013: 457.628 tisoč EUR). Proti NLB Skupini je na dan 31. december 2014 vloženi 43 (31. december 2013: 36) materialno pomembnih tožbenih denarnih zahtevkov v skupni višini 581.249 tisoč EUR, brez obračunanih zamudnih obresti (31. december 2013: 534.715 tisoč EUR).

Zgornji zneski vključujejo tožbene denarne zahtevke v višini 172.815 tisoč EUR brez obračunanih zamudnih obresti (31. december 2013: 170.249 tisoč EUR), iz naslova deviznih vlog hrvaških varčevalcev v LB Glavni Filiali Zagreb, ki izhajajo iz začetka devetdesetih let. NLB d.d. z navajanjem številnih (procesnih in vsebinskih) razlogov tem zahtevkom vselej nasprotuje. Eden izmed ključnih razlogov je dejstvo, da je NLB d.d. ustanovljena z zakonom in v povezavi z omenjenimi zahtevki ne more biti obravnavana kot pravni naslednik LB. Drugi ključni razlog je dejstvo, da gre za sukcesijsko vprašanje nekdanje Jugoslavije, čemur je bilo pritrjeno s strani uradnih predstavnikov držav v Memorandumu, ki je bil sklenjen med Republiko Slovenijo in Republiko Hrvaško.

Rezervacije v NLB d.d. v višini 1.666 tisoč EUR (31. december 2013: 1.094 tisoč EUR) oziroma v NLB Skupini v višini 6.774 tisoč EUR (31. december 2013: 5.327 tisoč EUR) so oblikovane na podlagi ocene verjetnega izida tožb.

g) Gibanje drugih rezervacij

	v tisoč EUR			
	NLB d.d.		NLB Skupina	
	2014	2013	2014	2013
Stanje 1. januar	7.876	2.715	7.880	2.732
Oblikovane rezervacije (pojasnilo 4.10.)	-	5.177	-	5.177
Ukinjene rezervacije (pojasnilo 4.10.)	(6.077)	-	(6.077)	-
Porabljene rezervacije	(1)	(16)	(1)	(29)
Stanje 31. december	1.798	7.876	1.802	7.880

Druge rezervacije se v največji meri nanašajo na plačila v povezavi s prodajo finančnih sredstev in ter na izplačilo dodatnih obresti iz varčevanj in depozitov fizičnih oseb.

5.18. Odloženi davek

a) Razčlenitev po vrstah odloženih davkov

	v tisoč EUR			
	NLB d.d.		NLB Skupina	
	2014	2013	2014	2013
Terjatve za odloženi davek				
Vrednotenje finančnih instrumentov in kapitalskih naložb	53.819	67.233	53.865	67.265
Oslabitev kreditov in terjatev	3.874	3.914	28.787	20.986
Rezervacije za obveznosti in stroške	1.718	2.408	1.906	2.587
Amortizacija in vrednotenje nefinančnih sredstev	295	472	1.364	1.040
Dividende	7	7	7	7
Davčna izguba	241.296	242.803	224.062	220.091
Davčne olajšave	-	1.489	28	1.509
Zmanjšanje terjatve za odloženi davek	(281.023)	(298.340)	(289.675)	(294.044)
Skupaj terjatve za odloženi davek	19.986	19.986	20.344	19.441
Obveznosti za odloženi davek				
Vrednotenje finančnih instrumentov	13.003	6.336	13.500	6.890
Amortizacija in vrednotenje nefinančnih sredstev	245	258	1.109	789
Oslabitev kreditov in terjatev	-	-	64	40
Drugo	-	-	39	-
Skupaj obveznosti za odloženi davek	13.248	6.594	14.712	7.719
Neto terjatve za odloženi davek	6.738	13.392	5.947	12.092
Neto obveznosti za odloženi davek	-	-	(315)	(370)
Vključeno v izkaz poslovnega izida	283	(72.037)	787	(69.582)
- vrednotenje finančnih instrumentov in kapitalskih naložb	(13.144)	39.687	(13.144)	41.214
- oslabitev kreditov in terjatev	(40)	(2.757)	7.778	18.336
- rezervacije za obveznosti in stroške	(690)	523	(677)	528
- amortizacija in vrednotenje nefinančnih sredstev	(164)	704	10	475
- davčna izguba	(1.507)	187.343	3.971	163.086
- davčne olajšave	(1.489)	803	(1.481)	823
- prilagoditev terjatev za odloženi davek	17.317	(298.340)	4.369	(294.044)
- drugo	-	-	(39)	-
Vključeno v drugi vseobsegajoči donos	(6.937)	(2.864)	(6.876)	(3.091)
- prevrednotenja finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	(7.048)	(2.678)	(6.987)	(2.905)
- varovanje denarnih tokov	111	(186)	111	(186)

Slovenska davčna zakonodaja ne določa omejitev oziroma roka za koriščenje nepokrite davčne izgube.

Če bi NLB d.d. v skladu z MRS 12 evidentirala odložene terjatve za davke na vse odbitnečasne razlike, bi znesek odloženih terjatev za davke znašal 301.009 tisoč EUR (31. december 2013: 318.326 tisoč EUR). NLB d.d. je zmanjšala odložene terjatve, za katere na podlagi projekcij bodočih dobičkov ocenjuje, da ne bodo odpravljene v predvidljivi prihodnosti (t.j. v 5 letih). Znesek zmanjšanja znaša 281.023 tisoč EUR (31. december 2013: 298.340 tisoč EUR).

Finančna uprava Republike Slovenije je marca 2015 izdala sklep o uvedbi davčno inšpekcijskega nadzora davka od dohodkov pravnih oseb za obdobje od 1.1.2009 do 31. 12. 2014.

b) Gibanje odloženih davkov

Terjatev za odloženi davek

v tisoč EUR

	NLB d.d.								Skupaj
	Rezervacije za obveznosti in stroške	Vrednotenje finančnih instrumentov in kapitalstkih naložb	Amortizacija in vrednotenje nefinančnih sredstev	Oslabitev kreditov in terjatev	Davčna izguba	Davčne olajšave	Zmanjšanje terjatev za odloženi davek	Dividende	
Stanje 1. januar 2013	1.885	30.471	584	6.671	55.460	686	-	7	95.764
V (breme)/dobro izkaza poslovnega izida	523	39.312	(112)	(2.757)	187.343	803	(298.340)	-	(73.228)
V breme drugega vseobsegajočega donosa	-	(2.550)	-	-	-	-	-	-	(2.550)
Stanje 31. december 2013	2.408	67.233	472	3.914	242.803	1.489	(298.340)	7	19.986
V dobro/(breme) izkaza poslovnega izida	(690)	(13.226)	(177)	(40)	(1.507)	(1.489)	17.317	-	188
V breme drugega vseobsegajočega donosa	-	(188)	-	-	-	-	-	-	(188)
Stanje 31. december 2014	1.718	53.819	295	3.874	241.296	-	(281.023)	7	19.986

v tisoč EUR

	NLB Skupina								Skupaj
	Rezervacije za obveznosti in stroške	Vrednotenje finančnih instrumentov in kapitalstkih naložb	Amortizacija in vrednotenje nefinančnih sredstev	Oslabitev kreditov in terjatev	Davčna izguba	Davčne olajšave	Zmanjšanje terjatev za odloženi davek	Dividende	
Stanje 1. januar 2013	2.059	30.403	1.045	20.979	57.000	686	-	7	112.179
Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb	-	(3)	(3)	2	5	-	-	-	1
V (breme)/dobro izkaza poslovnega izida	528	39.446	(2)	5	163.086	823	(294.044)	-	(90.158)
V breme drugega vseobsegajočega donosa	-	(2.581)	-	-	-	-	-	-	(2.581)
Stanje 31. december 2013	2.587	67.265	1.040	20.986	220.091	1.509	(294.044)	7	19.441
Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb	(4)	2	(21)	(2)	-	-	-	-	(25)
V dobro/(breme) izkaza poslovnega izida	(677)	(13.226)	345	7.803	3.971	(1.481)	4.369	-	1.104
V breme drugega vseobsegajočega donosa	-	(176)	-	-	-	-	-	-	(176)
Stanje 31. december 2014	1.906	53.865	1.364	28.787	224.062	28	(289.675)	7	20.344

Obveznost za odloženi davek

v tisoč EUR

	NLB d.d.		Skupaj
	Vrednotenje finančnih instrumentov in kapitalskih naložb	Amortizacija in vrednotenje nefinančnih sredstev	
Stanje 1. januar 2013	6.397	1.074	7.471
V dobro izkaza poslovnega izida	(375)	(816)	(1.191)
V breme drugega vseobsegajočega donosa	314	-	314
Stanje 31. december 2013	6.336	258	6.594
V dobro izkaza poslovnega izida	(82)	(13)	(95)
V breme drugega vseobsegajočega donosa	6.749	-	6.749
Stanje 31. december 2014	13.003	245	13.248

v tisoč EUR

	NLB Skupina				Skupaj
	Oslabitev kreditov in terjatev	Vrednotenje finančnih instrumentov in kapitalskih naložb	Amortizacija in vrednotenje nefinančnih sredstev	Drugo	
Stanje 1. januar 2013	18.383	8.150	1.270	-	27.803
Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb	(12)	(2)	(5)	-	(19)
V dobro izkaza poslovnega izida	(18.331)	(1.768)	(476)	-	(20.575)
V breme drugega vseobsegajočega donosa	-	510	-	-	510
Stanje 31. december 2013	40	6.890	789	-	7.719
Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb	(1)	(8)	(15)	-	(24)
V breme/(dobro) izkaza poslovnega izida	25	(82)	335	39	317
V breme drugega vseobsegajočega donosa	-	6.700	-	-	6.700
Stanje 31. december 2014	64	13.500	1.109	39	14.712

5.19. Davek iz dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa

2014	NLB d.d.			NLB Skupina		
	Pred davki	Davek	Po davkih	Pred davki	Davek	Po davkih
Aktuarski dobički in izgube	(3.946)	-	(3.946)	(3.656)	-	(3.656)
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	41.461	(7.048)	34.413	40.970	(6.987)	33.983
Varovanje denarnih tokov	(655)	111	(544)	(655)	111	(544)
Pripadajoči delež pridruženih družb in skupnih podvigov	-	-	-	7.338	(1.202)	6.136
SKUPAJ	36.860	(6.937)	29.923	43.997	(8.078)	35.919

v tisoč EUR

2013	NLB d.d.			NLB Skupina		
	Pred davki	Davek	Po davkih	Pred davki	Davek	Po davkih
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	15.753	(2.678)	13.075	17.589	(2.905)	14.684
Varovanje denarnih tokov	1.095	(186)	909	1.095	(186)	909
Pripadajoči delež pridruženih družb in skupnih podvigov	-	-	-	(996)	200	(796)
SKUPAJ	16.848	(2.864)	13.984	17.688	(2.891)	14.797

v tisoč EUR

5.20. Druge obveznosti

	NLB d.d.		NLB Skupina	
	31. 12. 2014	31. 12. 2013	31. 12. 2014	31. 12. 2013
Obveznosti za davke	3.397	5.132	4.300	7.517
Odloženi prihodki	832	766	3.772	4.473
Obveznosti za prejete predujme	34	106	3.994	2.907
SKUPAJ	4.263	6.004	12.066	14.897

v tisoč EUR

5.21. Kapital banke

Na podlagi odločbe Banke Slovenije o izrednih ukrepih so z dnem 18. 12. 2013 prenehale vse kvalificirane obveznosti NLB d.d., vključno z osnovnim kapitalom. Posledično so bile vse delnice razveljavljene in izbrisane iz centralnega registra nematerializiranih vrednostnih papirjev, ki ga vodi KDD - Centralna klirinško depotna družba. Po zmanjšanju osnovnega kapitala NLB d.d. na nič in razveljavitvi vseh obstoječih delnic se je osnovni kapital hkrati povečal za 200.000 tisoč EUR z izdajo 20.000.000 novih navadnih kosovnih delnic, ki se glasijo na ime. Pripadajoči znesek ene nove delnice je 10,0 EUR. Emisijska vrednost ene nove delnice je 77,6 EUR, skupna emisijska vrednost vseh novih delnic je 1.551.000 tisoč EUR. Dokapitalizacija je bila vplačana v denarju v skupni višini 1.141.001 tisoč EUR in s stvarnimi vložki, katerih skupna tržna vrednost je ob dokapitalizaciji znašala 409.999 tisoč EUR. Stvarne vložke predstavljajo obveznice Republike Slovenije, ki jih je NLB d.d. razvrstila med finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo (pojasnilo 5.4.b).

V letu 2014 ni bilo sprememb v osnovnem kapitalu NLB d.d.

O uporabi bilančnega dobička, ki po stanju na dan 31. decembra 2014 znaša 81.529 tisoč EUR (31. 12. 2013: 0 EUR), bo odločala skupščina banke. Skladno z zavezami, ki jih je leta 2013 v postopku odobravanja državne pomoči za NLB d.d. Evropski komisiji dala Republika Slovenija, izplačilo dobička za poslovno leto 2014 ni dovoljeno.

Gibanje števila delnic

NLB d.d. in NLB Skupina	2014	2013
Stanje 1. januar	20.000.000	12.548.930
Vpis novih delnic	-	222.647
Konverzija kapitalskega instrumenta	-	9.284.801
Razveljavitev delnic	-	(22.056.378)
Vpis novih delnic po razveljavitvi	-	20.000.000
Stanje 31. december	20.000.000	20.000.000

Na dan 31. december 2014 in 31. december 2013 je edini delničar NLB d.d. Republika Slovenija. NLB Skupina nima v lasti delnic NLB d.d.

Knjigovodska vrednost delnice NLB d.d. na dan 31. december 2014 znaša 60,2 EUR (31. december 2013: 54,7 EUR), na konsolidirani ravni pa 67,2 EUR (31. december 2013: 62,4 EUR). Izračunana je kot razmerje med knjigovodsko vrednostjo kapitala brez izdanih drugih kapitalskih instrumentov in številom izdanih delnic.

NLB d.d. v letu 2014 in 2013 ni izplačala dividend za pretekli leti.

5.22. Rezerve

Kapitalske rezerve vključujejo 822.173 tisoč EUR (31. december 2013: 822.173 tisoč EUR) vplačanega presežka kapitala in 49.205 tisoč EUR (31. december 2013: 49.205 tisoč EUR) iz odprave splošnega prevrednotovalnega popravka kapitala. Skladno z odločbo Banke Slovenije o izrednih ukrepih je NLB d.d. decembra 2013 za znesek zmanjšanja osnovnega kapitala v višini 184.079 tisoč EUR povečala kapitalske rezerve, ob zaključku leta pa jih je skupaj z rezervami iz dobička uporabila za pokrivanje izgube. Kapitalske rezerve niso predmet delitve delničarjem.

Rezerve iz dobička v višini 13.522 tisoč EUR se na dan 31. december 2014 in 31. december 2013 v celoti nanašajo na zakonske rezerve skladno z Zakonom o gospodarskih družbah.

V poslovnem letu 2014 je NLB d.d. ustvarila čisti dobiček v višini 81.529 tisoč EUR, ki je po stanju na dan 31. december 2014 vključen v zadržani dobiček.

V poslovnem letu 2013 je NLB d.d. ustvarila čisto izgubo v višini 1.540.278 tisoč EUR; poleg tega je imela tudi nepokrito izgubo iz preteklih let v višini 304.874 tisoč EUR. Za pokrivanje izgube leta 2013 in izgube iz preteklih let je NLB d.d. v celoti uporabila nerazdeljen dobiček preteklih let, razliko pa je pokrila iz kapitalskih rezerv, in sicer iz vplačanega presežka kapitala.

5.23. Kapitalska ustreznost

v tisoč EUR

	NLB d.d.			NLB Skupina		
	31. 12. 2014	1. 1. 2014	31. 12. 2013*	31. 12. 2014	1. 1. 2014	31. 12. 2013*
	Ocena			Ocena		
Vplačani kapitalski instrumenti	200.000	200.000	200.000	200.000	200.000	200.000
Vplačani presežek kapitala	871.378	871.378	871.378	871.378	871.378	871.378
Zadržani dobički - iz preteklih let	-	-	-	148.234	148.262	-
Priznan dobiček ali izguba tekočega leta	81.529	-	-	58.111	-	-
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	(1.519)	(2.589)	(233)	(4.663)	(2.676)	(672)
Druge rezerve	13.522	13.522	12.892	13.522	13.522	159.515
Manjšinski deleži	-	-	-	-	-	24.048
Bonitetni filtri - rezerva iz naslova varovanja denarnih tokov	533	424	-	533	424	-
Bonitetni filtri - zaradi zahteve po preudarnem vrednotenju (AVA)	(3.049)	(3.204)	-	(3.535)	(3.723)	-
(-) Dobro ime	-	-	-	(3.529)	(3.713)	(3.713)
(-) Druga neopredmetena sredstva	(33.743)	(44.976)	(44.976)	(39.171)	(50.960)	(50.960)
(-) Odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček in ne izvirajo iz začasnih razlik, zmanjšane za povezane obveznosti	(1.094)	(2.079)	-	(802)	(1.789)	-
(-) Naložbe v CET1 instrumente finančnega sektorja - pomemben delež	-	-	(9.129)	-	-	(3.960)
NAVADNI LASTNIŠKI TEMELJNI KAPITAL (CET1)	1.127.557	1.032.476	1.029.932	1.240.078	1.170.725	1.195.636
Dodatni temeljni kapital (AT1)	-	-	-	-	-	-
TEMELJNI KAPITAL (T1)	1.127.557	1.032.476	1.029.932	1.240.078	1.170.725	1.195.636
Dodatni kapital (T2)	-	-	799	-	-	22.930
KAPITAL SKUPAJ	1.127.557	1.032.476	1.030.731	1.240.078	1.170.725	1.218.566
Skupna izpostavljenost kreditnemu tveganju	4.292.627	4.615.875	5.436.475	5.875.105	5.941.005	6.593.705
Skupna izpostavljenost tržnemu tveganju	26.963	57.785	57.785	141.001	176.430	249.107
Skupna izpostavljenost tveganju prilagoditve kreditnega vrednotenja	8.338	3.311	-	8.338	3.311	-
Skupna izpostavljenost operativnemu tveganju	634.290	722.265	722.265	1.013.538	1.162.568	1.162.568
SKUPNA IZPOSTAVLJENOST TVEGANJU (RWA)	4.962.218	5.399.236	6.216.525	7.037.982	7.283.314	8.005.380
Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala (CET1 količnik)	22,7%	19,1%	16,6%**	17,6%	16,1%	14,9%**
Količnik temeljnega kapitala (Tier 1 količnik)	22,7%	19,1%	16,6%	17,6%	16,1%	14,9%
Količnik skupnega kapitala	22,7%	19,1%	16,6%	17,6%	16,1%	15,2%

* Izračun po stari (CRD II) zakonodaji, prerazporejeno na kategorije po novi (CRD VI) zakonodaji.

** Za leto 2013 je prikazan Količnik Core Tier 1 namesto Količnika navadnega lastniškega kapitala.

V začetku leta 2014 je stopila v veljavo nova evropska kapitalska zakonodaja CRD IV, ki temelji na načelih smernic Basel III. Nova zakonodaja namesto enega predpisuje tri kapitalske količnike, ki izražajo različno kvaliteto kapitala:

- količnik navadnega lastniškega kapitala (razmerje med navadnim oz. CET1 kapitalom in tehtano izpostavljenostjo tveganjem oz. RWA), katerega vrednost mora presežati 4,5 %;
- količnik temeljnega kapitala (razmerje med temeljnim kapitalom in RWA), ki mora presežati 6 %;
- količnik skupnega kapitala (razmerje med celotnim kapitalom in RWA), ki mora presežati 8 %.

NLB d.d. in NLB Skupina izpolnjujeta vse zahteve kapitalskih količnikov, predpisanih s strani zakonodaje in predpisane zahteve za doseganje količnika navadnega lastniškega kapitala za NLB Skupino, predpisanega s strani nadzornih inštitucij.

Kapital NLB d.d. in NLB Skupine je v letu 2014 sestavljen zgolj iz sestavin najkvalitetnejšega CET1 kapitala (ni več podrejenih instrumentov, ki bi se uvrščali v nižje kategorije kapitala), zaradi česar so tudi vsi trije z zakonodajo predpisani kapitalski količniki enaki.

V zadnji koloni so prikazani elementi izračuna kapitalske ustreznosti na dan 31. 12. 2013 po stari zakonodaji, kot so bili poročani nadzornim institucijam. V drugi koloni je zaradi primerljivosti prikazan izračun na isti presečni datum, vendar v skladu z novo kapitalsko zakonodajo.

5.24. Poslovno organizacijske enote v tujini

NLB d.d. ima podružnico v Trstu, katere ključni podatki so naslednji:

	v tisoč EUR	
	2014	2013
Prihodki iz obresti in opravnin	478	1.909
Čista izguba poslovnega leta	(1.750)	(18.450)
	31. 12. 2014	31. 12. 2013
Bilančna vsota (v tisoč EUR)	21.818	35.746
Število zaposlenih	18	19

5.25. Zunajbilančne obveznosti

a) Razčlenitev pogodbenih vrednosti zunajbilančnih finančnih instrumentov, ki izhajajo iz prevzetih obveznosti

	v tisoč EUR			
	NLB d.d.		NLB Skupina	
	31. 12. 2014	31. 12. 2013	31. 12. 2014	31. 12. 2013
Kratkoročne garancije	112.844	144.891	209.806	250.839
- finančne	44.871	63.589	120.868	145.665
- storitvene	67.973	81.302	88.938	105.174
Dolgoročne garancije	580.742	582.925	689.997	697.508
- finančne	201.593	174.810	274.826	253.738
- storitvene	379.149	408.115	415.171	443.770
Prevzete obveznosti iz odobrenih kreditov	1.012.334	836.999	1.101.684	952.473
Nepokriti dokumentarni akreditivi	1.411	1.423	12.604	17.699
Drugo	832	5.382	6.040	15.692
	1.708.163	1.571.620	2.020.131	1.934.211
Rezervacije (pojasnilo 5.17.b)	(88.803)	(54.525)	(92.799)	(67.611)
SKUPAJ	1.619.360	1.517.095	1.927.332	1.866.600

b) Razčlenitev pogodbenih vrednosti izvedenih finančnih instrumentov po vrstah

v tisoč EUR

	NLB d.d.				NLB Skupina			
	31. 12. 2014		31. 12. 2013		31. 12. 2014		31. 12. 2013	
	Kratkoročni	Dolgoročni	Kratkoročni	Dolgoročni	Kratkoročni	Dolgoročni	Kratkoročni	Dolgoročni
Zamenjave	170.418	1.418.074	185.797	1.775.299	170.058	1.414.521	182.111	1.771.412
- valutne	120.418	6.640	180.797	39	120.058	6.640	177.111	39
- obrestne	50.000	1.289.636	5.000	1.713.588	50.000	1.286.083	5.000	1.709.701
- valutno-obrestne	-	121.798	-	61.672	-	121.798	-	61.672
Opcijske pogodbe	8.719	8.309	8.942	12.966	8.719	8.309	8.942	12.966
- obrestne	-	8.309	-	12.966	-	8.309	-	12.966
- na vrednostne papirje	8.719	-	8.942	-	8.719	-	8.942	-
Terminski posli	272.104	18.511	143.769	28.723	271.704	18.511	144.217	28.723
- valutni	272.104	18.511	143.769	28.723	271.704	18.511	144.217	28.723
Terminske pogodbe	2.900	-	41.274	-	2.900	-	41.274	-
- valutne	2.900	-	6.342	-	2.900	-	6.342	-
- obrestne	-	-	34.932	-	-	-	34.932	-
SKUPAJ	454.141	1.444.894	379.782	1.816.988	453.381	1.441.341	376.544	1.813.101
	1.899.035		2.196.770		1.894.722		2.189.645	

Pogodbene vrednosti izvedenih finančnih instrumentov, ki izpolnjujejo merila računovodskega obračunavanja varovanj pred tveganji, znašajo za NLB d.d. oziroma NLB Skupino 224.349 tisoč EUR (31. december 2013: 294.491 tisoč EUR). Izvedeni finančni instrumenti, ki izpolnjujejo merila računovodskega obračunavanja varovanj pred tveganji, se uporabljajo za varovanje obrestnega tveganja.

Poštene vrednosti izvedenih finančnih instrumentov so prikazane v pojasnilih 5.2., 5.5. in 5.15.

c) Obveznosti iz poslovnega najema

V primeru, kjer je NLB d.d. oziroma družba v NLB Skupini najemnik, so minimalna prihodnja plačila iz naslova nepreklicnega najema naslednja:

v tisoč EUR

	NLB d.d.		NLB Skupina	
	31. 12. 2014	31. 12. 2013	31. 12. 2014	31. 12. 2013
Obveznosti, ki zapadejo do enega leta	1.663	2.098	1.871	2.970
Obveznosti, ki zapadejo od enega leta do petih let	5.806	6.193	5.981	7.969
Obveznosti, ki zapadejo v več kot petih letih	2.536	2.730	1.994	1.869
SKUPAJ	10.005	11.021	9.846	12.808

d) Prihodki iz poslovnega najema

Prihodnji minimalni prihodki iz poslovnega najema:

v tisoč EUR

NLB Skupina	31. 12. 2014	31. 12. 2013
Prihodki, ki zapadejo do enega leta	3.964	6.821
Prihodki, ki zapadejo od enega leta do petih let	10.361	18.714
Prihodki, ki zapadejo v več kot petih letih	38.182	45.051
SKUPAJ	52.507	70.586

e) Prihodnje obveznosti

	v tisoč EUR			
	NLB d.d.		NLB Skupina	
	31. 12. 2014	31. 12. 2013	31. 12. 2014	31. 12. 2013
Prihodnje obveznosti za nakup:				
- osnovnih sredstev	97	3	227	3
- neopredmetenih sredstev	165	521	304	555
	262	524	531	558

5.26. Poslovanje v tujem imenu in za tuj račun

NLB Skupina sredstva, s katerimi upravlja v tujem imenu in za tuj račun, vodi ločeno od svojih sredstev, prihodki in stroški pa pripadajo nalagodajalcu oziroma bremenijo nalagodajalca. NLB Skupina za svoje storitve zaračunava opravnino.

	v tisoč EUR			
	NLB d.d.		NLB Skupina	
	31. 12. 2014	31. 12. 2013	31. 12. 2014	31. 12. 2013
SREDSTVA				
Terjatve poravnalnega oziroma transakcijskih računov za sredstva strank	10.106.792	8.687.093	10.834.744	9.021.366
- iz finančnih instrumentov	10.087.226	8.687.023	10.814.913	9.021.296
- sprejemanje, posredovanje in izvrševanje naročil	1.062.190	1.205.556	1.444.719	1.514.120
- gospodarjenje s finančnimi instrumenti	-	241.779	304.341	241.779
- skrbniški posli	9.025.036	7.239.688	9.065.853	7.265.397
- do KDD oziroma obračunskega računa banke za prodane finančne instrumente	1.158	70	1.423	70
- do drugih poravnalnih sistemov in institucij za kupljene finančne instrumente (kupcevi)	18.408	-	18.408	-
Denarna sredstva strank	22.515	18.368	29.175	18.368
- na poravnalnem računu za sredstva strank	7.667	5.860	14.327	5.860
- na transakcijskih računih strank	14.848	12.508	14.848	12.508
OBVEZNOSTI				
Obveznosti poravnalnega oziroma transakcijskih računov za sredstva strank	10.129.307	8.705.461	10.863.919	9.039.734
- do strank iz denarnih sredstev in finančnih instrumentov	10.121.117	8.704.903	10.855.043	9.039.176
- sprejemanje, posredovanje in izvrševanje naročil	1.063.051	1.205.594	1.445.580	1.514.158
- gospodarjenje s finančnimi instrumenti	-	248.646	310.580	248.646
- skrbniški posli	9.058.066	7.250.663	9.098.883	7.276.372
- do KDD oziroma obračunskega računa banke za kupljene finančne instrumente	45	44	45	44
- do drugih poravnalnih sistemov in institucij za kupljene finančne instrumente (dobaviteljev)	7.768	-	8.454	-
- do banke oziroma poravnalnega računa banke za provizije, stroške, ipd.	377	514	377	514

Sredstva upravljana v tujem imenu in za tuj račun

	v tisoč EUR			
	NLB d.d.		NLB Skupina	
	31. 12. 2014	31. 12. 2013	31. 12. 2014	31. 12. 2013
Posredniško poslovanje	10.129.307	8.705.461	10.863.919	9.039.734
Poravnalno poslovanje in ostali posli	2.903.176	3.115.943	2.941.190	3.154.621
SKUPAJ	13.032.483	11.821.404	13.805.109	12.194.355

Prihodki od opravnin od poslov v tujem imenu in za tuj račun

	v tisoč EUR			
	NLB d.d.		NLB Skupina	
	31. 12. 2014	31. 12. 2013	31. 12. 2014	31. 12. 2013
Posredniško poslovanje (pojasnilo 4.3.b)	6.190	6.226	7.251	6.288
Poravnalno poslovanje in ostali posli	399	555	602	635
SKUPAJ	6.589	6.781	7.853	6.923

6. Dogodki po obdobju poročanja

Po 31. decembru 2014 ni bilo dogodkov, ki bi materialno pomembno vplivali na predstavljene računovodske izkaze.

7. Upravljanje tveganj

a) Strategije in procesi na področju upravljanja tveganj

Pri uresničevanju načrtovanih poslovnih rezultatov in strateških ciljev NLB Skupine je v sklopu upravljanja tveganj poudarek na proaktivnem spremljanju in celostnem obvladovanju tveganj, kar se posledično odraža tudi v tendenci po gospodarnejši porabi kapitala. NLB Skupina ima opredeljeno pripravljenost oziroma apetit do prevzemanja tveganj, kakor tudi podrobnejše strateške usmeritve glede prevzemanja posameznih vrst tveganj. Upravljanje tveganj se izvaja skladno z vzpostavljenimi internimi politikami in procedurami, ki upoštevajo predpise Banke Slovenije in drugo zakonodajo, aktualne smernice EBA ter dobre poslovne prakse bank s tega področja. Krovna strategija poslovanja, usmeritve glede prevzemanja tveganj ter ključne interne politike NLB Skupine, ki jih potrjuje uprava, obravnava pa tudi nadzorni svet, opredeljujejo strateške cilje in usmeritve prevzemanja tveganj, pristope in metodologije spremljanja, merjenja in upravljanja vseh vrst tveganj.

Pri upravljanju s kreditnim tveganjem, ki predstavlja najpomembnejše tveganje NLB Skupine, je osredotočenost na prevzemanje zmernih tveganj, istočasno pa tudi na doseganje optimalne donosnosti glede na prevzeta tveganja. Na področju likvidnostnega tveganja je usmeritev v smeri stalnega zagotavljanja ustreznega nivoja likvidnosti za potrebe izpolnjevanja vseh svojih kratkoročnih obveznosti. Iz tega izhaja, da je sprejemanje tega tveganja nizko. Pri prevzemanju tržnih in operativnih tveganj NLB Skupina zasleduje usmeritev, da tovrstna tveganja ne smejo pomembno vplivati na njeno poslovanje. Toleranca do sprejemanja vseh ostalih vrst tveganj je nizka, s poudarkom na minimizaciji njihovega možnega vpliva na poslovanje celotne skupine.

Spremljava morebitnih odstopanj od zastavljenih strateških ciljev in usmeritev na področju obvladovanja tveganj se redno izvaja v sklopu opredeljenega ciljnega Profila tveganosti NLB d.d. in NLB Skupine. Vzpostavljeno je redno mesečno poročanje o doseganju oz. morebitnih prekoračitvah usmeritev, ki so opredeljene preko ciljnih indikatorjev tveganja kot limiti oziroma ciljne vrednosti. Ciljni profil tveganosti, kjer je poudarek predvsem na spremljanju ključnih tveganj in njihovih trendov, katerim je pri svojem delovanju izpostavljena NLB Skupina, na mesečni ravni spremlja Uprava NLB d.d. oz. strokovni odbori banke (na katere je delegirana tudi možnost odločanja) ter po potrebi sprejema potrebne korektivne ukrepe. Poleg tega se profil tveganosti tekoče obravnava tudi v okviru Komisije za tveganja Nadzornega sveta NLB d.d. Tak pristop spremljanja ciljnega profila tveganosti je vzpostavljen tudi v posameznih članicah NLB Skupine.

Interne politike upravljanja tveganj članic NLB Skupine vključujejo poenotene ključne usmeritve obvladovanja tveganj na ravni skupine, obenem pa so njihov sestavni del tudi zahteve, ki izhajajo iz lokalne regulative. Politike potrjujejo vodstva posameznih članic, obravnavajo pa tudi nadzorni organi članic. Podrobno opredeljujejo pristope ter metodologije spremljanja, merjenja ter upravljanja z vsemi vrstami tveganj, s poudarkom na:

- spremljavi kreditnega portfelja in minimiziranju izgub iz naslova kreditnega tveganja, ki glede na poslovni model NLB Skupine predstavlja najpomembnejše tveganje,
- zagotavljanju ustreznega nivoja likvidnosti,
- minimizaciji negativnih dohodkovnih učinkov, ki izhajajo iz tržnih tveganj,
- ter preprečevanju potencialnih škodnih dogodkov iz naslova operativnih tveganj.

Na nivoju NLB Skupine so za namen upravljanja tveganj najbolj pomembni naslednji dokumenti:

- Opredelitev pripravljenosti do prevzemanja tveganj na ravni NLB Skupine (»Risk Appetite Statement«),
- Strategija prevzemanja in upravljanja tveganj v NLB Skupini (»Risk Strategy«),
- Standardi upravljanja s tveganji v NLB Skupini,
- Merila in postopki za odobravanje naložb v članicah NLB Skupine,
- Priročnik za zavarovanje naložb v NLB Skupini,
- Metodologija oslabitev terjatev in oblikovanja rezervacij za kreditna tveganja po mednarodnih standardih računovodskega poročanja in predpisih Banke Slovenije v NLB d.d. in NLB Skupini,
- Usmeritve odobravanja naložb nefinančnim družbam v NLB d.d. in
- Minimalni standardi Finančni trgi.

b) Struktura in organizacija področja za upravljanje tveganj

Spremljanje tveganj NLB Skupine se izvaja centralizirano, v sklopu specializiranega področja za tveganja (t.i. »Business Line Risk«), v katerega je vključenih več organizacijskih enot v NLB d.d. To področje je pristojno za oblikovanje in nadzor nad izvajanjem politik upravljanja s tveganji, koordinacijo aktivnosti na področju harmonizacije upravljanja s tveganji v NLB Skupini, izvajanje spremljanja izpostavljenosti NLB Skupine vsem vrstam poslovnih tveganj ter pripravo eksternih in internih poročil. Poleg tega se znotraj področja izvaja tudi skrbništvo nad metodologijo za ugotavljanje bonitete komitentov ter skrbništvo nad metodologijo ocenjevanja nepremičnin in premičnin v NLB Skupini. Bonitetno razvrščanje materialno pomembnih komitentov in podaja mnenja glede prevzemanja tveganj (princip soodločanja v sklopu priprave naložbenega mnenja) se izvajata centralizirano, prek Kreditnega odbora v NLB d.d. Vse članice NLB Skupine, ki se vključujejo v konsolidirane računovodske izkaze NLB Skupine, izpostavljenost tveganjem poročajo pristojnim strokovnim službam v NLB d.d. Slednje z vsemi relevantnimi informacijami seznanjajo Odbor za upravljanje z bilanco NLB Skupine, upravo in Komisijo za tveganja v okviru nadzornega sveta, ki po potrebi sprejemajo tudi ustrezne ukrepe oz. odločitve.

Za upravljanje s tveganji, ki jih prevzemajo članice NLB Skupine v okviru opredeljene strategije poslovanja, je v prvi vrsti odgovorno vodstvo članice, ki mora zasledovati strateške cilje in uresničevati načrtovane poslovne rezultate, pri tem pa tudi spremljati in obvladovati tveganja skladno z usmeritvami na ravni skupine. V ta namen morajo članice sprejeti ustrezne politike upravljanja tveganj. Soglasje k ciljem in politikam mora podati nadzorni organ članice, ki v okviru svojih pristojnosti tudi spremlja njihovo uresničevanje in ocenjuje ustreznost. Vodstvo članice oz. uprava in njeni odbori določene, predvsem operativne pristojnosti upravljanja tveganj prenašajo na nižje nivoje upravljanja v skladu s pooblastili.

Pri članicah NLB Skupine spremljanje tveganj poteka centralizirano, v okviru samostojne oz. ločene organizacijske enote. Centralizirano spremljanje tveganj zagotavlja uveljavitev standardiziranih in sistemsko urejenih pristopov obvladovanja tveganj ter s tem celovit pogled na dogajanja v izkazu finančnega položaja skupine in posamezne članice. Skladno s Standardi upravljanja s tveganji v NLB Skupini je le-to v vseh članicah organizirano na način, da je zagotovljena ločitev merjenja oz. spremljave tveganj od upravljanja tveganj oz. poslovne funkcije, kar je pomembno zaradi objektivnosti, ki je potrebna pri presojanju poslovnih odločitev. Organizacijska enota za področje tveganj je odgovorna neposredno upravi oz. njenim odborom (Kreditnemu odboru, Odboru za upravljanje z bilanco banke, Odboru za operativna tveganja), ta pa nadzornemu organu (Odboru za tveganja pri nadzornem svetu ali upravnem odboru).

Organizacija in razmejitev pristojnosti področja upravljanja tveganj sta zasnovani tako, da preprečujeta nastanek nasprotja interesov ter zagotavljata transparenten in dokumentiran proces sprejemanja odločitev ob ustreznem pretoku informacij navzgor in navzdol.

c) Merjenje in poročanje tveganj

Sistemi merjenja ter principi upravljanja tveganj so sestavni del politik upravljanja s tveganji, ki so za potrebe nadzora na konsolidirani ravni usklajene z vsemi regulatornimi zahtevami Banke Slovenije in Evropske centralne banke, upoštevaje določila direktive (CRD), Uredbe (CRR) ter EBA smernice. NLB Skupina na področju kapitalske ustreznosti uporablja standardiziran pristop za kreditna in tržna tveganja ter enostavni pristop za operativna tveganja, z izjemo NLB d.d., ki uporablja standardiziran pristop.

Za interne potrebe merjenja izpostavljenosti kreditnim, tržnim, obrestnim, operativnim in nefinančnim tveganjem v NLB Skupini se poleg regulatornih uporabljajo tudi notranje metodologije in pristopi, ki omogočajo bolj podrobno spremljanje in upravljanje tveganj. Slednji so usklajeni z baselskimi in EBA smernicami ter splošno uveljavljenimi metodološkimi pristopi v bančni praksi. Podrobnejši opis metodologij za spremljanje posameznih vrst tveganj je podan v sklopu obravnave posamezne vrste tveganja.

Poročanje v NLB Skupini poteka skladno z internimi usmeritvami, ki glede vsebine in frekvence poročanja poleg notranjih potreb upoštevajo zahteve Banke Slovenije in Evropske centralne banke. Na posamezni ravni članice NLB Skupine upoštevajo tudi zahteve lokalne regulative. Poročanje poteka v obliki standardiziranih poročil. Slednje omogočajo smiselno poenotene politike upravljanja s tveganji z metodologijami za merjenje in uravnavanje izpostavljenosti tveganjem, ustrezno vzpostavljene baze podatkov ter avtomatizacija priprave poročil na ravni skupine, kar zagotavlja tudi njihovo kvaliteto in zmanjšuje možnosti napak.

d) Ključni poudarki na področju obvladovanja tveganj v letu 2014

V letu 2014 je na delovanje slovenskega gospodarstva pozitivno vplivala krepitev gospodarske rasti, ki je temeljila predvsem na tujem povpraševanju, ter nekoliko izboljšane razmere na trgu dela. Hkrati so ta pozitivni trend še vedno zaznamovala nekatera strukturna neravnovesja, predvsem visoka zadolženost slovenskega gospodarstva in razmeroma nizka potrošnja prebivalstva, katerih odprava je dolgoročno pomembna z vidika zagotavljanja nadaljnje kreditne rasti ter s tem povezanega postopnega izboljšanja kvalitete naložbenega portfelja banke. Makroekonomske razmere v večini držav, v katerih poslujejo članice NLB Skupine, so bile še vedno razmeroma zaostrene, kar je pomembno zaznamovalo njihovo poslovanje.

Najpomembnejše tveganje v NLB Skupini ostaja kreditno tveganje. NLB Skupina daje velik poudarek na nadaljnjem zmanjševanju deleža slabih naložb, bodisi preko intenzivne obravnave komitentov, ki se soočajo s težavami v poslovanju, predvsem v smeri prestrukturiranja in delnega odpisa njihovih obveznosti, bodisi preko proaktivnih pristopov izterjave dolga, prodaje terjatev, prevzema prejetih zavarovanj in odpisa neizterljivih terjatev. Banka ima vzpostavljen sistem zgodnjega zaznavanja poslabšanega poslovanja komitentov, kamor se uvrščajo komitenti na t.i. opazovalnem seznamu in v intenzivni obravnavi. Njihov finančni položaj in izvajanje aktivnosti v sklopu akcijskega plana se redno spremljata v okviru posebnega specializiranega odbora. Na področju odobranja novih naložb se nadaljuje proces uvajanja izboljšav v kreditnem procesu in kulturi prevzemanja tveganj. Poleg novih, strožjih kriterijev bonitetnega razvrščanja je poudarek tudi na razvoju internih točkvalnih modelov za posamezen segment komitentov, s ciljem zgodnjega in sistematičnega zaznavanja tveganj.

Likvidnostni položaj NLB d.d. in posledično NLB Skupine se je precej izboljšal in ostaja stabilen, kar se med drugim kaže tudi v razmeroma visokem izpolnjevanju mejnih vrednosti regulatornih kazalnikov. Pri tržnih tveganjih NLB Skupina ohranja konservativno politiko. Velik poudarek je tudi na upravljanju operativnih tveganj, ki se stalno nadgrajuje z vidika kvalitete spremljanja. Poleg tega daje NLB Skupina velik pomen rednem spremljanju novosti v regulativi in dobri pristopom v bančni praksi ter njihovi implementaciji, z namenom dodatnega izboljšanja nadzora nad prevzemanjem tveganj in njihovega obvladovanja v praksi.

7.1. Kreditna tveganja

a) Uvodni del

NLB Skupina je pri svojem poslovanju izpostavljena predvsem kreditnemu tveganju, ki pomeni tveganje nastanka izgube zaradi neizpolnitve obveznosti dolžnika do banke, zato ga pozorno spremlja in ocenjuje. Pri tem NLB Skupina sledi Mednarodnim standardom računovodskega poročanja in zakonodaji Banke Slovenije, upošteva EBA smernice. Natančneje je področje urejeno z internimi metodologijami in postopki, zapisanimi v internih aktih.

NLB d.d. z rednimi pregledi poslovnih praks in kreditnih portfeljev članic skrbi, da te pri upravljanju kreditnih tveganj poslujejo skladno s standardi upravljanja tveganj v NLB Skupini, zato da so zagotovljeni smiselno poenoteni postopki na konsolidirani ravni.

Upravljanje kreditnih tveganj v NLB Skupini poteka na dveh ravneh:

- na ravni posameznega komitenta, kjer se izvajajo ustrezni postopki v različnih fazah odnosa s komitentom pred sklenitvijo pogodbe, ob njej in po njej. Pred sklenitvijo pogodbe se presoja komitentova uspešnost poslovanja in njegovo finančno stanje oziroma morebitno preteklo sodelovanje z banko, kar se uporablja tudi kot osnova za bonitetno razvrstitev. Poleg tega je pomembna tudi pridobitev kakovostnih zavarovanj, ki pa ne vpliva na bonitetno razvrstitev komitenta. Temu sledijo različne oblike spremljanja komitenta, predvsem presoja zmožnosti dolgoročnega generiranja zadostnega denarnega toka za redno odplačevanje obveznosti in izpolnjevanje pogodbenih zavez. Z vidika zgodnjega zaznavanja tveganj je pomembna redna spremljava komitentov v okviru sistema zgodnjega zaznavanja poslabšanega poslovanja (EWS). Z namenom celovite objektivne presoje poslovanja komitenta poteka tudi razvoj internih točkvalnih modelov za posamezen segment komitentov;
- na ravni celotnega portfelja NLB d.d. oziroma NLB Skupine, ki se redno spremlja in analizira z vidika segmentacije komitentov (glede na vrsto in velikost komitenta), bonitetne strukture, zamud oziroma obsega nedonosnih/zapadlih in restrukturiranih terjatev, pokritosti z oslabitvami in rezervacijami, prejetih zavarovanj, koncentracije povezanih oseb in koncentracije znotraj posamezne dejavnosti, valutne izpostavljenosti ter drugih indikatorjev tveganosti naložbenega portfelja.

Tekoče spremljanje vključuje analizo sprememb, s poudarkom na časovni dinamiki ugotavljanja trendov v gibanju, tveganosti in koncentraciji kreditnega portfelja. NLB Skupina zasleduje ustrežno diverzifikacijo portfelja, da bi tako zmanjševala specifične komponente kreditnega tveganja (t.j. tveganje, ki izhaja iz poslovanja s posameznim komitentom, panog, pozicij v finančnih instrumentih ali drugih specifičnih dogodkov). Vedno večji je tudi poudarek na stresnih scenarijih, ki napovedujejo vpliv neugodnih gibanj portfelja na obseg dodatno potrebnih oslabitev in rezervacij ter s tem povezano porabo kapitala po notranjem pristopu. Izračun kapitalske zahteve za kreditna tveganja v sklopu prvega stebra se izvaja po standardiziranem pristopu.

Višino izgub iz kreditnega tveganja NLB d.d. in članice NLB Skupine ocenjujejo na individualni ravni za pomembne terjatve, ki so posamično pregledane, oziroma na skupinski ravni za preostali del portfelja.

Pri posamičnem pregledu se ugotavlja obstoj nepristranskih dokazov o oslabitvi, ki med drugim vključujejo informacije o pomembnih finančnih težavah komitenta, o dejanskem kršenju pogodbenih zavez, kot je zamuda pri poravnavi obveznosti do banke, o dejstvu, da bo zaradi ekonomskih ali pravnih razlogov prišlo do restrukturiranja finančnih sredstev, o obstoju verjetnosti, da bo komitent šel v stečaj ali finančno reorganizacijo. Pri posamičnem pregledu se tako ocenjujejo pričakovani prihodnji denarni tokovi (iz rednega poslovanja in morebitnega unovčenja zavarovanj) in če njihova diskontirana vrednost odstopa od knjigovodske vrednosti finančnega sredstva, je treba pripoznati oslabitev. V kolikor nepristranski dokazi o oslabitvi ne obstajajo, se višina izgub ocenjuje na skupinski ravni.

Za preostali del portfelja, ki ni posamično ocenjen, se oslabitve oblikujejo skupinsko. Portfelj je v ta namen porazdeljen v skupine podobnih terjatev in nato še v podskupine glede na bonitetno razvrstitev. Tu se oslabitve oblikujejo glede na verjetnost prehoda med neplačnike (»probability of default« - PD) in glede na povprečno stopnjo nepoplačljivosti (»loss given default« - LGD) slabih terjatev. Verjetnost prehoda med neplačnike je opredeljena na podlagi matrik prehodov komitentov med bonitetnimi skupinami, v katerih se uporablja netehtana drseča povprečna letna prehodna matrika za obdobje zadnjih petih let. Povprečna stopnja nepoplačljivosti oziroma obseg izgube ob neplačilu, ki pove, koliko bomo v povprečju izgubili, ko terjatev postane slaba, se določi na podlagi višine oslabitev za slabe terjatve, netehtano povprečje stopnje nepoplačljivosti v zadnjih dveh letih. Pri oblikovanju rezervacij na prevzete obveznosti na skupinski ravni se na podlagi empiričnih podatkov o unovčevanju garancij v preteklosti določi tudi verjetnost unovčenja garancij, ki se upošteva pri oblikovanju skupinskih rezervacij.

b) Ključni poudarki v letu 2014

Prizadevanja NLB Skupine pri upravljanju kreditnih tveganj so še naprej usmerjena k vsebinski nadgradnji obstoječega kreditnega procesa in izboljšani kulturi upravljanja tveganj. Poudariti velja, da so bili na področju kreditne politike uvedeni dodatni sistemi in aktivnosti, s poudarkom na preudarnejšem prevzemanju tveganj. Večji poudarek je bil dodeljen spremljanju, upravljanju in poročanju nedonosnih izpostavljenosti (»non-performing exposures«), kamor se skladno z interno metodologijo bonitetnega razvrščanja uvrščajo komitenti bonitete D in E. Poleg tega je bilo, skladno z zahtevami EBA, uvedeno tudi podrobnejše spremljanje restrukturiranih izpostavljenosti (»foreborne exposures«) ter spremljanje ozdravljenih izpostavljenosti (»cured exposures«).

Strožja metodologija bonitetnega razvrščanja, sistem zgodnjega opozarjanja v povezavi z Odborom za spremljanje komitentov na opazovalnem seznamu in v intenzivni obravnavi ter uvedba točkovanega modela za komitente z izpostavljenostjo do 100.000 EUR so pomembno vplivali na izboljšano ocenjevanje kreditnih tveganj in zgodnje zaznavanje težav. Posledično to vodi k izboljšanju kakovosti kreditnega portfelja in večji stabilnosti prehodov v nižje bonitetne razrede.

Poleg tega je bila prenovljena tudi metodologija za ocenjevanje izgub iz kreditnega tveganja, v sklopu katere je namenjen poseben poudarek postopku ocenjevanja ustrezne višine individualnih oslabitev in rezervacij, z namenom pravočasnega in zneskovno ustreznega odziva na spremembe finančnega položaja komitentov ali drugih dejavnikov, ki lahko vplivajo na višino potrebnih oslabitev.

Nadgradnja kreditnega procesa se nadaljuje z razvojem internih točkovanih modelov za posamezen segment komitentov, vzpostavitev baze poplačljivosti ter uvajanjem dodatnih kontrolnih aktivnosti v okviru specializirane enote, s čimer bodo izboljšane kontrolne aktivnosti v okviru kreditne funkcije.

Naložbeni portfelj

Kljub postopnemu oživljanju gospodarske aktivnosti, predvsem v slovenskem gospodarstvu, se nadaljuje proces krčenja posojil nefinančnim družbam, kar se odraža v zniževanju naložbenega portfelja, tako na

ravni NLB d.d. kot tudi na ravni NLB Skupine. Slednje izhaja iz razmeroma visoke zadolženosti podjetij ter dokaj nizkega investicijskega povpraševanja, pri čemer je bilo na strani izvoznih podjetij opazno nekoliko izboljšanje. Tudi na segmentu prebivalstva ostaja potrošnja razmeroma nizka.

Konec leta 2013 je NLB d.d. prenesla precejšen del slabih terjatev do slovenskih komitentov na Družbo za upravljanje s terjatvami bank (DUTB), kar se je odrazilo v izboljšanju kakovosti kreditnega portfelja. V letu 2014 je NLB Skupina izvajala aktivnosti za nadaljnje zmanjševanje stanja slabih naložb, bodisi preko intenzivne obravnave komitentov, ki se soočajo s težavami v poslovanju, predvsem v smeri prestrukturiranja in delnega odpisa njihovih obveznosti, bodisi preko izterjave dolga, prevzema prejetih zavarovanj, prodaje terjatev, aktivnega trženja zastavljenega premoženja ter odpisov neizterljivega dolga. Velik poudarek je bil dan zaključku postopkov finančnega in poslovnega prestrukturiranja, kjer bodo pozitivni efekti skladno z EBA usmeritvami zabeleženi šele v prihodnjem obdobju (predvidoma manjši del že v letu 2015, pretežni pa v letu 2016).

Stanje posojil, ki so razvrščena v bonitetna razreda D in E, se je konec leta 2014 v primerjavi s predhodnim letom znižalo, in sicer na ravni NLB d.d. za 78,4 mio EUR, na ravni NLB Skupine pa za 171,2 mio EUR. Zaradi sočasnega zniževanja naložbenega portfelja, ki je presejal trend zniževanja posojil v bonitetnih razredih D in E, se slednje ne odraža v prikazu njihovega deleža. Njihov delež na ravni NLB d.d. znaša 21,2 % (glede na predhodno leto povišanje za 0,4 o.t.), medtem ko delež na ravni NLB Skupine znaša 26,2 % (znižanje za 0,7 o. t. glede na stanje konec leta 2013). Primerjalno gledano je njihov delež, upoštevaje kriterij neto posojila, nižji in znaša 11,3 % na ravni NLB d.d. oziroma 12,7 % na ravni NLB Skupine. Konec leta 2014 je bilo največ posojil, ki so razvrščena v bonitetna razreda D in E, v dejavnosti trgovine, industrije, gradbeništva ter poslovanje z nepremičninami, medtem ko segment prebivalstva ostaja med manj tveganimi skupinami komitentov. Pokritost posojil razvrščenih v bonitetna razreda D in E z oslavitvami konec leta 2014 pri NLB d.d. znaša 54,6 % oziroma 60,3 % na ravni NLB Skupine.

c) Interni bonitetni sistem in pooblastila

NLB d.d.								
	31. 12. 2014				31. 12. 2013			
	Bruto krediti v tisoč EUR	Kredit v %	Oslabitev kreditov v tisoč EUR	Oslabitev kreditov v %	Bruto krediti v tisoč EUR	Kredit v %	Oslabitev kreditov v tisoč EUR	Oslabitev kreditov v %
A	3.633.387	53,0	10.832	0,3	3.188.768	43,2	11.460	0,4
B	703.010	10,2	16.889	2,4	1.684.046	22,8	28.992	1,7
C	1.068.504	15,6	177.743	16,6	973.606	13,2	197.516	20,3
D in E	1.453.288	21,2	793.600	54,6	1.531.670	20,8	850.633	55,5
SKUPAJ	6.858.189	100,0	999.064	14,6	7.378.090	100,0	1.088.601	14,7

*Druga finančna sredstva niso vključena.

NLB Skupina								
	31. 12. 2014				31. 12. 2013			
	Bruto krediti v tisoč EUR	Kredit v %	Oslabitev kreditov v tisoč EUR	Oslabitev kreditov v %	Bruto krediti v tisoč EUR	Kredit v %	Oslabitev kreditov v tisoč EUR	Oslabitev kreditov v %
A	4.951.243	53,0	22.204	0,5	4.473.990	45,8	20.791	0,4
B	1.173.722	12,6	51.468	4,4	1.807.758	18,5	51.521	2,8
C	771.214	8,2	110.452	14,3	859.165	8,8	119.210	13,8
D in E	2.453.304	26,2	1.478.902	60,3	2.624.533	26,9	1.605.113	61,2
SKUPAJ	9.349.483	100,0	1.663.026	17,8	9.765.446	100,0	1.796.635	18,4

*Druga finančna sredstva niso vključena.

Osnovo za bonitetno razvrščanje komitentov v NLB Skupini predstavlja interno razvita metodologija. Ta temelji na internih statističnih analizah in dobrih bančnih praksah kot tudi na predpisih Banke Slovenije (Sklep Banke Slovenije o ocenjevanju izgub iz kreditnega tveganja bank in hranilnic) in zahtev Evropskega bančnega organa (EBA). Ključno spremembo je metodologija doživela konec leta 2013 ter bila v letu 2014 dopolnjena z zahtevami, ki so izhajale iz regulative. Dopolnitev ni imela materialnih posledic za bonitetne razvrstitve.

Metodologija bonitetnega razvrščanja se uporablja v celotni NLB Skupini s to razliko, da je NLB d.d. že uvedla širši nabor bonitetnih razredov, medtem ko ostale članice NLB Skupine uporabljajo zoženo lestvico (iste skupine, a manj razredov). Poenotenje bonitetnih lestvic bo uvedeno v prvi polovici leta 2015 in bo zajemalo 12 bonitetnih razredov, kjer jih devet predstavlja delujoče, t.j. donosne komitente, trije razredi pa nedonosne komitente oziroma t.i. »neplačnike«.

Bonitetna skupina A zajema najboljše komitente z nizko stopnjo verjetnosti neplačila, ki jo odlikuje visoka kapitalska ustreznost in pokritost finančnih obveznosti s prostim denarnim tokom. Skupina B zajema komitente z nizkim kreditnim tveganjem, ki je za stopnjo nižje od komitentov v skupini A. Komitenti poslujejo uspešno, z zadostno ravno denarnega toka za poravnavanje obveznosti, vendar so nekateri bolj občutljivi na spremembe v panogi ali gospodarstvu. Komitenti iz skupine C izkazujejo povečano in nadpovprečno stopnjo kreditnega tveganja. Banka sodelovanje s takimi komitenti smiselno omejuje in zmanjšuje njihovo izpostavljenost. Pri nekaterih od teh komitentov se mora v obravnavo že vključevati specializirana enota za restrukturiranje.

Bonitetni skupini D in E predstavljata komitente neplačnike oz. komitente, kjer obstaja visoka verjetnost neplačila. Poleg komitentov v insolventnih postopkih in z zamudami nad 90 dni v to kategorijo spadajo tudi komitenti, kjer banka na podlagi preteklega poslovanja in bodočih projekcij oceni veliko verjetnost nezmožnosti plačil obveznosti. Komitenti v bonitetnih skupinah D in E se praviloma obravnavajo v pristojnosti specializiranih enot za restrukturiranje ali upravljanje s problematičnimi naložbami oziroma v okviru specializiranih delovnih skupin.

Pooblastila, postopki in podrobnejša metodologija bonitetnega razvrščanja, določanja zgornje meje zadolževanja in slabitev terjatev so formalizirani v internih aktih NLB Skupine. Za vse članice NLB Skupine velja enotna metodologija bonitetne obravnave komitenta s predpisanim naborom in kakovostjo vhodnih informacij ter elementi bonitetne analize. Pri tem velja poudariti, da so odločitve o limitih in bonitetnih ocenah materialno pomembnih komitentov NLB Skupine v pristojnosti Kreditnega odbora NLB d.d..

NLB d.d. z rednimi pregledi poslovnih praks in kreditnih portfeljev članic skrbi, da te pri upravljanju kreditnih tveganj poslujejo skladno z minimalnimi standardi upravljanja tveganj v NLB Skupini. S tem so zagotovljeni smiselno poenoteni postopki upravljanja in spremljanja kreditnih tveganj na konsolidirani ravni.

d) Maksimalna izpostavljenost kreditnemu tveganju brez upoštevanja prejetih zavarovanj

	v tisoč EUR			
	NLB d.d.		NLB Skupina	
	31. 12. 2014	31. 12. 2013	31. 12. 2014	31. 12. 2013
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	434.438	590.645	1.127.527	1.250.600
Dolžniški vrednostni papirji	706.785	702.791	706.785	702.791
Kreditni državi	387.378	353.339	515.315	479.420
Kreditni bankam	159.300	160.569	271.340	224.590
Kreditni finančnim organizacijam	548.731	655.236	154.132	169.421
Kreditni fizičnim osebam	1.884.000	1.858.175	2.803.302	2.716.082
<i>Okvirni krediti</i>	<i>159.967</i>	<i>167.533</i>	<i>192.738</i>	<i>199.647</i>
<i>Stanovanjski krediti</i>	<i>1.143.952</i>	<i>1.129.302</i>	<i>1.442.022</i>	<i>1.414.648</i>
<i>Potrošniški krediti</i>	<i>472.792</i>	<i>503.147</i>	<i>910.752</i>	<i>892.455</i>
<i>Drugo</i>	<i>107.289</i>	<i>58.193</i>	<i>257.790</i>	<i>209.332</i>
Kreditni drugim strankam	2.172.931	2.559.379	3.235.583	3.676.507
<i>Kreditni velikim podjetjem</i>	<i>1.418.494</i>	<i>1.617.635</i>	<i>1.819.363</i>	<i>2.003.783</i>
<i>Kreditni majhnim in srednjim podjetjem</i>	<i>754.437</i>	<i>941.744</i>	<i>1.416.220</i>	<i>1.672.724</i>
Druga finančna sredstva	47.836	41.337	71.769	63.919
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	138.786	87.794	138.196	87.350
Finančna sredstva, pripoznana po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	-	-	885	895
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	1.152.933	1.080.090	1.640.091	1.597.348
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	711.648	864.259	711.648	864.259
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	2.966	5.426	2.966	5.426
SKUPAJ FINANČNA SREDSTVA	8.347.732	8.959.040	11.378.654	11.838.608
Garancije	693.586	727.816	899.803	948.347
<i>Finančne garancije</i>	<i>246.464</i>	<i>238.399</i>	<i>395.694</i>	<i>399.403</i>
<i>Storitvene garancije</i>	<i>447.122</i>	<i>489.417</i>	<i>504.109</i>	<i>548.944</i>
Odobreni krediti	1.012.334	836.999	1.101.684	952.473
Druge potencialne obveznosti	2.243	6.805	18.644	33.391
SKUPAJ POGOJNE OBVEZNOSTI	1.708.163	1.571.620	2.020.131	1.934.211
SKUPAJ MAKSIMALNA IZPOSTAVLJENOST KREDITNEMU TVEGANJU	10.055.895	10.530.660	13.398.785	13.772.819

Maksimalna izpostavljenost kreditnemu tveganju predstavlja prikaz izpostavljenosti NLB Skupine kreditnemu tveganju, ločeno po posameznih vrstah finančnih sredstev in pogojnih obveznosti. Izpostavljenosti, navedene v zgornji preglednici, so za bilančne postavke prikazane v višini njihove neto knjigovodske vrednosti, kot so poročane v izkazu finančnega položaja, za zunajbilančne postavke pa v višini njihove nominalne vrednosti.

NLB d.d. ima 80,1 % (31. december 2013: 84,7 %) kreditov, ki niso niti v zamudi niti oslavljeni, pri 0,9 % (31. december 2013: 0,4 %) kreditov zamude obstajajo, a oslavitve niso bile oblikovane, 18,4 % (31. december 2013: 14,2 %) je individualno oslavljenih kreditov in 0,7 % (31. december 2013: 0,6 %) je skupinsko oslavljenih kreditov. NLB Skupina ima 81,4 % (31. december 2013: 82,2 %) kreditov, ki niso niti v zamudi niti oslavljeni, pri 5,2 % (31. december 2013: 3,1 %) kreditov zamude obstajajo, a oslavitve niso bile oblikovane, 12,7 % (31. december 2013: 13,7 %) je individualno oslavljenih kreditov in 0,7 % (31. december 2013: 1,0 %) je skupinsko oslavljenih kreditov.

Stopnja pokritja kreditnega portfelja s popravki vrednosti se je v letu 2014 v NLB d.d. zmanjšala (v primerjavi s koncem leta 2013) in znaša ob koncu leta 14,6 % (31. december 2013: 14,8 %). 63,2 % (31. december 2013: 66,0 %) portfelja lahko štejemo za kakovostnega. Posledično se je tudi na NLB Skupini zmanjšala stopnja pokritja portfelja s popravki vrednosti, ki se je ob koncu leta ustalila pri 17,8 % (31. december 2013: 18,4 %) portfelja. 65,5 % (31. december 2013: 64,1 %) portfelja lahko štejemo kot za kakovostnega, vanj sodijo komitentni z bonitetnimi ocenami A in B.

NLB d.d. je v decembru 2013 prenesla pretežno slabe terjatve na DUTB, kar je izboljšalo prikaz nekaterih kazalnikov. Vendar se je v letu 2013 poslabšala kakovost naložbenega portfelja, ki je ostal v NLB d.d., saj so nanj vplivale neugodne makroekonomske razmere. To je povzročilo oblikovanje dodatnih oslavitvev in rezervacij, predvsem pri komitentih, ki so bili individualno oslavljeni.

e) Zavarovanja kreditov in terjatev

v tisoč EUR

31. 12. 2014	NLB d.d.			
	V celoti zavarovani in nadzavarovani krediti in terjatve		Nezavarovani in podzavarovani krediti in terjatve	
	Knjigovodska vrednost kreditov in terjatev	Poštena vrednost zavarovanj	Knjigovodska vrednost kreditov in terjatev	Poštena vrednost zavarovanj
Dolžniški vrednostni papirji	706.785	706.785	-	-
Kreditni državi	70.010	78.509	317.368	40
Kreditni bankam	-	-	159.300	546
Kreditni finančnim organizacijam	18.121	48.619	530.610	151
Kreditni fizičnim osebam	1.454.823	2.682.178	429.177	65.876
<i>Okvirni krediti</i>	-	-	159.967	-
<i>Stanovanjski krediti</i>	1.069.103	2.222.685	74.849	57.876
<i>Potrošniški krediti</i>	385.544	458.837	87.248	5.678
<i>Drugo</i>	176	656	107.113	2.322
Kreditni drugim strankam	1.361.344	3.083.389	811.587	449.908
<i>Kreditni velikim podjetjem</i>	899.357	1.631.434	519.137	238.250
<i>Kreditni majhnim in srednjim podjetjem</i>	461.987	1.451.955	292.450	211.658
Druga finančna sredstva	292	3.181	47.544	363
SKUPAJ	3.611.375	6.602.661	2.295.586	516.884

v tisoč EUR

31. 12. 2013	NLB d.d.			
	V celoti zavarovani in nadzavarovani krediti in terjatve		Nezavarovani in podzavarovani krediti in terjatve	
	Knjigovodska vrednost kreditov in terjatev	Poštena vrednost zavarovanj	Knjigovodska vrednost kreditov in terjatev	Poštena vrednost zavarovanj
Dolžniški vrednostni papirji	702.791	702.791	-	-
Kreditni državi	76.618	126.299	276.721	564
Kreditni bankam	-	-	160.569	6.013
Kreditni finančnim organizacijam	12.335	29.434	642.901	2.765
Kreditni fizičnim osebam	1.448.106	2.733.748	410.069	72.149
<i>Okvirni krediti</i>	-	-	167.533	-
<i>Stanovanjski krediti</i>	1.058.875	2.269.289	70.427	57.759
<i>Potrošniški krediti</i>	388.920	463.515	114.227	12.078
<i>Drugo</i>	311	944	57.882	2.312
Kreditni drugim strankam	1.703.921	3.747.052	855.458	391.924
<i>Kreditni velikim podjetjem</i>	1.144.397	2.101.478	473.238	165.209
<i>Kreditni majhnim in srednjim podjetjem</i>	559.524	1.645.574	382.220	226.715
Druga finančna sredstva	352	1.388	40.985	11.062
SKUPAJ	3.944.123	7.340.712	2.386.703	484.477

v tisoč EUR

31. 12. 2014				
NLB Skupina				
	V celoti zavarovani in nadzavarovani krediti in terjatve		Nezavarovani in podzavarovani krediti in terjatve	
	Knjigovodska vrednost kreditov in terjatev	Poštena vrednost zavarovanj	Knjigovodska vrednost kreditov in terjatev	Poštena vrednost zavarovanj
Dolžniški vrednostni papirji	706.785	706.785	-	-
Kreditni državi	100.077	157.351	415.238	42.207
Kreditni bankam	101	149	271.239	1.404
Kreditni finančnim organizacijam	20.254	50.942	133.878	961
Kreditni fizičnim osebam	2.003.136	4.305.935	800.166	94.088
<i>Okvirni krediti</i>	-	-	192.738	-
<i>Stanovanjski krediti</i>	1.328.649	3.128.381	113.373	62.812
<i>Potrošniški krediti</i>	611.567	1.044.552	299.185	7.550
<i>Drugo</i>	62.920	133.002	194.870	23.726
Kreditni drugim strankam	2.165.561	6.162.405	1.070.022	623.350
<i>Kreditni velikim podjetjem</i>	1.220.761	2.814.455	598.602	269.283
<i>Kreditni majhnim in srednjim podjetjem</i>	944.800	3.347.950	471.420	354.067
Druga finančna sredstva	1.897	5.540	69.872	409
SKUPAJ	4.997.811	11.389.107	2.760.415	762.419

v tisoč EUR

31. 12. 2013				
NLB Skupina				
	V celoti zavarovani in nadzavarovani krediti in terjatve		Nezavarovani in podzavarovani krediti in terjatve	
	Knjigovodska vrednost kreditov in terjatev	Poštena vrednost zavarovanj	Knjigovodska vrednost kreditov in terjatev	Poštena vrednost zavarovanj
Dolžniški vrednostni papirji	702.791	702.791	-	-
Kreditni državi	109.832	196.437	369.588	576
Kreditni bankam	308	355	224.282	6.950
Kreditni finančnim organizacijam	14.131	32.488	155.290	3.429
Kreditni fizičnim osebam	2.025.909	4.390.785	690.173	105.691
<i>Okvirni krediti</i>	-	-	199.647	-
<i>Stanovanjski krediti</i>	1.313.750	3.206.040	100.898	63.553
<i>Potrošniški krediti</i>	636.560	1.027.605	255.895	17.721
<i>Drugo</i>	75.599	157.140	133.733	24.417
Kreditni drugim strankam	2.537.064	6.929.461	1.139.443	610.366
<i>Kreditni velikim podjetjem</i>	1.402.851	3.073.555	600.932	274.882
<i>Kreditni majhnim in srednjim podjetjem</i>	1.134.213	3.855.906	538.511	335.484
Druga finančna sredstva	1.236	12.081	62.683	11.179
SKUPAJ	5.391.271	12.264.398	2.641.459	738.191

f) Politika na področju zavarovanj

V NLB Skupini veljajo enotni standardi na področju zavarovanj naložb fizičnih in pravnih oseb, ki so jih članice vzpostavile v okviru projekta harmonizacije zavarovanj. Krovni dokument, ki v NLB Skupini ureja zavarovanja naložb, je Politika za zavarovanje naložb v NLB d.d. in NLB Skupini. Politiko sprejema Uprava NLB d.d., v ostalih članicah NLB Skupine pa politiko sprejema nadzorni organ posamezne članice. Politika povzema temeljne usmeritve, ki jih morajo bančni delavci upoštevati pri sklepanju, vrednotenju, spremljavi in poročanju zavarovanj, z namenom zmanjševanja kreditnega tveganja. Članice NLB Skupine uporabljajo smiselno prilagojeno politiko NLB d.d.

NLB Skupina prioritetno sprejema zavarovanja, ki izpolnjujejo zahteve Basla II, s čimer želimo vplivati tako na izboljšano upravljanje s kreditnim tveganjem kot tudi na racionalnejšo porabo kapitala. V skladu z Baslom II se sprejemajo in spremljajo zavarovanja z zastavo depozitov, jamstvi držav, garancijami bank, dolžniškimi vrednostnimi papirji, izdanimi s strani enot centralne ravni držav in centralnih bank in dolžniškimi vrednostnimi papirji bank ter zastavo nepremičnin (za priznanje učinkov na kapital mora biti lokacija nepremičnine v Evropskem gospodarskem prostoru).

Za zavarovanje naložb na področju pravnih oseb in zasebnikov se sprejemajo tudi druge oblike zavarovanj (na primer zastava premičnin, zastava kapitalskega deleža, zavarovanje z zastavo/odstopom terjatev), če se oceni, da bi lahko v primeru potrebe, kot sredstvo sekundarnega poplačila, ustvarila denarni tok. V kolikor se oceni, da obstaja manjša možnost, da bo katero od tovrstnih zavarovanj ustvarilo denarni tok, sledimo konservativnemu principu in takšnega zavarovanja ne poročamo.

g) Procesi za vrednotenje zavarovanja s premoženjem

V skladu z zakonodajo je NLB Skupina vzpostavila sistem spremljanja in poročanja zavarovanj po poštenu (tržni) vrednosti. Vrednotenje zavarovanja s premoženjem se opravi pred odobritvijo naložbe.

Tržno vrednost zastavljenih nepremičnin in premičnin pridobimo iz cenitvenih poročil cenilcev z ustreznimi licencami ali, pri zavarovanju naložb nižjih vrednosti, iz kupoprodajnih pogodb, ki ne smejo biti starejše od enega leta. Tržno vrednost finančnih instrumentov v NLB Skupini pridobimo na organiziranem trgu – borzi, če finančni instrument kotira na borzi oziroma se določi v skladu z interno metodologijo, če finančni instrument ne kotira na borzi (tovrstna zavarovanja se uporabljajo izjemoma in v majhnem obsegu na področju odobravanja naložb pravnim osebam in zasebnikom).

NLB d.d. ima oblikovan referenčni spisek primernih cenilcev z ustreznimi licencami. Vse cenitve morajo biti opravljene za namen zavarovanega posojanja in v skladu z Mednarodnimi standardi ocenjevanja vrednosti (MSOV). Cenitve na področju kreditiranja fizičnih oseb banka praviloma naroča pri cenilcih s katerimi ima sklenjeno pogodbo za izdelavo ocen vrednosti nepremičnin. Cenitve na področju odobravanja naložb pravnim osebam in zasebnikom praviloma predložijo komitenti. V kolikor komitent predloži cenitev, ki je ni izdelal cenilec z referenčnega spiska banke, cenitev preveri strokovna služba banke, ki ima zaposlene ocenjevalce z ustreznimi licencami (sodni cenilci gradbene stroke z licencami Ministrstva za pravosodje ter pooblaščenec ocenjevalci vrednosti nepremičnin z licencami Slovenskega inštituta za revizijo). V pristojnosti omenjene strokovne službe so tudi cenitve nepremičnin, ki služijo za zavarovanje naložb večjih vrednosti.

V preostalih članicah NLB Skupine vrednotenje izvajajo pri njih zaposleni cenilci in zunanji cenilci z ustreznimi licencami. NLB Skupina ima oblikovan poseben referenčni spisek primernih cenilcev za izvajanje cenitev nepremičnin z lokacijo izven Slovenije. Cenitve morajo biti opravljene v skladu z MSOV.

Pri pridobivanju zavarovanj NLB Skupina upošteva interna pravila, ki določajo minimalne varnostne oziroma zastavne količnike. V NLB Skupini težimo k sklepanju zavarovanj na način, da je vrednost sklenjenega zavarovanja višja od zavarovane izpostavljenosti (v odvisnosti od bonitete dolžnika, ročnosti naložbe idr.), s ciljem zmanjšati negativne posledice v primeru večjega nihanja tržnih cen zastavljenega premoženja. V primeru zmanjšanja vrednosti zavarovanja in/ali poslabšanja bonitete dolžnika se po potrebi in skladno s pogodbenimi določili skuša pridobiti dodatno zavarovanje.

Pri zavarovanju z zastavo nepremičnin, premičnin in finančnih instrumentov velja usmeritev, da mora biti zastavna pravica banke vpisana z najboljšim vrstnim redom. Izjemoma, v primeru dovolj velike vrednosti zastavljene nepremičnine, je lahko zastavna pravica vpisana z drugačnim vrstnim redom.

Spremljava vrednosti zavarovanj v odplačilni dobi naložb je v NLB Skupini vzpostavljena v skladu z zakonsko predpisanimi roki in internimi navodili. Tako npr. vrednost zavarovanj z zastavo nepremičnin spremljamo letno, bodisi z izdelavo individualnih cenitev bodisi z uporabo interne metodologije za izdelavo lastne ocene vrednosti nepremičnin (velja za Slovenijo), ki temelji na javnih podatkih oziroma indeksih vrednosti nepremičnin, ki jih objavljajo pristojne državne institucije (v Sloveniji je to Geodetska uprava Republike Slovenije).

h) Glavne vrste zavarovanja s premoženjem, ki jih banka sprejema

NLB Skupina na področju zavarovanja naložb sprejema različne oblike stvarnih in osebnih kreditnih zavarovanj.

S stvarnimi kreditnimi zavarovanji pridobimo v primeru neizpolnjevanja pogodbenih obveznosti s strani dolžnika (kreditojemalca) pravico prodati določeno premoženje zaradi poplačila svoje terjatve, pravico obdržati določeno nedensarno premoženje ali denarne zneske ter pravico zmanjšati oz. pobotati znesek izpostavljenosti za znesek terjatve nasprotne stranke do banke.

NLB Skupina sprejema naslednja stvarna kreditna zavarovanja:

- zavarovanje s premoženjem:
 - zavarovanje s poslovnimi in stanovanjskimi nepremičninami,
 - zavarovanje s premičninami,
 - zavarovanje z denarnimi terjatvami,
 - zavarovanje s finančnim premoženjem (bančne vloge ali denarju podobni instrumenti, dolžniški vrednostni papirji različnih izdajateljev, enote investicijskih skladov, lastniški vrednostni papirji ali zamenljive obveznice, portfelji gospodarjenja),
 - zastava kapitalskega deleža,
 - zastava oziroma odstop terjatev v zavarovanje,
- drugo stvarno kreditno zavarovanje (police naložbenega življenjskega zavarovanja zastavljene banki).

Osebnostno kreditno zavarovanje je vrsta zmanjševanja kreditnega tveganja, kjer se tretja oseba zaveže, da bo plačala dolgovani znesek v primeru neizpolnitve s strani osnovnega dolžnika (kreditojemalca).

NLB Skupina sprejema naslednja osebna kreditna zavarovanja:

- solidarna poročstva fizičnih in pravnih oseb,
- garancije bank,
- jamstva države (na primer Republike Slovenije),
- jamstva regionalnih in nacionalnih razvojnih agencij,
- zavarovanje pri zavarovalnici.

Zelo pogosto je tudi zavarovanje naložb s kombinacijo različnih oblik zavarovanja.

Splošna priporočila glede zavarovanosti naložb so opredeljena z internimi navodili in vključujejo v nadaljevanju navedene elemente. Odločitev o vrsti zavarovanja in pokritosti naložbe z zavarovanjem je odvisna od analize podatkov o dolžniku (bonitete in kreditne sposobnosti dolžnika) in ročnosti naložbe ter se razlikuje glede na to, ali je naložba odobrena fizični ali pravni osebi. Pravne osebe in zasebniki so ob odobritvi vsake naložbe dolžni predložiti menice z menično izjavo za posamezno naložbo.

Dodatno je bila v NLB d.d. ob prenovi kreditnega procesa z namenom boljšega obvladovanja tveganj na področju odobravanja naložb pravnim osebam in zasebnikom vzpostavljena neodvisna presoja ključnih tveganj posamezne naložbe. Ob pripravi predloga za odobritev naložbe strokovna služba NLB d.d. (Sektor za kreditne analize pravnih in fizičnih oseb) v okviru soodločanja oz. s pripravo naložbenega mnenja ob upoštevanju definiranih kriterijev, poda mnenje o ustreznosti zavarovanosti naložb.

V NLB d.d. smo na področju zavarovanj naložb z nepremičninami v okviru postopka sklepanja zavarovanj vzpostavili »on-line« povezavo z Geodetsko upravo Republike Slovenije, ki omogoča neposredno in takojšnje preverjanje obstoja nepremičnine.

NLB Skupina teži k temu, da bi bile predvsem dolgoročne naložbe v kar največji meri zavarovane in sicer z ustreznimi zavarovanji, največkrat z zastavo nepremičnin. Tako je zastava nepremičnin najpogostejša oblika zavarovanja naložb pravnih in fizičnih oseb. Na področju naložb pravnih oseb ji sledijo poročstva države in v nadaljevanju poročstva pravnih oseb. Na področju fizičnih oseb pa zavarovanje pri zavarovalnici in zavarovanje s poroki.

i) Koncentracija tržnega ali kreditnega tveganja v okviru sprejetih kreditnih zavarovanj

Pri odobravanju naložb v NLB Skupini je prvotnega pomena kreditno tveganje komitenta oz. nasprotne stranke v poslu, posledično se pripravljata podrobna analiza kreditne sposobnosti stranke. Zavarovanje je le sekundarni vir poplačila obveznosti, zato se odločitev o odobritvi naložbe ne sme sprejemati na osnovi kakovosti zavarovanja. Imajo pa zavarovanja pomembno vlogo v primeru poslabšanja kreditne sposobnosti komitenta. Za namen izogiba učinka tveganj, ki so posledica posameznih oblik zavarovanj, ima NLB Skupina predpisana minimalna razmerja med vrednostjo zavarovanja in naložbe. Ta odražajo tveganost posameznega zavarovanja ter komitenta, določena so na podlagi izkušenj in regulatornih usmeritev, predpisana pa so v Priložniku za zavarovanje naložb.

V razmerah, ko lahko prihaja do zniževanja vrednosti prejetih zavarovanj, je NLB Skupina še posebej pozorna, da skrbno spremlja pošteno vrednost prejetih zavarovanj ter da jih redno in neodvisno prevrednoti, upoštevaje mednarodne standarde na področju cenitev. Hkrati je s podrobnim pregledom vseh prejetih zavarovanj zagotovljeno, da se upoštevajo le tista zavarovanja, iz katerih je realno pričakovati poplačilo v primeru unovčenja.

NLB Skupina ima največjo koncentracijo iz naslova zavarovanj z nepremičninami, ki so v preteklosti veljala za zanesljivo in kvalitetno vrsto zavarovanja, v razmerah omejene likvidnosti nepremičninskega trga in padanja tržne vrednosti nepremičnin pa ta vrsta zavarovanja izgubila nekatere prej omenjene prednosti oz. lastnosti. NLB Skupina posledično za slabe terjatve, zavarovane z nepremičninami, oblikuje višje oz. dodatne oslabitve in rezervacije na podlagi ocenjenih diskontov vrednosti nepremičnin (opredeljenih v Priročniku za zavarovanje naložb), ki se bodo realizirali v postopku prodaje (t.i. likvidacijska vrednost).

Pri zavarovanju z vrednostnimi papirji pride do izpostavljenosti tržnim tveganjem, natančneje s tveganjem spremembe cene vrednostnih papirjev na kapitalskih trgih. Da bi omejili obseg tovrstnih tveganj oziroma možnost, da bi vrednost instrumentov prejetih v zavarovanje padla pod vrednost naložbe, so v Pravilniku o določanju zastavnih količnikov za zavarovanje naložb na osnovi zastave vrednostnih papirjev natančno predpisana minimalna razmerja med vrednostjo naložbe in vrednostjo papirjev. Odstopanje od določil Pravilnika je možno le ob predhodnem soglasju Kreditnega odbora oz. uprave banke. Razmerje med vrednostjo naložbe in vrednostjo papirjev se določa glede na likvidnost papirjev, njihovo ročnost, stopnjo korelacije z gibanji tržnih indeksov, torej glede na ključne lastnosti, ki odražajo stopnjo fluktuacije tržne vrednosti papirjev ter zmožnost njihove prodaje po tržni ceni. Hkrati se pri določenih vrstah papirjev razmerje določa tudi glede na boniteto izdajatelja, ki odraža kreditno tveganje zavarovanja z vrednostnim papirjem. V primeru neugodnih gibanj na kapitalskih trgih se lahko razmerje med vrednostjo zavarovanja in naložbe zniža pod predpisano mejo, takrat se od dolžnika zahteva zagotavljanje dodatnih vrednostnih papirjev oz. drugih vrst zavarovanj.

Pri zavarovanju s poroštvi pravnih ali fizičnih oseb in garancijami se pojavlja kreditno tveganje dajalca tega zavarovanja. Zato NLB Skupina višino prejetega porošstva všteva v limit za odobravanje naložb poroka oz. garanta, pri čemer se porošstva upoštevajo le v višini njihove kreditne sposobnosti po odplačilu lastnih obveznosti. V kreditni sposobnosti komitenta (po konceptu »vzdržnega dolga«) se torej upošteva tudi potencialno kreditno tveganje iz naslova unovčenja zavarovanj.

Priročnik za zavarovanje naložb opredeljuje sklenitev zavarovanj, način unovčenja in lastnosti, ki jih mora imeti posamezno zavarovanje, da ustreza zakonodaji in internim pravilom. S tem skuša NLB Skupina eliminirati operativno in pravno tveganje. NLB Skupina torej ne omejuje obsega zavarovanj, ki vključujejo tržno oziroma kreditno tveganje, ga pa tekoče spremlja (po obsegu in vrednosti).

j) Krediti in terjatve, ki niso niti v zamudi niti oslabljeni

31. 12. 2014	NLB d.d.					NLB Skupina				
	A	B	C	D in E	Skupaj	A	B	C	D in E	Skupaj
Dolžniški vrednostni papirji	706.785	-	-	-	706.785	706.785	-	-	-	706.785
Kreditni državi	255.141	116.526	4.377	-	376.044	323.685	167.132	8.337	38	499.192
Kreditni bankam	120.923	36.699	1.673	-	159.295	262.894	1.197	1.673	-	265.764
Kreditni finančnim organizacijam	24.807	442	45.778	-	71.027	33.142	3.187	6.953	-	43.282
Kreditni fizičnim osebam	1.772.009	6.142	16.474	-	1.794.625	2.487.467	21.496	23.394	232	2.532.589
<i>Okvirni krediti</i>	147.443	392	997	-	148.832	163.277	480	1.027	-	164.784
<i>Stanovanjski krediti</i>	1.084.702	5.158	13.713	-	1.103.573	1.320.541	11.796	17.916	1	1.350.254
<i>Potrošniški krediti</i>	447.298	202	1.322	-	448.822	811.640	8.255	3.757	188	823.840
<i>Drugo</i>	92.566	390	442	-	93.398	192.009	965	694	43	193.711
Kreditni drugim strankam	712.874	522.026	318.941	22.149	1.575.990	937.576	821.558	417.842	30.802	2.207.778
<i>Kreditni velikim podjetjem</i>	655.438	318.345	174.755	18.570	1.167.108	765.370	446.558	220.779	23.634	1.456.341
<i>Kreditni majhnim in srednjim podjetjem</i>	57.436	203.681	144.186	3.579	408.882	172.206	375.000	197.063	7.168	751.437
Druga finančna sredstva	41.295	2.121	1.471	-	44.887	56.356	2.510	1.573	11	60.450
SKUPAJ	3.633.834	683.956	388.714	22.149	4.728.653	4.807.905	1.017.080	459.772	31.083	6.315.840

v tisoč EUR

v tisoč EUR

31. 12. 2013	NLB d.d.					NLB Skupina				
	A	B	C	D in E	Skupaj	A	B	C	D in E	Skupaj
Dolžniški vrednostni papirji	80.218	622.573	-	-	702.791	80.218	622.573	-	-	702.791
Kreditni državi	283.337	49.416	9.454	-	342.207	386.072	59.296	-	-	445.368
Kreditni bankam	75.862	61.552	8.992	10.182	156.588	190.422	1.025	9.019	10.182	210.648
Kreditni finančnim organizacijam	19.227	342.096	55.609	-	416.932	22.094	93.715	17.235	-	133.044
Kreditni fizičnim osebam	1.759.900	9.806	20.064	-	1.789.770	2.479.595	36.375	29.868	-	2.545.838
<i>Okvirni krediti</i>	154.858	814	2.225	-	157.897	183.588	2.223	2.469	-	188.280
<i>Stanovanjski krediti</i>	1.072.101	7.082	15.122	-	1.094.305	1.327.872	13.481	19.458	-	1.360.811
<i>Potrošniški krediti</i>	480.117	1.804	2.624	-	484.545	799.153	17.453	7.460	-	824.066
<i>Drugo</i>	52.824	106	93	-	53.023	168.982	3.218	481	-	172.681
Kreditni drugim strankam	940.316	533.789	445.013	6.486	1.925.604	1.271.284	774.178	464.941	7.245	2.517.648
<i>Kreditni velikim podjetjem</i>	816.091	322.770	191.500	1.644	1.332.005	995.678	378.586	192.191	1.735	1.568.190
<i>Kreditni majhnim in srednjim podjetjem</i>	124.225	211.019	253.513	4.842	593.599	275.606	395.592	272.750	5.510	949.458
Druga finančna sredstva	23.670	4.502	1.634	42	29.848	38.260	4.691	2.112	71	45.134
SKUPAJ	3.182.530	1.623.734	540.766	16.710	5.363.740	4.467.945	1.591.853	523.175	17.498	6.600.471

k) Krediti in terjatve, ki so v zamudi, vendar niso individualno oslavljeni

v tisoč EUR

31. 12. 2014	NLB d.d.				NLB Skupina			
	Do 30 dni	Do 90 dni	Nad 90 dni	Skupaj	Do 30 dni	Do 90 dni	Nad 90 dni	Skupaj
Kreditni državi	202	-	-	202	3.941	4	-	3.945
Kreditni bankam	-	-	-	-	5	-	-	5
Kreditni finančnim organizacijam	5	1	-	6	21	13	13	47
Kreditni fizičnim osebam	36.541	1.546	-	38.087	176.769	20.115	3.885	200.769
<i>Okvirni krediti</i>	3.918	440	-	4.358	20.330	511	111	20.952
<i>Stanovanjski krediti</i>	11.390	385	-	11.775	48.480	5.491	1.773	55.744
<i>Potrošniški krediti</i>	11.295	2	-	11.297	62.425	3.018	449	65.892
<i>Drugo</i>	9.938	719	-	10.657	45.534	11.095	1.552	58.181
Kreditni drugim strankam	8.686	227	3.454	12.367	145.613	24.829	20.247	190.689
<i>Kreditni velikim podjetjem</i>	631	-	-	631	37.482	1.842	3.559	42.883
<i>Kreditni majhnim in srednjim podjetjem</i>	8.055	227	3.454	11.736	108.131	22.987	16.688	147.806
Druga finančna sredstva	54	2	5	61	4.060	241	270	4.571
SKUPAJ	45.488	1.776	3.459	50.723	330.409	45.202	24.415	400.026

v tisoč EUR

31. 12. 2013	NLB d.d.				NLB Skupina			
	Do 30 dni	Do 90 dni	Nad 90 dni	Skupaj	Do 30 dni	Do 90 dni	Nad 90 dni	Skupaj
Kreditni državi	-	-	-	-	11.556	696	452	12.704
Kreditni bankam	-	-	-	-	11	-	21	32
Kreditni finančnim organizacijam	-	-	-	-	103	8	-	111
Kreditni fizičnim osebam	17.701	1.587	11	19.299	70.486	15.074	4.907	90.467
<i>Okvirni krediti</i>	1.589	504	-	2.093	2.880	592	204	3.676
<i>Stanovanjski krediti</i>	11.270	340	-	11.610	18.251	5.862	1.202	25.315
<i>Potrošniški krediti</i>	3.083	279	11	3.373	30.133	3.623	11	33.767
<i>Drugo</i>	1.759	464	-	2.223	19.222	4.997	3.490	27.709
Kreditni drugim strankam	203	537	7.103	7.843	61.799	40.089	40.044	141.932
<i>Kreditni velikim podjetjem</i>	-	-	6.150	6.150	18.295	8.814	10.929	38.038
<i>Kreditni majhnim in srednjim podjetjem</i>	203	537	953	1.693	43.504	31.275	29.115	103.894
Druga finančna sredstva	40	3	80	123	3.259	201	947	4.407
SKUPAJ	17.944	2.127	7.194	27.265	147.214	56.068	46.371	249.653

* Krediti in terjatve, ki so razkriti v zgornjih tabelah niso individualno oslavljeni, saj so v celoti zavarovani ali nadzavarovani in so vključeni v skupinsko ocenjevanje oslavitvev.

I) Individualno oslabljeni krediti in terjatve

v tisoč EUR

31. 12. 2014	NLB d.d.			NLB Skupina		
	Bruto vrednost	Popravek vrednosti	Neto vrednost	Bruto vrednost	Popravek vrednosti	Neto vrednost
Kreditni državi	14.388	(3.256)	11.132	16.413	(4.235)	12.178
Kreditni bankam	687	(682)	5	30.285	(24.714)	5.571
Kreditni finančnim organizacijam	637.348	(159.650)	477.698	147.979	(37.176)	110.803
Kreditni fizičnim osebam	110.394	(59.106)	51.288	193.283	(123.339)	69.944
<i>Okvirni krediti</i>	16.509	(9.732)	6.777	19.188	(12.186)	7.002
<i>Stanovanjski krediti</i>	54.151	(25.547)	28.604	71.693	(35.669)	36.024
<i>Potrošniški krediti</i>	32.662	(19.989)	12.673	72.018	(50.998)	21.020
<i>Drugo</i>	7.072	(3.838)	3.234	30.384	(24.486)	5.898
Kreditni drugim strankam	1.285.603	(701.029)	584.574	2.145.797	(1.308.681)	837.116
<i>Kreditni velikim podjetjem</i>	527.787	(277.032)	250.755	748.292	(428.153)	320.139
<i>Kreditni majhnim in srednjim podjetjem</i>	757.816	(423.997)	333.819	1.397.505	(880.528)	516.977
Druga finančna sredstva	19.792	(16.904)	2.888	48.010	(41.262)	6.748
SKUPAJ	2.068.212	(940.627)	1.127.585	2.581.767	(1.539.407)	1.042.360

v tisoč EUR

31. 12. 2013	NLB d.d.			NLB Skupina		
	Bruto vrednost	Popravek vrednosti	Neto vrednost	Bruto vrednost	Popravek vrednosti	Neto vrednost
Dolžniški vrednostni papirji	3.750	(3.750)	-	3.750	(3.750)	-
Kreditni državi	15.247	(4.115)	11.132	26.898	(5.550)	21.348
Kreditni bankam	14.531	(10.550)	3.981	42.527	(28.617)	13.910
Kreditni finančnim organizacijam	425.472	(187.168)	238.304	91.070	(54.804)	36.266
Kreditni fizičnim osebam	105.074	(55.968)	49.106	206.401	(126.624)	79.777
<i>Okvirni krediti</i>	17.976	(10.433)	7.543	21.052	(13.361)	7.691
<i>Stanovanjski krediti</i>	43.842	(20.455)	23.387	63.795	(35.273)	28.522
<i>Potrošniški krediti</i>	37.044	(21.815)	15.229	91.874	(57.252)	34.622
<i>Drugo</i>	6.212	(3.265)	2.947	29.680	(20.738)	8.942
Kreditni drugim strankam	1.369.281	(743.349)	625.932	2.434.802	(1.417.875)	1.016.927
<i>Kreditni velikim podjetjem</i>	564.384	(284.904)	279.480	826.932	(429.377)	397.555
<i>Kreditni majhnim in srednjim podjetjem</i>	804.897	(458.445)	346.452	1.607.870	(988.498)	619.372
Druga finančna sredstva	48.412	(37.046)	11.366	77.574	(63.206)	14.368
SKUPAJ	1.981.767	(1.041.946)	939.821	2.883.022	(1.700.426)	1.182.596

*Tabeli vključujeta tudi kredite in terjatve, ki kažejo individualne znake oslabitve, vendar so zaradi nematerialnosti vključeni v skupinski izračun oslabitve.

m) Razčlenitev kreditov in terjatev

v tisoč EUR

31. 12. 2014	NLB d.d.			Skupaj
	Kreditni in terjatve, ki niso v zamudi niti oslavljeni	Kreditni in terjatve, ki so v zamudi, vendar niso oslavljeni	Individualno oslavljeni krediti in terjatve	
Dolžniški vrednostni papirji	706.785	-	-	706.785
Kreditni državi	376.044	202	11.132	387.378
Kreditni bankam	159.295	-	5	159.300
Kreditni finančnim organizacijam	71.027	6	477.698	548.731
Kreditni fizičnim osebam	1.794.625	38.087	51.288	1.884.000
<i>Okvirni krediti</i>	148.832	4.358	6.777	159.967
<i>Stanovanjski krediti</i>	1.103.573	11.775	28.604	1.143.952
<i>Potrošniški krediti</i>	448.822	11.297	12.673	472.792
<i>Drugo</i>	93.398	10.657	3.234	107.289
Kreditni drugim strankam	1.575.990	12.367	584.574	2.172.931
<i>Kreditni velikim podjetjem</i>	1.167.108	631	250.755	1.418.494
<i>Kreditni majhnim in srednjim podjetjem</i>	408.882	11.736	333.819	754.437
Druga finančna sredstva	44.887	61	2.888	47.836
SKUPAJ	4.728.653	50.723	1.127.585	5.906.961

v tisoč EUR

31. 12. 2013	NLB d.d.			Skupaj
	Kreditni in terjatve, ki niso v zamudi niti oslavljeni	Kreditni in terjatve, ki so v zamudi, vendar niso oslavljeni	Individualno oslavljeni krediti in terjatve	
Dolžniški vrednostni papirji	702.791	-	-	702.791
Kreditni državi	342.207	-	11.132	353.339
Kreditni bankam	156.588	-	3.981	160.569
Kreditni finančnim organizacijam	416.932	-	238.304	655.236
Kreditni fizičnim osebam	1.789.770	19.299	49.106	1.858.175
<i>Okvirni krediti</i>	157.897	2.093	7.543	167.533
<i>Stanovanjski krediti</i>	1.094.305	11.610	23.387	1.129.302
<i>Potrošniški krediti</i>	484.545	3.373	15.229	503.147
<i>Drugo</i>	53.023	2.223	2.947	58.193
Kreditni drugim strankam	1.925.604	7.843	625.932	2.559.379
<i>Kreditni velikim podjetjem</i>	1.332.005	6.150	279.480	1.617.635
<i>Kreditni majhnim in srednjim podjetjem</i>	593.599	1.693	346.452	941.744
Druga finančna sredstva	29.848	123	11.366	41.337
SKUPAJ	5.363.740	27.265	939.821	6.330.826

v tisoč EUR

31. 12. 2014	NLB Skupina			Skupaj
	Kreditni in terjatve, ki niso v zamudi niti oslavljeni	Kreditni in terjatve, ki so v zamudi, vendar niso oslavljeni	Individualno oslavljeni krediti in terjatve	
Dolžniški vrednostni papirji	706.785	-	-	706.785
Kreditni državi	499.192	3.945	12.178	515.315
Kreditni bankam	265.764	5	5.571	271.340
Kreditni finančnim organizacijam	43.282	47	110.803	154.132
Kreditni fizičnim osebam	2.532.589	200.769	69.944	2.803.302
<i>Okvirni krediti</i>	<i>164.784</i>	<i>20.952</i>	<i>7.002</i>	<i>192.738</i>
<i>Stanovanjski krediti</i>	<i>1.350.254</i>	<i>55.744</i>	<i>36.024</i>	<i>1.442.022</i>
<i>Potrošniški krediti</i>	<i>823.840</i>	<i>65.892</i>	<i>21.020</i>	<i>910.752</i>
<i>Drugo</i>	<i>193.711</i>	<i>58.181</i>	<i>5.898</i>	<i>257.790</i>
Kreditni drugim strankam	2.207.778	190.689	837.116	3.235.583
<i>Kreditni velikim podjetjem</i>	<i>1.456.341</i>	<i>42.883</i>	<i>320.139</i>	<i>1.819.363</i>
<i>Kreditni majhnim in srednjim podjetjem</i>	<i>751.437</i>	<i>147.806</i>	<i>516.977</i>	<i>1.416.220</i>
Druga finančna sredstva	60.450	4.571	6.748	71.769
SKUPAJ	6.315.840	400.026	1.042.360	7.758.226

v tisoč EUR

31. 12. 2013	NLB Skupina			Skupaj
	Kreditni in terjatve, ki niso v zamudi niti oslavljeni	Kreditni in terjatve, ki so v zamudi, vendar niso oslavljeni	Individualno oslavljeni krediti in terjatve	
Dolžniški vrednostni papirji	702.791	-	-	702.791
Kreditni državi	445.368	12.704	21.348	479.420
Kreditni bankam	210.648	32	13.910	224.590
Kreditni finančnim organizacijam	133.044	111	36.266	169.421
Kreditni fizičnim osebam	2.545.838	90.467	79.777	2.716.082
<i>Okvirni krediti</i>	<i>188.280</i>	<i>3.676</i>	<i>7.691</i>	<i>199.647</i>
<i>Stanovanjski krediti</i>	<i>1.360.811</i>	<i>25.315</i>	<i>28.522</i>	<i>1.414.648</i>
<i>Potrošniški krediti</i>	<i>824.066</i>	<i>33.767</i>	<i>34.622</i>	<i>892.455</i>
<i>Drugo</i>	<i>172.681</i>	<i>27.709</i>	<i>8.942</i>	<i>209.332</i>
Kreditni drugim strankam	2.517.648	141.932	1.016.927	3.676.507
<i>Kreditni velikim podjetjem</i>	<i>1.568.190</i>	<i>38.038</i>	<i>397.555</i>	<i>2.003.783</i>
<i>Kreditni majhnim in srednjim podjetjem</i>	<i>949.458</i>	<i>103.894</i>	<i>619.372</i>	<i>1.672.724</i>
Druga finančna sredstva	45.134	4.407	14.368	63.909
SKUPAJ	6.600.471	249.653	1.182.596	8.032.720

n) Sredstva, prejeta za poplačilo terjatev

NLB d.d. oziroma NLB Skupina izkazuje na dan poročanja naslednja sredstva prejeta za poplačilo terjatev:

v tisoč EUR

	NLB d.d.		NLB Skupina	
	31. 12. 2014	31. 12. 2013	31. 12. 2014	31. 12. 2013
Vrsta sredstva	Knjigovodska vrednost		Knjigovodska vrednost	
Vrednostni papirji (pojasnilo 5.4.b)	28.052	67.677	28.052	67.677
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo (pojasnilo 5.8.a)	-	-	-	10.481
Naložbene nepremičnine (pojasnilo 5.10.)	-	-	8.291	701
Opredmetena osnovna sredstva (pojasnilo 5.9.)	7	7	267	7
Naložbe v kapital pridruženih družb	448	-	-	-
Druga sredstva (pojasnilo 5.13.)	1.561	1.632	116.606	131.180
SKUPAJ	30.068	69.316	153.216	210.046

o) Analiza kreditov in terjatev po dejavnostih

v tisoč EUR

NLB d.d.								
Dejavnost	31. 12. 2014				31. 12. 2013			
	Bruto krediti	Popravek vrednosti	Neto krediti	v %	Bruto krediti	Popravek vrednosti	Neto krediti	v %
Banke	159.982	(682)	159.300	2,70	174.869	(14.300)	160.569	2,54
Finance	745.364	(163.620)	581.744	9,85	903.236	(201.965)	701.271	11,08
Elektrika, plin in voda	109.684	(38.332)	71.352	1,21	141.907	(44.055)	97.852	1,55
Gradbeništvo	203.654	(110.069)	93.585	1,59	231.895	(117.748)	114.147	1,80
Industrija	806.252	(181.777)	624.475	10,57	892.325	(175.552)	716.773	11,32
Izobraževanje	12.423	(417)	12.006	0,20	12.249	(559)	11.690	0,18
Kmetijstvo, gozdarstvo in ribolov	60.365	(38.465)	21.900	0,37	62.707	(39.897)	22.810	0,36
Javna uprava	309.576	(2.913)	306.663	5,19	287.934	(1.646)	286.288	4,52
Prebivalstvo	1.958.806	(74.806)	1.884.000	31,90	1.933.049	(74.874)	1.858.175	29,35
Rudarstvo	25.203	(6.729)	18.474	0,31	27.810	(9.243)	18.567	0,29
Samostojni podjetniki	79.175	(17.629)	61.546	1,04	98.873	(21.645)	77.228	1,22
Storitve	1.129.139	(160.844)	968.295	16,39	1.205.923	(165.987)	1.039.936	16,43
Transport in komunikacije	790.812	(26.927)	763.885	12,93	832.974	(22.221)	810.753	12,81
Trgovina	448.667	(171.670)	276.997	4,69	551.361	(196.281)	355.080	5,61
Zdravstvo in socialno varstvo	19.087	(4.184)	14.903	0,25	20.978	(2.628)	18.350	0,29
Druga finančna sredstva	65.357	(17.521)	47.836	0,81	78.981	(37.644)	41.337	0,65
SKUPAJ	6.923.546	(1.016.585)	5.906.961	100,00	7.457.071	(1.126.245)	6.330.826	100,00

v tisoč EUR

NLB Skupina								
Dejavnost	31. 12. 2014				31. 12. 2013			
	Bruto krediti	Popravek vrednosti	Neto krediti	v %	Bruto krediti	Popravek vrednosti	Neto krediti	v %
Banke	296.062	(24.722)	271.340	3,50	256.957	(32.367)	224.590	2,80
Finance	228.583	(38.569)	190.014	2,45	290.731	(72.850)	217.881	2,71
Elektrika, plin in voda	141.029	(47.370)	93.659	1,21	168.150	(54.291)	113.859	1,42
Gradbeništvo	423.906	(233.886)	190.020	2,45	468.392	(236.702)	231.690	2,88
Industrija	1.152.483	(352.129)	800.354	10,32	1.260.056	(377.137)	882.919	10,99
Izobraževanje	15.001	(1.400)	13.601	0,18	20.108	(2.141)	17.967	0,22
Kmetijstvo, gozdarstvo in ribolov	100.267	(55.862)	44.405	0,57	106.593	(61.747)	44.846	0,56
Javna uprava	450.651	(16.051)	434.600	5,60	423.584	(11.214)	412.370	5,13
Prebivalstvo	2.957.961	(154.659)	2.803.302	36,13	2.875.010	(158.928)	2.716.082	33,81
Rudarstvo	90.849	(20.757)	70.092	0,90	91.110	(29.593)	61.517	0,77
Samostojni podjetniki	112.982	(23.714)	89.268	1,15	131.320	(32.226)	99.094	1,23
Storitve	1.410.358	(279.680)	1.130.678	14,57	1.530.756	(280.783)	1.249.973	15,56
Transport in komunikacije	866.063	(45.759)	820.304	10,57	912.884	(44.821)	868.063	10,81
Trgovina	1.062.444	(354.350)	708.094	9,13	1.187.705	(389.226)	798.479	9,94
Zdravstvo in socialno varstvo	40.844	(14.118)	26.726	0,34	42.090	(12.609)	29.481	0,37
Druga finančna sredstva	114.449	(42.680)	71.769	0,93	130.003	(66.084)	63.919	0,80
SKUPAJ	9.463.932	(1.705.706)	7.758.226	100,00	9.895.449	(1.862.719)	8.032.730	100,00

p) Geografska analiza kreditov

Država	v tisoč EUR			
	NLB d.d.		NLB Skupina	
	31. 12. 2014	31. 12. 2013	31. 12. 2014	31. 12. 2013
Republika Slovenija	5.125.829	5.457.089	5.076.723	5.400.910
Druge države Evropske Unije	177.966	125.588	320.214	450.337
Drugo	555.330	706.812	2.289.520	2.117.564
SKUPAJ	5.859.125	6.289.489	7.686.457	7.968.811

V geografsko analizo kreditov niso zajeta druga finančna sredstva.

r) Geografska analiza dolžniških vrednostnih papirjev in izvedenih finančnih instrumentov

31. 12. 2014	NLB d.d.					NLB Skupina					
	Kreditni in terjatve	Finančna sredstva, namenjena trgovanju	Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	Izvedeni finančni instrumenti	Kreditni in terjatve	Finančna sredstva, namenjena trgovanju	Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	Izvedeni finančni instrumenti
Republika Slovenija	706.785	97.248	579.119	461.486	13.576	706.785	97.248	-	659.451	461.486	12.981
Druge države Evropske Unije	-	-	564.969	250.162	29.915	-	-	544	596.825	250.162	29.921
- Italija	-	-	-	10.107	-	-	-	-	-	10.107	-
- Irska	-	-	2.472	5.166	-	-	-	99	2.472	5.166	-
- Francija	-	-	71.169	35.673	107	-	-	105	78.378	35.672	107
- Belgija	-	-	47.819	6.046	2.966	-	-	-	66.257	6.046	2.966
- Nizozemska	-	-	58.128	41.734	14.186	-	-	-	58.128	41.734	14.186
- Avstrija	-	-	57.186	42.831	-	-	-	-	63.395	42.831	-
- Nemčija	-	-	130.315	77.186	4.058	-	-	-	130.315	77.186	4.058
- Finska	-	-	39.109	13.634	-	-	-	-	39.109	13.634	-
- Švedska	-	-	32.190	-	-	-	-	-	32.190	-	-
- Danska	-	-	23.327	-	-	-	-	-	23.327	-	-
- Luxemburg	-	-	63.260	14.706	-	-	-	-	63.260	14.706	-
- Velika Britanija	-	-	20.595	-	8.598	-	-	340	20.595	-	8.598
- Slovaška	-	-	15.777	2.058	-	-	-	-	15.777	2.058	-
- Drugo	-	-	3.622	1.021	-	-	-	-	3.622	1.022	6
ZDA	-	-	6.778	-	-	-	-	-	6.778	-	-
Drugo	-	892	2.067	-	121	-	892	341	377.037	-	120
- Makedonija	-	-	-	-	-	-	-	-	173.651	-	-
- Srbija	-	-	-	-	1	-	-	-	88.580	-	-
- Bosna in Hercegovina	-	-	-	-	-	-	-	-	40.317	-	-
- Črna gora	-	-	-	-	-	-	-	-	23.364	-	-
- Švica	-	-	2.067	-	-	-	-	-	2.067	-	-
- Kosovo	-	-	-	-	120	-	-	-	49.058	-	120
- Drugo	-	892	-	-	-	-	892	341	-	-	-
SKUPAJ	706.785	98.140	1.152.933	711.648	43.612	706.785	98.140	885	1.640.091	711.648	43.022

v tisoč EUR

31. 12. 2013	NLB d.d.					NLB Skupina					
	Država	Kreditni in terjatve	Finančna sredstva, namenjena trgovanju	Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	Izvedeni finančni instrumenti	Kreditni in terjatve	Finančna sredstva, namenjena trgovanju	Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	Finančna sredstva v posesti do zapadlosti
Republika Slovenija	702.791	46.780	855.350	606.283	12.454	702.791	46.780	-	928.914	606.283	11.954
Druge države Evropske Unije	-	7.797	223.981	257.976	21.491	-	7.797	544	310.906	257.976	21.491
- Italija	-	-	-	10.066	-	-	-	-	-	10.066	-
- Irsko	-	-	5.188	5.170	-	-	-	-	5.188	5.170	-
- Francija	-	-	5.331	63.133	203	-	-	98	20.639	63.133	203
- Belgija	-	-	68.237	18.256	5.888	-	-	-	133.607	18.256	5.888
- Nizozemska	-	-	7.649	25.694	7.762	-	-	-	7.649	25.694	7.762
- Avstrija	-	-	49.579	29.095	-	-	-	-	55.826	29.095	-
- Nemčija	-	-	48.609	71.891	3.444	-	-	97	48.609	71.891	3.444
- Finska	-	-	3.163	10.578	-	-	-	-	3.163	10.578	-
- Luxemburg	-	7.797	22.347	14.718	-	-	7.797	-	22.347	14.718	-
- Velika Britanija	-	-	8.395	-	4.194	-	-	349	8.395	-	4.194
- Slovaška	-	-	4.443	5.189	-	-	-	-	4.443	5.189	-
- Drugo	-	-	1.040	4.186	-	-	-	-	1.040	4.186	-
ZDA	-	-	754	-	3.788	-	-	-	754	-	3.788
Drugo	-	785	5	-	125	-	785	351	356.774	-	181
- Makedonija	-	-	-	-	-	-	-	-	189.601	-	-
- Srbija	-	-	-	-	1	-	-	-	112.261	-	-
- Bosna in Hercegovina	-	-	-	-	-	-	-	-	36.014	-	-
- Črna gora	-	-	-	-	-	-	-	-	18.893	-	-
- Švica	-	-	-	-	6	-	-	-	-	-	6
- Kosovo	-	-	-	-	118	-	-	-	-	-	118
- Drugo	-	785	5	-	-	-	785	351	5	-	57
SKUPAJ	702.791	55.362	1.080.090	864.259	37.858	702.791	55.362	895	1.597.348	864.259	37.414

s) Interna bonitetna ocena strank, s katerimi ima NLB Skupina sklenjene izvedene finančne instrumente

NLB d.d. in NLB Skupina	31. 12. 2014	31. 12. 2013
	v %	v %
A	81,83	86,82
B	14,40	10,04
C	2,08	1,03
D in E	1,69	2,11
SKUPAJ	100,00	100,00

Izvedeni finančni instrumenti za bančno knjigo so sklenjeni s strankami z dobro zunanjo bonitetno oceno.

Izvedeni finančni instrumenti, ki jih NLB Skupina sklepa za potrebe servisiranja strank, večinoma nimajo zunanje bonitetne ocene, vendar pa so vsi taki posli takoj zaprti z nasprotnim poslom s tretjo stranko, ki ima dobro zunanjo bonitetno oceno.

t) Naložbe v dolžniške finančne instrumente, ki pri izdajateljih predstavljajo podrejene obveznosti

v tisoč EUR

31. 12. 2014	NLB d.d.				NLB Skupina			
	A	B	C	Skupaj	A	B	C	Skupaj
Interna bonitetna ocena								
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	2.084	-	-	2.084	2.084	-	-	2.084
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	574	-	-	574	574	-	-	574
Kreditni in terjatve								
- krediti bankam	-	11.685	1.340	13.025	-	-	1.340	1.340
- krediti strankam, ki niso banke	-	-	23.665	23.665	-	-	-	-
SKUPAJ	2.658	11.685	25.005	39.348	2.658	-	1.340	3.998

v tisoč EUR

31. 12. 2013	NLB d.d.				NLB Skupina			
	A	B	C	Skupaj	A	B	C	Skupaj
Interna bonitetna ocena								
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	2.120	-	-	2.120	2.120	-	-	2.120
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	519	-	-	519	519	-	-	519
Kreditni in terjatve								
- krediti bankam	7.695	3.976	3.378	15.049	-	-	3.378	3.378
SKUPAJ	10.334	3.976	3.378	17.688	2.639	-	3.378	6.017

u) Predstavitev finančnih instrumentov po računovodskih kategorijah

v tisoč EUR

31. 12. 2014	NLB d.d.							Skupaj
	Sredstva, namenjena trgovanju	Sredstva, pripoznana po poštenih vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	Sredstva, razpoložljiva za prodajo	Kreditni in terjatve	Sredstva v posesti do zapadlosti	Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju		
Denar v blagajni in stanje na računih pri bankah in centralnih bankah	-	-	-	434.438	-	-	-	434.438
Vrednostni papirji	98.162	4.702	1.182.748	706.810	711.648	-	-	2.704.070
- Obveznice	57.876	-	999.148	706.785	691.765	-	-	2.455.574
- Delnice	22	-	29.815	-	-	-	-	29.837
- Komerčni zapisi	-	-	78.973	-	-	-	-	78.973
- Zakladne menice	40.264	-	74.812	-	19.883	-	-	134.959
- Naložbe sklada tveganega kapitala	-	4.702	-	-	-	-	-	4.702
- Začasno kupljeni vrednostni papirji	-	-	-	25	-	-	-	25
Izvedeni finančni instrumenti	40.646	-	-	-	-	2.966	-	43.612
Kreditni in terjatve	-	-	-	5.152.315	-	-	-	5.152.315
- Krediti državi	-	-	-	387.378	-	-	-	387.378
- Krediti bankam	-	-	-	159.300	-	-	-	159.300
- Krediti finančnim organizacijam	-	-	-	548.731	-	-	-	548.731
- Krediti fizičnim osebam	-	-	-	1.884.000	-	-	-	1.884.000
<i>Okvirni krediti</i>	-	-	-	159.967	-	-	-	159.967
<i>Stanovanjski krediti</i>	-	-	-	1.143.952	-	-	-	1.143.952
<i>Potrošniški krediti</i>	-	-	-	472.792	-	-	-	472.792
<i>Drugo</i>	-	-	-	107.289	-	-	-	107.289
- Krediti drugim strankam	-	-	-	2.172.906	-	-	-	2.172.906
<i>Kreditni velikim podjetjem</i>	-	-	-	1.418.469	-	-	-	1.418.469
<i>Kreditni majhnim in srednjim podjetjem</i>	-	-	-	754.437	-	-	-	754.437
Druga finančna sredstva	-	-	-	47.836	-	-	-	47.836
SKUPAJ FINANČNA SREDSTVA	138.808	4.702	1.182.748	6.341.399	711.648	2.966	-	8.382.271

v tisoč EUR

31. 12. 2013	NLB d.d.						
	Sredstva, namenjena trgovanju	Sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	Sredstva, razpoložljiva za prodajo	Kreditni in terjatve	Sredstva v posesti do zapadlosti	Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	Skupaj
Denar v blagajni in stanje na računih pri bankah in centralnih bankah	-	-	-	590.645	-	-	590.645
Vrednostni papirji	72.347	3.801	1.155.412	707.432	864.259	-	2.803.251
- Obveznice	17.544	-	985.129	702.791	728.308	-	2.433.772
- Delnice	16.985	-	75.322	-	-	-	92.307
- Zakladne menice	37.818	-	94.961	-	135.951	-	268.730
- Naložbe sklada tveganega kapitala	-	3.801	-	-	-	-	3.801
- Začasno kupljeni vrednostni papirji	-	-	-	4.641	-	-	4.641
Izvedeni finančni instrumenti	32.432	-	-	-	-	5.426	37.858
Kreditni in terjatve	-	-	-	5.582.057	-	-	5.582.057
- Kreditni državi	-	-	-	353.339	-	-	353.339
- Kreditni bankam	-	-	-	155.953	-	-	155.953
- Kreditni finančnim organizacijam	-	-	-	655.236	-	-	655.236
- Kreditni fizičnim osebam	-	-	-	1.858.175	-	-	1.858.175
<i>Okvirni krediti</i>	-	-	-	167.533	-	-	167.533
<i>Stanovanjski krediti</i>	-	-	-	1.129.302	-	-	1.129.302
<i>Potrošniški krediti</i>	-	-	-	503.147	-	-	503.147
<i>Drugo</i>	-	-	-	58.193	-	-	58.193
- Kreditni drugim strankam	-	-	-	2.559.354	-	-	2.559.354
<i>Kreditni velikim podjetjem</i>	-	-	-	1.617.610	-	-	1.617.610
<i>Kreditni majhnim in srednjim podjetjem</i>	-	-	-	941.744	-	-	941.744
Druga finančna sredstva	-	-	-	41.337	-	-	41.337
SKUPAJ FINANČNA SREDSTVA	104.779	3.801	1.155.412	6.921.471	864.259	5.426	9.055.148

v tisoč EUR

31. 12. 2014	NLB Skupina							
	Sredstva, namenjena trgovanju	Sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	Sredstva, razpoložljiva za prodajo	Kreditni in terjatve	Finančni najemi	Sredstva v posesti do zapadlosti	Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	Skupaj
Denar v blagajni in stanje na računih pri bankah in centralnih bankah	-	-	-	1.127.527	-	-	-	1.127.527
Vrednostni papirji	98.162	6.510	1.672.952	706.810	-	711.648	-	3.196.082
- Obveznice	57.876	885	1.317.574	706.785	-	691.765	-	2.774.885
- Delnice	22	-	32.861	-	-	-	-	32.883
- Komerčni zapisi	-	-	78.973	-	-	-	-	78.973
- Blagajniški zapisi	-	-	35.521	-	-	-	-	35.521
- Zakladne menice	40.264	-	208.023	-	-	19.883	-	268.170
- Naložbe sklada tveganega kapitala	-	4.702	-	-	-	-	-	4.702
- Začasno kupljeni vrednostni papirji	-	-	-	25	-	-	-	25
- Druge naložbe	-	923	-	-	-	-	-	923
Izvedeni finančni instrumenti	40.056	-	-	-	-	-	2.966	43.022
Kreditni in terjatve	-	-	-	6.778.039	201.608	-	-	6.979.647
- Kreditni državi	-	-	-	500.069	15.246	-	-	515.315
- Kreditni bankam	-	-	-	271.340	-	-	-	271.340
- Kreditni finančnim organizacijam	-	-	-	153.804	328	-	-	154.132
- Kreditni fizičnim osebam	-	-	-	2.734.012	69.290	-	-	2.803.302
<i>Okvirni krediti</i>	-	-	-	192.738	-	-	-	192.738
<i>Stanovanjski krediti</i>	-	-	-	1.442.022	-	-	-	1.442.022
<i>Potrošniški krediti</i>	-	-	-	910.752	-	-	-	910.752
<i>Drugo</i>	-	-	-	188.500	69.290	-	-	257.790
- Kreditni drugim strankam	-	-	-	3.118.814	116.744	-	-	3.235.558
<i>Kreditni velikim podjetjem</i>	-	-	-	1.780.232	39.106	-	-	1.819.338
<i>Kreditni majhnim in srednjim podjetjem</i>	-	-	-	1.338.582	77.638	-	-	1.416.220
Druga finančna sredstva	-	-	-	71.769	-	-	-	71.769
SKUPAJ FINANČNA SREDSTVA	138.218	6.510	1.672.952	8.684.145	201.608	711.648	2.966	11.418.047

v tisoč EUR

31. 12. 2013	NLB Skupina							
	Sredstva, namenjena trgovanju	Sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	Sredstva, razpoložljiva za prodajo	Kreditni in terjatve	Finančni najemi	Sredstva v posesti do zapadlosti	Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	Skupaj
Denar v blagajni in stanje na računih pri bankah in centralnih bankah	-	-	-	1.250.600	-	-	-	1.250.600
Vrednostni papirji	72.347	6.615	1.675.117	707.432	-	864.259	-	3.325.770
- Obveznice	17.544	895	1.212.950	702.791	-	728.308	-	2.662.488
- Delnice	16.985	-	77.769	-	-	-	-	94.754
- Blagajniški zapisi	-	-	81.374	-	-	-	-	81.374
- Zakladne menice	37.818	-	303.024	-	-	135.951	-	476.793
- Naložbe sklada tveganega kapitala	-	3.801	-	-	-	-	-	3.801
- Začasno kupljeni vrednostni papirji	-	-	-	4.641	-	-	-	4.641
- Druge naložbe	-	1.919	-	-	-	-	-	1.919
Izvedeni finančni instrumenti	31.988	-	-	-	-	-	5.426	37.414
Kreditni in terjatve	-	-	-	7.021.339	240.040	-	-	7.261.379
- Kreditni državi	-	-	-	462.545	16.875	-	-	479.420
- Kreditni bankam	-	-	-	219.974	-	-	-	219.974
- Kreditni finančnim organizacijam	-	-	-	169.027	394	-	-	169.421
- Kreditni fizičnim osebam	-	-	-	2.646.825	69.257	-	-	2.716.082
<i>Okvirni krediti</i>	-	-	-	199.647	-	-	-	199.647
<i>Stanovanjski krediti</i>	-	-	-	1.414.648	-	-	-	1.414.648
<i>Potrošniški krediti</i>	-	-	-	892.455	-	-	-	892.455
<i>Drugo</i>	-	-	-	140.075	69.257	-	-	209.332
- Kreditni drugim strankam	-	-	-	3.522.968	153.514	-	-	3.676.482
<i>Kreditni velikim podjetjem</i>	-	-	-	1.934.386	69.372	-	-	2.003.758
<i>Kreditni majhnim in srednjim podjetjem</i>	-	-	-	1.588.582	84.142	-	-	1.672.724
Druge finančna sredstva	-	-	-	63.919	-	-	-	63.919
SKUPAJ FINANČNA SREDSTVA	104.335	6.615	1.675.117	9.043.290	240.040	864.259	5.426	11.939.082

Na dan 31. december 2014 in 31. december 2013 so vse obveznosti NLB Skupine, razen izvedenih finančnih instrumentov, namenjenih varovanju, finančnih obveznosti, namenjenih trgovanju in finančnih obveznosti, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida, merjene po odplačni vrednosti.

7.2. Tržna tveganja

Tržno tveganje je tveganje spremembe tržne oziroma poštene vrednosti finančnih instrumentov zaradi sprememb posameznih tržnih parametrov (valutni tečaji, obrestne mere, cene vrednostnih papirjev). Sklepanje poslov z izvedenimi finančnimi instrumenti v NLB d.d. je usmerjeno predvsem na servisiranje strank in varovanje lastnih pozicij. Trgovanje v drugih članicah NLB Skupine je skladno z določili Strategije poslovanja s finančnimi instrumenti v NLB Skupini zelo omejeno. Izpostavljenost NLB Skupine tržnim tveganjem je razmeroma majhna in večinoma izhaja predvsem iz strukturnih neusklajenosti oziroma kot posledica kreditnega tveganja.

V sklop tržnih tveganj se uvršča tudi likvidnostno tveganje, ki je posledica tveganja, povezanega s pridobivanjem virov, ali tveganja zaradi spremembe tržne vrednosti finančnih sredstev (likvidnih rezerv). Članice NLB Skupine vzdržujejo visok obseg likvidnostnih rezerv v obliki visoko kvalitetnih dolžniških vrednostnih papirjev, ki omogočajo refinanciranje pri ECB ali na medbančnem trgu. V danih razmerah poskuša NLB Skupina v čim večji meri slediti tudi dolgoročnemu trendu diverzifikacije, tako na strani virov kot naložb. NLB Skupina tekoče preverja odpornost na likvidnostno tveganje z likvidnostnimi stresnimi scenariji, na osnovi katerih spremlja odlive in razpoložljivost likvidnostnih rezerv v različnih stresnih situacijah. Poleg tega posebno pozornost namenja tudi novi likvidnostni regulativi (direktiva CRR/CRD) – spremljanju kazalnikov LCR in NSFR ter izpolnjevanju njunih predpisanih vrednosti.

Upravljanje tržnih tveganj v NLB Skupini poteka decentralizirano. Vzpostavljene so enotne usmeritve in limiti za posamezne vrste tveganj po posameznih članicah. Metodologije so usklajene z zahtevami regulatorjev na posamični in konsolidirani ravni, tekoče poročanje regulatorju na konsolidirani ravni

pa se izvaja po standardiziranem pristopu. Skladno s politikami so članice dolžne spremljati in upravljati izpostavljenost tržnim tveganjem ter o tem poročati NLB d.d. Redno se izvajata spremljanje in poročanje o izpostavljenosti posameznih članic v okviru Odbora za upravljanje bilance NLB Skupine (ALCO Skupine).

7.2.1. Analiza VAR

Izpostavljenost banke tržnim tveganjem za področje valutnih in drugih tržnih tveganj v trgovalni knjigi (obrestno tveganje in tveganje spremembe cen lastniških vrednostnih papirjev) je prikazana po metodologiji »Conditional Value at Risk« (CVaR).

Pri obrestnih tveganjih v bančni knjigi je prikazana analiza občutljivosti obrestnih prihodkov. Poleg dohodkovnega vidika pa banka spremlja tudi vpliv spremembe obrestne mere na ekonomsko vrednost bančnih terjatev, obveznosti in zunajbilančnih postavk na podlagi metodologije EVE (BPV). Pri naložbah v lastniške vrednostne papirje v bančni knjigi je izpostavljenost tveganjem prikazana prek izračuna CVaR in analize občutljivosti.

a) Valutno tveganje

NLB d.d. za izračun valutnih tveganj, ki izhajajo iz neto odprtih pozicij, uporablja interni model »Conditional Value at Risk« (CVaR). Dnevni izračun vrednosti CVaR je prilagojen zahtevam Baselskih standardov (99-odstotni interval zaupanja, opazovalno obdobje 300 delovnih dni, 10-dnevno obdobje držanja pozicije) in temelji na metodi historične simulacije. Pri izračunu CVaR za valutno tveganje NLB d.d. spremlja svojo celotno odprto pozicijo (t.j. pozicijo trgovalne in bančne knjige skupaj), saj področje za upravljanje z bilanco banke upravlja skupno odprto pozicijo NLB d.d. NLB d.d. zasleduje cilj nizke izpostavljenosti valutnim tveganjem.

NLB d.d.	2014			2013		
	Povprečna vrednost	Visoka vrednost	Nizka vrednost	Povprečna vrednost	Visoka vrednost	Nizka vrednost
Valutno tveganje (trgovalna in bančna knjiga)	122	2.412	39	222	1.876	68

v tisoč EUR

Upravljanje valutnih tveganj v NLB Skupini temelji na decentraliziranem pristopu kar pomeni, da je vsaka posamezna članica odgovorna za celovito merjenje, tekoče spremljanje in ohranjanje nizke izpostavljenosti valutnemu tveganju. Vzpostavljeni so Standardi upravljanja s tveganji v NLB Skupini, ki predstavljajo osnovna izhodišča, katerim morajo članice prilagoditi poslovne politike, metodologije, organizacijo, postopke dela ter sistem poročanja. Metodologija merjenja valutnih tveganj na ravni NLB Skupine temelji na principu neto odprte valutne pozicije (pojasnilo 7.2.2.) ter spremljanju izpolnjevanja nominalnih limitov (za skupno odprto pozicijo in po posameznih valutah), vezanih na velikost kapitala članice.

b) Druga tržna tveganja v trgovalni knjigi

Na področju drugih tržnih tveganj NLB uporablja interni model VaR, ki temelji na variančno-kovariančni metodi. Dnevni izračun vrednosti VaR je prilagojen zahtevam Baselskih standardov (99-odstotni interval zaupanja, opazovalno obdobje 250 delovnih dni, 10-dnevno obdobje ohranjanja pozicije).

VaR za obrestno tveganje v trgovalni knjigi je v letu 2014 v povprečju znašal 396 tisoč EUR (2013: 356 tisoč EUR) in glede na predhodno leto ostaja na podobni ravni. Ob koncu 2014 je tržna vrednost portfelja dolžniških vrednostnih papirjev znašala 97,3 mio EUR (2013: 55,5 mio EUR).

Tveganje spremembe cen lastniških vrednostnih papirjev (delniški portfelj) v trgovalni knjigi se je v letu 2014 precej znižal zaradi odprodaje vrednostnih papirjev, kar se posledično odraža tudi v indikatorju »nizka vrednost VaR«. V povprečju je VaR znašal 365 tisoč EUR (2013: 1.845 tisoč EUR).

NLB d.d. in NLB Skupina	2014			2013		
	Povprečna vrednost	Visoka vrednost	Nizka vrednost	Povprečna vrednost	Visoka vrednost	Nizka vrednost
Obrestno tveganje v trgovalni knjigi	396	704	177	356	632	152
Tveganje spremembe cen vrednostnih papirjev (delniški portfelj) v trgovalni knjigi	365	537	6	1.845	2.398	168

v tisoč EUR

Povprečna, visoka in nizka vrednost v zgornji tabeli so izračunane na osnovi dnevnega izračuna VaR, ki temelji na dnevni odprti poziciji in gibanju tržnih podatkov v preteklem opazovanem obdobju (300 oziroma 250 delovnih dni). »Povprečna vrednost« pomeni aritmetično povprečje dnevni vrednosti VaR v letu 2014, »visoka vrednost« in »nizka vrednost« pa minimalno in maksimalno vrednost dnevnega izračuna VaR v letu 2014.

c) Obrestno tveganje v bančni knjigi

Obrestno tveganje je tveganje nastanka izgube zaradi spremembe višine obrestnih mer. Spremembe obrestnih mer pomembno vplivajo na prihodke in odhodke banke, kakor tudi na ekonomsko vrednost obrestno občutljivih postavk. Izpostavljenost NLB Skupine obrestnim tveganjem se zato spremlja in upravlja na podlagi metodologije obrestnih razmikov in trajanja. Metoda BPV je mera občutljivosti vrednosti finančnih instrumentov na tržne obrestne mere, t.j. spremembo zahtevane donosnosti na trgu. Na podlagi navedenih metodologij se izračunava tudi občutljivost obrestnih prihodkov kot posledica vzporednega premika krivulje donosnosti.

Upravljanje obrestnih tveganj na ravni NLB Skupine ne poteka centralizirano, izvaja se najmanj mesečno spremljanje izpostavljenosti NLB d.d. in posameznih članic NLB Skupine v okviru Odbora za upravljanje z bilanco Skupine NLB (ALCO Skupine NLB). Poročila vključujejo analizo obrestne občutljivosti, stresne scenarije in izpolnjevanje limitov.

Analiza občutljivosti obrestnih prihodkov predvideva premik obrestnih mer v višini 50 bazičnih točk v kratkoročnem obdobju, ob predpostavki, da naložbe oziroma pozicije ostanejo nespremenjene. Ocena vpliva je prikazana v spodnjem prikazu:

2014	NLB d.d.			NLB Skupina		
	Povprečje	Minimum	Maksimum	Povprečje	Minimum	Maksimum
EUR Občutljivost neto obrestnih prihodkov	1.461	339	2.288	1.659	390	2.666
USD Občutljivost neto obrestnih prihodkov	50	26	85	55	24	94
CHF Občutljivost neto obrestnih prihodkov	22	117	130	299	15	563

v tisoč EUR

Vrednosti v tabeli so bile izračunane na osnovi mesečnih izračunov kratkoročnih obrestnih razmikov, kjer apliciran vzporedni premik krivulje donosnosti za 50 bazičnih točk za banko pomeni zmeren in verjeten scenarij. »Povprečna vrednost« je aritmetično povprečje mesečnih izračunov vrednosti, »visoka vrednost« in »nizka vrednost« pa so minimalne in maksimalne vrednosti, izračunane v navedenem obdobju.

Vrednosti, ki odražajo občutljivost obrestnih prihodkov v letu 2014, so se gibale dokaj stabilno. Učinki so majhni, predvsem zaradi dokaj zaprtih pozicij. V 2014 smo prenovili metodološki pristop, zato neposredna primerjava s predhodnim letom ni izvedljiva. Nova metodologija v izračun vključuje celotno obrestno občutljivo bilanco, ki ima preostalo zapadlost ali datum »repricing-a« znotraj enega leta, predhodna pa je vključevala le obrestno občutljive postavke, vezane na variabilno obrestno mero z naslednjim datumom spremembe obrestne mere do treh mesecev.

Metoda BPV (»Basis Point Value«) je mera občutljivosti vrednosti finančnih instrumentov na tržne obrestne mere, t.j. spremembo zahtevane donosnosti. Na podlagi te metode ocenimo za koliko se spremeni vrednost pozicije, če bi se tržne obrestne mere spremenile za +/- 200 bazičnih točk. Pri omenjeni metodi predpostavljamo vzporeden premik krivulje donosnosti. Ocena vpliva spremembe obrestne mere za 200 bazičnih točk na ekonomske vrednosti pozicije bančne knjige:

NLB d.d.	2014			2013		
	Povprečna vrednost	Nizka vrednost	Visoka vrednost	Povprečna vrednost	Nizka vrednost	Visoka vrednost
BPV						
Obrestno tveganje v bančni knjigi - BPV	107.980	100.414	119.347	71.731	51.892	123.883
Obrestno tveganje v bančni knjigi - BPV, kot % od kapitala	10,48	9,62	12,99	7,03	5,74	13,69

NLB Skupina	2014			2013		
	Povprečna vrednost	Nizka vrednost	Visoka vrednost	Povprečna vrednost	Nizka vrednost	Visoka vrednost
BPV						
Obrestno tveganje v bančni knjigi - BPV	129.584	121.058	151.731	95.494	74.941	142.324
Obrestno tveganje v bančni knjigi - BPV, kot % od kapitala	10,93	10,29	12,45	6,76	5,77	10,88

v tisoč EUR

Vrednosti v tabeli so bile izračunane na osnovi tedenskih izračunov obrestnih razmikov, kjer apliciramo vzporedni premik krivulje donosnosti za 200 bazičnih točk. »Povprečna vrednost« je aritmetično povprečje mesečnih izračunov vrednosti, »visoka vrednost« in »nizka vrednost« pa so minimalne in maksimalne vrednosti, izračunane v navedenem obdobju.

Članice NLB Skupine spremljajo izpostavljenost obrestnim tveganjem, ki so pretežno posledica strukturnih gibanj in makroekonomskih razmer, v skladu z usmeritvami na področju upravljanja s tveganji v NLB Skupini. Obrestna izpostavljenost NLB d.d. v večji meri izhaja iz portfelja prvovrstnih dolžniških vrednostnih papirjev (večinoma ECB primerne premoženja), ki v danih razmerah na finančnih trgih predstavljajo pomemben vir sekundarne likvidnosti banke, medtem ko je izpostavljenost iz naslova klasičnih kreditno-depozitnih bančnih poslov razmeroma nizka.

d) Tveganje spremembe cen za portfelj lastniških vrednostnih papirjev v bančni knjigi

Pri naložbah v lastniške vrednostne papirje ima NLB d.d. sprejete politike upravljanja naložb, ki sta jih potrdila uprava in nadzorni svet. Politike se nanašajo na dovoljeno sestavo naložb v portfelju, njihovo razpršitev, spremljanje in upravljanje tveganj. Za spremljanje in merjenje tveganja delniškega portfelja uporablja NLB d.d. poleg standardizirane metodologije tudi notranji model, prilagojen zahtevam baselskih standardov.

Velikost portfelja lastniških vrednostnih papirjev v bančni knjigi je ob koncu leta 2014 v NLB d.d. znašala 34,5 mio EUR (2013: 79,1 mio EUR), od tega 28,1 mio EUR vrednostnih papirjev iz naslova unovčenih zavarovanj (2013: 67,7 mio EUR), 1,7 mio EUR dolgoročni portfelj, razvrščen med finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo (2013: 7,6 mio EUR) ter 4,7 mio EUR, razvrščen kot finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida (2013: 3,8 mio EUR). Velikost portfelja se je znižala zaradi odprodaje, kar je skladno s strateškimi usmeritvami na tem področju.

Vrednost VaR za portfelj lastniških vrednostnih papirjev za bančno knjigo je ob koncu leta 2014 znašala 2,5 mio EUR (2013: 8,7 mio EUR). Ob predpostavki padca delniških indeksov oziroma cen posameznih vrednostnih papirjev za 15 % (2013: 15 %), bi se vrednost portfelja zmanjšala za 4,5 mio EUR (2013: 11,3 mio EUR).

V sklopu Strategije poslovanja s finančnimi instrumenti v NLB Skupini so v investicijskem bančništvu pripravljene usmeritve za članice NLB Skupine, zato da bi učinkovito upravljale tveganja, ki pri tem nastajajo. Odvisnim družbam ni dovoljeno trgovati z lastniškimi vrednostnimi papirji, izvajajo se le dejavnosti borznega posredovanja. Glavnina velikosti portfelja lastniških vrednostnih papirjev v bančni knjigi izhaja iz pozicij NLB d.d., poleg tega manjše pozicije, ki nimajo materialnega vpliva, izkazujejo tudi nekatere članice NLB Skupine.

Velikost portfelja lastniških vrednostnih papirjev v bančni knjigi je ob koncu leta 2014 v NLB Skupini znašala 38,5 mio EUR (2013: 83,5 mio EUR), od tega 28,1 mio EUR vrednostnih papirjev iz naslova unovčenih zavarovanj (2013: 67,7 mio EUR), 4,8 mio EUR dolgoročni portfelj, razvrščen med finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo (2013: 10,1 mio EUR), ter 5,6 mio EUR, razvrščen kot finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida (2013: 5,7 mio EUR).

7.2.2. Upravljanje valutnih tveganj

Upravljanje valutnih tveganj v NLB Skupini se izvaja skladno s sprejeto Politiko upravljanja valutnih tveganj, ki jo je sprejel Odbor za upravljanje bilance banke (ALCO). Članice NLB Skupine valutna tveganja upravljajo decentralizirano. Vsaka članica v skladu z lokalno regulativo ter smernicami in standardi podanih s strani matične banke sprejme svojo Politiko upravljanja valutnih tveganj v katerih so določeni tudi limitni sistemi in potrjeni na lokalnih odborih. NLB d.d. izpostavljenost valutnim tveganjem na ravni celotne Skupine spremlja in upravlja mesečno.

Dnevno se spremljajo pozicije vseh valut v izkazu finančnega položaja NLB d.d., za katere je določen dnevni limit. Izpostavljenost valutnim tveganjem Sektor za upravljanje bilance banke (SUBB) upravlja na podlagi vsakodnevnih poročil o odprti devizni poziciji po valutah, pridobljenih iz Področja za tveganja. SUBB upravlja odprto devizno pozicijo po posameznih valutah tako, da so le-te vedno znotraj limitov.

Izpostavljenost valutnim tveganjem se obravnava na vsakodnevnih likvidnostnih posvetih in mesečno na sejah Odbora za upravljanje bilance banke.

Na dan 31. december 2014 NLB Skupina izkazuje odprto valutno pozicijo v švicarskih frankih v višini 89 mio EUR, ki izvira iz nestrateske odvisne družbe NLB Skupine s sedežem v Švici, zaradi zagotavljanja kapitala tej družbi. V začetku leta 2015 je švicarski frank v primerjavi z evrom nepričakovano pomembno apreciral (cca 15 %), kar je povzročilo približno 13 mio EUR negativnih učinkov. Ocenjena izguba predstavlja manj kot 1 % konsolidiranega kapitala NLB Skupine. Ob zaznavi dogodka je NLB Skupina nemudoma zaprla odprto valutno pozicijo.

Analiza finančnih instrumentov glede na izpostavljenost po valutah

31. 12. 2014	v tisoč EUR				
NLB d.d.	EUR	USD	CHF	Drugo	Skupaj
FINANČNA SREDSTVA					
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	318.696	63.220	11.319	41.203	434.438
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	137.894	892	-	22	138.808
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	4.702	-	-	-	4.702
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	1.174.466	8.248	-	34	1.182.748
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	2.966	-	-	-	2.966
Kreditni in terjatve					
- dolžniški vrednostni papirji	706.785	-	-	-	706.785
- krediti bankam	114.127	35.897	1.348	7.928	159.300
- krediti strankam, ki niso banke	4.700.754	29.748	245.580	16.958	4.993.040
- druga finančna sredstva	47.731	54	12	39	47.836
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	711.648	-	-	-	711.648
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	912	-	-	-	912
SKUPAJ FINANČNA SREDSTVA	7.920.681	138.059	258.259	66.184	8.383.183
FINANČNE OBVEZNOSTI					
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	43.764	-	-	-	43.764
Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	4.701	-	-	-	4.701
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	43.985	-	-	-	43.985
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti					
- depoziti bank in centralnih bank	50.188	14.748	19.350	6.829	91.115
- krediti bank in centralnih bank	585.352	38.057	20.169	-	643.578
- depoziti strank, ki niso banke	6.156.103	79.376	34.701	24.745	6.294.925
- krediti strank, ki niso banke	33.511	-	-	-	33.511
- izdani vrednostni papirji	359.853	-	-	-	359.853
- druge finančne obveznosti	42.728	440	200	2.855	46.223
SKUPAJ FINANČNE OBVEZNOSTI	7.320.185	132.621	74.420	34.429	7.561.655
Neto valutna izpostavljenost izkaza finančnega položaja	600.496	5.438	183.839	31.755	821.528
Valutni izvedeni finančni instrumenti	195.043	1.173	(184.391)	(20.717)	(8.892)
Neto valutna izpostavljenost	795.539	6.611	(552)	11.038	812.636
31. 12. 2013					
SKUPAJ FINANČNA SREDSTVA	8.653.081	93.753	234.999	73.845	9.055.678
SKUPAJ FINANČNE OBVEZNOSTI	8.006.312	140.862	140.942	32.753	8.320.869
Neto valutna izpostavljenost izkaza finančnega položaja	646.769	(47.109)	94.057	41.092	734.809
Valutni izvedeni finančni instrumenti	87.746	43.836	(97.042)	(37.270)	(2.730)
Neto valutna izpostavljenost	734.515	(3.273)	(2.985)	3.822	732.079

31. 12. 2014

v tisoč EUR

NLB Skupina	EUR	USD	CHF	Drugo	Skupaj
FINANČNA SREDSTVA					
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	709.295	78.447	41.092	298.693	1.127.527
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	137.298	892	6	22	138.218
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	6.510	-	-	-	6.510
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	1.452.120	10.052	-	210.780	1.672.952
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	2.966	-	-	-	2.966
Kreditni in terjatve					
- dolžniški vrednostni papirji	706.785	-	-	-	706.785
- krediti bankam	185.139	64.717	5.383	16.101	271.340
- krediti strankam, ki niso banke	5.929.062	31.024	139.168	609.078	6.708.332
- druga finančna sredstva	54.119	109	46	17.495	71.769
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	711.648	-	-	-	711.648
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	912	-	-	-	912
SKUPAJ FINANČNA SREDSTVA	9.895.854	185.241	185.695	1.152.169	11.418.959
FINANČNE OBVEZNOSTI					
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	43.758	-	-	-	43.758
Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	4.701	-	-	-	4.701
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	43.985	-	-	-	43.985
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti					
- depoziti bank in centralnih bank	34.349	7.546	13.350	7.089	62.334
- krediti bank in centralnih bank	655.724	38.057	20.941	-	714.722
- depoziti strank, ki niso banke	7.826.528	134.349	54.102	928.853	8.943.832
- krediti strank, ki niso banke	134.379	-	-	2.281	136.660
- izdani vrednostni papirji	359.853	-	-	-	359.853
- podrejene obveznosti	17.328	-	-	-	17.328
- druge finančne obveznosti	59.609	885	1.527	9.865	71.886
SKUPAJ FINANČNE OBVEZNOSTI	9.180.214	180.837	89.920	948.088	10.399.059
Neto valutna izpostavljenost izkaza finančnega položaja	715.640	4.404	95.775	204.081	1.019.900
Valutni izvedeni finančni instrumenti	194.944	1.285	(184.840)	(20.272)	(8.883)
Neto valutna izpostavljenost	910.584	5.689	(89.065)	183.809	1.011.017
31. 12. 2013					
SKUPAJ FINANČNA SREDSTVA	10.536.966	130.314	234.344	1.037.988	11.939.612
SKUPAJ FINANČNE OBVEZNOSTI	9.898.849	186.992	158.681	850.309	11.094.831
Neto valutna izpostavljenost izkaza finančnega položaja	638.117	(56.678)	75.663	187.679	844.781
Valutni izvedeni finančni instrumenti	84.841	46.877	(97.515)	(36.937)	(2.734)
Neto valutna izpostavljenost	722.958	(9.801)	(21.852)	150.742	842.047

Analiza valutne občutljivosti

v tisoč EUR

2014	NLB d.d.		NLB Skupina	
	Vpliv na izkaz poslovnega izida	Vpliv na drugi vseobsegajoči donos	Vpliv na izkaz poslovnega izida	Vpliv na drugi vseobsegajoči donos
Apreciacija tuje valute glede na EUR				
USD	439	13	349	13
CHF	(11)	-	(29)	(1.980)
CZK	7	1	7	(114)
RSD	13	-	13	1.987
MKD	(1)	-	(1)	407
Drugo	173	-	173	156
Učinek na vseobsegajoči donos	620	14	512	469
Depreciacija tuje valute glede na EUR				
USD	(388)	(12)	(308)	(12)
CHF	11	-	27	1.903
CZK	(7)	(1)	(7)	109
RSD	(12)	-	(12)	(1.869)
MKD	(1)	-	(1)	(400)
Drugo	(146)	-	(146)	(153)
Učinek na vseobsegajoči donos	(543)	(13)	(447)	(422)
SKUPAJ	77	1	65	47

v tisoč EUR

2013	NLB d.d.		NLB Skupina	
	Vpliv na izkaz poslovnega izida	Vpliv na drugi vseobsegajoči donos	Vpliv na izkaz poslovnega izida	Vpliv na drugi vseobsegajoči donos
Apreciacija tuje valute glede na EUR				
USD	(261)	11	(1.080)	11
CHF	(137)	-	(447)	(739)
CZK	(552)	-	(552)	(143)
RSD	25	-	25	1.918
MKD	(1)	-	(1)	421
Drugo	120	-	120	123
Učinek na vseobsegajoči donos	(806)	11	(1.935)	1.591
Depreciacija tuje valute glede na EUR				
USD	225	(10)	931	(10)
CHF	126	-	409	677
CZK	483	-	483	125
RSD	(23)	-	(23)	(1.791)
MKD	(1)	-	(1)	(414)
Drugo	(420)	-	(420)	(119)
Učinek na vseobsegajoči donos	390	(10)	1.379	(1.532)
SKUPAJ	(416)	1	(556)	59

NLB d.d. in NLB Skupina

Scenariji	31. 12. 2014	31. 12. 2013
USD	+/-6%	+/-7%
CHF	+/-2%	+/-4%
CZK	+/-2%	+/-7%
RSD	+/-3%	+/-3%
MKD	+/-0,6%	+/-0,6%
JPY	+/-7%	+/-13%
AUD	+/-8%	+/-10%
HUF	+/-7%	+/-8%
HRK	+/-1%	+/-2%

7.2.3. Upravljanje obrestnih tveganj v bančni knjigi

Upravljanje obrestnih tveganj v bančni knjigi NLB d.d. poteka ločeno od njihovega merjenja in spremljanja. NLB d.d. v okviru redne letne revizije skrbi za ustreznost Politike upravljanja obrestnih tveganj, ki temelji na splošnih baselskih standardih, hkrati pa izraža konservativno strategijo upravljanja in prevzemanja obrestnih tveganj.

NLB d.d. obrestna tveganja upravlja v povezavi z likvidnostnim, valutnim in kreditnim tveganjem, saj se izpostavljenost obrestnemu tveganju pogosto pojavi kot posledica izpostavljenosti drugim vrstam tveganj. Poleg tega NLB d.d. obrestno tveganje upravlja tudi prek obrestne politike in sistema internih transfernih cen, ki prav tako vplivajo na stabilnost obrestne marže.

Upravljanje obrestnih tveganj poslov v bančni knjigi poteka na podlagi upravljanja obrestne zapadlosti bilančnih in zunajbilančnih obrestno občutljivih postavk, ki jih NLB d.d. razvršča po posameznih časovnih žepkih. Pri tem upošteva pozicije po posameznih valutah, prilagojene kreditnemu tveganju. V letu 2014 je NLB d.d. v bančno knjigo uvrstila tudi obrestno občutljive postavke brez zapadlosti (vpogledni depoziti, katerih stabilni del se razporedi po časovnih žepkih na podlagi modela, ki ga je potrdil regulator). Pomemben del upravljanja obrestnih tveganj je tudi upravljanje portfelja dolžniških vrednostnih papirjev v bančni knjigi. Primarni namen portfelja je vzdrževanje sekundarnih likvidnostnih rezerv, vendar pa s tem NLB d.d. zagotavlja tudi večjo stabilizacijo obrestne marže.

Pri upravljanju obrestnih tveganj NLB d.d. upošteva različne omejitve dopustne izpostavljenosti obrestnemu tveganju (omejitev odprtosti pozicij po posameznih časovnih žepkih, modificirano trajanje, limit BPV). Z uporabo metode BPV (»Basis Point Value«) NLB d.d. oceni spremembo tržne vrednosti pozicije bančne knjige kot posledico vzporednega premika krivulje donosnosti. Analizo občutljivosti izvaja po posameznih segmentih bančne knjige in tudi na ravni celotne bančne knjige, kjer so zajeti vsi posli, po vseh valutah s prilagoditvijo kreditnemu tveganju. Hkrati se v NLB d.d. pripravljajo izračuni vpliva spremembe obrestnih mer na neto obrestne prihodke.

Osnovni način upravljanja izpostavljenosti obrestnemu tveganju v bančni knjigi je upravljanje bilančnih postavk. Strategije, ki predvidevajo ustrezne prilagoditve bilančnih postavk, se obravnavajo in sprejemajo na izvršni ravni NLB d.d. oziroma jih sprejema Odbor za upravljanje bilance banke. Če upravljanje izpostavljenosti z bilančnimi postavkami ni mogoče, NLB d.d. obrestno tveganje upravlja, tako da sklepa naslednje izvedene finančne instrumente:

- obrestne zamenjave,
- obrestne zamenjave čez noč,
- navzkrižne obrestne zamenjave,
- dogovore o terminski obrestni meri.

Upravljanje obrestne izpostavljenosti v NLB Skupini ne poteka na konsolidirani ravni, vendar NLB d.d. redno spremlja izpostavljenost skladno s sprejetim Programom razvoja in minimalnimi standardi na področju upravljanja tveganj v NLB Skupini, ki opredeljuje usmeritve, ki zagotavljajo učinkovit in hkrati poenoten pristop bančne skupine k upravljanju obrestnega tveganja. Okrepila je dejavnost spremljanja in upravljanja obrestnih pozicij v posameznih članicah NLB Skupine, kjer uveljavlja enaka osnovna načela upravljanja obrestnega tveganja kot v NLB d.d., ob upoštevanju lokalnega poslovnega okolja. Izpostavljenost obrestnim tveganjem se prav tako spremlja po metodologiji obrestnih razmikov ter analizi občutljivosti na podlagi metode BPV in s tem povezanih limitov. Svoje usmeritve glede omejevanja in upravljanja obrestnih tveganj v posameznih članicah NLB Skupine posreduje v okviru usmeritev Odbora za upravljanje bilance NLB Skupine in sodelovanja (članstva) v lokalnih odborih za upravljanje bilance teh bank.

Analiza finančnih instrumentov glede na izpostavljenost obrestnemu tveganju

Prikazane so knjigovodske vrednosti finančnih instrumentov, razvrščene glede na preostalo obdobje, v katerem se v skladu s pogodbo spremeni obrestna mera oziroma finančni instrument zapade.

31. 12. 2014	v tisoč EUR							
NLB d.d.	Skupaj	Neobrestovano	Obrestovano	Do 1 meseca	Od 1 do 3 mesecev	Od 3 mesecev do 1 leta	Od 1 do 5 let	Nad 5 let
FINANČNA SREDSTVA								
Denar v blagajni in stanje na računih pri bankah in centralnih bankah	434.438	106.146	328.292	328.292	-	-	-	-
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	138.808	22	138.786	41.538	27.700	17.265	52.283	-
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	4.702	4.702	-	-	-	-	-	-
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	1.182.748	29.815	1.152.933	41.379	120.222	99.097	484.319	407.916
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	2.966	2.966	-	-	-	-	-	-
Kreditni in terjatve								
- dolžniški vrednostni papirji	706.785	-	706.785	-	-	312.050	309.000	85.735
- krediti bankam	159.300	9	159.291	87.332	31.757	39.750	452	-
- krediti strankam, ki niso banke	4.993.040	39.929	4.953.111	1.954.539	1.036.482	1.752.882	152.613	56.595
- druga finančna sredstva	47.836	47.836	-	-	-	-	-	-
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	711.648	-	711.648	67.924	52.010	110.380	245.155	236.179
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	912	912	-	-	-	-	-	-
SKUPAJ FINANČNA SREDSTVA	8.383.183	232.337	8.150.846	2.521.004	1.268.171	2.331.424	1.243.822	786.425
FINANČNE OBVEZNOSTI								
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	43.764	-	43.764	43.764	-	-	-	-
Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	4.701	4.701	-	-	-	-	-	-
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	43.985	43.985	-	-	-	-	-	-
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti								
- depoziti bank in centralnih bank	91.115	-	91.115	90.045	1.049	21	-	-
- krediti bank in centralnih bank	643.578	-	643.578	49.780	229.313	229.582	132.979	1.924
- depoziti strank, ki niso banke	6.294.925	-	6.294.925	4.043.882	784.496	1.176.350	277.230	12.967
- krediti strank, ki niso banke	33.511	-	33.511	-	20.181	10.012	3.318	-
- izdani vrednostni papirji	359.853	-	359.853	-	-	35.280	324.573	-
- druge finančne obveznosti	46.223	46.223	-	-	-	-	-	-
SKUPAJ FINANČNE OBVEZNOSTI	7.561.655	94.909	7.466.746	4.227.471	1.035.039	1.451.245	738.100	14.891
NETO OBRESTNA IZPOSTAVLJENOST				(1.706.467)	233.132	880.179	505.722	771.534

31. 12. 2013

v tisoč EUR

NLB d.d.	Skupaj	Neobrestovano	Obrestovano	Do 1 meseca	Od 1 do 3 mesecev	Od 3 mesecev do 1 leta	Od 1 do 5 let	Nad 5 let
FINANČNA SREDSTVA								
Denar v blagajni in stanje na računih pri bankah in centralnih bankah	590.645	97.864	492.781	492.781	-	-	-	-
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	104.779	16.985	87.794	33.218	16.321	30.641	7.614	-
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	3.801	3.801	-	-	-	-	-	-
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	1.155.412	75.322	1.080.090	30.481	41.339	204.068	484.244	319.958
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	5.426	5.426	-	-	-	-	-	-
Kreditni in terjatve								
- dolžniški vrednostni papirji	702.791	-	702.791	-	-	4.326	618.500	79.965
- krediti bankam	160.569	9	160.560	25.324	53.419	81.004	813	-
- krediti strankam, ki niso banke	5.426.129	33.786	5.392.343	2.173.623	1.238.458	1.769.461	167.689	43.112
- druga finančna sredstva	41.337	41.337	-	-	-	-	-	-
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	864.259	-	864.259	47.931	19.784	219.252	321.277	256.015
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	530	530	-	-	-	-	-	-
SKUPAJ FINANČNA SREDSTVA	9.055.678	275.060	8.780.618	2.803.358	1.369.321	2.308.752	1.600.137	699.050
FINANČNE OBVEZNOSTI								
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	34.064	-	34.064	34.064	-	-	-	-
Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	3.800	3.800	-	-	-	-	-	-
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	36.519	36.519	-	-	-	-	-	-
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti								
- depoziti bank in centralnih bank	74.266	-	74.266	70.223	1.151	2.892	-	-
- krediti bank in centralnih bank	2.261.739	-	2.261.739	1.326.398	320.329	461.014	151.688	2.310
- depoziti strank, ki niso banke	5.743.673	-	5.743.673	3.483.460	757.254	1.225.794	267.544	9.621
- krediti strank, ki niso banke	36.284	-	36.284	2	20.182	10.015	6.085	-
- izdani vrednostni papirji	68.782	-	68.782	-	-	1.036	67.746	-
- druge finančne obveznosti	61.609	61.609	-	-	-	-	-	-
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	133	133	-	-	-	-	-	-
SKUPAJ FINANČNE OBVEZNOSTI	8.320.869	102.061	8.218.808	4.914.147	1.098.916	1.700.751	493.063	11.931
NETO OBRESTNA IZPOSTAVLJENOST				(2.110.789)	270.405	608.001	1.107.074	687.119

31. 12. 2014

v tisoč EUR

NLB Skupina	Skupaj	Neobrestovano	Obrestovano	Do 1 meseca	Od 1 do 3 mesecev	Od 3 mesecev do 1 leta	Od 1 do 5 let	Nad 5 let
FINANČNA SREDSTVA								
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	1.127.527	432.339	695.188	695.188	-	-	-	-
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	138.218	22	138.196	40.943	27.701	17.269	52.283	-
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	6.510	4.702	1.808	1.605	-	203	-	-
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	1.672.952	32.861	1.640.091	118.593	260.941	263.392	581.838	415.327
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	2.966	2.966	-	-	-	-	-	-
Kreditni in terjatve								
- dolžniški vrednostni papirji	706.785	-	706.785	-	-	312.050	309.000	85.735
- krediti bankam	271.340	9	271.331	141.469	51.103	75.581	3.178	-
- krediti strankam, ki niso banke	6.708.332	67.757	6.640.575	2.433.303	1.164.690	2.377.440	531.644	133.498
- druga finančna sredstva	71.769	71.769	-	-	-	-	-	-
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	711.648	-	711.648	67.924	52.010	110.380	245.155	236.179
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	912	912	-	-	-	-	-	-
SKUPAJ FINANČNA SREDSTVA	11.418.959	613.337	10.805.622	3.499.025	1.556.445	3.156.315	1.723.098	870.739
FINANČNE OBVEZNOSTI								
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	43.758	-	43.758	43.758	-	-	-	-
Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	4.701	4.701	-	-	-	-	-	-
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	43.985	43.985	-	-	-	-	-	-
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti								
- depoziti bank in centralnih bank	62.334	1.143	61.191	59.133	1.049	1.009	-	-
- krediti bank in centralnih bank	714.722	-	714.722	55.753	234.453	251.546	168.224	4.746
- depoziti strank, ki niso banke	8.943.832	34.809	8.909.023	5.399.621	1.000.014	1.951.501	540.285	17.602
- krediti strank, ki niso banke	136.660	-	136.660	1.764	25.817	26.698	51.528	30.853
- izdani vrednostni papirji	359.853	-	359.853	-	-	35.280	324.573	-
- podrejene obveznosti	17.328	-	17.328	216	11.958	5.154	-	-
- druge finančne obveznosti	71.886	71.886	-	-	-	-	-	-
SKUPAJ FINANČNE OBVEZNOSTI	10.399.059	156.524	10.242.535	5.560.245	1.273.291	2.271.188	1.084.610	53.201
NETO OBRESTNA IZPOSTAVLJENOST				(2.061.220)	283.154	885.127	638.488	817.538

31. 12. 2013

v tisoč EUR

NLB Skupina	Skupaj	Neobrestovano	Obrestovano	Do 1 meseca	Od 1 do 3 mesecev	Od 3 mesecev do 1 leta	Od 1 do 5 let	Nad 5 let
FINANČNA SREDSTVA								
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	1.250.600	396.439	854.161	854.161	-	-	-	-
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	104.335	16.985	87.350	32.720	16.329	30.673	7.628	-
Finančna sredstva, pripoznana po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	6.615	3.801	2.814	1.920	-	894	-	-
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	1.675.117	77.769	1.597.348	131.030	150.408	441.236	549.091	325.583
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	5.426	5.426	-	-	-	-	-	-
Kreditni in terjatve								
- dolžniški vrednostni papirji	702.791	-	702.791	-	-	4.326	618.500	79.965
- krediti bankam	224.590	6.788	217.802	104.901	57.522	52.075	2.895	409
- krediti strankam, ki niso banke	7.041.430	87.751	6.953.679	2.503.502	1.346.363	2.392.139	574.428	137.247
- druga finančna sredstva	63.919	63.919	-	-	-	-	-	-
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	864.259	-	864.259	47.931	19.784	219.252	321.277	256.015
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	530	530	-	-	-	-	-	-
SKUPAJ FINANČNA SREDSTVA	11.939.612	659.408	11.280.204	3.676.165	1.590.406	3.140.595	2.073.819	799.219
FINANČNE OBVEZNOSTI								
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	34.063	-	34.063	34.063	-	-	-	-
Finančne obveznosti, pripoznane po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	3.800	3.800	-	-	-	-	-	-
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	36.519	36.519	-	-	-	-	-	-
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti								
- depoziti bank in centralnih bank	37.457	58	37.399	34.147	2.219	1.030	3	-
- krediti bank in centralnih bank	2.386.208	-	2.386.208	1.338.616	331.581	509.241	198.157	8.613
- depoziti strank, ki niso banke	8.257.077	32.874	8.224.203	4.763.230	1.036.675	1.926.708	481.409	16.181
- krediti strank, ki niso banke	162.309	-	162.309	10.367	29.169	28.725	58.638	35.410
- izdani vrednostni papirji	68.782	-	68.782	-	-	1.036	67.746	-
- podrejene obveznosti	21.874	-	21.874	222	11.930	9.722	-	-
- druge finančne obveznosti	86.609	86.609	-	-	-	-	-	-
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	133	133	-	-	-	-	-	-
SKUPAJ FINANČNE OBVEZNOSTI	11.094.831	159.993	10.934.838	6.180.645	1.411.574	2.476.462	805.953	60.204
NETO OBRESTNA IZPOSTAVLJENOST				(2.504.480)	178.832	664.133	1.267.866	739.015

Analiza obrestne občutljivosti

v tisoč EUR

31. 12. 2014	NLB d.d.				NLB Skupina			
	Vpliv na izkaz poslovnega izida		Vpliv na drugi vseobsegajoči donos		Vpliv na izkaz poslovnega izida		Vpliv na drugi vseobsegajoči donos	
	1%	-1%	1%	-1%	1%	-1%	1%	-1%
Finančna sredstva								
Krediti	43.355	(43.355)	-	-	55.724	(55.724)	-	-
Vrednostni papirji	342	(342)	(34.606)	34.606	452	(452)	(39.390)	39.390
SKUPAJ FINANČNA SREDSTVA	43.697	(43.697)	(34.606)	34.606	56.176	(56.176)	(39.390)	39.390
Finančne obveznosti								
Kreditni, depoziti in izdani dolžniški vrednostni papirji	(13.258)	13.258	-	-	(25.071)	25.071	-	-
Ostale finančne obveznosti	(18)	18	-	-	(18)	18	-	-
SKUPAJ FINANČNE OBVEZNOSTI	(13.276)	13.276	-	-	(25.089)	25.089	-	-
Učinek na vseobsegajoči donos	30.421	(30.421)	(34.606)	34.606	31.087	(31.087)	(39.390)	39.390

v tisoč EUR

31. 12. 2013	NLB d.d.				NLB Skupina			
	Vpliv na izkaz poslovnega izida		Vpliv na drugi vseobsegajoči donos		Vpliv na izkaz poslovnega izida		Vpliv na drugi vseobsegajoči donos	
	1%	-1%	1%	-1%	1%	-1%	1%	-1%
Finančna sredstva								
Kreditni	47.008	(47.008)	-	-	58.828	(58.828)	-	-
Vrednostni papirji	343	(343)	(27.477)	27.477	1.316	(1.316)	(31.414)	31.414
SKUPAJ FINANČNA SREDSTVA	47.351	(47.351)	(27.477)	27.477	60.144	(60.144)	(31.414)	31.414
Finančne obveznosti								
Kreditni, depoziti in izdani dolžniški vrednostni papirji	(27.955)	27.955	-	-	(43.826)	43.826	-	-
Ostale finančne obveznosti	(39)	39	-	-	(64)	64	-	-
SKUPAJ FINANČNE OBVEZNOSTI	(27.994)	27.994	-	-	(43.890)	43.890	-	-
Učinek na vseobsegajoči donos	19.357	(19.357)	(27.477)	27.477	16.254	(16.254)	(31.414)	31.414

7.2.4. Upravljanje likvidnostnih tveganj

Spremljanje in upravljanje likvidnostnega tveganja v NLB Skupini se izvajata skladno z ustreznimi politikami in strategijami, ki definirajo pravila in sistem odgovornosti. NLB d.d. je s Smernicami upravljanja likvidnostnega tveganja v NLB Skupini implementirala enotne usmeritve spremljanja in upravljanja likvidnostnega tveganja v članicah NLB Skupine. Upravljanje likvidnosti se izvaja decentralizirano; vsaka članica skrbi za zagotavljanje lastne likvidnosti z ustreznimi viri financiranja, njihovo primerno razpršenostjo in ročnostjo, upravljanjem likvidnostnih rezerv ter izpolnjevanjem zahtev likvidnostne regulative. V NLB Skupini deluje standardiziran sistem tekočega poročanja, kar zagotavlja ustrezen nadzor zagotavljanja likvidnosti v vseh družbah NLB Skupine.

Spremljanje in upravljanje likvidnostnega tveganja v NLB Skupini in njenih članicah ima naslednje cilje:

- zagotavljati zadostna likvidna sredstva;
- minimizirati stroške vzdrževanja likvidnosti;
- optimizirati stanje likvidnostnih rezerv;
- zagotavljati ustrežno raven likvidnosti za različne primere in stopnje stresnih položajev;
- predvidevati nastop izrednih okoliščin oziroma kriznih razmer in izvajati sprejete krizne načrte, če se pojavijo izredne okoliščine.

Upravljanje likvidnosti v NLB Skupini poteka na treh ravneh, in sicer na operativni, strukturalni in strateški ravni.

Operativna raven

Upravljanje likvidnosti na operativni ravni pomeni upravljanje likvidnosti v obdobju nekaj dni oziroma tednov na podlagi spremljanja in načrtovanja denarnih tokov. Upravljanje likvidnosti na operativni ravni poteka v NLB Skupini decentralizirano, vsaka članica NLB Skupine je odgovorna za svoj likvidnostni položaj, pri čemer izvaja naslednje dejavnosti:

- spremlja in načrtuje denarne tokove;
- spremlja in zagotavlja izpolnjevanje regulative centralne banke s področja likvidnosti;
- sprejema poslovne odločitve;
- oblikuje in upravlja portfelj likvidnostnih rezerv.

NLB d.d. kot matična banka redno spremlja in po potrebi zagotavlja likvidnost odvisnim družbam.

Strukturna raven

Upravljanje likvidnosti na strukturni ravni pomeni upravljanje likvidnosti v daljšem časovnem obdobju in vključuje:

- opredelitev kazalnikov strukturne likvidnosti ter njihovo redno izračunavanje in spremljanje;
- opredelitev ciljnih vrednosti in/ali ciljnih trendov posameznih izbranih kazalnikov strukturne likvidnosti;
- spremljanje trendov gibanja izbranih količnikov strukturne likvidnosti;
- spremljanje likvidnostnih razmikov po posameznih časovnih razredih;
- izračunavanje kazalnikov LCR in NSFR;
- izvajanje stresnih testov za likvidnostno tveganje.

Cilj upravljanja likvidnosti na strukturni ravni je dosegati strukturo bilance bančne skupine, ki po merilu ročne usklajenosti, oblik in koncentracije virov financiranja ter unovčljivosti in boniteti naložb zagotavlja dolgoročno likvidnost NLB Skupine.

Strateška raven

V okviru upravljanja likvidnosti na strateški ravni članice NLB Skupine izvajajo:

- pripravo likvidnostnih razmikov;
- pripravo dinamičnih projekcij likvidnosti z upoštevanjem več scenarijev denarnih tokov banke;
- spremljanje likvidnostnih razmikov po posameznih časovnih razredih, pripravo analiz in predlogov ter ukrepov za spremembe v strukturi bilance banke, ki vplivajo na likvidnostni položaj in likvidnostno tveganje banke;
- izvajanje stresnih testov za likvidnostno tveganje in na podlagi tega določanje potrebnega obsega likvidnostnih rezerv;
- definiranje in upravljanje likvidnostnih rezerv;
- priprava predlogov za vzpostavitev dodatnega finančnega premoženja za zavarovano financiranje.

NLB d.d. z dinamičnimi projekcijami likvidnosti mesečno spremlja gibanje razpoložljivih likvidnostnih rezerv glede na pričakovane denarne odlive in zagotavlja ustrezen nadzor likvidnosti pri posamezni članici NLB Skupine.

Za merjenje likvidnostnega tveganja NLB Skupine se izvajajo likvidnostni stresni testi, ki banko opozarjajo na prihodnje nepričakovane denarne odlive, ki bi se lahko zgodili v prihodnjem obdobju. Pri tem mora vsaka članica NLB Skupine poskrbeti za določitev in zagotavljanje potrebnega obsega likvidnostnih rezerv. NLB Skupina tudi v kriznem obdobju vzdržuje primerno višino visokokakovostnih razpoložljivih likvidnostnih rezerv, s katerimi lahko pokriva nepričakovane denarne odlive v stresnih okoliščinah.

NLB Skupina ima opredeljen načrt upravljanja likvidnosti v izjemnih okoliščinah, ki postavlja smernice in plan dejavnosti za prepoznavanje težav, iskanje rešitev in ravnanje v izjemnih okoliščinah ter vzpostavitev sistema upravljanja likvidnosti, ki zagotavlja ohranjanje likvidnosti NLB Skupine ter varovanje poslovnih interesov komitentov in lastnikov banke.

a) Denarni tokovi iz neizvedenih finančnih instrumentov

Spodnji preglednici prikazujeta pogodbene denarne tokove iz neizvedenih finančnih instrumentov glede na preostalo zapadlost ob koncu leta. Razkriti so pogodbeni nediskontirani denarni zneski, določeni na podlagi tržnih tečajev, veljavnih na datum izkaza finančnega položaja.

31. 12. 2014						v tisoč EUR
NLB d.d.	Do 1 meseca	Od 1 do 3 mesecev	Od 3 mesecev do 1 leta	Od 1 do 5 let	Nad 5 let	Skupaj
FINANČNE IN POGOJNE OBVEZNOSTI						
Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	-	-	-	4.701	-	4.701
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti						
- depoziti bank in centralnih bank	90.046	1.049	21	-	-	91.116
- krediti bank in centralnih bank	17.335	9.497	40.628	470.288	133.553	671.301
- depoziti strank, ki niso banke	3.978.589	720.855	1.224.202	372.019	34.609	6.330.274
- krediti strank, ki niso banke	-	20.245	54	13.344	-	33.643
- izdani vrednostni papirji	-	-	41.805	342.820	-	384.625
- druge finančne obveznosti	44.326	1.897	-	-	-	46.223
Pogojne obveznosti izpostavljene kreditnemu tveganju	511.582	153.074	331.472	213.447	51.466	1.261.041
Storitvene garancije	37.517	39.682	128.082	171.815	70.026	447.122
SKUPAJ	4.679.395	946.299	1.766.264	1.588.434	289.654	9.270.046
SKUPAJ FINANČNA SREDSTVA	1.621.394	392.883	1.649.900	3.398.302	2.141.451	9.203.930

31. 12. 2013						v tisoč EUR
NLB d.d.	Do 1 meseca	Od 1 do 3 mesecev	Od 3 mesecev do 1 leta	Od 1 do 5 let	Nad 5 let	Skupaj
FINANČNE IN POGOJNE OBVEZNOSTI						
Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	-	-	-	3.800	-	3.800
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti						
- depoziti bank in centralnih bank	69.723	1.652	2.898	-	-	74.273
- krediti bank in centralnih bank	4.844	11.199	219.322	1.925.832	181.472	2.342.669
- depoziti strank, ki niso banke	3.439.630	720.391	1.268.450	351.891	18.282	5.798.644
- krediti strank, ki niso banke	2	248	315	36.438	-	37.003
- izdani vrednostni papirji	-	-	2.791	71.662	-	74.453
- druge finančne obveznosti	60.162	1.445	2	-	-	61.609
Pogojne obveznosti izpostavljene kreditnemu tveganju	484.950	144.225	321.575	93.027	38.426	1.082.203
Storitvene garancije	33.946	30.322	121.638	219.026	84.485	489.417
SKUPAJ	4.093.257	909.482	1.936.991	2.701.676	322.665	9.964.071
SKUPAJ FINANČNA SREDSTVA	1.561.411	446.083	1.842.911	3.906.336	2.188.089	9.944.830

Pri ugotavljanju razmika med finančnimi obveznostmi in finančnimi sredstvi v razredu ročnosti do enega meseca je treba upoštevati dejstvo, da so med finančne obveznosti vključene vpogledne vloge v celotnem znesku, medtem ko NLB d.d. pri izpolnjevanju predpisane regulative centralne banke lahko pri izračunu likvidnostne pozicije upošteva vpogledne vloge s ponderjem stabilnosti 60 %. NLB d.d. oziroma NLB Skupina je za zagotavljanje likvidnosti že v preteklih letih s svojim pristopom k sprejemanju tveganj oblikovala velik obseg zelo kakovostnih likvidnih naložb, večinoma v obliki državnih vrednostnih papirjev ter izbranih kreditov, ki sodijo med primerno finančno premoženje po merilih ECB.

31. 12. 2014						v tisoč EUR
NLB Skupina	Do 1 meseca	Od 1 do 3 mesecev	Od 3 mesecev do 1 leta	Od 1 do 5 let	Nad 5 let	Skupaj
FINANČNE IN POGOJNE OBVEZNOSTI						
Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	-	-	-	4.701	-	4.701
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti						
- depoziti bank in centralnih bank	60.012	1.049	760	515	-	62.336
- krediti bank in centralnih bank	21.169	12.346	59.660	516.876	136.403	746.454
- depoziti strank, ki niso banke	5.348.792	947.453	1.870.864	835.170	40.332	9.042.611
- krediti strank, ki niso banke	1.794	26.109	16.874	62.922	31.003	138.702
- izdani vrednostni papirji	-	-	41.805	342.820	-	384.625
- podrejene obveznosti	-	608	1.831	14.561	5.171	22.171
- druge finančne obveznosti	61.161	2.160	8.526	39	-	71.886
Pogojne obveznosti izpostavljene kreditnemu tveganju	635.117	182.998	428.054	214.288	58.565	1.519.022
Storitvene garancije	41.807	48.543	153.675	189.086	70.998	504.109
SKUPAJ	6.169.852	1.221.266	2.582.049	2.180.978	342.472	12.496.617
SKUPAJ FINANČNA SREDSTVA	2.814.853	693.187	2.224.296	4.419.803	2.584.695	12.736.834

31. 12. 2013						v tisoč EUR
NLB Skupina	Do 1 meseca	Od 1 do 3 mesecev	Od 3 mesecev do 1 leta	Od 1 do 5 let	Nad 5 let	Skupaj
FINANČNE IN POGOJNE OBVEZNOSTI						
Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	-	-	-	3.800	-	3.800
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti						
- depoziti bank in centralnih bank	34.223	2.248	1.043	-	-	37.514
- krediti bank in centralnih bank	21.452	18.907	273.977	1.984.685	187.896	2.486.917
- depoziti strank, ki niso banke	4.687.945	967.326	1.949.629	755.925	39.469	8.400.294
- krediti strank, ki niso banke	1.993	8.789	28.546	90.935	35.553	165.816
- izdani vrednostni papirji	-	-	2.791	71.662	-	74.453
- podrejene obveznosti	4	385	4.932	12.720	5.171	23.212
- druge finančne obveznosti	76.738	1.487	7.677	707	-	86.609
Pogojne obveznosti izpostavljene kreditnemu tveganju	591.593	176.080	428.590	142.792	46.212	1.385.267
Storitvene garancije	38.394	44.610	147.032	235.345	83.563	548.944
SKUPAJ	5.452.342	1.219.832	2.844.217	3.298.571	397.864	13.212.826
SKUPAJ FINANČNA SREDSTVA	2.728.670	688.422	2.369.013	4.826.510	2.611.378	13.223.993

Finančne in pogojne obveznosti so prikazane v časovnih žepkih glede na preostale pogodbene zapadlosti.

b) Analiza izkaza finančnega položaja po preostali zapadlosti

31. 12. 2014

v tisoč EUR

NLB d.d.	Do 1 meseca	Od 1 do 3 mesecev	Od 3 mesecev do 1 leta	Od 1 do 5 let	Nad 5 let	Skupaj
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	434.438	-	-	-	-	434.438
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	40.646	27.700	17.265	52.283	914	138.808
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	-	-	-	-	4.702	4.702
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	26.362	109.346	109.973	499.336	437.731	1.182.748
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	2.966	-	-	-	-	2.966
Kreditni in terjatve						
- dolžniški vrednostni papirji	-	-	312.050	309.000	85.735	706.785
- krediti bankam	84.671	24.677	21.386	28.566	-	159.300
- krediti strankam, ki niso banke	1.003.334	156.194	942.673	1.786.452	1.104.387	4.993.040
- druga finančna sredstva	34.378	104	1.588	11.766	-	47.836
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	30.542	52.010	110.380	261.025	257.691	711.648
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	-	235	-	-	677	912
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	-	-	2.580	-	-	2.580
Opredmetena osnovna sredstva	-	-	-	11.336	85.994	97.330
Naložbene nepremičnine	-	-	-	1.458	-	1.458
Neopredmetena sredstva	-	-	-	9.609	24.134	33.743
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupnih podvigor	-	-	-	10.492	342.220	352.712
Terjatve za odloženi davek	-	-	3.335	3.403	-	6.738
Druga sredstva	6.153	-	1.830	-	-	7.983
SKUPAJ SREDSTVA	1.663.490	370.266	1.523.060	2.984.726	2.344.185	8.885.727
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	43.764	-	-	-	-	43.764
Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	-	-	-	4.701	-	4.701
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	43.985	-	-	-	-	43.985
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti						
- depoziti bank in centralnih bank	90.045	1.049	21	-	-	91.115
- krediti bank in centralnih bank	17.304	9.209	36.149	455.309	125.607	643.578
- depoziti strank, ki niso banke	3.977.136	714.178	1.207.071	363.320	33.220	6.294.925
- krediti strank, ki niso banke	-	20.181	12	13.318	-	33.511
- izdani vrednostni papirji	-	-	35.280	324.573	-	359.853
- druge finančne obveznosti	44.326	1.897	-	-	-	46.223
Rezervacije	1.268	-	24.494	88.803	-	114.565
Obveznosti za davek iz dohodka	-	-	324	-	-	324
Druge obveznosti	3.474	14	90	685	-	4.263
SKUPAJ OBVEZNOSTI	4.221.302	746.528	1.303.441	1.250.709	158.827	7.680.807
Pogojne obveznosti izpostavljene kreditnemu tveganju	511.582	153.074	331.472	213.447	51.466	1.261.041
Storitvene garancije	37.517	39.682	128.082	171.815	70.026	447.122
SKUPAJ OBVEZNOSTI IN POGOJNE OBVEZNOSTI	4.770.401	939.284	1.762.995	1.635.971	280.319	9.388.970

31. 12. 2013

v tisoč EUR

NLB d.d.	Do 1 meseca	Od 1 do 3 mesecev	Od 3 mesecev do 1 leta	Od 1 do 5 let	Nad 5 let	Skupaj
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	590.645	-	-	-	-	590.645
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	32.432	16.321	31.427	7.614	16.985	104.779
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	-	-	-	-	3.801	3.801
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	11.132	30.679	205.385	512.932	395.284	1.155.412
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	5.426	-	-	-	-	5.426
Kreditni in terjatve						
- dolžniški vrednostni papirji	-	-	2.700	619.699	80.392	702.791
- krediti bankam	10.388	45.001	72.119	33.061	-	160.569
- krediti strankam, ki niso banke	889.478	304.760	1.175.622	1.904.966	1.151.303	5.426.129
- druga finančna sredstva	40.070	12	1.245	10	-	41.337
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	10.728	19.784	219.252	337.002	277.493	864.259
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	-	-	140	-	390	530
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	-	-	2.327	-	-	2.327
Opredmetena osnovna sredstva	-	-	-	13.957	94.492	108.449
Naložbene nepremičnine	-	-	-	1.458	-	1.458
Neopredmetena sredstva	-	-	-	11.739	33.237	44.976
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupnih podvigov	-	-	-	10.492	266.100	276.592
Terjatve za davek iz dohodka	-	-	8	-	-	8
Terjatve za odloženi davek	-	-	2.886	10.506	-	13.392
Druga sredstva	2.639	-	1.902	-	-	4.541
SKUPAJ SREDSTVA	1.592.938	416.557	1.715.013	3.463.436	2.319.477	9.507.421
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	34.064	-	-	-	-	34.064
Finančne obveznosti, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	-	-	-	3.800	-	3.800
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	36.519	-	-	-	-	36.519
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti						
- depoziti bank in centralnih bank	69.723	1.649	2.894	-	-	74.266
- krediti bank in centralnih bank	4.803	8.456	201.973	1.876.528	169.979	2.261.739
- depoziti strank, ki niso banke	3.437.152	710.321	1.238.452	340.578	17.170	5.743.673
- krediti strank, ki niso banke	2	183	15	36.084	-	36.284
- izdani vrednostni papirji	-	-	1.036	67.746	-	68.782
- druge finančne obveznosti	60.162	1.445	2	-	-	61.609
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	-	-	-	-	133	133
Rezervacije	-	1.270	31.285	54.525	-	87.080
Druge obveznosti	5.356	19	162	467	-	6.004
SKUPAJ OBVEZNOSTI	3.647.781	723.343	1.475.819	2.379.728	187.282	8.413.953
Pogojne obveznosti izpostavljene kreditnemu tveganju	484.950	144.225	321.575	93.027	38.426	1.082.203
Storitvene garancije	33.946	30.322	121.638	219.026	84.485	489.417
SKUPAJ OBVEZNOSTI IN POGOJNE OBVEZNOSTI	4.166.677	897.890	1.919.032	2.691.781	310.193	9.985.573

31. 12. 2014

v tisoč EUR

NLB Skupina	Do 1 meseca	Od 1 do 3 mesecev	Od 3 mesecev do 1 leta	Od 1 do 5 let	Nad 5 let	Skupaj
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	1.127.527	-	-	-	-	1.127.527
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	40.051	27.701	17.269	52.283	914	138.218
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	1.605	-	-	203	4.702	6.510
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	90.057	252.039	274.600	607.839	448.417	1.672.952
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	2.966	-	-	-	-	2.966
Kreditni in terjatve						
- dolžniški vrednostni papirji	-	-	312.050	309.000	85.735	706.785
- krediti bankam	141.620	52.475	71.714	5.531	-	271.340
- krediti strankam, ki niso banke	1.281.199	261.573	1.210.891	2.509.796	1.444.873	6.708.332
- druga finančna sredstva	55.126	224	4.592	11.827	-	71.769
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	30.542	52.010	110.380	261.025	257.691	711.648
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	-	235	-	-	677	912
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	-	-	5.643	-	-	5.643
Opredmetena osnovna sredstva	-	-	-	14.704	200.471	215.175
Naložbene nepremičnine	-	-	-	17.950	23.522	41.472
Neopredmetena sredstva	-	-	-	10.879	31.872	42.751
Dolgoročne naložbe v kapital pridruženih in skupnih podvigov	-	-	-	-	37.525	37.525
Terjatve za davek iz dohodka	746	2	1.150	-	-	1.898
Terjatve za odloženi davek	-	-	3.354	2.593	-	5.947
Druga sredstva	23.315	289	103.168	13.296	51	140.119
SKUPAJ SREDSTVA	2.794.754	646.548	2.114.811	3.816.926	2.536.450	11.909.489
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	43.758	-	-	-	-	43.758
Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	-	-	-	4.701	-	4.701
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	43.985	-	-	-	-	43.985
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti						
- depoziti bank in centralnih bank	60.010	1.049	760	515	-	62.334
- krediti bank in centralnih bank	21.039	11.656	54.162	499.436	128.429	714.722
- depoziti strank, ki niso banke	5.342.910	933.650	1.829.681	799.294	38.297	8.943.832
- krediti strank, ki niso banke	1.721	25.819	16.340	61.926	30.854	136.660
- izdani vrednostni papirji	-	-	35.280	324.573	-	359.853
- podrejene obveznosti	-	216	154	11.958	5.000	17.328
- druge finančne obveznosti	61.161	2.160	8.526	39	-	71.886
Rezervacije	1.654	305	29.186	91.028	4.801	126.974
Obveznosti za davek iz dohodka	-	125	1.655	-	-	1.780
Obveznosti za odloženi davek	-	-	306	9	-	315
Druge obveznosti	8.977	239	2.148	702	-	12.066
SKUPAJ OBVEZNOSTI	5.585.215	975.219	1.978.198	1.794.181	207.381	10.540.194
Pogojne obveznosti izpostavljene kreditnemu tveganju	635.117	182.998	425.054	214.288	58.565	1.516.022
Storitvene garancije	41.807	48.543	153.675	189.086	70.998	504.109
SKUPAJ OBVEZNOSTI IN POGOJNE OBVEZNOSTI	6.262.139	1.206.760	2.556.927	2.197.555	336.944	12.560.325

31. 12. 2013

v tisoč EUR

NLB Skupina	Do 1 meseca	Od 1 do 3 mesecev	Od 3 mesecev do 1 leta	Od 1 do 5 let	Nad 5 let	Skupaj
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	1.250.600	-	-	-	-	1.250.600
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	31.934	16.329	31.459	7.628	16.985	104.335
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	1.920	-	98	796	3.801	6.615
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	102.509	142.827	440.965	585.856	402.960	1.675.117
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	5.426	-	-	-	-	5.426
Kreditni in terjatve						
- dolžniški vrednostni papirji	-	-	2.700	619.699	80.392	702.791
- krediti bankam	98.657	58.576	63.502	3.446	409	224.590
- krediti strankam, ki niso banke	1.157.533	399.544	1.404.790	2.598.236	1.481.327	7.041.430
- druga finančna sredstva	61.085	49	1.907	560	318	63.919
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	10.728	19.784	219.252	337.002	277.493	864.259
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	-	-	140	-	390	530
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	-	-	17.582	-	-	17.582
Opredmetena osnovna sredstva	-	-	-	59.705	178.873	238.578
Naložbene nepremičnine	-	-	-	5.741	29.103	34.844
Neopredmetena sredstva	-	-	-	13.929	40.798	54.727
Dolgoročne naložbe v kapital pridruženih in skupnih podvigov	-	-	-	-	28.284	28.284
Terjatve za davek iz dohodka	199	348	449	927	-	1.923
Terjatve za odloženi davek	-	-	2.906	9.186	-	12.092
Druga sredstva	76.305	1.877	79.888	4.337	85	162.492
SKUPAJ SREDSTVA	2.796.896	639.334	2.265.638	4.247.048	2.541.218	12.490.134
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	34.063	-	-	-	-	34.063
Finančne obveznosti, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	-	-	-	3.800	-	3.800
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	36.519	-	-	-	-	36.519
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti						
- depoziti bank in centralnih bank	34.208	2.217	1.032	-	-	37.457
- krediti bank in centralnih bank	10.761	14.562	253.780	1.930.851	176.254	2.386.208
- depoziti strank, ki niso banke	4.671.070	948.288	1.890.685	714.510	32.524	8.257.077
- krediti strank, ki niso banke	1.939	8.327	27.175	89.463	35.405	162.309
- izdani vrednostni papirji	-	-	1.036	67.746	-	68.782
- podrejene obveznosti	4	329	4.623	11.918	5.000	21.874
- druge finančne obveznosti	76.738	1.487	7.677	707	-	86.609
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	-	-	-	-	133	133
Rezervacije	3.316	2.271	35.633	62.533	5.170	108.923
Obveznosti za davek od dohodka	7	15	94	-	-	116
Obveznosti za odloženi davek	-	-	97	273	-	370
Druge obveznosti	11.604	269	2.157	867	-	14.897
SKUPAJ OBVEZNOSTI	4.880.229	977.765	2.223.989	2.882.668	254.486	11.219.137
Pogojne obveznosti izpostavljene kreditnemu tveganju	591.593	176.080	428.590	142.792	46.212	1.385.267
Storitvene garancije	38.394	44.610	147.032	235.345	83.563	548.944
SKUPAJ OBVEZNOSTI IN POGOJNE OBVEZNOSTI	5.510.216	1.198.455	2.799.611	3.260.805	384.261	13.153.348

c) Denarni tokovi iz izvedenih finančnih instrumentov

Spodnja preglednica prikazuje denarne tokove iz naslova izvedenih finančnih instrumentov, razvrščene v ustrezna obdobja glede na preostale zapadlosti. Prikazani so nediskontirani pogodbeni denarni tokovi, določeni na podlagi tržnih tečajev, veljavnih na datum izkaza finančnega položaja.

31. 12. 2014						v tisoč EUR
NLB d.d.	Do 1 meseca	Od 1 do 3 mesecev	Od 3 mesecev do 1 leta	Od 1 do 5 let	Nad 5 let	Skupaj
VALUTNI DERIVATIVI						
- Terminski (forward) posli						
- Odliv	(101.702)	(107.069)	(81.194)	(547)	-	(290.512)
- Priliv	101.739	107.118	81.211	547	-	290.615
- Zamenjave (swap)						
- Odliv	(48.508)	(27.318)	(44.583)	(6.633)	-	(127.042)
- Priliv	48.464	27.328	44.626	6.640	-	127.058
- Terminske (sintetične in futures) pogodbe						
- Odliv	-	(2.961)	-	-	-	(2.961)
- Priliv	-	2.900	-	-	-	2.900
OBRESTNI DERIVATIVI						
- Obrestne in medvalutne obrestne zamenjave						
- Odliv	(1.516)	(22.749)	(14.939)	(150.869)	(42.206)	(232.279)
- Priliv	492	21.601	12.899	131.515	26.966	193.473
SKUPAJ ODLIV	(151.726)	(160.097)	(140.716)	(158.049)	(42.206)	(652.794)
SKUPAJ PRILIV	150.695	158.947	138.736	138.702	26.966	614.046

31. 12. 2013						v tisoč EUR
NLB d.d.	Do 1 meseca	Od 1 do 3 mesecev	Od 3 mesecev do 1 leta	Od 1 do 5 let	Nad 5 let	Skupaj
VALUTNI DERIVATIVI						
- Terminski (forward) posli						
- Odliv	(58.587)	(25.562)	(79.379)	(9.118)	-	(172.646)
- Priliv	58.605	25.555	79.252	9.080	-	172.492
- Zamenjave (swap)						
- Odliv	(88.950)	(49.708)	(42.795)	-	-	(181.453)
- Priliv	88.359	49.708	42.769	-	-	180.836
- Terminske (sintetične in futures) pogodbe						
- Odliv	-	(6.348)	-	-	-	(6.348)
- Priliv	-	6.342	-	-	-	6.342
OBRESTNI DERIVATIVI						
- Obrestne in medvalutne obrestne zamenjave						
- Odliv	(1.925)	(4.290)	(78.315)	(69.254)	(56.032)	(209.816)
- Priliv	638	2.341	56.862	72.138	49.864	181.843
- Obrestne kapice in obrestna dna						
- Odliv	(1)	(2)	(4)	-	-	(7)
- Priliv	1	2	4	-	-	7
SKUPAJ ODLIV	(149.463)	(85.910)	(200.493)	(78.372)	(56.032)	(570.270)
SKUPAJ PRILIV	147.603	83.948	178.887	81.218	49.864	541.520

31. 12. 2014						v tisoč EUR
NLB Skupina	Do 1 meseca	Od 1 do 3 mesecev	Od 3 mesecev do 1 leta	Od 1 do 5 let	Nad 5 let	Skupaj
VALUTNI DERIVATIVI						
- Terminski (forward) posli						
- Odliv	(101.298)	(107.069)	(81.194)	(547)	-	(290.108)
- Priliv	101.338	107.118	81.211	547	-	290.214
- Zamenjave (swap)						
- Odliv	(53.452)	(30.282)	(44.583)	(6.633)	-	(134.950)
- Priliv	53.415	30.292	44.626	6.640	-	134.973
- Terminske (sintetične in futures) pogodbe						
- Odliv	-	(2.961)	-	-	-	(2.961)
- Priliv	-	2.900	-	-	-	2.900
OBRETNİ DERIVATIVI						
- Obrestne in medvalutne obrestne zamenjave						
- Odliv	(1.515)	(22.749)	(14.939)	(150.854)	(42.146)	(232.203)
- Priliv	482	21.580	12.803	131.126	26.730	192.721
SKUPAJ ODLIV	(156.265)	(163.061)	(140.716)	(158.034)	(42.146)	(660.222)
SKUPAJ PRILIV	155.235	161.890	138.640	138.313	26.730	620.808

31. 12. 2013						v tisoč EUR
NLB Skupina	Do 1 meseca	Od 1 do 3 mesecev	Od 3 mesecev do 1 leta	Od 1 do 5 let	Nad 5 let	Skupaj
VALUTNI DERIVATIVI						
- Terminski (forward) posli						
- Odliv	(58.587)	(25.562)	(79.379)	(9.118)	-	(172.646)
- Priliv	58.605	25.555	79.252	9.080	-	172.492
- Zamenjave (swap)						
- Odliv	(87.300)	(49.708)	(42.795)	-	-	(179.803)
- Priliv	86.704	49.708	42.769	-	-	179.181
- Terminske (sintetične in futures) pogodbe						
- Odliv	-	(6.348)	-	-	-	(6.348)
- Priliv	-	6.342	-	-	-	6.342
OBRETNİ DERIVATIVI						
- Obrestne in medvalutne obrestne zamenjave						
- Odliv	(1.925)	(4.289)	(78.309)	(69.130)	(55.787)	(209.440)
- Priliv	626	2.318	56.756	71.704	49.551	180.955
- Obrestne kapice in obrestna dna						
- Odliv	(1)	(2)	(4)	-	-	(7)
- Priliv	1	2	4	-	-	7
SKUPAJ ODLIV	(147.813)	(85.909)	(200.487)	(78.248)	(55.787)	(568.244)
SKUPAJ PRILIV	145.936	83.925	178.781	80.784	49.551	538.977

d) Upravljanje likvidnostnih rezerv v NLB Skupini

NLB Skupina ima na razpolago likvidnostne rezerve za pokrivanje zapadlih in potencialnih obveznosti, pri čemer morajo biti te na voljo v zelo kratkem časovnem obdobju. Likvidnostne rezerve sestavljajo gotovina, sredstva na poravnalnem računu pri centralni banki, vpogledne in kratkoročne vloge pri bankah, dolžniški vrednostni papirji in posojila, primerna za zavarovanje terjatev Evrosistema, na podlagi katerih lahko banka v vsakem trenutku pride do potrebne likvidnosti. Struktura likvidnostnih rezerv je prikazana v naslednji preglednici.

Struktura likvidnostnih rezerv

	v tisoč EUR			
	NLB d.d.		NLB Skupina	
	31. 12. 2014	31. 12. 2013	31. 12. 2014	31. 12. 2013
Likvidnostne rezerve				
Denar v blagajni, sredstva pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah	434.438	590.645	1.127.527	1.250.600
Naložbe pri bankah	159.300	63.449	271.340	204.106
Vrednostni papirji trgovalne knjige	98.140	55.362	98.140	55.362
Vrednostni papirji bančne knjige	2.571.366	2.647.140	3.058.524	3.164.398
ECB primerna posojila	864.214	820.721	864.214	820.721
Skupaj likvidnostne naložbe	4.127.458	4.177.317	5.419.745	5.495.187
Zastavljene likvidnostne rezerve	260.261	1.400.615	260.261	1.400.615
Razpoložljive likvidnostne rezerve	3.867.197	2.776.702	5.159.484	4.094.572

Dolžniške vrednostne papirje NLB Skupina uvršča v bančno ali trgovalno knjigo, odvisno od namena njihove pridobitve in nameravanega načina razpolaganja z njimi. V bančno knjigo se uvrščajo vrednostni papirji za plasiranje presežne likvidnosti, medtem ko se v trgovalno knjigo uvrščajo vrednostni papirji za ustvarjanje zaslужka med nakupno in prodajno ceno.

Portfelj dolžniških vrednostnih papirjev bančne knjige je namenjen istočasnemu zagotavljanju likvidnosti, stabilizaciji obrestne marže in upravljanju obrestnega tveganja banke. Pri upravljanju portfelja NLB Skupina upošteva konservativna načela poslovanja, še zlasti glede sestave portfelja po boniteti izdajateljev in glede trajanja portfelja. Okvir za upravljanje vrednostnih papirjev bančne knjige je Politika upravljanja dolžniških vrednostnih papirjev v bančni knjigi, v kateri so jasno opredeljeni cilji in značilnosti portfelja dolžniških vrednostnih papirjev bančne knjige.

Na dan 31. december 2014 je znašalo stanje portfelja dolžniških vrednostnih papirjev bančne knjige NLB d.d. 2.571,4 mio EUR (31. december 2013: 2.647,1 mio EUR) in NLB Skupine 3.058,5 mio EUR (31. december 2013: 3.164,4 mio EUR). Portfelj dolžniških vrednostnih papirjev bančne knjige na ravni NLB Skupine je sestavljen iz 84,4 % državnih vrednostnih papirjev (31. december 2013: 91,6 %), 12,6 % vrednostnih papirjev finančnih institucij (31. december 2013: 5,1 %) in 3,0 % podjetniških vrednostnih papirjev (31. december 2013: 5,8 %).

Med ECB primerna posojila so vključena vsa posojila, ki izpolnjujejo visoka merila ECB in so za domača posojila določena v Sklepu o splošnih pravilih izvajanja denarne politike (5. poglavje) Banke Slovenije. NLB d.d. je v okviru NLB Skupine edina članica, ki izpolnjuje pogoje za uvrstitev med primerne nasprotne stranke Evrosistema. Zaradi tega se med likvidnostne rezerve štejejo navedena ECB primerna posojila. Obseg neodplačane glavnice ECB primernih posojil na dan 31. december 2014 je znašal 864,2 mio EUR.

NLB d.d. ima zastavljene likvidnostne rezerve za različne namene, največji del zastavljenih likvidnostnih rezerv obsegajo ECB primerna posojila in vrednostni papirji za zavarovano financiranje pri ECB.

Članice NLB Skupine decentralizirano upravljajo lastne likvidnostne rezerve, skladno z lokalno likvidnostno regulativo in veljavnimi politikami NLB Skupine.

Zastavljena likvidna sredstva banke

31. 12. 2014					v tisoč EUR
NLB d.d.	Knjigovodska vrednost zastavljenih sredstev	Poštena vrednost zastavljenih vrednostnih papirjev	Knjigovodska vrednost prostih sredstev	Poštena vrednost prostih vrednostnih papirjev	
Vloge na vpogled	-	-	328.292	-	-
Lastniški vrednostni papirji	-	-	34.539	34.461	-
Dolžniški vrednostni papirji	140.364	143.437	2.529.142	2.602.947	-
Kreditni in terjatve, ki niso vloge na vpogled	168.874	-	5.031.302	-	-
Druga sredstva	-	-	653.214	-	-
SKUPAJ	309.238		8.576.489		

31. 12. 2014		v tisoč EUR
		Prosta zavarovanja
NLB d.d.	Nominalna vrednost prejetega zavarovanja ali lastnih izdanih obveznic, ki niso razpoložljivi za zastavo	
Lastniški vrednostni papirji		228.524
Dolžniški vrednostni papirji		1.354
Kreditni in terjatve, ki niso vloge na vpogled		55.804
Druga sredstva		4.959.526
SKUPAJ		5.245.208

NLB d.d. nima prejetih zavarovanj ali lastnih izdanih obveznic, ki so na voljo za zastavo.

31. 12. 2014			v tisoč EUR
NLB d.d.	Zavarovana obveznost	Sredstva dana v zavarovanje	
Izvedeni finančni instrumenti	37.016	28.378	
Depoziti in posojila	4.821.147	280.860	
SKUPAJ	4.858.163	309.238	

31. 12. 2014					v tisoč EUR
NLB Skupina	Knjigovodska vrednost zastavljenih sredstev	Poštena vrednost zastavljenih vrednostnih papirjev	Knjigovodska vrednost prostih sredstev	Poštena vrednost prostih vrednostnih papirjev	
Vloge na vpogled	-	-	930.692	-	-
Lastniški vrednostni papirji	-	-	38.508	-	-
Dolžniški vrednostni papirji	140.364	143.437	3.017.185	3.090.991	-
Kreditni in terjatve, ki niso vloge na vpogled	168.874	-	6.882.567	-	-
Druga sredstva	-	-	731.299	-	-
SKUPAJ	309.238		11.600.251		

31. 12. 2014		v tisoč EUR
		Prosta zavarovanja
NLB Skupina	Nominalna vrednost prejetega zavarovanja ali lastnih izdanih obveznic, ki niso razpoložljivi za zastavo	
Lastniški vrednostni papirji		247.748
Dolžniški vrednostni papirji		2.057
Kreditni in terjatve, ki niso vloge na vpogled		154.117
Druga sredstva		8.959.749
SKUPAJ		9.363.671

NLB Skupina nima prejetih zavarovanj ali lastnih izdanih obveznic, ki so na voljo za zastavo.

31. 12. 2014		v tisoč EUR	
NLB Skupina		Zavarovana obveznost	Sredstva dana v zavarovanje
Izvedeni finančni instrumenti		37.016	28.378
Depoziti in posojila		4.821.147	280.860
SKUPAJ		4.858.163	309.238

NLB d.d. in NLB Skupina po stanju 31. decembra 2014 izkazujeta visok delež razpoložljivih likvidnih sredstev, ki so prosta oz. niso zastavljena. Stanje zastavljenih sredstev znaša 309,2 mio EUR in se nanaša predvsem na zahteve iz naslova jamstvene sheme za prejete vloge ter dolgoročna sredstva iz naslova operacije pri ECB (»Target long-term refinancing operation-TLTRO«).

Razliko med zastavljenimi likvidnimi rezervami in zastavljenimi sredstvi predstavlja depozit, ki ga ja banka zastavila za posle z izvedenimi finančnimi instrumenti v skladu s CSA pogodbami. Omenjeni depozit ni vključen med likvidne rezerve.

NLB Skupina ima opredeljen načrt upravljanja likvidnosti v izjemnih okoliščinah, ki postavlja smernice in plan dejavnosti za prepoznavanje težav, iskanje rešitev in ravnanje v izjemnih okoliščinah ter vzpostavitev sistema upravljanja likvidnosti, ki zagotavlja ohranjanje likvidnosti NLB Skupine ter varovanje poslovnih interesov komitentov in lastnikov banke.

Geografska struktura dolžniških vrednostnih papirjev bančne knjige

Država	NLB d.d.				NLB Skupina			
	31. 12. 2014		31. 12. 2013		31. 12. 2014		31. 12. 2013	
	Knjigovodska vrednost	v %	Knjigovodska vrednost	v %	Knjigovodska vrednost	v %	Knjigovodska vrednost	v %
Avstrija	100	3,9	79	3,0	106	3,5	85	2,7
Francija	107	4,2	68	2,6	114	3,7	84	2,7
Nemčija	207	8,1	120	4,5	208	6,8	120	3,8
Nizozemska	100	3,9	33	1,2	100	3,3	33	1,0
Belgija	54	2,1	87	3,3	72	2,4	106	3,4
Slovenija	1.747	67,9	2.167	81,9	1.828	59,8	2.240	70,8
Makedonija	-	-	-	-	173	5,7	188	5,9
Srbija	-	-	-	-	88	2,9	111	3,5
Ostalo	256	9,9	93	3,5	369	12,1	197	6,2
SKUPAJ	2.571	100,0	2.647	100,0	3.058	100,0	3.164	100,0

*Analiza vključuje dolžniške vrednostne papirje bančne knjige ne glede na njihovo računovodsko kategorijo (pojasnilo 7.1.u).

7.3. Upravljanje nefinančnih tveganj

a) Operativno tveganje

Za potrebe kvalitativnega upravljanja z operativnim tveganjem ima NLB Skupina vzpostavljen celovit sistem, ki vključuje zbiranje škodnih dogodkov ter identifikacijo, ocenjevanje in obvladovanje operativnih tveganj. Kot najvišji odločitveni organ na področju upravljanja z operativnim tveganjem v NLB d.d. je imenovan Odbor za operativna tveganja. Ustrezni odbori za operativna tveganja so imenovani tudi v bankah NLB Skupine, v preostalih družbah pa v tej vlogi deluje uprava družbe. Glavne naloge omenjenih organov so obravnavati najpomembnejših operativnih tveganj in škodnih dogodkov ter spremljanje in podpora učinkovitemu upravljanju operativnega tveganja v posamezni članici. Vse družbe, ki se konsolidirajo (razen malih družb), so sprejele ustrezne dokumente, ki so skladni s standardi NLB d.d. Ti dokumenti se v strateških članicah skladno z razvojem upravljanja z operativnim tveganjem redno posodabljujejo. V celotni NLB Skupini se uporablja enotna aplikativna podpora, ki se redno nadgrajuje.

Opredeljena je ničelna toleranca za dejanja internega kriminala, posredovanje informacij nepooblaščenim osebam ter druga škodljiva ravnanja, med katera sodi tudi huda malomarnost. Banke spremljajo tudi zgornjo mejo tolerance do operativnega tveganja, ki predstavlja mejo neto izgube škodnih dogodkov, ki jo posamezna banka še dopušča v svojem poslovanju. V kolikor vsota neto izgub iz naslova škodnih dogodkov presega tolerančno mejo, je potrebna posebna obravnavati največjih škodnih dogodkov ter po potrebi dodatno ukrepanje za preprečitev podobnih škodnih dogodkov. Opredeljena je tudi kritična meja škodnih dogodkov, ob prekoračitvi katere se presodi o morebitnem potrebnem povišanju kapitalske zahteve za operativno tveganje ter morebitnih dodatnih ukrepov obvladovanja.

V letu 2014 je bilo v NLB Skupini poročenih več škodnih dogodkov kot leto poprej, prav tako je višja realizirana neto izguba. Skupna poročana neto škoda v letu 2014 glede na kapitalske zahteve za operativno tveganje je še vedno relativno nizka. Z namenom ustrezne in čimprejšnje obravnave najpomembnejših ter največjih škodnih dogodkov je bila uvedena lestvica eskalacije poročanja škodnih dogodkov, ki se jih poroča najvišjim nivojem odločanja v NLB d.d. ter Nadzornem svetu NLB d.d.. Pri poročanju škodnih dogodkov se dodatna pozornost namenja tudi poročanju potencialnih škodnih dogodkov, in sicer s ciljem izboljševanja notranjih kontrol ter s tem preprečevanja podobnih dogodkov.

S celovito identifikacijo operativnih tveganj se ugotovljajo, ocenjujejo in ustrezno obvladujejo možne bodoče izgube. Najpomembnejša operativna tveganja se aktivno obvladujejo z ukrepi zmanjševanja. Poseben poudarek se posveča najbolj aktualnim tveganjem. V letu 2014 se je posebna pozornost namenila preprečevanju škodnih primerov pri kreditiranju, tveganjem iz naslova prenosa in opravljanja dejavnosti zunanjih izvajalcev, tveganjem iz naslova upravljanja s kadrovskim potencialom, tveganjem iz naslova korporativnega upravljanja posamezne družbe in NLB Skupine ter tveganjem, ki lahko nastanejo pri prenosu terjatev iz družb, ki se ukinjajo, zapirajo ali prestrukturirajo. Na podlagi izvedene identifikacije operativnih tveganj se enkrat letno izdelata profil operativne tveganosti banke.

Kapitalska zahteva za operativno tveganje se v NLB d.d. izračunava po standardiziranem pristopu, v NLB Skupini pa po enostavnem pristopu.

b) Upravljanje neprekinjenega poslovanja

Upravljanje neprekinjenega poslovanja se v NLB Skupini izvaja z namenom obvarovanja življenj, dobrin in ugleda. Za primere naravnih nesreč, IT nesreč in nezaželenih vplivov okolja so pripravljene načrti neprekinjenega poslovanja, ki posledice nesreč omilijo.

Plan aktivnosti, ki se pripravi vsako leto, je zasnovan tako, da aktivnosti pripomorejo k nadgradnji oz. izboljšanju sistema upravljanja neprekinjenega poslovanja. Osnova za posodobitev načrtov neprekinjenega poslovanja je vsakoletna redna analiza vpliva na poslovanje (BIA). Na podlagi BIA analize se preveri vzdržnost načrtov za poslovne stavbe in IT načrtov. Najboljši pokazatelj vzdržnosti načrtov neprekinjenega poslovanja so testiranja. V letu 2014 smo izvedli 36 testiranj (32 internih in 6 z zunanjimi poslovnimi partnerji), pri katerih nismo ugotovili večjih neskladij.

Za učinkovitejše delovanja sistema upravljanja neprekinjenega poslovanja v NLB Skupini se izvajajo tudi izobraževanja. V letu 2014 smo izvedli izobraževanje za člane kriznih skupin poslovnih stavb in e-izobraževanje za vse zaposlene v banki.

V letu 2014 smo ob naravnih katastrofah (žled, poplave) uspešno uporabili načrte neprekinjenega poslovanja za poslovne stavbe in navodila za ročne postopke ter tako zagotovili poslovanje tudi v težkih razmerah.

V NLB Skupini poteka prenos znanj in metodologij na članice NLB Skupine (razen malih družb). Družbe so sprejele ustrezne dokumente, ki so skladni s standardi NLB d.d., in jih posodablajo skladno z razvojem upravljanja neprekinjenega poslovanja. Aktivnostim članic skozi vse leto sledimo, članicam pa tudi nudimo strokovno pomoč.

c) Upravljanje drugih vrst nefinančnih tveganj – kapitalsko in strateško tveganje, tveganje ugleda in dobičkonosnosti

Tveganja, ki niso vključena v izračun kapitalске zahteve po regulatornem pristopu, vendar so za NLB Skupino prav tako pomembna, so ustrezno obravnavana v okviru procesa ocenjevanja notranjega kapitala (proces ICAAP). NLB d.d. ima za posamezne vrste nefinančnih tveganj (kapitalsko in strateško tveganje, tveganje ugleda in tveganje dobičkonosnosti) vzpostavljene ustrezne metodologije za njihovo identifikacijo in oceno, ki jih redno revidira. Izračun interne ocene kapitalskih potreb za nefinančna tveganja se izvaja četrletno na ravni NLB Skupine. V kolikor je določeno tveganje ocenjeno kot ključno, se zanj oblikuje kapitalska zahteva. Individualne kapitalске zahteve za nefinančna tveganja v skladu z nacionalno regulativo izračunavajo tudi nekatere bančne članice NLB Skupine. V kolikor pride pri individualnih izračunih kapitalskih zahtev posameznih bančnih članic NLB Skupine do pomembnejših oz. materialnih sprememb pri oceni teh tveganj, se lahko po vsebinski presoji kapitalska zahteva na ravni NLB Skupine ustrezno poviša.

7.4. Informacija o kakovosti dolžniških vrednostnih papirjev

Portfelj dolžniških vrednostnih papirjev v bančni knjigi je namenjen zagotavljanju likvidnosti in upravljanju obrestnega tveganja NLB Skupine. Pri upravljanju portfelja NLB Skupina upošteva konservativna načela poslovanja, predvsem glede strukture portfelja po boniteti izdajateljev in glede trajanja portfelja.

Struktura bančne knjige glede na najvišjo bonitetno oceno

	v mio EUR							
	NLB d.d.				NLB Skupina			
	31. 12. 2014		31. 12. 2013		31. 12. 2014		31. 12. 2013	
	Knjigovodska vrednost	v %	Knjigovodska vrednost	v %	Knjigovodska vrednost	v %	Knjigovodska vrednost	v %
Boniteta								
AAA	469	18,2	280	10,6	475	15,5	286	9,0
AA	205	8,0	161	6,1	231	7,6	195	6,2
A	1.733	67,4	1.969	74,4	1.768	57,8	2.045	64,6
BBB	147	5,7	227	8,6	193	6,3	227	7,2
Ostalo	17	0,7	10	0,4	391	12,8	411	13,0
SKUPAJ	2.571	100,0	2.647	100,0	3.058	100,0	3.164	100,0

Struktura trgovalne knjige glede na najvišjo bonitetno oceno

NLB d.d. in NLB Skupina	31. 12. 2014		31. 12. 2013	
		v %		v %
Boniteta				
AAA	-			14,1
BBB	82,2			45,2
B	-			26,8
Drugo	17,8			13,9
SKUPAJ	100,0			100,0

7.5. Ravni poštenih vrednosti finančnih in nefinančnih sredstev in obveznosti

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

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

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

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

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

v tisoč EUR

31. 12. 2014	NLB d.d.				NLB Skupina			
	1. raven	2. raven	3. raven	Skupaj pošteni vrednost	1. raven	2. raven	3. raven	Skupaj pošteni vrednost
Finančna sredstva								
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 pošteni 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
Finančne obveznosti								
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 pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	-	4.701	-	4.701	-	4.701	-	4.701
Nefinančna sredstva								
Naložbene nepremičnine	-	1.458	-	1.458	-	41.472	-	41.472
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	-	2.580	-	2.580	-	5.643	-	5.643
Oslabljena nefinančna sredstva								
Nadomestljiva vrednost opredmetenega osnovnega sredstva	-	76	-	76	-	5.788	-	5.788
Nadomestljiva vrednost v kapital odvisnih družb, pridruženih družb in skupnih podvigov	-	448	-	448	-	-	-	-

v tisoč EUR

31. 12. 2013	NLB d.d.				NLB Skupina			
	1. raven	2. raven	3. raven	Skupaj pošteni vrednost	1. raven	2. raven	3. raven	Skupaj pošteni vrednost
Finančna sredstva								
Finančni instrumenti za trgovanje	47.915	35.969	20.895	104.779	47.915	35.525	20.895	104.335
<i>Dolžniški instrumenti</i>	47.649	3.655	4.058	55.362	47.649	3.655	4.058	55.362
<i>Lastniški instrumenti</i>	266	-	16.719	16.985	266	-	16.719	16.985
<i>Izvedeni finančni instrumenti</i>	-	32.314	118	32.432	-	31.870	118	31.988
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	5.426	-	5.426	-	5.426	-	5.426
Finančna sredstva po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	3.801	-	-	3.801	6.615	-	-	6.615
<i>Dolžniški instrumenti</i>	-	-	-	-	895	-	-	895
<i>Lastniški instrumenti</i>	3.801	-	-	3.801	5.720	-	-	5.720
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	1.131.068	16.531	7.813	1.155.412	1.561.557	105.273	8.287	1.675.117
<i>Dolžniški instrumenti</i>	1.059.986	16.531	3.573	1.080.090	1.488.938	104.837	3.573	1.597.348
<i>Lastniški instrumenti</i>	71.082	-	4.240	75.322	72.619	436	4.714	77.769
Finančne obveznosti								
Finančni instrumenti za trgovanje	-	30.148	3.916	34.064	-	30.147	3.916	34.063
<i>Izvedeni finančni instrumenti</i>	-	30.148	3.916	34.064	-	30.147	3.916	34.063
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	36.519	-	36.519	-	36.519	-	36.519
Finančne obveznosti po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	-	3.800	-	3.800	-	3.800	-	3.800
Nefinančna sredstva								
Naložbene nepremičnine	-	1.458	-	1.458	-	34.844	-	34.844
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	-	2.327	-	2.327	-	7.101	10.481	17.582

b) Pomembnejši prenosi finančnih sredstev med ravnmi vrednotenja

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

Raven hierarhije poštene vrednosti	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 v 1. ravni)	model vrednotenja	model vrednotenja
3	model vrednotenja	model vrednotenja	model vrednotenja	model vrednotenja	model vrednotenja (osnovni instrument v 3. ravni)		
Prenosi	<i>iz 1. v 3. raven</i>		<i>iz 1. v 3. raven</i>	<i>iz 1. v 2. raven</i>	<i>iz 2. v 3. raven</i>		
	ko je delnica umaknjena z organiziranega trga		s prenehanjem tekoče objave vrednosti sklada	ko je obveznica umaknjena z organiziranega trga	ko je osnovni instrument umaknjen z organiziranega trga		
	<i>iz 1. v 3. raven</i>		<i>iz 3. v 1. raven</i>	<i>iz 1. v 2. raven</i>	<i>iz 3. v 2. raven</i>		
	ob začetku insolvenčnega postopka		z začetkom tekoče objave vrednosti sklada	ko obveznica postane nelikvidna (ni trgovanja 6 mesecev)	ko se osnovni instrument uvrsti na organiziran trg		
	<i>iz 3. v 1. raven</i>			<i>iz 1. v 3. in iz 2. v 3. raven</i>			
	ko je delnica uvrščena na organiziran trg			ob začetku insolvenčnega postopka			
				<i>iz 2. v 1. in iz 3. v 1. raven</i>			
				ko se z obveznico začne aktivno trgovati na organiziranem trgu			
				<i>iz 3. v 2. raven</i>			
				ob potrditvi predpostavk modela za vrednotenje (najmanj četrletno)			

v tisoč EUR

31. 12. 2014	NLB d.d. in NLB Skupina					
	1. raven		2. raven		3. raven	
	iz	na	iz	na	iz	na
Finančna sredstva						
Finančni instrumenti za trgovanje						
<i>Dolžniški instrumenti</i>	-	1.248	(1.248)	4.611	(4.611)	-
Finančna sredstva razpoložljiva za prodajo						
<i>Dolžniški instrumenti</i>	-	-	-	5.042	(5.042)	-

v tisoč EUR

31. 12. 2013	NLB d.d. in NLB Skupina					
	1. raven		2. raven		3. raven	
	iz	na	iz	na	iz	na
Finančna sredstva						
Finančni instrumenti za trgovanje						
<i>Dolžniški instrumenti</i>	-	-	(3.502)	1.588	(1.588)	3.502
Finančna sredstva razpoložljiva za prodajo						
<i>Dolžniški instrumenti</i>	-	75.840	(79.460)	-	-	3.620

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

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

- dolžniški vrednostni papirji: večinoma državne obveznice, ki ne kotirajo na delujočih organiziranih trgih;
- lastniški vrednostni papirji: naložbeni skladi;
- izvedeni finančni instrumenti: izvedeni finančni instrumenti, razen terminskih poslov in opcij na lastniške vrednostne papirje, ki ne kotirajo na delujočem organiziranem trgu.

Glavnina finančnih sredstev, uvrščenih v 2. raven, so obveznice in izvedeni finančni instrumenti, namenjeni trgovanju.

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

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

Pri vrednotenju naložbenih nepremičnin se uporablja najmanj eden izmed treh načinov ocenjevanja vrednosti. Večina cenitev tržne vrednosti nepremičnin je bila opravljena po na donosu zasnovanem načinu ocenjevanja vrednosti, kjer se ocenjuje sedanja vrednost bodočih pričakovanih donosov. Pri vrednotenju naložbenih nepremičnin so bile uporabljene vrednosti povprečnih najemnin na podobnih lokacijah ter mera kapitalizacije, ki je sestavljena iz netvegane donosnosti, premije za tveganje, premije za nelikvidnost, premije za gospodarjenje z naložbo in premije za ohranitev kapitala. Tržne najemnine so pridobljene iz različnih virov, kot so podatki od samih najemnikov in najemodajalcev, spletnih portalov in lastnih zbirk podatkov. NLB Skupina za vse naložbene nepremičnine razpolaga s tržnimi podatki. Če NLB Skupina ne bi razpolagala s tržnimi primerljivimi podatki iz ožje okolice ocenjevane naložbene nepremičnine, bi uporabila podatke iz širše okolice in jih ustrezno prilagodila.

Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo predstavljajo sredstva, prerazvrščena iz opredmetenih osnovnih sredstev in kapitalna naložba, ki se merijo po pošteni vrednosti, znižani za stroške prodaje.

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

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

Glavnino finančnih sredstev uvrščenih v 3. raven predstavljajo delnice in deleži v gospodarskih in finančnih družbah. Za potrebe vrednotenja 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. Za bodoče denarne tokove je ključna ocena denarnih tokov, ki jih je družba sposobna ustvariti v prihodnje. V ta namen NLB Skupina izdelava projekcije izkazov poslovnega izida in izkazov finančnega položaja, iz katerih se potem izpeljejo projekcije denarnih tokov za daljše obdobje. Med ključne spremenljivke, ki vplivajo na višino denarnih tokov in s tem 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 izvede 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 finančnih sredstev, namenjenih trgovanju, uvrščenih v 3. raven, so bile uporabljene vrednosti omenjenih predpostavk naslednje:

	31. 12. 2014	31. 12. 2013
Finančna sredstva razpoložljiva za prodajo		
Dolgoročni tehtani stroški kapitala	8,8%-12,9%	6,8%-12,7%
EBITDA marža	8,5%-23%	6,7%-22%
Dolgoročna rast prihodnjih denarnih tokov	2,5%	2,5%
Finančna sredstva namenjena trgovanju		
Dolgoročni tehtani stroški kapitala	8,8%-13,2%	6,8%-12,7%
EBITDA marža	5%-23%	6,7%-22%
Dolgoročna rast prihodnjih denarnih tokov	2,5%	2,5%

Pri vrednotenju izvedenih finančnih instrumentov, uvrščenih v 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 v 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 oziroma zmanjšanja uporabljenih predpostavk v višini 10 % uporabljenih vrednosti.

Metoda prihodnjih denarnih tokov

	v tisoč EUR			
	2014		2013	
	10%	-10%	10%	-10%
Finančna sredstva razpoložljiva za prodajo				
Dolgoročni tehtani stroški kapitala	(90)	117	(164)	162
EBITDA marža	139	(141)	372	(366)
Dolgoročna rast prihodnjih denarnih tokov	176	(358)	196	(45)
Finančna sredstva namenjena trgovanju				
Dolgoročni tehtani stroški kapitala	-	-	(1.151)	1.503
EBITDA marža	-	-	1.966	(1.966)
Dolgoročna rast prihodnjih denarnih tokov	-	-	359	(336)

Gibanje finančnih sredstev in obveznosti, uvrščenih v 3. raven

NLB d.d.	v tisoč EUR						
	Finančni instrumenti za trgovanje			Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo		Skupaj finančna sredstva	Finančne obveznosti za trgovanje
	Dolžniški instrumenti	Lastniški instrumenti	Izvedeni finančni instrumenti	Dolžniški instrumenti	Lastniški instrumenti		
Stanje 1. januar 2013	2.323	17.574	-	-	14.751	34.648	4.153
Tečajne razlike	(36)	-	-	-	-	(36)	-
Vrednotenje:							
- v izkazu poslovnega izida	(143)	(833)	118	(47)	(6.845)	(7.750)	(237)
- v drugem vseobsegajočem donosu	-	-	-	-	(1.669)	(1.669)	-
Povečanja (nakupi)	-	-	-	-	512	512	-
Prodaje, unovčenja, poravnave	-	-	-	-	(2.406)	(2.406)	-
Prenos v 3. nivo vrednotenja	3.502	-	-	3.620	-	7.122	-
Prenos iz 3. nivoja vrednotenja	(1.588)	(22)	-	-	(103)	(1.713)	-
Stanje 31. december 2013	4.058	16.719	118	3.573	4.240	28.708	3.916
Tečajne razlike	105	-	-	-	-	105	-
Vrednotenje:							
- v izkazu poslovnega izida	1.363	-	2	1.785	(516)	2.634	255
- v drugem vseobsegajočem donosu	-	-	-	31	2.549	2.580	-
Povečanja (nakupi)	220	-	-	286	-	506	-
Prodaje, unovčenja, poravnave	(243)	(16.719)	-	(633)	(348)	(17.943)	-
Prenos iz 3. nivoja vrednotenja	(4.611)	-	-	(5.042)	-	(9.653)	-
Stanje 31. december 2014	892	-	120	-	5.925	6.937	4.171

NLB Skupina	v tisoč EUR						
	Finančni instrumenti za trgovanje			Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo		Skupaj finančna sredstva	Finančne obveznosti za trgovanje
	Dolžniški instrumenti	Lastniški instrumenti	Izvedeni finančni instrumenti	Dolžniški instrumenti	Lastniški instrumenti		
Stanje 1. januar 2013	2.323	17.574	-	-	15.193	35.090	4.153
Tečajne razlike	(36)	-	-	-	(3)	(39)	-
Vrednotenje:							
- v izkazu poslovnega izida	(143)	(833)	118	(47)	(6.845)	(7.750)	(237)
- v drugem vseobsegajočem donosu	-	-	-	-	(1.670)	(1.670)	-
Povečanja (nakupi)	-	-	-	-	512	512	-
Prodaje, unovčenja, poravnave	-	-	-	-	(2.406)	(2.406)	-
Prenos v 3. nivo vrednotenja	3.502	-	-	3.620	72	7.194	-
Prenos iz 3. nivoja vrednotenja	(1.588)	(22)	-	-	(139)	(1.749)	-
Stanje 31. december 2013	4.058	16.719	118	3.573	4.714	29.182	3.916
Tečajne razlike	105	-	-	-	(4)	101	-
Vrednotenje:							
- v izkazu poslovnega izida	1.363	-	2	1.785	(572)	2.578	255
- v drugem vseobsegajočem donosu	-	-	-	31	2.606	2.637	-
Povečanja (nakupi)	220	-	-	286	415	921	-
Prodaje, unovčenja, poravnave	(243)	(16.719)	-	(633)	(359)	(17.954)	-
Prenos iz 3. nivoja vrednotenja	(4.611)	-	-	(5.042)	(58)	(9.711)	-
Stanje 31. december 2014	892	-	120	-	6.742	7.754	4.171

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

V letu 2014 sta NLB d.d. in NLB Skupina pripoznali naslednje nerealizirane dobičke in izgube za finančne instrumente, ki so po stanju na dan 31. december 2014 uvrščeni v 3. raven:

31. 12. 2014	v tisoč EUR					
	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
Postavke izkaza poslovnega izida						
Čisti dobički iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju	4	-	255	4	-	255
Oslabitve	-	516	-	-	570	-
Čisti dobički iz tečajnih razlik	105	-	-	105	-	-
Postavke drugega vseobsegajočega donosa						
Čisti dobički/(izgube), pripoznane v presežku iz prevrednotenja v zvezi s finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo	-	-	-	-	58	-

31. 12. 2013	v tisoč EUR					
	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
Postavke izkaza poslovnega izida						
Čiste (izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju	(1.994)	-	(2.280)	(1.994)	-	(2.280)
Oslabitve	-	(8.759)	-	-	(8.759)	-
Čiste izgube iz tečajnih razlik	(36)	-	-	(36)	-	-
Postavke drugega vseobsegajočega donosa						
Čisti dobički/(izgube), pripoznane v presežku iz prevrednotenja v zvezi s finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo	-	(1.423)	-	-	(1.421)	-

e) Poštene vrednosti finančnih instrumentov, merjenih po odplačni vrednosti

	v tisoč EUR							
	NLB d.d.				NLB Skupina			
	31. 12. 2014		31. 12. 2013		31. 12. 2014		31. 12. 2013	
	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost
Kreditni in terjatve								
- dolžniški vrednostni papirji	706.785	720.046	702.791	677.833	706.785	720.046	702.791	677.833
- krediti bankam	159.300	164.397	160.569	167.375	271.340	272.687	224.590	247.962
- krediti strankam, ki niso banke	4.993.040	4.969.519	5.426.129	5.339.782	6.708.332	6.728.908	7.041.430	6.906.445
- krediti državi	387.378	419.543	353.339	379.734	515.315	544.055	479.420	478.803
- krediti finančnim organizacijam	548.731	569.502	655.236	698.083	154.132	158.023	169.421	176.472
- krediti fizičnim osebam	1.884.000	1.921.247	1.858.175	1.852.633	2.803.302	2.900.577	2.716.082	2.731.964
- <i>okvirni krediti</i>	159.967	158.573	167.533	166.138	192.738	189.775	199.647	196.482
- <i>stanovanjski krediti</i>	1.143.952	1.174.006	1.129.302	1.116.024	1.442.022	1.513.366	1.414.648	1.411.673
- <i>potrošniški krediti</i>	472.792	481.530	503.147	512.332	910.752	940.316	892.455	914.714
- <i>drugo</i>	107.289	107.138	58.193	58.139	257.790	257.120	209.332	209.095
- krediti drugim strankam	2.172.931	2.059.227	2.559.379	2.409.332	3.235.583	3.126.253	3.676.507	3.519.206
- <i>kreditni velikim podjetjem</i>	1.418.494	1.309.065	1.617.635	1.473.369	1.819.363	1.709.035	2.003.783	1.846.477
- <i>kreditni majhnim in srednjim podjetjem</i>	754.437	750.162	941.744	935.963	1.416.220	1.417.218	1.672.724	1.672.729
- druga finančna sredstva	47.836	47.836	41.337	41.337	71.769	71.769	63.919	63.919
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	711.648	775.265	864.259	882.573	711.648	775.265	864.259	882.573
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti								
- depoziti bank in centralnih bank	91.115	91.017	74.266	73.292	62.334	62.371	37.457	36.340
- krediti bank in centralnih bank	643.578	633.768	2.261.739	2.152.764	714.722	706.449	2.386.208	2.275.387
- depoziti strank, ki niso banke	6.294.925	6.314.378	5.743.673	5.759.602	8.943.832	8.984.830	8.257.077	8.320.225
- krediti strank, ki niso banke	33.511	33.410	36.284	34.859	136.660	140.362	162.309	162.512
- dolžniški vrednostni papirji	359.853	373.777	68.782	64.305	359.853	373.777	68.782	64.305
- podrejene obveznosti	-	-	-	-	17.328	14.629	21.874	20.686
- druge finančne obveznosti	46.223	46.223	61.609	61.609	71.886	71.886	86.609	86.609

Kreditni bankam

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

Kreditni strankam, ki niso banke

Kreditni in druge terjatve so v izkazu finančnega položaja prikazani v neto znesku, t.j. zmanjšani za oblikovane popravke vrednosti. Pri izračunu poštenih vrednosti je NLB Skupina uporabila pristop ocenjenih diskontiranih denarnih tokov. To pomeni, da izračun temelji na pričakovanih pogodbenih denarnih tokovih, ki so diskontirani po trenutnih tržnih obrestnih merah za komitente s podobnim kreditnim tveganjem in za kredite s podobno preostalo zapadlostjo.

Depoziti od strank

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

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

Finančna sredstva v posesti do zapadlosti in izdani vrednostni papirji

Poštna vrednost finančnih sredstev v posesti do zapadlosti in izdanih vrednostnih papirjev temelji na objavljeni tržni ceni ali izračunu z uporabo metode diskontiranja bodočih denarnih tokov, z upoštevanjem trenutne tržne obrestne mere.

Prezete obveznosti iz odobrenih kreditov

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

Druga finančna sredstva in obveznosti

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

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

v tisoč EUR

31. 12. 2014	NLB d.d.				NLB Skupina			
	1. raven	2. raven	3. raven	Skupaj poštena vrednost	1. raven	2. raven	3. raven	Skupaj poštena vrednost
Kreditni in terjatve								
- dolžniški vrednostni papirji	-	720.046	-	720.046	-	720.046	-	720.046
- krediti bankam	-	164.397	-	164.397	-	272.687	-	272.687
- krediti strankam, ki niso banke	-	4.969.519	-	4.969.519	-	6.728.908	-	6.728.908
- krediti državi	-	419.543	-	419.543	-	544.055	-	544.055
- krediti finančnim organizacijam	-	569.502	-	569.502	-	158.023	-	158.023
- krediti fizičnim osebam	-	1.921.247	-	1.921.247	-	2.900.577	-	2.900.577
- krediti drugim strankam	-	2.059.227	-	2.059.227	-	3.126.253	-	3.126.253
- druga finančna sredstva	-	47.836	-	47.836	-	71.769	-	71.769
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	-	775.265	-	775.265	-	775.265	-	775.265
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti								
- depoziti bank in centralnih bank	-	91.017	-	91.017	-	62.371	-	62.371
- krediti bank in centralnih bank	-	633.768	-	633.768	-	706.449	-	706.449
- depoziti strank, ki niso banke	-	6.314.378	-	6.314.378	-	8.984.830	-	8.984.830
- krediti strank, ki niso banke	-	33.410	-	33.410	-	140.362	-	140.362
- dolžniški vrednostni papirji	373.777	-	-	373.777	373.777	-	-	373.777
- podrejene obveznosti	-	-	-	-	-	14.629	-	14.629
- druge finančne obveznosti	-	46.223	-	46.223	-	71.886	-	71.886

v tisoč EUR

31. 12. 2013	NLB d.d.				NLB Skupina			
	1. raven	2. raven	3. raven	Skupaj poštena vrednost	1. raven	2. raven	3. raven	Skupaj poštena vrednost
Kreditni in terjatve								
- dolžniški vrednostni papirji	-	677.833	-	677.833	-	677.833	-	677.833
- krediti bankam	-	167.375	-	167.375	-	247.962	-	247.962
- krediti strankam, ki niso banke	-	5.339.782	-	5.339.782	-	6.906.445	-	6.906.445
- krediti državi	-	379.734	-	379.734	-	478.803	-	478.803
- krediti finančnim organizacijam	-	698.083	-	698.083	-	176.472	-	176.472
- krediti fizičnim osebam	-	1.852.633	-	1.852.633	-	2.731.964	-	2.731.964
- krediti drugim strankam	-	2.409.332	-	2.409.332	-	3.519.206	-	3.519.206
- druga finančna sredstva	-	41.337	-	41.337	-	63.919	-	63.919
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	-	882.573	-	882.573	-	882.573	-	882.573
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti								
- depoziti bank in centralnih bank	-	73.292	-	73.292	-	36.340	-	36.340
- krediti bank in centralnih bank	-	2.152.764	-	2.152.764	-	2.275.387	-	2.275.387
- depoziti strank, ki niso banke	-	5.759.602	-	5.759.602	-	8.320.225	-	8.320.225
- krediti strank, ki niso banke	-	34.859	-	34.859	-	162.512	-	162.512
- dolžniški vrednostni papirji	64.305	-	-	64.305	64.305	-	-	64.305
- podrejene obveznosti	-	-	-	-	-	20.686	-	20.686
- druge finančne obveznosti	-	61.609	-	61.609	-	86.609	-	86.609

7.6. Pobotanje finančnih sredstev in finančnih obveznosti

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

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

31. 12. 2014				v tisoč EUR		
NLB d.d.				Vrednosti, ki niso pobotane v izkazu finančnega položaja		
FINANČNA SREDSTVA/OBVEZNOSTI	Bruto vrednost finančnega sredstva/obveznosti	Bruto vrednost pripoznane pobotane finančne obveznosti/sredstva iz izkaza finančnega položaja	Neto vrednost finančnega sredstva/obveznosti iz izkaza finančnega položaja	Izvršljive okvirne pogodbe in podobni dogovori	Zavarovanje s finančnimi instrumenti	Neto vrednost
Izvedeni finančni instrumenti - sredstva	40.526	-	40.526	16.919	8.396	15.211
Izvedeni finančni instrumenti - obveznosti	63.086	-	63.086	16.919	23.972	22.195

31. 12. 2013				v tisoč EUR		
NLB d.d.				Vrednosti, ki niso pobotane v izkazu finančnega položaja		
FINANČNA SREDSTVA/OBVEZNOSTI	Bruto vrednost finančnega sredstva/obveznosti	Bruto vrednost pripoznane pobotane finančne obveznosti/sredstva iz izkaza finančnega položaja	Neto vrednost finančnega sredstva/obveznosti iz izkaza finančnega položaja	Izvršljive okvirne pogodbe in podobni dogovori	Zavarovanje s finančnimi instrumenti	Neto vrednost
Izvedeni finančni instrumenti - sredstva	14.712	-	14.712	1.305	-	13.407
Izvedeni finančni instrumenti - obveznosti	28.596	-	28.596	-	1.152	27.444

31. 12. 2014				v tisoč EUR		
NLB Skupina				Vrednosti, ki niso pobotane v izkazu finančnega položaja		
FINANČNA SREDSTVA/OBVEZNOSTI	Bruto vrednost finančnega sredstva/obveznosti	Bruto vrednost pripoznane pobotane finančne obveznosti/sredstva iz izkaza finančnega položaja	Neto vrednost finančnega sredstva/obveznosti iz izkaza finančnega položaja	Izvršljive okvirne pogodbe in podobni dogovori	Zavarovanje s finančnimi instrumenti	Neto vrednost
Izvedeni finančni instrumenti - sredstva	39.931	-	39.931	16.919	8.396	14.616
Izvedeni finančni instrumenti - obveznosti	63.086	-	63.086	16.919	23.972	22.195

31. 12. 2013				v tisoč EUR		
NLB Skupina				Vrednosti, ki niso pobotane v izkazu finančnega položaja		
FINANČNA SREDSTVA/OBVEZNOSTI	Bruto vrednost finančnega sredstva/obveznosti	Bruto vrednost pripoznane pobotane finančne obveznosti/sredstva iz izkaza finančnega položaja	Neto vrednost finančnega sredstva/obveznosti iz izkaza finančnega položaja	Izvršljive okvirne pogodbe in podobni dogovori	Zavarovanje s finančnimi instrumenti	Neto vrednost
Izvedeni finančni instrumenti - sredstva	14.212	-	14.212	1.305	-	12.907
Izvedeni finančni instrumenti - obveznosti	28.596	-	28.596	-	1.152	27.444

8. Druga razkritja

8.1. Segmentna analiza

a) Segmenti

2014								v tisoč EUR
NLB Skupina	Korporativno bančništvo v Sloveniji	Poslovanje s prebivalstvom v Sloveniji	Finančni trgi v Sloveniji	Strateški tujji trgi	Nestrategski trgi in dejavnosti	Ostale dejavnosti	Nerazporejeno	Skupaj
Celotni neto prihodki	107.814	124.749	94.478	139.388	47.996	2.218	-	516.643
<i>Eksterni neto prihodki</i>	125.675	91.288	89.586	145.147	61.805	(2.466)	-	511.035
<i>Neto prihodki med segmenti</i>	(17.861)	33.461	4.892	(5.759)	(13.809)	4.684	-	5.608
Celotni neto obrestni prihodki	58.932	80.122	69.467	103.656	17.829	-	-	330.006
<i>Eksterni neto obrestni prihodki</i>	77.018	41.164	65.075	110.676	36.073	-	-	330.006
<i>Neto obrestni prihodki med segmenti</i>	(18.086)	38.958	4.392	(7.020)	(18.244)	-	-	-
Administrativni stroški	(51.032)	(78.469)	(19.221)	(81.568)	(30.455)	(12.590)	-	(273.335)
Amortizacija	(6.631)	(12.011)	(2.219)	(8.036)	(4.467)	(2.412)	-	(35.776)
Dobiček/(izguba) segmenta pred oslabitvami in rezervacijami	50.151	34.269	73.038	49.784	13.074	(12.784)	-	207.532
Udeležba v dobičku pridruženih družb in skupnih podvigov	-	3.106	-	-	-	-	-	3.106
Oslabitve in rezervacije	(43.291)	(6.856)	12.426	(39.835)	(64.142)	259	-	(141.439)
(Izguba)/dobiček iz rednega poslovanja	6.860	30.519	85.464	9.949	(51.068)	(12.525)	-	69.199
<i>Manjšinskih lastnikov</i>	-	-	-	2.732	-	-	-	2.732
<i>Lastnikov obvladujoče banke</i>	6.860	30.519	85.464	7.217	(51.068)	(12.525)	-	66.467
Davek iz dohodka	-	-	-	-	-	-	(4.131)	(4.131)
Dobiček poslovnega leta								65.068
Sredstva segmenta	2.141.427	2.012.245	3.416.236	3.337.451	912.275	52.330	-	11.871.964
Naložbe v pridružene družbe in skupne podvige	-	37.525	-	-	-	-	-	37.525
Obveznosti segmenta	1.307.244	4.517.289	1.677.059	2.883.458	123.954	31.190	-	10.540.194
Povečanje nekratkoročnih sredstev	1.317	4.185	265	7.189	9.067	-	-	22.023

2013								v tisoč EUR
NLB Skupina	Korporativno bančništvo v Sloveniji	Poslovanje s prebivalstvom v Sloveniji	Finančni trgi v Sloveniji	Strateški tujji trgi	Nestrategski trgi in dejavnosti	Ostale dejavnosti	Nerazporejeno	Skupaj
Celotni neto prihodki	(96.593)	117.172	307.652	130.311	(388.963)	(3.022)	-	66.557
<i>Eksterni neto prihodki</i>	(49.765)	57.381	270.066	138.066	(350.779)	(4.160)	-	60.809
<i>Neto prihodki med segmenti</i>	(46.828)	59.791	37.586	(7.755)	(38.184)	1.138	-	5.748
Celotni neto obrestni prihodki	46.613	72.924	37.588	89.978	(13.513)	(86)	-	233.504
<i>Eksterni neto obrestni prihodki</i>	93.094	11.364	1	98.465	30.584	(4)	-	233.504
<i>Neto obrestni prihodki med segmenti</i>	(46.481)	61.560	37.587	(8.487)	(44.097)	(82)	-	-
Administrativni stroški	(42.630)	(100.186)	(20.086)	(80.977)	(37.191)	(13.184)	-	(294.254)
Amortizacija	(5.037)	(17.266)	(1.575)	(13.721)	(5.392)	(1.341)	-	(44.332)
(Izguba)/dobiček segmenta pred oslabitvami in rezervacijami	(144.260)	(280)	285.991	35.613	(431.546)	(17.547)	-	(272.029)
Udeležba v dobičku/(izgubi) pridruženih družb in skupnih podvigov	-	2.637	-	-	(29.106)	-	-	(26.469)
Oslabitve in rezervacije	(346.391)	(26.701)	(15.902)	(191.927)	(477.790)	(11.482)	-	(1.070.193)
(Izguba)/dobiček iz rednega poslovanja	(490.651)	(24.344)	270.089	(156.314)	(938.442)	(29.029)	-	(1.368.691)
<i>Manjšinskih lastnikov</i>	-	-	-	(575)	(6)	-	-	(581)
<i>Lastnikov obvladujoče banke</i>	(490.651)	(24.344)	270.089	(155.739)	(938.436)	(29.029)	-	(1.368.110)
Davek iz dohodka	-	-	-	-	-	-	(73.453)	(73.453)
Izguba poslovnega leta								(1.442.144)
Sredstva segmenta	2.419.912	2.009.713	3.554.086	3.265.290	1.184.777	28.072	-	12.461.850
Naložbe v pridružene družbe in skupne podvige	-	28.284	-	-	-	-	-	28.284
Obveznosti segmenta	1.307.183	4.346.816	2.575.213	2.800.601	146.462	42.862	-	11.219.137
Povečanje nekratkoročnih sredstev	2.969	9.764	655	9.617	7.314	-	-	30.319

Segmenti poslovanja NLB Skupine so opredeljeni v skladu s strategijo in organizacijsko strukturo skupine, ki se uporablja za interno finančno poročanje rezultatov poslovanja.

Segmenti poslovanja NLB Skupine so enote, ki se osredotočajo na različne stranke in trge in se zaradi različnih strategij in vodenja obravnavajo ločeno.

Poslovanje NLB d.d. se razvršča v več segmentov. Obrestni prihodki so razporejeni med segmenti z uporabo multiplih internih transfernih cen (ITC), ki jih določi Sektor za upravljanje bilance banke. ITC so posebej določene za aktivne in posebej za pasivne posle na podlagi naslednjih elementov: tržna obrestna mera, bid/ask razmik, likvidnostni pribitek in ALM subvencija. ITC se določi za vsak posamezen posel glede na spremenljivost obrestne mere, valuto in ročnost posla ter ostane nespremenjena skozi celotno življenjsko obdobje posla (v primeru nespremenljive obrestne mere) oziroma se spremeni ob vsakokratni spremembi referenčne obrestne mere - ob repricingu (v primeru spremenljive obrestne mere).

Druge članice NLB Skupine se uvrščajo glede na svojo dejavnost v segmentno analizo tako, da se prispevek vsake članice uvršča izključno v en sam segment.

V letu 2014 je bila metodologija prikaza posameznih segmentov v NLB d.d. dopolnjena, in sicer segment bančništvo na drobno po novem zajema izključno poslovanje s fizičnimi osebami. Poleg segmenta bančništva na drobno omenjena sprememba zadeva še segmenta korporativnega bančništva in finančnih trgov. Dodatno se je v letu 2014 spremenila metodologija transfernih cen, kar vpliva na višino čistih obresti po segmentih in na delež obresti, ki pripada ALM in se izkazuje na segmentu finančnih trgov. V internih obračunih banke se prihodki in stroški iz naslova opravljenih storitev informacijske tehnologije za zunanje naročnike ne prenašajo več na ostale segmente ampak ostajajo na segmentu ostalo. Vsem omenjenim spremembam je prilagojena tudi segmentna analiza za leto 2013.

Opis segmentov NLB Skupine:

- Poslovanje s prebivalstvom v Sloveniji, ki vključuje poslovanje s fizičnimi osebami v NLB d.d. in dejavnost upravljanja premoženja – družbo NLB Skladi. Zajema še deleže v rezultatu skupnega podviga NLB Vita ter pridruženih družb Skupna pokojninska družba in Bankart;
- Korporativno bančništvo v Sloveniji, ki vključuje poslovanje z velikimi (ključnimi), srednje velikimi, malimi in mikro podjetji ter področje za intenzivno obravnavo/prestrukturiranje podjetij in problematične naložbe;
- Finančni trgi v Sloveniji, ki vključujejo dejavnosti zakladništva, upravljanje z bilanco banke, trgovanje s finančnimi instrumenti, posredništvo in skrbništvo vrednostnih papirjev ter finančno svetovanje;
- Strateški tuji trgi, ki vključujejo celotno poslovanje družb NLB Skupine na strateških trgih (Bosna in Hercegovina, Črna gora, Kosovo, Makedonija, Srbija), razen lizinskih družb;
- Nestrateški trgi in dejavnosti, ki vključujejo celotno poslovanje družb NLB Skupine na nestrateških trgih (Hrvaška, Nemčija, Švica, Češka) in vse lizinske družbe. Zajema še rezultate poslovanja nefinančnih družb NLB Propria in Prospera plus ter poslovanje Področja nestrateških dejavnosti v NLB d.d.; in
- Drugo, ki vključuje kategorije izkaza poslovnega izida NLB d.d., ki jih ni mogoče razporediti na posamezne segmente.

NLB Skupina je predvsem finančna skupina in glavnino njenih prihodkov predstavljajo neto obrestni prihodki. Glavno merilo uspešnosti poslovanja posameznega segmenta je dobiček iz poslovanja pred davki.

NLB Skupina ne ustvarja prihodkov, ki bi izhajali iz poslov z eno samo stranko in bi predstavljali 10 % ali več celotnih prihodkov NLB Skupine.

b) Informacije o geografskih območjih

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

Spodnji tabeli predstavljata konsolidirane podatke NLB Skupine.

NLB Skupina	v tisoč EUR							
	Prihodki		Neto prihodki		Dobiček/(izguba) iz rednega poslovanja		Davek iz dohodka	
	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013
Slovenija	458.402	455.802	359.224	(54.555)	82.421	(1.029.838)	(1.369)	(73.490)
Jugovzhodna Evropa	232.107	230.782	150.055	141.954	(1.514)	(202.343)	(2.752)	153
Makedonija	76.907	73.995	51.041	46.533	12.894	11.181	(1.178)	-
Srbija	23.660	21.911	11.564	11.170	(27.104)	(99.368)	454	(1.601)
Črna gora	31.551	37.711	17.340	21.444	2.903	(41.440)	74	3.419
Hrvaška	881	769	1.985	840	(2.741)	(23.830)	-	(6)
Bosna in Hercegovina	67.126	65.246	46.912	44.151	7.915	(33.612)	(1.405)	(1.246)
Bolgarija	-	52	(9)	60	(1.475)	(668)	-	-
Kosovo	31.982	31.098	21.222	17.756	6.094	(14.606)	(697)	(413)
Zahodna Evropa	2.085	533	1.698	208	(9.191)	(132.376)	(9)	(9)
Nemčija	77	162	1.118	320	(1.347)	(4.471)	-	-
Švica	2.008	371	580	(112)	(7.844)	(118.473)	(9)	(9)
Avstrija	-	-	-	-	-	(9.432)	-	-
Češka	-	277	58	(26.798)	(2.517)	(4.134)	(1)	(107)
SKUPAJ	692.594	687.394	511.035	60.809	69.199	(1.368.691)	(4.131)	(73.453)

V stolpcu neto prihodki (promet) so vključeni čisti obrestni prihodki, čiste opravnine, učinki iz finančnih instrumentov in čisti poslovni prihodki.

NLB Skupina	v tisoč EUR					
	Nekratkoročna sredstva		Skupaj sredstva		Število zaposlenih	
	31. 12. 2014	31. 12. 2013	31. 12. 2014	31. 12. 2013	31. 12. 2014	31. 12. 2013
Slovenija	219.691	232.319	8.375.571	8.987.307	3.327	3.661
Jugovzhodna Evropa	116.922	123.679	3.432.197	3.378.985	3.107	3.229
Makedonija	35.113	35.300	1.044.617	962.598	847	823
Srbija	25.392	32.214	304.384	387.321	450	587
Črna gora	11.005	11.841	512.631	498.806	335	328
Hrvaška	4.495	3.611	41.446	47.461	19	21
Bosna in Hercegovina	26.682	27.764	1.064.185	1.016.479	929	943
Bolgarija	1	1	351	897	2	2
Kosovo	14.234	12.948	464.583	465.423	525	525
Zahodna Evropa	310	435	96.972	116.708	14	22
Nemčija	275	330	3.326	6.398	5	10
Švica	35	105	93.646	110.310	9	12
Češka	-	-	4.749	7.134	-	-
SKUPAJ	336.923	356.433	11.909.489	12.490.134	6.448	6.912

Spodnja tabela predstavlja podatke članic NLB Skupine pred izločitvijo transakcij z odvisnimi družbami in konsolidacijskimi knjižbami

NLB Skupina	v tisoč EUR							
	Prihodki		Neto prihodki		Dobiček/(Izguba) iz rednega poslovanja		Davek iz dohodka	
	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013
Slovenija	491.617	512.683	382.035	(22.861)	68.794	(1.523.628)	(1.400)	(87.864)
Jugovzhodna Evropa	233.504	233.616	142.111	131.682	(391)	(140.449)	(2.980)	39
Makedonija	77.174	74.663	49.776	45.290	12.634	10.985	(1.178)	-
Srbija	24.080	22.733	11.955	10.832	(25.640)	(89.897)	243	(1.829)
Črna gora	31.721	38.622	13.584	17.585	979	(38.742)	57	3.508
Hrvaška	823	896	268	(1.996)	(2.712)	(23.999)	-	(6)
Bosna in Hercegovina	67.728	65.528	45.379	42.398	8.681	(1.827)	(1.405)	(1.221)
Bolgarija	1	53	(95)	(224)	(465)	(668)	-	-
Kosovo	31.977	31.121	21.244	17.797	6.132	3.699	(697)	(413)
Zahodna Evropa	3.600	1.835	(723)	(7.793)	(9.242)	(123.640)	(9)	(9)
Nemčija	72	171	1.107	317	(1.396)	(4.890)	-	-
Švica	3.528	1.664	(1.830)	(8.110)	(7.846)	(118.750)	(9)	(9)
Češka	25	461	(220)	(27.611)	(2.517)	(4.134)	(1)	(107)
SKUPAJ	728.746	748.595	523.203	73.417	56.644	(1.791.851)	(4.390)	(87.941)

8.2. Razkritja glede povezanih oseb

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

NLB d.d. in NLB Skupina	v tisoč EUR							
	Člani uprave in ostalo ključno poslovodstvo		Družinski člani uprave in ostalega ključnega poslovodstva		Podjetja, ki jih člani uprave, ostalo ključno poslovodstvo ali njihovi družinski člani obvladujejo ali skupno obvladujejo		Člani nadzornega sveta	
	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013
Dani krediti								
Stanje 1. januar	2.604	2.339	638	604	588	778	48	1
Povečanja	999	1.451	337	463	97	78	23	54
Zmanjšanja	(1.501)	(1.186)	(628)	(429)	(234)	(268)	(53)	(7)
Stanje 31. december	2.102	2.604	347	638	451	588	18	48
Prihodek iz obresti	54	62	9	20	14	16	2	-
Prejeti depoziti								
Stanje 1. januar	2.942	3.378	1.268	1.898	221	201	66	163
Povečanja	3.786	7.465	1.622	3.622	377	252	133	74
Zmanjšanja	(4.770)	(7.901)	(1.754)	(4.252)	(399)	(232)	(84)	(171)
Stanje 31. december	1.958	2.942	1.136	1.268	199	221	115	66
Odhodek za obresti	(39)	(67)	(16)	(29)	-	-	(2)	(2)
Izdani vrednostni papirji	-	4	-	-	-	-	-	-
Druga finančna sredstva	-	-	1	-	-	-	-	-
Druge finančne obveznosti	3	3	-	-	-	-	-	-
Izdane garancije, odobreni krediti in ostale finančne zaveze	276	367	114	171	4	41	20	3
Prihodek iz prejetih opravnin	13	15	7	8	7	6	1	1

v tisoč EUR

	NLB d.d.			NLB Skupina		
	Končni obvladujoči delničar		Delničarji banke, ki imajo pomemben vpliv	Končni obvladujoči delničar		Delničarji banke, ki imajo pomemben vpliv
	2014	2013	2013	2014	2013	2013
Dani krediti						
Stanje 1. januar	212.343	223.610	-	221.565	233.983	-
Povečanja	22.516	8.902	-	22.778	9.197	-
Zmanjšanja	(8.888)	(20.169)	-	(10.448)	(21.615)	-
Stanje 31. december	225.971	212.343	-	233.895	221.565	-
Prihodek iz obresti	7.901	7.946	-	8.162	8.241	-
Prejeti krediti						
Stanje 1. januar	-	-	75.045	-	-	76.473
Povečanja	-	-	432	-	-	441
Zmanjšanja	-	-	(75.477)	-	-	(76.914)
Stanje 31. december	-	-	-	-	-	-
Odhodek za obresti	-	-	(166)	-	-	(175)
Dani depoziti						
Stanje 1. januar	-	-	1.112	-	-	1.112
Povečanja	-	-	66.471	-	-	66.471
Zmanjšanja	-	-	(67.583)	-	-	(67.583)
Stanje 31. december	-	-	-	-	-	-
Prejeti depoziti						
Stanje 1. januar	7	409.787	-	7	409.787	-
Povečanja	52.217.427	50.087.897	-	52.217.427	50.087.897	-
Zmanjšanja	(51.842.332)	(50.497.677)	-	(51.842.332)	(50.497.677)	-
Stanje 31. december	375.102	7	-	375.102	7	-
Odhodek za obresti	(405)	(14.461)	-	(405)	(14.461)	-
Naložbe v vrednostne papirje						
Stanje 1. januar	1.427.322	1.178.561	-	1.500.631	1.178.561	-
Tečajne razlike na otvoritvena stanja	-	-	-	(264)	-	-
Povečanja	999.253	1.125.276	-	1.079.810	1.215.771	-
Zmanjšanja	(1.434.981)	(891.400)	-	(1.507.343)	(908.790)	-
Vrednotenje	23.669	14.885	-	21.992	15.089	-
Stanje 31. december	1.015.263	1.427.322	-	1.094.826	1.500.631	-
Prihodek iz obresti	41.229	43.061	-	42.821	44.883	-
Druga finančna sredstva	1	1	-	305	339	-
Druge finančne obveznosti	34	61	-	34	61	-
Razmejene obresti iz naslova izdanih hibridnih posojil	-	5.173	-	-	5.173	-
Izdane garancije, odobreni krediti in ostale finančne zaveze	884	915	-	884	915	-
Prihodek iz prejetih opravnin	12	63	3	12	63	3
Drugi prihodki	5	107	-	5	107	-
Drugi odhodki	(108)	(106)	-	(108)	(106)	-
Realizirani dobički iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	-	-	-	-	61	-

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

v tisoč EUR

NLB d.d.	Skupni znesek pomembnih transakcij		Število pomembnih transakcij	
	1. 1. - 31. 12. 2014	1. 1. - 31. 12. 2013	1. 1. - 31. 12. 2014	1. 1. - 31. 12. 2013
Dani krediti	443.752	581.359	4	7
Dolžniški vrednostni papirji uvrščeni med kredite	706.785	702.791	2	2
Dolžniški vrednostni papirji	51.998	51.800	1	1
Vezane vloge in poslovni računi	89.810	40.063	2	1
Prejeti krediti	267.078	389.747	5	7
Prevzete obveznosti iz odobrenih kreditov	40.000	49.966	1	1
	1. 1. - 31. 12. 2014	1. 1. - 31. 12. 2013		
Prihodki iz obresti od danih kreditov	4.228	4.783		
Učinek neto prihodkov od obresti in neto vrednotenja od dolžniških vrednostnih papirjev uvrščenih med kredite	35.804	(1.104)		
Prihodki iz obresti od dolžniških vrednostnih papirjev	1.728	1.721		
Odhodki za obresti od vezanih vlog in poslovni računi	-	(805)		
Odhodki za obresti od dolgoročnih prejetih kreditov	(4.099)	(6.431)		
Prihodki iz obresti od prevzetih obveznosti iz odobrenih kreditov	267	152		

v tisoč EUR

NLB d.d.	Ovisne družbe		Pridružene družbe		Skupni podvigi	
	2014	2013	2014	2013	2014	2013
Dani krediti						
Stanje 1. januar	733.790	864.862	6.304	104.107	46.014	44.417
Povečanja	817.686	419.346	222	78.697	35.513	77.035
Zmanjšanja	(942.728)	(550.418)	(4.584)	(176.500)	(51.105)	(75.438)
Stanje 31. december	608.748	733.790	1.942	6.304	30.422	46.014
Prihodek iz obresti	23.998	33.579	108	4.961	2.171	2.250
Prihodki/(odhodki) iz oslabitev	676	(115.581)	391	(4.411)	7.834	(11.610)
Dani depoziti						
Stanje 1. januar	18.966	119.505	10.215	15.129	-	-
Povečanja	201.012	824.394	30.867	23.226	-	-
Zmanjšanja	(207.650)	(924.933)	(41.082)	(28.140)	-	-
Stanje 31. december	12.328	18.966	-	10.215	-	-
Prihodek iz obresti	314	1.318	136	304	-	-
Prihodki/(odhodki) iz oslabitev	249	53.996	9	(10.215)	-	-
Prejeti depoziti						
Stanje 1. januar	62.034	81.352	10.362	13.611	5.167	8.181
Povečanja	9.301.805	9.023.899	68.534	83.119	20.271	50.994
Zmanjšanja	(9.315.459)	(9.043.217)	(77.254)	(86.368)	(24.668)	(54.008)
Stanje 31. december	48.380	62.034	1.642	10.362	770	5.167
Odhodek za obresti	(133)	(427)	(39)	(253)	(25)	(221)
Naložbe v vrednostne papirje						
Stanje 1. januar	-	-	490	1.071	-	-
Povečanja	-	-	24	52	-	-
Zmanjšanja	-	-	(528)	(672)	-	-
Vrednotenje	-	-	14	39	-	-
Stanje 31. december	-	-	-	490	-	-
Prihodek iz obresti	-	-	24	52	-	-
Izdani vrednostni papirji	-	-	569	569	-	-
Odhodek za obresti	-	-	(23)	(256)	-	(18)
Izvedeni finančni instrumenti						
Poštena vrednost	589	499	-	30	-	-
Pogodbena vrednost	4.313	7.573	-	12.390	-	-
Druga finančna sredstva	625	556	25	456	11	215
Prihodki/(odhodki) iz oslabitev	4	(3)	1	(1)	-	-
Druge finančne obveznosti	4.086	3.691	1.078	992	134	53
Odhodek za obresti	-	-	-	-	(134)	-
Izdane garancije, odobreni krediti in ostale finančne zaveze	76.332	40.318	42	2.002	20.446	3.725
(Odhodki)/prihodki iz rezervacij za garancije in odobrene kredite	(495)	20	24	(15)	2.413	(2.734)
Prejeti odobreni krediti in finančne garancije	1.386	2.000	-	900	-	-
Prihodek iz prejetih opravnin	3.496	2.221	250	490	3.205	3.014
Odhodek za dane opravnine	(112)	(116)	(10.135)	(9.537)	(1.225)	(1.227)
Drugi prihodki	2.705	366	3.694	4.104	526	80
Drugi odhodki	(4.240)	(4.494)	(1.212)	(1.260)	-	(1)

v tisoč EUR

NLB Skupina	Pridružene družbe		Skupni podvigi	
Dani krediti				
Stanje 1. januar	6.331	104.107	138.361	150.679
Povečanja	7.158	89.499	120.763	184.293
Zmanjšanja	(11.547)	(187.275)	(154.534)	(196.611)
Stanje 31. december	1.942	6.331	104.590	138.361
Prihodek iz obresti	108	4.961	6.406	7.612
Prihodki/(odhodki) iz oslabitev	391	(4.411)	7.351	-
Prejeti krediti				
Stanje 1. januar	1.898	3.879	-	-
Povečanja	16	109	-	-
Zmanjšanja	(1.914)	(2.090)	-	-
Stanje 31. december	-	1.898	-	-
Odhodek za obresti	(16)	(109)	-	-
Dani depoziti				
Stanje 1. januar	18.282	15.129	-	-
Povečanja	30.955	33.582	-	-
Zmanjšanja	(49.237)	(30.429)	-	-
Stanje 31. december	-	18.282	-	-
Prihodek iz obresti	172	374	-	-
Prihodki/(odhodki) iz oslabitev	9	(10.215)	-	-
Prejeti depoziti				
Stanje 1. januar	10.362	13.611	6.548	14.626
Tečajne razlike na otvoritvena stanja	-	-	(75)	-
Povečanja	68.534	83.119	165.194	245.268
Zmanjšanja	(77.254)	(86.368)	(167.551)	(253.346)
Stanje 31. december	1.642	10.362	4.116	6.548
Odhodek za obresti	(39)	(253)	(39)	(286)
Naložbe v vrednostne papirje				
Stanje 1. januar	490	1.071	-	-
Povečanja	24	52	-	-
Zmanjšanja	(528)	(672)	-	-
Vrednotenje	14	39	-	-
Stanje 31. december	-	490	-	-
Prihodek iz obresti	24	52	-	-
Izdani vrednostni papirji	569	569	-	-
Odhodek za obresti	(23)	(256)	-	(18)
Izvedeni finančni instrumenti				
Poštena vrednost	-	30	-	-
Pogodbena vrednost	-	12.390	-	-
Druga finančna sredstva	25	456	11	220
Prihodki/(odhodki) iz oslabitev	1	(1)	-	-
Druge finančne obveznosti	1.078	992	134	53
Odhodek za obresti	-	-	(134)	-
Izdane garancije, odobreni krediti in ostale finančne zaveze	42	2.002	42.831	14.867
Prihodki/(odhodki) iz rezervacij za garancije in odobrene kredite	24	(15)	201	(2.728)
Prejeti odobreni krediti in finančne garancije	-	900	-	-
Prihodek iz prejetih opravnin	250	490	3.305	3.157
Odhodek za dane opravnine	(10.135)	(9.537)	(1.225)	(1.227)
Drugi prihodki	3.694	4.104	526	80
Drugi odhodki	(1.212)	(1.260)	-	(1)

Člani uprave, zaposleni na osnovi individualne pogodbe in člani nadzornega sveta

Uspešnost ključnega posloводства se ugotavlja na podlagi finančnih in nefinančnih meril. Pripada mu letni variabilni del plače, ki se izplača v odvisnosti od doseganja finančnih in nefinančnih ciljev, kar obsega cilje NLB d.d. oz. NLB Skupine, cilje organizacijske enote in osebne cilje ključnega posloводства s posebno naravo dela.

Članom uprave pripada pogodbeno dogovorjena bruto plača, ki je v celoti skladna z omejitvami iz zakonodaje.

Obenem članom uprave po pogodbi pripada dodatek za uspešnost na podlagi kriterijev, ki jih določi nadzorni svet banke. Nadzorni svet banke določi navedena merila nagrajevanja vsako leto ob sprejetju letnega poslovnega načrta banke. Nadzorni svet banke dodatek za uspešnost določi s sklepom na koncu vsakega poslovnega leta. Letni dodatek za uspešnost v nobenem primeru ne more presežati 30 odstotkov izplačanih bruto plač članov uprave v poslovnem letu, skladno z omejitvami iz zakonodaje. Poleg tega so člani uprave upravičeni do dodatka za uspešnost samo v sorazmernem delu, glede na dejanski čas zaposlitve v banki v obdobju, na katerega se dodatek za uspešnost nanaša. Prvih 50 odstotkov dodatka za uspešnost zapade v plačilo v 15 dneh po skupščini banke, ki je odločala o uporabi dobička za preteklo leto in podelitvi razrešnice upravi. Izplačilo preostalih 50 odstotkov dodatka za uspešnost se odloži, skladno z omejitvami iz zakonodaje.

Člani nadzornega sveta banke prejemajo, na podlagi odločitve skupščine delničarjev, plačilo za opravljanje njihove funkcije in sejnine, pri čemer so zgornji zneski omejeni na podlagi skupščinske odločitve in v celoti skladni z veljavnimi priporočili korporacijskega upravljanja.

	tisoč EUR					
	Člani uprave		Zaposleni na osnovi individualne pogodbe		Člani nadzornega sveta	
	2014	2013	2014	2013	2014	2013
Kratkoročne ugodnosti	723	585	5.028	6.258	143	144
Povračila stroškov	8	7	137	169	30	29
Dolgoročne ugodnosti						
- odpravnine	-	-	51	42	-	-
- ugodnosti po prenehanju zaposlitve	-	2	4	161	-	-
- jubilejne nagrade	-	-	4	2	-	-
SKUPAJ	731	594	5.224	6.632	173	173

Kratkoročne ugodnosti vključujejo:

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

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

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

Obračunani prejemki članov uprave

Član	v EUR		
	2014	2013	
1 Janko Medja 2. 10. 2012	Kratkoročne ugodnosti:		
	- bruto plače in regres	129.097	129.180
	- bonitete in druge kratkoročne ugodnosti	1.321	6.469
	Povračila stroškov	3.230	2.533
	Dolgoročne ugodnosti:		
	- ugodnosti po prenehanju zaposlitve	-	705
Skupaj	133.648	138.887	
2 Blaž Brodnjak 1. 12. 2012	Kratkoročne ugodnosti:		
	- bruto plače in regres	129.097	129.180
	- bonitete in druge kratkoročne ugodnosti	4.519	5.540
	Povračila stroškov	1.267	1.304
	Dolgoročne ugodnosti:		
	- ugodnosti po prenehanju zaposlitve	-	705
Skupaj	134.883	136.729	
3 Andreas Burkhardt 18. 9. 2013	Kratkoročne ugodnosti:		
	- bruto plače in regres	129.097	43.060
	- bonitete in druge kratkoročne ugodnosti	27.546	8.651
	Povračila stroškov	1.212	398
Skupaj	157.855	52.109	
4 Archibald Kremser 31. 7. 2013	Kratkoročne ugodnosti:		
	- bruto plače in regres	129.097	64.590
	- bonitete in druge kratkoročne ugodnosti	21.025	9.773
	Povračila stroškov	1.157	698
Skupaj	151.279	75.061	
5 Nima Motazed 6. 2. 2013-17. 12. 2014	Kratkoročne ugodnosti:		
	- bruto plače in regres	124.449	129.180
	- bonitete in druge kratkoročne ugodnosti	27.457	27.097
	Povračila stroškov	1.150	1.291
Skupaj	153.056	157.568	
6 Guy Snoeks 5. 7. 2011 - 31. 3. 2013	Kratkoročne ugodnosti:		
	- bruto plače in regres	-	32.295
	- bonitete in druge kratkoročne ugodnosti	-	789
	Povračila stroškov	-	361
	Dolgoročne ugodnosti:		
	- ugodnosti po prenehanju zaposlitve	-	352
Skupaj	-	33.797	

Obračunani prejemki članov nadzornega sveta

		v EUR	
Član		2014	2013
1 Peter Groznik 4.11.2014	sejnine	871	-
	plačilo za opravljanje funkcije	1.742	-
2 France Arhar 12.6.2013 - 17.4.2014	sejnine	1.870	2.585
	plačilo za opravljanje funkcije	6.304	11.183
3 Goran Katusin 12.6.2013-13.12.2014	sejnine	5.500	3.040
	plačilo za opravljanje funkcije	15.376	8.861
4 Gorazd Podbevšek 12.6.2013	sejnine	5.500	2.860
	plačilo za opravljanje funkcije	17.606	8.027
	povračila stroškov	764	90
5 Sergeja Slapničar 12.6.2013	sejnine	5.500	3.040
	plačilo za opravljanje funkcije	16.500	8.861
	povračila stroškov	1.248	480
6 Tit A. Erker 12.6.2013	sejnine	5.500	3.040
	plačilo za opravljanje funkcije	16.500	8.861
	povračila stroškov	10.415	2.558
7 Miha Košak 12.6.2013	sejnine	5.500	2.090
	plačilo za opravljanje funkcije	17.189	8.861
	povračila stroškov	17.307	3.387
8 Uroš Ivanc 12.6.2013	sejnine	5.500	3.040
	plačilo za opravljanje funkcije	16.500	8.861
	povračila stroškov	189	164
9 Klemen Vidic 27.6.2012 - 11.6.2013	sejnine	-	2.750
	plačilo za opravljanje funkcije	-	9.136
	povračila stroškov	-	428
10 Riet Paula C L Docx 1.7.2009 - 10.1.2013	sejnine	-	275
	plačilo za opravljanje funkcije	-	473
	povračila stroškov	-	1.554
11 Stephan Wilcke 27.6.2012 - 11.6.2013	sejnine	-	2.640
	plačilo za opravljanje funkcije	-	6.641
	povračila stroškov	-	2.603
12 Miro Germ 27.6.2012 - 11.6.2013	sejnine	-	2.750
	plačilo za opravljanje funkcije	-	7.379
	povračila stroškov	-	704
13 Sašo Cunder 27.6.2012 - 11.6.2013	sejnine	-	2.750
	plačilo za opravljanje funkcije	-	8.082
	povračila stroškov	-	83
14 Marianne Okland 14.12.2012 - 11.6.2013	sejnine	-	2.750
	plačilo za opravljanje funkcije	-	6.204
	povračila stroškov	-	13.204
15 Gael de Pontbriand 14.12.2012 - 11.6.2013	sejnine	-	2.200
	plačilo za opravljanje funkcije	-	6.204
	povračila stroškov	-	4.159

Spremembe pomenijo udejanjanje dobrih zamisli, s katerimi se vsi strinjamo.

V letu 2014 smo v tesnem sodelovanju med vodstvom in vsemi zaposlenimi izvedli ključni del procesa preobrazbe banke in bančne skupine, katerega najobsežnejši del je predvsem preoblikovanje poslovne mreže in odnosa do strank.

Naša ekipa na sestanku o finančnem prestrukturiranju Pivovarne Laško.



Regulatorni del

Izjava o odgovornosti posloводства

Uprava potrjuje navedbe v poslovnem poročilu, ki so skladne s priloženimi računovodskimi izkazi po stanju na dan 31. 12. 2014 ter predstavljajo resnično in pošteno sliko premoženjskega stanja banke in skupine ter izidov njenega poslovanja za leto, končano 31. 12. 2014.

Uprava potrjuje, da je v poslovno poročilo vključen pošten prikaz razvoja in izidov poslovanja banke in skupine ter njenega finančnega položaja, vključno z opisom bistvenih vrst tveganja, ki so jim banka in družbe, vključene v konsolidacijo, kot celota izpostavljene.

Uprava NLB d.d.



Archibald Kremser
član uprave



Andreas Burkhardt
član uprave



Blaž Brodnjak
član uprave



Janko Medja
predsednik uprave

Izjava o izpolnjevanju 42. člena Uredbe o pogojih za elektronsko poslovanje in elektronsko podpisovanje

NLB d.d. za overitelja AC NLB, ki izdaja kvalificirana digitalna potrdila, zagotavlja jamstvo, skladno z zahtevami 42. člena Uredbe o pogojih za elektronsko poslovanje in elektronsko podpisovanje za primer škodne odgovornosti z obveznosti prostim premoženjem (sredstva banke, ki niso zastavljena). Sredstva banke po stanju na dan 31. 12. 2014 znašajo 8.885,7 mio EUR, sredstva, zastavljena za obveznosti, pa 309,2 mio EUR, pri čemer mora biti skladno s 27. členom uredbe prostih sredstev za overoviteljevo odgovornost najmanj 625.938,91 EUR.

Vrste storitev, za opravljanje katerih ima NLB d.d. dovoljenje

NLB d.d. ima po 7. členu ZBan-1 dovoljenje Banke Slovenija za opravljanje bančnih storitev. Te so sprejemanje depozitov od javnosti ter dajanje kreditov za svoj račun.

Prav tako ima banka dovoljenje centralne banke za opravljanje vzajemno priznanih in dodatnih finančnih storitev.

NLB d.d. lahko po 10. členu ZBan-1 opravlja naslednje vzajemno priznane finančne storitve:

1. sprejemanje depozitov;
2. dajanje kreditov, ki vključuje tudi:
 - potrošniške kredite,
 - hipotekarne kredite,
 - odkup terjatev z regresom ali brez njega (faktoring),
 - financiranje komercialnih poslov, vključno z izvoznim financiranjem na podlagi odkupa z diskontom in brez regresa dolgoročnih nezapadlih terjatev, zavarovanih s finančnim instrumentom (forfeiting);
4. plačilne storitve;
5. izdajanje in upravljanje drugih plačilnih instrumentov (na primer potovalnih čekov in bančnih menic) v delu, v katerem ta storitev ni vključena v storitev iz 4. točke tega člena;
6. izdajanje garancij in drugih jamstev;
7. trgovanje za svoj račun ali za račun strank:
 - z instrumenti denarnega trga,
 - s tujimi plačilnimi sredstvi, vključno z menjalniškimi posli,
 - s standardiziranimi terminskimi pogodbami in opcijami,
 - z valutnimi in obrestnimi finančnimi instrumenti,
 - s prenosljivimi vrednostnimi papirji;
8. sodelovanje pri izdaji vrednostnih papirjev in storitve, povezane s tem;
9. svetovanje podjetjem glede kapitalske strukture, poslovne strategije in sorodnih zadev ter svetovanje in storitve v zvezi z združitvami in nakupom podjetij;
10. denarno posredništvo na medbančnih trgih;
11. svetovanje v zvezi z upravljanjem naložb;
12. hramba vrednostnih papirjev in druge storitve, povezane s hrambo;
13. kreditne bonitetne storitve: zbiranje, analiza in posredovanje informacij o kreditni sposobnosti;
14. oddajanje sefov;
15. investicijske storitve in posli ter pomožne investicijske storitve iz prvega odstavka 10. člena ZTFI.

Banka lahko opravlja naslednje dodatne finančne storitve po 11. členu ZBan-1:

1. posredovanje pri prodaji zavarovalnih polic po zakonu, ki ureja zavarovalništvo;
4. skrbniške storitve po zakonu, ki ureja investicijske sklade in družbe za upravljanje;
5. kreditno posredništvo pri potrošniških in drugih kreditih

Izjava o upravljanju NLB d.d.

Skladno z določbo petega odstavka 70. člena Zakona o gospodarskih družbah (Uradni list RS, št. 42/2006 ter nadaljnje) Nova Ljubljanska banka d.d., Ljubljana (v nadaljevanju: NLB) kot del poslovnega dela letnega poročila podaja naslednjo izjavo o upravljanju.

1. SKLICEVANJE NA OBA KODEKSA IN PRIPOROČIL TER DRUGE INTERNE AKTE O KORPORATIVNEM UPRAVLJANJU

NLB d.d. je pri svojem delu in poslovanju v letu 2014 sledila priporočenim standardom:

- Kodeksa upravljanja javnih delniških družb, 8. 12. 2009, dostopen na spletni strani <http://www.ljse.si>;
- Kodeksa upravljanja kapitalskih naložb Republike Slovenije, 15. 5. 2013, <http://www.so-druzba.si> in
- Priporočil upravljavca posrednih in neposrednih kapitalskih naložb Republike Slovenije, 12. 4. 2013, dostopna na <http://www.sdh.si>.

Poleg Kodeksa upravljanja javnih delniških družb bo NLB d.d. v letu 2015 pričela uporabljati tudi:

- Kodeks korporativnega upravljanja družb s kapitalsko naložbo države, 19. 12. 2014, dostopen na spletni strani Slovenskega državnega holdinga d.d. (SDH) <http://www.sdh.si> ter
- Priporočila in pričakovanja Slovenskega državnega holdinga, dostopna na spletni strani SDH, <http://www.sdh.si>, ki jih je SDH sprejel 19. 12. 2014.

NLB d.d. je v letu 2014, v delu, ki se nanaša na korporativno upravljanje, spoštovala tudi Katalog zavez, ki ga je Republika Slovenija podala Evropski komisiji v zvezi s postopkom o državne pomoči za NLB d.d. (javna verzija z dne 18. 12. 2013 je dostopna na spletni strani Evropske komisije http://ec.europa.eu/competition/state_aid/cases/245268/245268_1518816_267_7.pdf).

V letu 2015 bo NLB d.d. pri korporativnem upravljanju NLB d.d. in NLB Skupine sledila tudi Politiki upravljanja NLB d.d. (sprejeti na seji Nadzornega sveta NLB d.d. dne 12. 12. 2014) ter Politiki upravljanja in nadzora NLB Skupine (9. izdaja, september 2014).

2. NLB d.d. PRI UPRAVLJANJU ODPSTOPA OD NASLEDNJIH DOLOČB:

Posamezna odstopanja od zgoraj navedenih kodeksov in priporočil so skupaj z navedbo razlogov razkrita v nadaljevanju te izjave.

a) Kodeks upravljanja javnih delniških družb

Točka 8: NLB d.d. je izjave o neodvisnosti članov nadzornega sveta objavila na svojih spletnih straneh v februarju 2015 in jih namerava objavljati na svojih spletnih straneh tudi v bodoče.

Točka 11: Posebnega sekretarja nadzornega sveta NLB d.d. ni imenovala, njegove pristojnosti so v domeni strokovnih služb. Vse naloge, predvidene za sekretarja nadzornega sveta, banka nadzornikom zagotavlja v celoti.

Točka 12: Po naši oceni banka v tem delu ne zagotavlja ustreznega plačila nadzornikom glede na odgovornosti, ki jih nadzorniki prevzemajo, ter glede na predvidene kazni v okviru nove bančne zakonodaje.

Točka 16 in 16.1: Od predlagane določbe kodeksa NLB d.d. odstopa, ker nam Zakon o prejemkih poslovnih oseb v gospodarskih družbah v večinski lasti RS in samoupravnih lokalnih skupnosti (ZPPOGD) omejuje ustrežno višino plačil uprave, hkrati pa nam je v preteklosti močno oteževal pridobivanje in zadržanje ustreznih kadrov. Zato si bo banka še naprej prizadevala za javno razpravo in odpravo teh omejitev.

Točka 20.4: NLB d.d. od predlagane določbe kodeksa odstopa v tem, da datumov skupščin delničarjev vnaprej ne objavlja. Način in pravila sklica skupščine delničarjev določa Statut NLB d.d.

Točka 22.7: NLB d.d. razkriva zakonsko zahtevane podatke, kar je razvidno iz letnega poročila NLB Skupine. Banka pa, skladno z določbami Statuta NLB d.d. in Zakona o gospodarskih družbah (ZGD-1), na skupščini, ki odloča o uporabi bilančnega dobička, delničarje seznanja z informacijo o prejemkih članov vodenja in nadzora, ki so jih prejeli v preteklem poslovnem letu, vendar pa v letnem poročilu posebej ne razkrijemo neto prejemkov posameznega člana uprave in nadzornega sveta, pač pa le njihove bruto prejemke (le-te pa razkrijemo tako v računovodskem delu kot v poslovnem delu letnega poročila).

b) Kodeks upravljanja kapitalskih naložb Republike Slovenije

Točka 51: Po naši oceni določilo kodeksa o veljavi istih tržnih pogojev za NLB d.d. kot za ostale družbe, ki niso v državni lasti, ni izpolnjeno, saj je NLB d.d. podvržena številnim omejitvam ali dodatnim obveznostim, ki za družbe v zasebni lasti ne veljajo (omejitve prejemkov organov vodenja ter obveznost objave določenih zaupnih informacij skladno z določili Zakona o dostopu do informacij javnega značaja).

Točka 70: NLB d.d. ima Komisijo za prejemke in imenovanja, ki opravlja tudi naloge kadrovske komisije, vendar nima stalnega zunanega člana komisije, temveč so njeni stalni člani hkrati določeni člani nadzornega sveta. Ne glede na navedeno ima komisija možnosti predlagati angažiranje zunanjega strokovnjaka, v kolikor bi bilo to za banko smotno in potrebno za njeno delovanje.

Točka 74: Glede utemeljitve predlaganega kandidata za člana nadzornega sveta je Nadzorni svet NLB d.d. sledil določbam ZGD-1, od uveljavitve Zakona o slovenskem državnem holdingu (ZSDH-1) dalje pa bo banka spoštovala tudi določilo omenjenega zakona, namreč da kandidat za člana nadzornega sveta predloži skupščini pred njenim odločanjem izjavo o spoštovanju nasprotja interesov.

Točka 75: Ustrezne postopke glede izbire članov nadzornega sveta je v letu 2014 opravljala Komisija za prejemke in imenovanja Nadzornega sveta NLB d.d. kot posvetovalno telo nadzornega sveta.

Točka 87: Banka doslej posebne Politike prejemkov članov uprave na skupščini ni potrjevala. Skladno z določili Zakona o slovenskem državnem holdingu si bosta uprava in nadzorni svet v bodoče prizadevala, da bodo delničarji Politiko prejemkov članov uprave potrdili na skupščini.

Točka 89: Od predlagane določbe kodeksa NLB d.d. odstopa, ker nam ZPPOGD omejuje ustrezno višino plačil uprave, hkrati pa nam je v preteklosti močno oteževal pridobivanje in zadržanje ustreznih kadrov. Zato si bo banka še naprej prizadevala za javno razpravo in odpravo teh omejitev.

Točka 92: Banka razkriva zakonsko zahtevane podatke, kar je razvidno iz letnega poročila. Banka pa, skladno z določbami Statuta NLB d.d. in ZGD-1, na skupščini, ki odloča o uporabi bilančnega dobička, delničarje seznanja z informacijo o prejemkih članov vodenja in nadzora, ki so jih prejeli v preteklem poslovnem letu.

Točka 93: NLB d.d. doslej tega ni posebej implementirala, saj predsednik uprave ni posebej podajal na skupščini oceno ustreznosti prejemkov članov uprave, vendar je banka svoja tovrstna stališča izražala na drug primeren način.

c) Priporočila upravljavca neposrednih kapitalskih naložb Republike Slovenije

Skladno z 21. točko Kodeksa upravljanja kapitalskih naložb Republike Slovenije se NLB d.d. opredeljuje tudi do sprejetih priporočil Slovenske odškodninske družbe d.d., Ljubljana (v nadaljevanju: SOD).

Priporočilo št. 2: Plačilo zunanjih članov komisij nadzora in drugih zunanjih strokovnjakov za potrebe izvajanja nalog nadzora

NLB d.d. odstopa od 2.1. točke Priporočila št. 2, saj za zunanje člane komisij organa nadzora in zunanje strokovnjake nima sklenjenega posebnega pravilnika, ki bi urejal višino njihovih plačil, ima pa to urejeno v sklenjeni pogodbi s posameznim članom, s katero sledimo določilom priporočil.

Priporočilo št. 7: Transparentnost postopkov sklepanja poslov, ki zadevajo izdatke družbe (naročilo blaga in storitev, donatorstvo in sponzorstvo)

Zakon o javnih naročilih za banko ne velja, ker ne izpolnjuje subjektivnih meril veljavnosti zakona. Zaradi doseganja transparentnosti, ekonomičnosti poslovanja, predvsem pa zaradi načela enake obravnave vseh potencialnih ponudnikov blaga in storitev ima NLB d.d. sprejete interne akte – Navodilo za postopek izbora dobavitelja za nabavo blaga in storitev v NLB (Nabavna politika, nabavna in procesna navodila) z dne 22. 10. 2013. S sprejetimi internimi akti NLB d.d. dosega namene priporočil. NLB d.d. skladno z Zakonom o dostopu do informacij javnega značaja objavlja podatke na svoji spletni strani od sklenjenih sponzorskih, donatorskih ter ostalih pravnih poslih, od uveljavitve zakona t. j. 17. 4. 2014 ter v obsegu in na način, kot to določa zakon.

Priporočilo št. 8.7: Optimizacija stroškov dela v letu 2014

NLB d.d. deluje povsem skladno s predpisi, priporočila pa ne izpolnjuje v celoti, ker podatkov za NLB d.d. in NLB Skupino ni objavila.

Priporočilo št. 11: Doseganje kakovosti in odličnosti poslovanja družb/skupin

NLB d.d. v preteklem letu priporočila ni izpolnjevala v celoti. Oktobra 2014 je bil pripravljen predlog projekta »EFQM-NLB«, v sklopu katerega bi v letih 2015 in 2016 usposobili tim internih ocenjevalcev poslovne odličnosti in opravili prvo samoocenitev NLB d.d. po modelu EFQM. Končni rezultat projekta bo poročilo o prvi samoocelitvi, ki bo po eni strani izkazovalo izpolnitev priporočila SOD, po drugi strani pa bo njegova bistvena dodana vrednost v tem, da bo vsebovalo jasno informacijo o doseženem nivoju odličnosti s priporočili o potrebnih izboljšavah vsakega od meril modela EFQM. Model EFQM bo v bodoče pomenil osnovo za prihodnje aktivnosti v smeri nenehnih izboljšav pri zagotavljanju kakovosti in odličnosti.

Priporočili 12.7 in 12.9: Skupščina družbe

Odstopamo od točke 12.7, saj v letnem poročilu niso zapisana pričakovanja SDH glede rezultatov poslovanja družbe.

Delno odstopamo tudi od točke 12.9, saj v letnem poročilu posebej ne razkrijemo neto prejemkov posameznega člana uprave in nadzornega sveta, pač pa le njihove bruto prejeme (te pa razkrijemo tako v računovodskem delu kot v poslovnem delu letnega poročila).

3. GLAVNE ZNAČILNOSTI SISTEMOV NOTRANJIH KONTROL IN UPRAVLJANJA TVEGANJ

NLB d.d. je podvržena določbam ZGD-1 ter tudi določbam Zakona o bančništvu, ki ureja med drugim tudi obveznost bank vzpostavljati in vzdrževati ustrezen sistem notranjih kontrol in upravljanja tveganj. Prav tako posebne podzakonske predpise na to temo izdaja Banka Slovenije kot nadzorni organ bank, pri čemer NLB d.d. upošteva vsakokrat veljavne predpise. Banka spoštuje tudi zaveze do Evropske komisije na podlagi sklepa Komisije z dne 18. 12. 2013 o državni pomoči SA.33229(2012/C) - Prestrukturiranje NLB d.d. - Slovenija. Zaradi navedenega si NLB d.d. prizadeva vzdrževati in uresničevati trden in zanesljiv sistem upravljanja, ki obsega:

- jasen organizacijski ustroj z natančno opredeljenimi, preglednimi in doslednimi notranjimi razmerji glede odgovornosti;
- učinkovite postopke ugotavljanja, merjenja oziroma ocenjevanja, obvladovanja in spremljanja tveganj, ki jim banka je ali bi jim lahko bila izpostavljena pri svojem poslovanju;
- takojšnje potrebno ukrepanje pristojnih služb za odpravo morebitnih ugotovljenih nepravilnosti, zlasti pri upravljanju kreditnega tveganja;
- ustrezen sistem notranjih kontrol, ki vključuje natančno določene računovodske postopke (poročanja, delovne postopke, odgovornosti ter avtomatske in ročne kontrole v vseh fazah računovodskega procesa).

Poleg tega ima NLB d.d. skladno z zakonom tudi posebno službo notranje revizije, ki glede na svoje pristojnosti opravlja preglede, daje predloge in sestavlja poročila ter poleg tega poročila tudi skupščini delničarjev o opravljenem delu.

NLB d.d. namenja posebno pozornost sistemu notranjih kontrol in obvladovanja tveganj v okviru NLB Skupine in njenih članic. Korporacijsko upravljanje skupine je posebej predstavljeno v poglavju *Korporativno upravljanje*, podpoglavje *Korporativno upravljanje NLB Skupine*, str. 87. Profil tveganosti NLB Skupine v povezavi s poslovno strategijo je podrobneje predstavljen v sklopu *Upravljanje tveganj* v računovodskem delu letnega poročila, str. 170.

4. PODATKI V ZVEZI S PREVZEMNO ZAKONODAJO

Vse podatke v zvezi s prevzemno zakonodajo najdete v poglavju *Korporativno upravljanje*, podpoglavje *Skupščina banke*, str. 80.

5. PODATKI O DELOVANJU IN KLJUČNIH PRISTOJNOSTIH SKUPŠČINE TER OPIS PRAVIC DELNIČARJEV IN NAČINU NJIHOVEGA UVELJAVLJANJA

Vse podatke v zvezi z delovanjem in ključnimi pristojnostmi skupščine družbe ter opisom pravic delničarjev najdete v poglavju *Korporativno upravljanje*, podpoglavje *Skupščina banke*, str. 80.

6. PODATKI O SESTAVI IN DELOVANJU ORGANOV VODENJA IN NADZORA TER NJIHOVIH KOMISIJ

Vse podatke v zvezi s sestavo in delovanjem organov vodenja ali nadzora ali njihovih komisij ter z nagrajevanjem organov vodenja in nadzora najdete v poglavju *Korporativno upravljanje*, podpoglavji *Nadzorni svet* in *Uprava*, str. 81 oziroma 84.

V Ljubljani, 20. 4. 2015

Nadzorni svet NLB d.d.



Gorazd Podbevšek
predsednik nadzornega sveta

Uprava NLB d.d.



Andreas Burkhardt
član uprave



Archibald Kremser
član uprave



Blaž Brodnjak
član uprave



Janko Medja
predsednik uprave

Upravljanje s tveganji in kapitalom

(razkritja po 3. stebru baselskih standardov)

Kazalo

1. Uvod	253
2. Področje uporabe	254
3. Kapital	258
3.1. Kapitalska ustreznost.....	258
3.2. Uskladitve postavk z računovodskimi izkazi	259
3.3. Kapitalski instrumenti, vključeni v kapital	262
3.4. Podroben prikaz elementov kapitala	263
4. Kapitalske zahteve	267
4.1. Povzetek pristopa k ocenjevanju notranjega kapitala, potrebnega za tekoče in načrtovane dejavnosti	267
4.2. Kapitalske zahteve	268
5. Izpostavljenost kreditnemu tveganju nasprotne stranke	270
5.1. Metodologija za določanje notranjega kapitala in kreditnih limitov za kreditne izpostavljenosti do nasprotne stranke ter mere vrednosti izpostavljenosti po uporabljeni metodi	270
5.2. Politike za zagotavljanje zavarovanja s premoženjem in ustvarjanja kreditnih rezerv ter vpliv obsega zavarovanja s premoženjem, ki bi ga morala institucija zagotoviti v primeru znižanja bonitetne ocene	270
5.3. Obrazložitev politik v zvezi z izpostavljenostmi tveganju neugodnih gibanj (wrong-way risk exposures)	271
5.4. Bruto pozitivna poštena vrednost pogodb, učinki pobota, pobotane tekoče kreditne izpostavljenosti, prejeta zavarovanja s premoženjem in neto kreditna izpostavljenost iz naslova izvedenih finančnih instrumentov.....	271
6. Popravki zaradi kreditnega tveganja	272
6.1. Razčlenitev izpostavljenosti in kreditnih zavarovanj po kategorijah izpostavljenosti	272
6.2. Geografska porazdelitev izpostavljenosti, razčlenjenih v pomembna območja po pomembnih kategorijah izpostavljenosti.....	274
6.3. Porazdelitev izpostavljenosti glede na vrsto nasprotne stranke in gospodarsko panogo, razčlenjenih po kategorijah izpostavljenosti.....	275
6.4. Razčlenitev vseh izpostavljenosti po preostali zapadlosti, razčlenjenih glede na kategorije izpostavljenosti.....	277
6.5. Zapadle izpostavljenosti ter obseg oblikovanih oslabitev za pomembne gospodarske panoge in za pomembna geografska območja	278
7. Uporaba ocen zunanjih bonitetnih institucij (ECAI)	280
8. Politika prejemkov	281
8.1. Informacije o procesu odločanja, ki se uporablja pri določanju politike prejemkov	281
8.2. Informacije o povezavi med plačilom in uspešnostjo.....	282
8.3. Bistvene sestavine Politike prejemkov za zaposlene s posebno naravo dela	283
8.4. Razmerje med fiksnimi in variabilnimi prejemki	284
8.5. Informacije o merilih uspešnosti, na katerih temelji pravica do delnic, opcij ali variabilnih sestavin prejemkov	285
8.6. Glavni parametri in utemeljitev za vsako shemo variabilnih sestavin ter druge nedenarne ugodnosti	285
8.7. Kvantitativne informacije glede prejemkov	286
9. Ukrepi in postopki za povrnitev ugleda banke	287
10. Seznam vseh zahtevanih razkritij, kot jih predpisuje Del 8 Uredbe EU 575/2013	290

1. Uvod

Evropska kapitalna zakonodaja, ki temelji na načelih Basla II in III, je med drugim uvedla tudi zahteve glede transparentnosti poslovanja bank. Evropske banke so zavezane k razkrivanju določenih informacij, kar naj bi omogočilo zadostno informiranje potencialnih investitorjev o tveganjih, ki jih banke prevzemajo pri svojem poslovanju.

V preteklih letih je v Sloveniji področje obveznih razkritij s področja tveganj in kapitalne ustreznosti urejal Sklep o razkritjih s strani bank in hranilnic. S prilagoditvijo evropske kapitalne zakonodaje na načela Basla III so v letu 2014 te zahteve postale del evropske Uredbe o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja (Uredba EU 575/2013, Del 8), ki je neposredno zavezujoča za vse države članice.

NLB d.d. ima v skladu s kapitalno zakonodajo položaj »EU nadrejene banke« in je zato zavezana k objavi razkritij na konsolidirani osnovi.

V preglednici v poglavju 10 tega sklopa je prikazan celoten seznam potrebnih razkritij po členih zakona, skupaj z navedbo, v katerem delu letnega poročila je razkrita vsebina.

Vrednostne informacije, ki so prikazane v računovodskem delu letnega poročila, temeljijo na drugačnem načinu konsolidacije, kot ga za razkritja podatkov predvideva Uredba. Kljub temu nekaterih informacij ne razkrivamo po obeh načinih konsolidacije, saj zaradi nematerialnosti teh razlik (prikazane v preglednici v poglavju 2) njihovo podvajanje ne bi pripomoglo k transparentnosti z vidika vsebovanih tveganj. Gre za naslednje informacije:

- razkritja v zvezi z izpostavljenostmi iz naslova lastniških instrumentov, ki niso vključeni v trgovalno knjigo (člen 447),
- razkritja glede oslabitev finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti (člen 442).

Nekatera od predpisanih razkritij za NLB Skupino niso relevantna, ker so vezana na različne pristope k izračunu kapitalnih zahtev, ker se nanašajo na posle, ki jih NLB Skupina trenutno ne opravlja, ali pa gre za razkritja, katerih objava je predvidena šele v naslednjih letih.

Pri izračunu kapitalnih zahtev NLB Skupina uporablja naslednje pristope:

- kreditno tveganje - standardizirani pristop,
- tržna tveganja - standardizirani pristop,
- operativna tveganja - enostavni pristop.

Za NLB Skupino tako niso relevantna razkritja, ki se nanašajo na ostale pristope, ki jih NLB Skupina ne uporablja:

- razkritja v zvezi z IRB pristopom pri kreditnem tveganju (člena 452 in 438 d),
- razkritja v zvezi z naprednim pristopom pri operativnih tveganjih (člen 454),
- razkritja v zvezi z notranjimi modeli za izračun kapitalne zahteve za tržna tveganja (člen 455).

Poleg tega za NLB Skupino niso relevantna še nekatera druga razkritja, ki se nanašajo na vrste poslov, ki jih NLB Skupina trenutno ne opravlja ali iz drugih razlogov (neuporabljen način konsolidacije, razkritja zgolj na zahtevo pristojnega organa ...):

- razkritja glede listinjenja (člen 449),
- razkritja v zvezi s kreditnimi izvedenimi finančnimi instrumenti (člena 439 g, h in i ter 453 d),
- razkritja v zvezi s finančnim pobotom (člen 453 a),
- razkritja glede uporabe določb členov 7. in 9. Uredbe (glede uporabe bonitetnih zahtev na posamični podlagi in glede metode individualne konsolidacije) (člen 436 e),
- razkritja glede rezultatov procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala institucije (člen 438 b),
- razkritja glede kapitalnih instrumentov, izdanih pred 31. decembrom 2011, ki po novi zakonodaji ne izpolnjujejo več pogojev za vštetevanje v kapital in jih je treba v prehodnem obdobju postopno izločiti iz kapitala (člen 492.4).

Nekatera razkritja, predvidena z Uredbo, stopijo v veljavo z zamikom in niso relevantna za leto 2014:

- razkritja v zvezi z kapitalskimi blažilniki (člena 440 in 441),
- razkritja v zvezi s finančnim vzvodom (člen 451).

Številski podatki v tem sklopu letnega poročila so pripravljene na podlagi poročil COREP, poslanih nadzornim organom. Zaradi zaokrožitve na tisoč evrov lahko prihaja do minimalnih odstopanj v seštevkih znotraj posameznih kategorij in do razlik med tabelami.

2. Področje uporabe

(člena 436 a, b, c in d ter deloma 437 a Uredbe EU št. 575/2013)

NLB d.d. ima v skladu s kapitalsko zakonodajo položaj »EU nadrejene banke«, zato je zavezana k objavi razkritij glede upravljanja s tveganji in kapitalom (v skladu z Delom 8 Uredbe EU št. 575/2013) zgolj na konsolidirani osnovi. Razkritja so tako pripravljena in objavljena za NLB Skupino, ob uporabi bonitetne konsolidacije v skladu z določili Uredbe EU št. 575/2013 v Delu I, Naslov II, Poglavje 2.

Razlike med konsolidacijo za bonitetne namene in konsolidacijo za računovodske namene (v skladu z MSRP) so v naboru družb glede na dejavnost in v metodi konsolidacije:

- Nabor družb:

V **konsolidacijo za računovodske namene** so zajete vse odvisne družbe (t. j. osebe, ki jih banka ali bančna skupina neposredno ali posredno usmerja ali obvladuje), vse pridružene družbe (v katerih ima neposredno ali posredno med 20 % in 50 % glasovalnih pravic ter ima v njih pomemben vpliv, vendar jih ne obvladuje) in skupni podvigi (ki jih NLB Skupina na osnovi pogodbenega dogovora skupno obvladuje). V **bonitetno konsolidacijo** se izmed odvisnih, pridruženih družb in skupnih podvigov vključujejo le kreditne institucije, finančne institucije, družbe za pomožne storitve in družbe za upravljanje (v skladu z definicijami v Uredbi EU št. 575/2013, člen 4). V primeru NLB Skupine to pomeni, da so iz bonitetne konsolidacije izključene družbe, ki delujejo v dejavnosti zavarovalništva.

- Metoda konsolidacije:

V okviru računovodske konsolidacije so odvisne družbe v konsolidirane izkaze vključene po metodi polne konsolidacije, pridružene družbe in skupni podvigi pa po kapitalski metodi. Bonitetna konsolidacija pa zahteva drugačno obravnavo skupnih podvigov, konsolidirati jih je potrebno po sorazmerni metodi.

V spodnji tabeli je prikazan seznam družb v NLB Skupini (odvisnih, pridruženih in skupnih podvigov), njihove glavne lastnosti ter način konsolidacije. Več podrobnosti o posameznih družbah je navedenih v računovodskem delu letnega poročila v poglavju 5.12.

	Dejavnost	Delež glasovalnih pravic NLB Skupine	Sedež	Metoda konsolidacije za računovodsko poročanje	Metoda bonitetne konsolidacije
Odvisne družbe:					
LHB AG, Frankfurt	Finance	100,00 %	Republika Nemčija	Polna	Polna
LHB Trade d.o.o. - v likvidaciji, Zagreb	Trgovina	100,00 %	Republika Hrvaška	Polna	Polna
NLB Tutunska Banka a.d., Skopje	Bančništvo	86,97 %	Republika Makedonija	Polna	Polna
NLB Montenegro banka a.d., Podgorica	Bančništvo	98,00 %	Republika Črna gora	Polna	Polna
NLB Banka a.d., Beograd	Bančništvo	99,997 %	Republika Srbija	Polna	Polna
Convest d.o.o., Novi Sad	Finance	100,00 %	Republika Srbija	Polna	Polna
NLB Banka d.d., Tuzla	Bančništvo	96,32 %	Republika Bosna in Hercegovina	Polna	Polna
NLB Razvojna banka a.d., Banja Luka	Bančništvo	99,85 %	Republika Bosna in Hercegovina	Polna	Polna
NLB Prishtina sh.a., Priština	Bančništvo	81,21 %	Republika Kosovo	Polna	Polna
NLB Leasing d.o.o., Ljubljana	Finance	100,00 %	Republika Slovenija	Polna	Polna
NLB Leasing Sofija E.o.o.d., Sofija	Finance	100,00 %	Republika Bolgarija	Polna	Polna
Optima Leasing d.o.o., Zagreb	Finance	99,97 %	Republika Hrvaška	Polna	Polna
PRO-REM d.o.o., Ljubljana	Nepremičnine	100,00 %	Republika Slovenija	Polna	Polna
OL Nekretnine d.o.o., Zagreb	Nepremičnine	100,00 %	Republika Hrvaška	Polna	Polna
NLB Leasing Podgorica d.o.o., Podgorica	Finance	100,00 %	Republika Črna gora	Polna	Polna
NLB Leasing d.o.o., Beograd	Finance	100,00 %	Republika Srbija	Polna	Polna
NLB Leasing d.o.o., Sarajevo	Finance	100,00 %	Republika Bosna in Hercegovina	Polna	Polna
NLB Lizing d.o.o.e.l., Skopje	Finance	100,00 %	Republika Makedonija	Polna	Polna
NLB InterFinanz AG, Zürich	Finance	100,00 %	Švica	Polna	Polna
NLB InterFinanz Praha s.r.o., Praga	Finance	100,00 %	Češka republika	Polna	Polna
NLB InterFinanz d.o.o., Beograd	Finance	100,00 %	Republika Srbija	Polna	Polna
NLB Factoring a.s. "v likvidaciji", Ostrava	Finance	100,00 %	Češka republika	Polna	Polna
NLB Skladi d.o.o., Ljubljana	Finance	100,00 %	Republika Slovenija	Polna	Polna
NLB Nov penziski fond a.d., Skopje	Zavarovalništvo	100,00 %	Republika Makedonija	Polna	-
NLB Crna gora d.o.o., Podgorica	Nepremičnine	100,00 %	Republika Črna gora	Polna	Polna
FIN-DO d.o.o., Domžale	Nepremičnine	100,00 %	Republika Slovenija	Polna	Polna
NLB Propria d.o.o., Ljubljana	Nepremičnine	100,00 %	Republika Slovenija	Polna	Polna
NLB Srbija d.o.o., Beograd	Nepremičnine	100,00 %	Republika Srbija	Polna	Polna
CBS Invest d.o.o., Sarajevo	Nepremičnine	100,00 %	Republika Bosna in Hercegovina	Polna	Polna
Prospera plus d.o.o., Ljubljana	Turizem in gostinstvo	100,00 %	Republika Slovenija	Polna	Polna
Pridružene družbe:					
Bankart d.o.o., Ljubljana	Kartično poslovanje	39,44 %	Republika Slovenija	Kapitalska metoda	Kapitalska metoda
Skupna pokojninska družba d.d., Ljubljana	Zavarovalništvo	28,13 %	Republika Slovenija	Kapitalska metoda	-
Kreditni biro SISBON d.o.o., Ljubljana	Kreditni biro	29,68 %	Republika Slovenija	Kapitalska metoda	Kapitalska metoda
ARG - Nepremičnine d.o.o., Horjul	Nepremičnine	75,00 %	Republika Slovenija	Kapitalska metoda	Kapitalska metoda
Skupni podvigi:					
NLB Vita d.d., Ljubljana	Zavarovalništvo	50,00 %	Republika Slovenija	Kapitalska metoda	-
Skupina Prvi faktor, Ljubljana	Finance	50,00 %	Republika Slovenija	Kapitalska metoda	Sorazmerna metoda

Nobena od naložb NLB Skupine v odvisne in pridružene družbe ter skupne podvige ne predstavlja odbitne postavke od kapitala. Skupni znesek naložb, ki bi potencialno lahko postale odbitne postavke od kapitala, je namreč relativno nizek in ostaja pod zakonsko postavljenimi pravnimi omejitvami.

V nadaljevanju je prikazana primerjava finančnih izkazov NLB Skupine po obeh načinih konsolidacije.

Bilanca stanja NLB Skupine na dan 31. december 2014 – primerjava obeh načinov konsolidacije

	v tisoč EUR		
	Računovodska konsolidacija	Bonitetna konsolidacija	Razlika
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge v bankah	1.127.527	1.128.449	-922
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	138.218	138.218	0
Finančna sredstva, pripoznana po PV skozi IPI	6.510	6.510	0
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	1.672.952	1.671.194	1.758
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	2.966	2.966	0
Kreditni in terjatve	7.758.226	7.773.200	-14.974
Dolžniški vrednostni papirji	706.785	706.785	0
Kreditni bankam	271.340	269.674	1.666
Kreditni strankam, ki niso banke	6.708.332	6.714.657	-6.325
Druga finančna sredstva	71.769	82.084	-10.315
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	711.648	711.648	0
Spremembe PV skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	912	912	0
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	5.643	5.643	0
Opredmetena osnovna sredstva	215.175	215.267	-92
Naložbene nepremičnine	41.472	42.258	-786
Neopredmetena sredstva	42.751	42.700	51
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih družb in skupnih podvigor	37.525	14.354	23.171
Terjatve za davek iz dohodka	1.898	2.601	-703
Terjatve za odloženi davek	5.947	6.165	-218
Druga sredstva	140.119	139.814	305
Skupaj sredstva	11.909.489	11.901.899	7.590
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	43.758	43.758	0
Finančne obveznosti, propoznane po PV skozi IPI	4.701	4.701	0
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	43.985	43.985	0
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	10.306.615	10.352.992	-46.377
Depoziti bank in centralnih bank	62.334	62.334	0
Kreditni bank in centralnih bank	714.722	761.804	-47.082
Depoziti strank, ki niso banke	8.943.832	8.942.847	985
Kreditni strank, ki niso banke	136.660	136.660	0
Izdani vrednostni papirji	359.853	359.853	0
Podrejene obveznosti	17.328	17.328	0
Druge finančne obveznosti	71.886	72.166	-280
Spremembe PV skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	0	0	0
Rezervacije	126.974	98.904	28.070
Obveznosti za davek iz dohodka	1.780	1.684	96
Obveznosti za odloženi davek	315	278	37
Druge obveznosti	12.066	12.133	-67
Skupaj obveznosti	10.540.194	10.558.435	-18.241
Osnovni kapital	200.000	200.000	0
Kapitalske rezerve	871.378	871.378	0
Drugi izdani kapitalski instrumenti	0	0	0
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	36.485	26.226	10.259
Rezerve iz dobička	13.522	13.522	0
Zadržani dobiček	221.676	206.346	15.330
Lastni deleži	0	0	0
Kapital manjšinskih lastnikov	26.234	25.993	241
Skupaj kapital	1.369.295	1.343.464	25.831
Skupaj obveznosti in kapital	11.909.489	11.901.899	7.590

Izkaz uspeha NLB Skupine na dan 31. december 2014 – primerjava obeh načinov konsolidacije

	v tisoč EUR		
	Računovodska konsolidacija	Bonitetna konsolidacija	Razlika
Prihodki iz obresti	497.975	503.678	-5.703
Odhodki za obresti	-167.969	-170.329	2.360
Čiste obresti	330.006	333.349	-3.343
Prihodki iz dividend	1.778	1.778	0
Prihodki iz opravnin (provizij)	192.841	190.341	2.500
Odhodki za opravnine (provizije)	-53.212	-52.809	-403
Čiste opravnine (provizije)	139.629	137.532	2.097
Realizirani čisti dobički ali izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po PV skozi IPI	37.413	37.413	0
Čisti dobički ali izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju	3.620	3.619	1
Čisti dobički ali izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, pripoznanih po PV skozi IPI	60	60	0
Spremembe PV pri obračunavanju varovanj pred tveganji	-982	-982	0
Čisti dobički ali izgube iz tečajnih razlik	-1.776	-894	-882
Čisti dobički ali izgube iz odprave pripoznanja sredstev brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	-1.526	-1.519	-7
Drugi poslovni prihodki	29.543	29.663	-120
Drugi poslovni odhodki	-23.968	-24.059	91
Administrativni stroški	-267.727	-269.345	1.618
Amortizacija	-35.776	-35.796	20
Rezervacije	-24.378	4.327	-28.705
Oslabitev	-117.061	-147.711	30.650
Pripadajoči čisti dobički ali izgube iz naložb v kapital pridruženih družb in skupnih podvigov po kapitalski metodi	3.106	810	2.296
Čisti dobički ali izgube iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	-2.762	-2.762	0
Dobiček ali izguba iz rednega poslovanja	69.199	65.483	3.716
Davek iz dohodka	-4.131	-4.683	552
Čisti dobiček ali izguba poslovnega leta	65.068	60.800	4.268
Lastnikov obvladujoče banke	62.336	58.111	4.225
Manjšinskih lastnikov	2.732	2.689	43

V NLB Skupini ni pomembnejših ovir za takojšnji prenos kapitala ali za poravnavo obveznosti med nadrejeno osebo in njenimi podrejenimi osebami. Pri morebitnem prenosu kapitala je treba upoštevati določbe glede zagotavljanja minimalnega kapitala v skladu z zakonskimi predpisi posameznih članic NLB Skupine, pred prenosom pa je treba predhodno obvestiti lokalnega regulatorja.

Vse podrejene družbe NLB Skupine, ki niso vključene v bonitetno konsolidacijo, so na dan 31. december 2014 izpolnjevale zahtevani minimum kapitala. Skupni znesek primanjkljaja kapitala je 0 EUR.

3. Kapital

3.1. Kapitalska ustreznost

(člen 492.2 Uredbe EU št. 575/2013)

V začetku leta 2014 je stopila v veljavo nova zakonodaja, ki bankam in bančnim skupinam v okviru regulatornih izračunov (1. steber) nalaga izpolnjevanje treh kapitalskih količnikov in ne le enega kot doslej. Kapital je razdeljen v tri glavne elemente, ki se med seboj razlikujejo po kvaliteti glede svoje sposobnosti za pokrivanje tveganj, s sistemom treh minimalnih količnikov pa se zagotavlja ustrezna kvalitetna sestava oz. medsebojna razmerja teh sestavin.

Minimalni količniki, ki jih morajo banke dosegati v okviru 1. baselskega stebra (regulatorne zahteve) so naslednji¹⁷:

- količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala: 4,5 %,
- količnik temeljnega kapitala: 6 %,
- količnik skupnega kapitala: 8 %.

Zaradi postopnega uvajanja nove zakonodaje veljajo za leto 2014 nekoliko nižje zahteve:

- količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala: 4 %,
- količnik temeljnega kapitala: 6 %,
- količnik skupnega kapitala: 8 %.

NLB Skupina izračunava kapital in kapitalske količnike v celoti v skladu z evropsko zakonodajo, ki vključuje tudi s strani Banke Slovenije predpisane diskrecije.

V letu 2014 so količniki NLB Skupine presegali vse zgoraj navedene minimalne zahteve, pa tudi zahteve v okviru 2. stebra (SREP).

Prikaz kapitalske ustreznosti NLB Skupine:

	31. 12. 2014	Ocena 1. 1. 2014	v tisoč EUR 31. 12. 2013*
Vplačani kapitalski instrumenti	200.000	200.000	200.000
Vplačani presežek kapitala	871.378	871.378	871.378
Zadržani dobiček - iz preteklih let	148.235	148.262	0
Priznan dobiček ali izguba tekočega leta	58.111	0	0
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	-4.663	-2.676	-672
Druge rezerve	13.522	13.522	159.515
Manjšinski deleži	0	0	24.048
Bonitetni filtri - rezerva iz naslova varovanja denarnih tokov	533	424	0
Bonitetni filtri - zaradi zahteve po preudarnem vrednotenju (AVA)	-3.535	-3.723	0
(-) Dobro ime	-3.529	-3.713	-3.713
(-) Druga neopredmetena sredstva	-39.171	-50.960	-50.960
(-) Odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček in ne izhajajo iz začasnih razlik, zmanjšane za povezane obveznosti	-802	-1.789	0
(-) Naložbe v CET1 instrumente finančnega sektorja - pomemben delež	0	0	-3.960
NAVADNI LASTNIŠKI TEMELJNI KAPITAL (CET1)	1.240.078	1.170.725	1.195.636
Dodatni temeljni kapital (AT1)	0	0	0
TEMELJNI KAPITAL (T1)	1.240.078	1.170.725	1.195.636
Dodatni kapital (T2)	0	0	22.930
KAPITAL SKUPAJ	1.240.078	1.170.725	1.218.566
Skupna izpostavljenost kreditnemu tveganju	5.875.105	5.941.005	6.593.705
Skupna izpostavljenost tržnemu tveganju	141.001	176.430	249.107
Skupna izpostavljenost tveganju prilagoditve kreditnega vrednotenja	8.338	3.311	0
Skupna izpostavljenost operativnemu tveganju	1.013.538	1.162.568	1.162.568
SKUPNA IZPOSTAVLJENOST TVEGANJEM (RWA)	7.037.982	7.283.314	8.005.380
Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala (CET1 količnik)	17,6 %	16,1 %	14,9 %**
Količnik temeljnega kapitala (Tier 1 količnik)	17,6 %	16,1 %	14,9 %
Količnik skupnega kapitala	17,6 %	16,1 %	15,2 %

* Izračun po stari zakonodaji (CRD II), prerazporejeno na kategorije po novi (CRD IV) zakonodaji.

** Za leto 2013 je v tej vrstici prikazan količnik Core Tier 1.

¹⁷ Nadzorne institucije lahko posamezni banki v okviru 2. baselskega stebra predpišejo višje zahteve za našete količnike.

Zaradi spremembe zakonodaje sta za konec leta 2013 prikazana oba izračuna, uraden, ki je bil izdelan še po stari zakonodaji, ter nov, ki smo ga zaradi primerljivosti ocenili naknadno po novi zakonodaji in je bil regulatorjem posredovan zgolj kot izhodišče v okviru stresnih testov EBA. Zaradi lažje primerjave so postavke po stari zakonodaji smiselno prikazane v vrsticah nove zakonodaje.

3.2. Uskladitve postavk z računovodskimi izkazi

(člena 437 a in f ter 447 e Uredbe EU št. 575/2013)

Osnovo za izračun kapitala in kapitalskih količnikov predstavljajo izkazi NLB Skupine, izdelani ob upoštevanju bonitetne konsolidacije, kot je opisana v Delu 1, Naslov II, Poglavje 2 Uredbe EU št. 575/2013. Kapital NLB Skupine je v osnovi sestavljen iz elementov kapitala bilance stanja (ne vseh elementov in ne v celoti), dodatno pa ga znižujejo odbitne postavke in bonitetni filtri.

V spodnji tabeli je prikazano, v kolikšnem obsegu se posamezne postavke bilance stanja vključujejo v izračun kapitala in kapitalske ustreznosti. Poleg zneskov, ki so bili dejansko vključeni v kapital po izračunu za konec leta 2014 (druga kolona), so prikazani tudi zneski teh postavk v polnem obsegu, torej takšni, kot bi bili upoštevani v izračunu kapitalske ustreznosti, če ne bi bilo olajšav iz prehodnega obdobja (tretja kolona).

Kapital, kot ga trenutno upoštevamo v izračunu kapitalske ustreznosti, je zaradi postopnega uvajanja nekaterih določb za 29.815 tisoč EUR nižji, kot bi bil, če bi bile vse zahteve že polno uveljavljene. Razlika izhaja predvsem iz akumuliranega vseobsegajočega donosa, kjer smo začasno izključili več nerealiziranih dobičkov kot izgub, deloma pa tudi iz odbitne postavke za odložen davek.

Vzprejete postavke v bilanci stanja in kapitala za namen kapitalske ustreznosti NLB Skupine na dan 31. december 2014

	Bonitetna konsolidacija	Vključeno v izračun kapitala za namen KU na 31.12.2014	Polna vključitev (brez upoštevanja prehodnih določb)	
				v tisoč EUR
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge v bankah	1.128.449			
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	138.218	-138	-138	Bonitetni filter; 34. člen- prilagoditev vrednosti - AVA, 0,1 % knjigovodske vrednosti
Finančna sredstva, pripoznana po PV skozi IPI	6.510	-7	-7	Bonitetni filter; 34. člen- prilagoditev vrednosti - AVA, 0,1 % knjigovodske vrednosti
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	1.671.194	-1.671	-1.671	Bonitetni filter; 34. člen- prilagoditev vrednosti - AVA, 0,1 % knjigovodske vrednosti
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	2.966			
Kreditni in terjatve	7.773.200			
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	711.648			
Spremembe PV skupine varovanih postavk pred obr. tveganjem	912			
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	5.643			
Opredmetena osnovna sredstva	215.267			
Naložbene nepremičnine	42.258			
Neopredmetena sredstva	42.700	-42.700	-42.700	
<i>Dobro ime</i>	3.529	-3.529	-3.529	Odbitna postavka 36. b člen - v celoti
<i>Druga neopredmetena sredstva</i>	39.171	-39.171	-39.171	Odbitna postavka 36. b člen - v celoti
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih družb in skupnih podvigov	14.354			
Terjatve za davek iz dohodka	2.601			
Terjatve za odloženi davek	6.165	-802	-4.009	
<i>Ki niso odvisne od bodoče profitabilnosti</i>	0			
<i>Ki so odvisne od bodoče profitabilnosti in ne izhajajo iz začasnih razlik</i>	4.009	-802	-4.009	Odbitna postavka 36. c člen - 20 % vrednosti postavke v prehodnem obdobju
<i>Ki so odvisne od bodoče profitabilnosti in izhajajo iz začasnih razlik</i>	2.156			
Druga sredstva	139.814			
Sredstva skupaj	11.901.899			

	Bonitetna konsolidacija	Vključeno v izračun kapitala za namen KU na 31.12.2014	Polna vključitev (brez upoštevanja prehodnih določb)	
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	43.758	-44	-44	Bonitetni filter 34. člen- prilagoditev vrednosti - AVA, 0,1% knjigovodske vrednosti
Finančne obveznosti, pripoznane po PV skozi IPI	4.701	-5	-5	Bonitetni filter 34. člen- prilagoditev vrednosti - AVA, 0,1% knjigovodske vrednosti
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	43.985			
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	10.352.992			
Spremembe PV skupine varovanih postavk pred obr. tveganjem	0			
Rezervacije	98.904			
Obveznosti za davek iz dohodka	1.684			
Obveznosti za odloženi davek	278			
Druge obveznosti	12.133			
Obveznosti skupaj	10.558.435			
Osnovni kapital	200.000	200.000	200.000	Vključeno v celoti; 26. člen
Kapitalske rezerve	871.378	871.378	871.378	Vključeno v celoti; 26. člen
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	26.226	-4.130	28.892	
<i>Iz naslova dožniških vrednostnih papirjev</i>	<i>35.154</i>	<i>-196</i>	<i>35.154</i>	
<i>Izpostavljenosti RZP do centralne ravni države</i>	<i>32.469</i>	<i>0</i>	<i>32.469</i>	Se ne vključuje v kapital po diskreciji BS; 467. člen (prehodno obdobje)
<i>Ostale izpostavljenosti - nerealizirane izgube</i>	<i>-982</i>	<i>-196</i>	<i>-982</i>	V letu 2014 se vključi zgolj 20% nerealiziranih izgub; 467. člen (prehodno obdobje)
<i>Ostale izpostavljenosti - nerealizirani dobički</i>	<i>3.667</i>	<i>0</i>	<i>3.667</i>	V letu 2014 se nerealizirani dobički ne vključujejo v kapital; 468. člen (prehodno obdobje)
<i>Iz naslova lastniških vrednostnih papirjev</i>	<i>12.327</i>	<i>-65</i>	<i>12.327</i>	
<i>Nerealizirane izgube</i>	<i>-326</i>	<i>-65</i>	<i>-326</i>	V letu 2014 se vključi zgolj 20% nerealiziranih izgub; 467. člen (prehodno obdobje)
<i>Nerealizirani dobički</i>	<i>12.653</i>	<i>0</i>	<i>12.653</i>	V letu 2014 se nerealizirani dobički ne vključujejo v kapital; 468. člen (prehodno obdobje)
<i>Iz naslova uskupinjevalnega popravka</i>	<i>-15.570</i>	<i>-3.114</i>	<i>-15.570</i>	V letu 2014 se vključi zgolj 20% nerealiziranih izgub; 467. člen (prehodno obdobje)
<i>Iz naslova varovanja denarnih tokov</i>	<i>-2.666</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	20% izgub se vključi v kapital po 467.členu, nato izključi kot odbitna p. po 33. a členu
<i>Iz naslova varovanja kapitalskih naložb v tujini</i>	<i>754</i>	<i>0</i>	<i>754</i>	V letu 2014 se nerealizirani dobički ne vključujejo v kapital; 468. člen (prehodno obdobje)
<i>Drugi</i>	<i>-3.773</i>	<i>-755</i>	<i>-3.773</i>	V letu 2014 se vključi zgolj 20% nerealiziranih izgub; 467. člen (prehodno obdobje)
Rezerve iz dobička	13.522	13.522	13.522	Vključeno v celoti; 26. člen
Zadržani dobiček	206.346	206.346	206.346	Vključeno v celoti; 26. člen
<i>Zadržani dobiček - iz preteklih let</i>	<i>148.235</i>	<i>148.235</i>	<i>148.235</i>	
<i>Zadržani dobiček - rezultat tekočega leta</i>	<i>58.111</i>	<i>58.111</i>	<i>58.111</i>	
Kapital manjšinskih lastnikov	25.993	0	0	Ne izpolnjuje pogojev za vključitev (členi 81 do 84)
Kapital skupaj	1.343.464			
Obveznosti in kapital skupaj	11.901.899			
		1.241.749	1.271.564	Seštevek postavk iz bilance stanja
		-1.670	-1.670	Bonitetni filter 34. člen- prilagoditve vrednosti (AVA)- za zunajbilančne postavke
		1.240.078	1.269.893	Kapital

Prikaz razlik med računovodskim kapitalom in kapitalom za izračun kapitalske ustreznosti

NLB Skupine na dan 31. december 2014

v tisoč EUR

Postavka v bilanci stanja	Konsolidacija za bonitetne namene	Izločitev kapitala manjšinskih lastnikov, ker ne ustreza zahtevam CRR	Izločitev 100% nerealiziranih izgub iz zpostavljenosti do centralne ravni države (v prehodnem obdobju)	Izločitev 80% nerealiziranih izgub za ostale izpostavljenosti (v prehodnem obdobju)	Izločitev 100% nerealiziranih dobičkov (v prehodnem obdobju)	Bonitetni filtri in odbitne postavke od kapitala	Kapital za izračun kapitalske ustreznosti	Postavka v izračunu kapitala za KU
Osnovni kapital	200.000						200.000	Vplačani kapitalski instrumenti
Kapitalske rezerve	871.378						871.378	Vplačani presežek kapitala
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	26.226		2.766	18.654	-52.309		-4.663	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos
Rezerve iz dobička	13.522						13.522	Druge rezerve
Zadržani dobiček - brez rezultata tekočega leta	148.235						148.235	Zadržani dobiček - iz preteklih let
Zadržani dobiček - rezultata tekočega leta	58.111						58.111	Priznan dobiček ali izguba tekočega leta
Kapital manjšinskih lastnikov	25.993	-25.993					0	Manjšinski deleži
						533	533	Bonitetni filter - rezerva iz naslova varovanja denarnih tokov (33. a člen)
						-3.535	-3.535	Bonitetni filter - zaradi zahteve po preudarnem vrednotenju (AVA) (34. člen)
						-3.529	-3.529	Odbitna postavka - dobro ime (36.b člen)
						-39.171	-39.171	Odbitna postavka - druga neopredmetena sredstva (36. b člen)
						-802	-802	Odbitna postavka - odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček in ne izhajajo iz začasnih razlik, zmanjšane za povezane obveznosti za davek (36. c člen)
Kapital skupaj	1.343.464	-25.993	2.766	18.654	-52.309	-46.504	1.240.078	Navadni lastniški temeljni kapital (CET1)
							0	Dodatni temeljni kapital (AT1)
							1.240.078	Temeljni kapital
							0	Dodatni kapital (T2)
							1.240.078	Kapital skupaj

3.3. Kapitalski instrumenti, vključeni v kapital

(člen 437 b in c Uredbe EU št. 575/2013)

Kapital NLB Skupine je bil v letu 2014 sestavljen zgolj iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala, edini instrument v tem kapitalu so navadne delnice matične družbe NLB d.d.

NLB Skupina v letu 2014 ni imela izdanih kapitalskih instrumentov, ki bi izpolnjevali pogoje za vključitev v dodatni temeljni kapital ali v dodatni kapital. Nekatere hčerinske banke v NLB Skupini sicer imajo podrejene instrumente, ki jih same uporabljajo kot sestavino kapitala, vendar zaradi neprimerljive zakonodaje ti instrumenti ne izpolnjujejo pogojev za vključitev v kapital NLB Skupine.

Glavne značilnosti **navadnih delnic** NLB Skupine so prikazane v spodnji tabeli:

1	Izdajatelj	NOVA LJUBLJANSKA BANKA d.d., Ljubljana
2	Edinstvena oznaka (koda CUSIP, koda ISIN ali Bloomberg oznaka)	S10021116502
3	Zakonodaja, ki ureja instrument	slovenska
Regulativna obravnava		
4	Pravila iz uredbe o kapitalskih zahtevah v prehodnem obdobju	navadni lastniški temeljni kapital
5	Pravila iz uredbe o kapitalskih zahtevah po prehodnem obdobju	navadni lastniški temeljni kapital
6	Sprejemljivi na posamični (sub)konsolidirani podlagi / na posamični in na subkonsolidirani podlagi	na posamični in na konsolidirani podlagi
7	Vrsta instrumenta (vrste določi posamezna jurisdikcija)	navadna delnica
8	Znesek, pripoznan v regulativnem kapitalu (valuta v mio, na zadnji datum poročanja)	vplačan kapital in vplačan presežek: 1.071.377
9	Nominalni znesek instrumenta	n.r.- kosovne delnice (20.000.000 delnic)
9a	Cena izdaje	77,55 EUR
9b	Cena odkupa	n.r.
10	Računovodska razvrstitev	lastniški kapital
11	Prvotni datum izdaje	18. 12. 2013
12	Stalni ali z določenim rokom zapadlosti	stalni
13	Prvotni datum zapadlosti	ni zapadlosti
14	Odpoklic izdajatelja na podlagi predhodne nadzorniške odobritve	n.r.
15	Poljubni datum odpoklica, pogojni datumi odpoklica in odkupni znesek	n.r.
16	Naknadni datumi odpoklica, če so potrebni	n.r.
Kuponske obrestne mere / dividende		
17	Fiksna ali spremenljiva dividenda / kuponska obrestna mera	n.r.
18	Kuponska obrestna mera in vsak z njo povezan indeks	n.r.
19	Obstoj možnosti neizplačila donosov	n.r.
20a	Popolna diskrecijska pravica, delna diskrecijska pravica ali obvezni (glede na časovno razporeditev)	popolna diskrecijska pravica
20b	Popolna diskrecijska pravica, delna diskrecijska pravica ali obvezni (glede na znesek)	popolna diskrecijska pravica
21	Možnost povečanja ali druge spodbude za odkup	n.r.
22	Nekumulativni ali kumulativni	n.r.
23	Konvertibilni ali nekonvertibilni	n.r.
24	Če so konvertibilni, kateri so sprožilni dogodki konverzije	n.r.
25	Če so konvertibilni, ali so v celoti ali delno	n.r.
26	Če so konvertibilni, kakšna je stopnje konverzije	n.r.
27	Če so konvertibilni, ali je konverzija obvezna ali izbirna	n.r.
28	Če so konvertibilni, navedite vrsto dokumenta, v katerega se konvertirajo	n.r.
29	Če so konvertibilni, navedite izdajatelja instrumenta, v katerega se konvertirajo	n.r.
30	Značilnosti odpisa	n.r.
31	V primeru odpisa, kateri so sprožilni dogodki	n.r.
32	V primeru odpisa, ali se odpišejo v celoti ali delno	n.r.
33	V primeru odpisa, ali je stalen ali začasen	n.r.
34	V primeru začasnega odpisa, opis mehanizma za zvišanje vrednosti	n.r.
35	Položaj v hierarhiji podrejenosti pri likvidaciji (navedite vrsto instrumenta, ki je tik pred zadevnim instrumentom)	prvi instrument za pokrivanje izgube, podrejen vsem ostalim instrumentom
36	Neskladne preoblikovane značilnosti	ne
37	Če neskladne značilnosti obstajajo, jih navedite	n.r.

n. r. – vprašanje za ta instrument ni relevantno

Navadne delnice so v celoti vključene v navadni lastniški temeljni kapital NLB Skupine kot edini vir. Delnice izpolnjujejo vse pogoje za vključitev v kapital, kot so navedeni v skladu z ustreznimi določili Uredbe EU št. 575/2013.

3.4. Podroben prikaz elementov kapitala

(člen 437 d in e Uredbe EU št. 575/2013)

V spodnji tabeli so podrobno prikazani elementi izračuna kapitala NLB Skupine na dan 31. december 2014 v obliki, kot jo predpisuje Izvedbeni tehnični standard EBA, objavljen kot Izvedbena uredba Komisije (EU) št. 1423/2013 z dne 20.12.2014 (priloga VI – prikaz postavk v prehodnem obdobju). Skrajšan vsebinski prikaz elementov, ki so relevantni za NLB Skupino, je objavljen v poglavju 3.1.

V drugi koloni so v skladu z navodili vključeni zneski, ki so zaradi določb prehodnega obdobja začasno izključeni iz izračuna kapitalne ustreznosti (preostali zneski). Če bi določbe veljale v celoti, t. j. brez prehodnega obdobja, bi se v izračun vključil znesek iz prve kolone, povečan za razliko v drugi koloni.

NLB Skupina nima kapitalskih instrumentov, ki ne izpolnjujejo več pogojev za vključitev in bi se zanje v prehodnem obdobju uporabljala obravnava pred uredbo.

				v tisoč EUR
	Zneski na datum razkritja (prehodne določbe tako, kot veljajo na ta dan)	Zneski, za katere se uporablja obrnava pred Uredbo ali preostali znesek določen v skladu z Uredbo	Sklic na člen Uredbe (EU) 575/2013	
Navadni lastniški temeljni kapital: instrumenti in rezerve				
1	Kapitalski instrumenti in z njimi povezan presežek kapitala	1.071.377	0	26(1), 27, 28, 29, 26(3)
	od tega: navadne delnice	1.071.377	0	26(3) - seznam EBA
2	Zadržani dobiček	148.235	0	26(1)(c)
3	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos in druge rezerve	39.748	30.889	26(1)
3a	Rezervacije za splošna bančna tveganja	0	0	26(1)(f)
5	Manjšinski deleži (dovoljeni znesek v konsolidiranem navadnem lastniškem temeljnem kapitalu)	0	0	84, 479, 480
5a	Neodvisno pregledan dobiček med letom, zmanjšan za kakršnekoli predvidljive obremenitve ali dividende	58.111	0	26(2)
6	Navadni lastniški temeljni kapital pred regulativnimi prilagoditvami	1.317.471	30.889	
Navadni lastniški temeljni kapital: regulativne prilagoditve				
7	Dodatne prilagoditve vrednosti (negativni znesek)	-3.535	0	34, 105
8	Neopredmetena sredstva (zmanjšana za povezane obveznosti za davek) (negativni znesek)	-42.700	0	36(1)(b), 37, 472(4)
10	Odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček, razen tistih, ki izhajajo iz začasnih razlik (zmanjšane za povezane obveznosti za davek, če so izpolnjeni pogoji iz člena 38(3)) (negativni znesek)	-4.009	-3.207	36(1)(c), 38, 472(5)
11	Presežki iz prevrednotenja, povezani z dobički ali izgubami pri varovanju denarnih tokov	2.666	2.133	33(a)
12	Negativni zneski, ki so rezultat izračuna zneskov pričakovane izgube	0	0	36(1)(d), 40, 159, 472(6)
13	Vsako povečanje lastniškega kapitala, ki izhaja iz listinjenih sredstev (negativni znesek)	0	0	32(1)
14	Dobički ali izgube, nastali na podlagi vrednotenja obveznosti po poštenih vrednostih, ki so posledica sprememb v boniteti	0	0	33(b)
15	Sredstva pokojninskega sklada z določenimi pravicami (negativni znesek)	0	0	36(1)(e), 41, 472(7)
16	Neposredni in posredni deleži institucije v lastnih instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala (negativni znesek)	0	0	36(1)(f), 42, 472(8)
17	Neposredni, posredni in sintetični deleži v instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, če imajo ti subjekti vzajemne navzkrižne deleže v instituciji, oblikovane z namenom umetnega povečanja kapitala institucije (negativni znesek)	0	0	36(1)(g), 44, 472(9)
18	Neposredni, posredni in sintetični deleži institucije v instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar institucija v teh subjektih nima pomembne naložbe (znesek nad pragom 10 %, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije) (negativni znesek)	0	0	36(1)(h), 43, 45, 46, 49(2)(3), 79, 472(10)
19	Neposredni, posredni in sintetični deleži institucije v instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar ima institucija v teh subjektih pomembno naložbo (znesek nad pragom 10 %, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije) (negativni znesek)	0	0	36(1)(i), 43, 45, 47, 48(1)(b), 49(1)(2)(3), 79, 470, 472(11)
20a	Znesek izpostavljenosti naslednjih postavk, ki izpolnjujejo pogoje za utež tveganja 1250 %, kadar institucija izbere alternativo odbitka	0	0	36(1)(k)
20b	od tega: kvalificirani deleži izven finančnega sektorja (negativni znesek)	0	0	36(1)(k)(i), 89, 99, 90, 91
20c	od tega: pozicije v listinjenju (negativni znesek)	0	0	36(1)(k)(ii), 243(1)(b), 244(1)(b), 258
20d	od tega: proste izročitve (negativni znesek)	0	0	36(1)(k)(iii), 379(3)
21	Odložene terjatve za davek, ki izhajajo iz začasnih razlik (znesek nad pragom 10 %, zmanjšan za povezane obveznosti za davek, če so izpolnjeni pogoji iz člena 38(3)) (negativni znesek)	0	0	36(1)(c), 38, 48(1)(a), 470, 472(5)

	Zneski na datum razkritja (prehodne določbe tako, kot veljajo na ta dan)	Zneski, za katere se uporablja obravnava pred Uredbo ali preostali znesek določen v skladu z Uredbo	Sklic na člen Uredbe (EU) 575/2013	
22	Znesek, ki presega prag 15 % (negativni znesek)	0	0	48(1)
23	od tega: neposredni in posredni deleži institucije v instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar ima institucija pomembno naložbo v teh subjektih	0	0	36(1)(i), 48(1)(b), 470, 472(11)
25	od tega: odložene terjatve za davek, ki izhajajo iz začasnih razlik	0	0	36(1)(c), 38, 48(1)(a), 470, 472(5)
25a	Izgube tekočega poslovnega leta (negativni znesek)	0	0	36(1)(a), 472(3)
25b	Predvidljive davčne obremenitve, povezane s postavkami navadnega lastniškega temeljnega kapitala (negativni znesek)	0	0	36(1)(l)
26	Regulativne prilagoditve za navaden lastniški temeljni kapital v zvezi z zneski, za katere se uporablja obravnava pred uredbo o kapitalskih zahtevah	0	0	
26a	Regulativne prilagoditve, povezane z nerealiziranimi dobički in izgubami iz členov 467 in 468	-33.022	0	
	od tega: filter za nerealizirano izgubo - dolžniški VP, centralne ravni držav	2.766	0	467
	od tega: filter za nerealizirano izgubo - dolžniški VP, ostali	786	0	467
	od tega: filter za nerealizirano izgubo - lastniški vrednostni papirji	261	0	467
	od tega: filter za nerealizirano izgubo - varovanje denarnih tokov	0	0	467
	od tega: filter za nerealizirano izgubo - varovanje naložb v tujini	0	0	467
	od tega: filter za nerealizirano izgubo - rezervacije za pokojnine	3.018	0	467
	od tega: filter za nerealizirano izgubo - uskupinjevalni popravek	12.456	0	467
	od tega: filter za nerealiziran dobiček - dolžniški VP, centralne ravni držav	-35.235	0	468
	od tega: filter za nerealiziran dobiček - dolžniški VP, ostali	-3.667	0	468
	od tega: filter za nerealiziran dobiček - lastniški vrednostni papirji	-12.653	0	468
	od tega: filter za nerealiziran dobiček - varovanje denarnih tokov	0	0	468
	od tega: filter za nerealiziran dobiček - varovanje naložb v tujini	-754	0	468
	od tega: filter za nerealiziran dobiček - rezervacije za pokojnine	0	0	468
	od tega: filter za nerealiziran dobiček - uskupinjevalni popravek	0	0	468
26b	Znesek, ki se odbije od navadnega lastniškega temeljnega kapitala ali ki se temu kapitalu prišteje, ob upoštevanju dodatnih filtrov in odbitkov, zahtevanih pred uredbo o kapitalskih zahtevah	37.367	0	481
	od tega: neopredmetena sredstva (vključno z dobrim imenom)	34.160	0	481
	od tega: odložene terjatve za davek, ki se ne nanašajo na prihodnji dobiček in ki ne izhajajo iz začasnih razlik	3.207	0	481
27	Kvalificirani odbitki dodatnega temeljnega kapitala, ki presegajo dodatni temeljni kapital institucije (negativni znesek)	-34.160	0	36(1)(j)
28	Skupne regulativne prilagoditve navadnega lastniškega temeljnega kapitala	-77.393	-1.074	
29	Navadni lastniški temeljni kapital	1.240.078	29.815	
Dodatni temeljni kapital : instrumenti				
30	Kapitalski instrumenti in z njimi povezan vplačani presežek kapitala	0	0	51, 52
33	Znesek kvalificiranih postavk iz člena 484(4) in z njim povezan vplačani presežek kapitala, za katerega velja postopna odprava iz dodatnega temeljnega kapitala	0	0	486(3)
	Kapitalske injekcije v javnem sektorju, za katere se uporabljajo prehodna pravila do 1. januarja 2018	0	0	483(3)
34	Kvalificirani temeljni kapital, vključen v konsolidirani dodatni temeljni kapital (vključno z manjšinskimi deleži, ki niso vključeni v vrstico 5), ki ga izdajo podrejene družbe, imetnica pa je tretja oseba	0	0	85, 86, 480
36	Dodatni temeljni kapital pred regulatornimi prilagoditvami	0	0	
Dodatni temeljni kapital: regulativne prilagoditve				
37	Neposredni in posredni deleži institucije v lastnih instrumentih dodatnega temeljnega kapitala (negativni znesek)	0	0	52(1)(b), 56(a), 57, 475(2)
38	Deleži v instrumentih dodatnega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, če imajo ti subjekti vzajemne navzkrižne deleže v instituciji, oblikovane z namenom umetnega povečanja kapitala institucije (negativni znesek)	0	0	56(b), 58, 475(3)
39	Neposredni in posredni deleži institucije v instrumentih dodatnega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar institucija v teh subjektih nima pomembne naložbe (znesek nad pragom 10 %, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije) (negativni znesek)	0	0	56(c), 59, 60, 79, 475(4)
40	Neposredni in posredni deleži institucije v instrumentih dodatnega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar ima institucija v teh subjektih pomembno naložbo (zmanjšani za sprejemljive kratke pozicije) (negativni znesek)	0	0	56(d), 59, 79, 475(4)
41	Regulativne prilagoditve za dodatni temeljni kapital v zvezi z zneski, za katere se uporablja obravnava pred uredbo o kapitalskih zahtevah in prehodne obravnave ter za katere velja postopna odprava v skladu z Uredbo (EU) at. 575/2013 (tj. preostali zneski v skladu z uredbo o kapitalskih zahtevah)	0	0	

	Zneski na datum razkritja (prehodne določbe tako, kot veljajo na ta dan)	Zneski, za katere se uporablja obravnava pred Uredbo ali preostali znesek določen v skladu z Uredbo	Sklic na člen Uredbe (EU) 575/2013	
41a	Preostali zneski, odbiti od dodatnega temeljnega kapitala, ob upoštevanju odbitka od navadnega lastniškega temeljnega kapitala v prehodnem obdobju v skladu s členom 472 Uredbe (EU) št. 575/2013	34.160	0	472, 472(3)(a), 472(4), 472(6), 472(8)(a), 472(9), 472(10)(a), 472(11)(a)
	od tega: neopredmetena sredstva	34.160	0	
41b	Preostali zneski, odbiti od dodatnega temeljnega kapitala, ob upoštevanju odbitka od dodatnega kapitala v prehodnem obdobju v skladu s členom 475 Uredbe (EU) št. 575/2013	0	0	477, 477(3), 477(4)(a)
41c	Znesek, ki se odbije od dodatnega temeljnega kapitala ali ki se temu kapitalu prišteje, ob upoštevanju dodatnih filtrov in odbitkov, zahtevanih pred uredbo o kapitalskih zahtevah	0	0	467, 468, 481
42	Kvalificirani odbitki dodatnega kapitala, ki presegajo dodatni kapital institucije (negativni znesek)	-34.160	0	56(e)
43	Skupne regulatorne prilagoditve dodatnega temeljnega kapitala	0	0	
44	Dodatni temeljni kapital pred regulatornimi prilagoditvami	0	0	
45	Temeljni kapital	1.240.078	29.815	
Dodatni kapital: instrumenti in rezervacije				
46	Kapitalski instrumenti in z njimi povezan vplačani presežek kapitala	0	0	62, 63
47	Znesek kvalificiranih postavk iz člena 484(5) in z njim povezan vplačani presežek kapitala, za katerega veja postopna odprava iz dodatnega kapitala	0	0	486(4)
	Kapitalske injekcije v javnem sektorju, za katere se uporabljajo prehodna pravila do 1. januarja 2018	0	0	483(4)
48	Kvalificirani kapitalski instrumenti, vključeni v konsolidirani dodatni kapital (vključno z manjšinskimi deleži in instrumenti dodatnega temeljnega kapitala, ki niso vključeni v vrstico 5 ali 34), ki jih izdajo podrejene družbe, imetnica pa je tretja oseba	0	0	87, 88, 480
50	Popravki zaradi kreditnega tveganja	0	0	62(c) (d)
51	Dodatni kapital pred regulatornimi prilagoditvami	0	0	
Dodatni kapital: regulatorne prilagoditve				
52	Neposredni in posredni deleži institucije v lastnih instrumentih dodatnega kapitala in podrejenih dolgovi (negativni znesek)	0	0	63(b)(i), 66(a), 67, 477(2)
53	Deleži v instrumentih dodatnega kapitala in podrejenih dolgovi subjektov finančnega sektorja, če imajo ti subjekti vzajemne navzkrižne deleže v instituciji, oblikovane z namenom umetnega povečanja kapitala institucije (negativni znesek)	0	0	66(b), 68, 477(3)
54	Neposredni in posredni deleži v instrumentih dodatnega kapitala in podrejenih dolgovi subjektov finančnega sektorja, kadar institucija v teh subjektih nima pomembne naložbe (znesek nad pragom 10 %, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije) (negativni znesek)	0	0	66(c), 69, 70, 79, 477(4)
55	Neposredni in posredni deleži institucije v instrumentih dodatnega kapitala in podrejenih dolgovi subjektov finančnega sektorja, kadar ima institucija v teh subjektih pomembno naložbo (zmanjšani za sprejemljive kratke pozicije) (negativni znesek)	0	0	66(d), 69, 79, 477(4)
56	Regulatorne prilagoditve za dodatni kapital v zvezi z zneski, za katere se uporablja obravnava pred uredbo o kapitalskih zahtevah in prehodne obravnave ter za katere velja postopna odprava v skladu z Uredbo (EU) št. 575/2013 (tj. preostali zneski v skladu z uredbo o kapitalskih zahtevah)	0	0	
56a	Preostali zneski, odbiti od dodatnega kapitala, ob upoštevanju odbitka od navadnega lastniškega temeljnega kapitala v prehodnem obdobju v skladu s členom 472 Uredbe (EU) št. 575/2013	0	0	472, 472(3)(a), 472(4), 472(6), 472(8)(a), 472(9), 472(10)(a), 472(11)(a)
56b	Preostali zneski, odbiti od dodatnega kapitala, ob upoštevanju odbitka od dodatnega temeljnega kapitala v prehodnem obdobju v skladu s členom 475 Uredbe (EU) št. 575/2013	0	0	475, 475(2)(a), 475(3), 475(4)(a)
56c	Znesek, ki se odbije od dodatnega temeljnega kapitala ali ki se temu kapitalu prišteje, ob upoštevanju dodatnih filtrov in odbitkov, zahtevanih pred uredbo o kapitalskih zahtevah	0	0	467, 468, 481
57	Skupne regulatorne prilagoditve dodatnega kapitala	0	0	
58	Dodatni kapital	0	0	
59	Skupni kapital	1.240.078	29.815	
59a	Tveganju prilagojena sredstva v zvezi z zneski, za katere se uporablja obravnava pred uredbo o kapitalskih zahtevah in prehodne obravnave ter za katere velja postopna odprava v skladu z Uredbo (EU) št. 575/2013 (tj. preostali zneski v skladu z uredbo o kapitalskih zahtevah)	0	0	
	od tega: postavke, ki se ne odbijejo od navadnega lastniškega temeljnega kapitala (preostali zneski v skladu z Uredbo (EU) št. 575/2013) (postavke, ki jih je treba podrobno opredeliti)	0	0	472, 472(5), 472(8)(b), 472(10)(b), 472(11)(b)
	od tega: postavke, ki se ne odbijejo od postavk dodatnega temeljnega kapitala (preostali zneski v skladu z Uredbo (EU) št. 575/2013) (postavke, ki jih je treba podrobno opredeliti, npr. vzajemni navzkriž ni deleži v instrumentih dodatnega kapitala, neposredni deleži nepomembnih naložb v kapitalu drugih subjektov finančnega sektorja itd.)	0	0	475, 475(2)(b), 475(2)(c), 475(4)(b)
	Postavke, ki se ne odbijejo od postavk dodatnega kapitala (preostali zneski v skladu z Uredbo (EU) št. 575/2013) (postavke, ki jih je treba podrobno opredeliti, npr. posredni deleži v lastnih instrumentih dodatnega kapitala, posredni deleži nepomembnih naložb v kapitalu drugih subjektov finančnega sektorja, neposredni deleži pomembnih naložb v kapitalu drugih subjektov finančnega sektorja itd.)	0	0	477, 477(2)(b), 477(2)(c), 477(4)(b)

	Zneski na datum razkritja (prehodne določbe tako, kot veljajo na ta dan)	Zneski, za katere se uporablja obravnava pred Uredbo ali preostali znesek določen v skladu z Uredbo	Sklic na člen Uredbe (EU) 575/2013
60 Skupna tveganju prilagojena sredstva	7.037.982	0	
Kapitalski količniki in blažilniki			
61 Navadni lastniški temeljni kapital (kot odstotni delež zneska skupne izpostavljenosti tveganju)	17,6 %		92(2)(a), 465
62 Temeljni kapital (kot odstotni delež zneska skupne izpostavljenosti)	17,6 %		92(2)(b), 465
63 Skupni kapital (kot odstotni delež zneska skupne izpostavljenosti)	17,6 %		92(2)(c)
64 Zahteva po posamezni instituciji lastnem blažilniku (zahteva po navadnem lastniškem temeljnem kapitalu v skladu s členom 92(1)(a), skupaj z zahtevami po varovalnih kapitalskih blažilnikih in proticikličnih blažilnikih, blažilnikom sistemskih tveganj in blažilnikom za sistemsko pomembne institucije (blažilnik za DSPI ali GSPI), ki so izraženi kot odstotni delež zneska izpostavljenosti tveganju *	n.r.		CRD 128, 129, 130
65 od tega: zahteva po varovalnem kapitalskem blažilniku *	n.r.		
66 od tega: zahteva po proticikličnem blažilniku *	n.r.		
67 od tega: zahteva po blažilniku sistemskih tveganj *	n.r.		
67a od tega: blažilnik za globalne sistemsko pomembne institucije (GSPI) ali druge sistemsko pomembne institucije (DSPI) *	n.r.		CRD 131
68 Navadni lastniški temeljni kapital, ki lahko izpolnjuje zahteve po blažilnikih (kot odstotni delež zneska skupne izpostavljenosti) *	n.r.		CRD 128
Zneski pod pragi za odbitke			
72 Neposredni in posredni deleži kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar institucija v teh subjektih nima pomembne naložbe (znesek pod pragom 10 %, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije)	5.288	0	36(1)(h), 46, 45, 472(10), 56(c), 59, 60, 475(4), 66(c), 69, 70, 477(4)
73 Neposredni in posredni deleži institucije v instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar ima institucija v teh subjektih pomembno naložbo (znesek pod pragom 10 %, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije)	14.655	0	36(1)(i), 45, 48, 470, 472(11)
75 Odložene terjatve za davek, ki izhajajo iz začasnih razlik (znesek pod pragom 10 %, zmanjšan za povezane obveznosti za davek, če so izp. pogoji iz čl.38(3))	2.156	0	36(1)(c), 38, 48, 470, 472(5)
Veljavne omejitve za vključitev določb v dodatni kapital			
76 Popravki zaradi kreditnega tveganja, vključeni v dodatni kapital, v zvezi z izpostavljenostmi, za katere se uporablja standardiziran pristop (pred uporabo zgornje meje)	0	0	62
77 Zgornja meja za vključitev popravkov zaradi kreditnega tveganja v dodatni kapital na podlagi standardiziranega pristopa	n.r.	n.r.	62
78 Popravki zaradi kreditnega tveganja, vključeni v dodatni kapital, v zvezi z izpostavljenostmi, za katere se uporablja pristop na osnovi notranjih bonitetnih ocen (pred uporabo zgornje meje)	0	0	62
79 Zgornja meja za vključitev popravkov zaradi kreditnega tveganja v dodatni kapital na podlagi pristopa na osnovi notranjih bonitetnih ocen	0	0	62
Kapitalski instrumenti, za katere se uporabljajo ureditve postopne odprave (veljavni le med 1.1.2014 in 1.1.2022)			
80 Trenutna zgornja meja za instrumente navadnega lastniškega temeljnega kapitala, za katere se uporabljajo ureditve postopne odprave	n.r.	n.r.	484(3), 486(2),(5)
81 Znesek, izključen iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala zaradi zgornje meje (preseganje zgornje meje po odkupih in zapadlosti)	0	0	484(3), 486(2),(5)
82 Trenutna zgornja meja za instrumente dodatnega temeljnega kapitala, za katere se uporabljajo ureditve postopne odprave	n.r.	n.r.	484(3), 486(3),(5)
83 Znesek, izključen iz dodatnega temeljnega kapitala zaradi zgornje meje (preseganje zgornje meje po odkupih in zapadlosti)	0	0	484(3), 486(3),(5)
84 Trenutna zgornja meja za instrumente dodatnega kapitala, za katere se uporabljajo ureditve postopne odprave	n.r.	n.r.	484(3), 486(4),(5)
85 Znesek, izključen iz dodatnega kapitala zaradi zgornje meje (preseganje zgornje meje po odkupih in zapadlosti)	0	0	484(3), 486(4),(5)

* Ob koncu leta 2014 kapitalski blažilniki še niso bili predpisani.
n.r. - ni relevantno

4. Kapitalske zahteve

4.1. Povzetek pristopa k ocenjevanju notranjega kapitala, potrebnega za tekoče in načrtovane dejavnosti

(člen 438 a Uredbe EU št. 575/2013)

NLB Skupina v procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala (proces ICAAP) upošteva zahteve Uredbe (CRR), priporočila Banke Slovenije in Evropske centralne banke ter dobre bančne prakse na tem področju. Ključni poudarki izvajanja procesa ICAAP v NLB Skupini so sledeči:

- opredelitev strateških ciljev in usmeritev glede prevzemanja tveganj, ki predstavljajo podlago za poslovne usmeritve,
- opredelitev profila tveganosti in s tem povezanega internega limitnega sistema,
- opredelitev metodologij internega ocenjevanja kapitalskih potreb,
- planiranje obsega razpoložljivega kapitala, opredelitev ciljnih vrednosti količnika kapitalske ustreznosti,
- tekoče spremljanje ter opredelitev ukrepov za obvladovanje in blaženje tveganj.

Proces ICAAP v NLB Skupini je vpet v izvajanje dolgoročnega planiranja, z aktivno vlogo vodstva NLB d.d. predstavlja eno od komponent korporativnega upravljanja skupine z namenom zagotavljanja dolgoročno stabilnega poslovanja skupine. Identifikacija in ocena tveganj se izvajata na podlagi internih metodologij, ki upoštevajo kompleksnost strukture poslovanja skupine s tendenco nadgrajevanja v smeri zahtevnejših naprednih pristopov merjenja tveganj. V procesu ICAAP se izvaja redno četrtletno spremljanje in poročanje na ravni Uprave NLB d.d.; opredeljen je nabor korektivnih ukrepov za obvladovanje in blaženje tveganj. Z rezultati ICAAP-a je tekoče seznanjena tudi Komisija za tveganja Nadzornega sveta NLB d.d.

NLB Skupina ima opredeljeno pripravljenost do prevzemanj tveganj (»Risk Appetite«) ter vzpostavljeno Strategijo prevzemanja tveganj (»Risk Strategy«), v sklopu katerih je opredeljena pripravljenost za prevzemanje tveganj ter podane podrobnejše vsebinske usmeritve. Kreditno tveganje predstavlja najpomembnejše tveganje NLB Skupine, pri čemer je NLB Skupina osredotočena na prevzemanje zmernih tveganj, istočasno pa tudi na doseganje optimalne donosnosti glede na prevzeta tveganja. Na področju likvidnostnega tveganja je usmeritev v smeri stalnega zagotavljanja ustreznega nivoja likvidnosti za potrebe izpolnjevanja vseh svojih kratkoročnih obveznosti. Iz tega izhaja, da je sprejemanje tega tveganja nizko. Pri prevzemanju tržnih in operativnih tveganj NLB Skupina zasleduje usmeritev, da tovrstna tveganja ne smejo pomembno vplivati na njeno poslovanje. Toleranca do sprejemanja vseh ostalih vrst tveganj je nizka, s poudarkom na minimizaciji njihovega možnega vpliva na poslovanje celotne skupine.

Poleg tega ima NLB Skupina izdelan tudi profil tveganosti, v katerem so opredeljena ključna tveganja in najpomembnejši indikatorji tveganja v okviru dveh kategorij – kot limiti ali ciljne vrednosti. Definirani so bili posebej za NLB d.d. in na ravni NLB Skupine, pri čemer so pri nekaterih indikatorjih tveganja upoštevane specifikacije v poslovanju članic NLB Skupine. Vzpostavljeno je redno spremljanje indikatorjev tveganja, in sicer najmanj mesečno v okviru Odbora za upravljanje bilance NLB Skupine oz. tekoče v okviru Komisije za tveganja Nadzornega sveta NLB d.d. Tak pristop spremljanja ciljnega profila tveganosti je vzpostavljen tudi v posameznih članicah NLB Skupine.

Interno ocenjevanje kapitalskih potreb NLB Skupine poteka v naslednjih korakih:

- identifikacija tveganj in opredelitev materialno pomembnih tveganj,
- izbira pristopa za izračun regulatornih kapitalskih zahtev (»Pillar 1«),
- opredelitev interne metodologije za identifikacijo, merjenje in izračun kapitalskih zahtev za neregulatorna tveganja (»non-Pillar 1«),
- izvajanje stresnih scenarijev za neregulatorna tveganja (»non-Pillar 1«),
- metodologija izdelave zbirne ocene kapitalskih zahtev za vsa materialno pomembna tveganja.

V sklopu regulatornih tveganj, kamor sodijo kreditno, operativno in tržna tveganja, NLB Skupina uporablja standardizirani pristop za kreditna in tržna tveganja, medtem ko se izvaja izračun kapitalske zahteve za operativna tveganja po enostavnem pristopu. Za izračun kapitalskih zahtev za NLB d.d. na solo osnovi se uporabljajo isti pristopi, razen za izračun kapitalske zahteve za operativna tveganja, kjer se uporabljajo standardizirani pristop.

Pri pripravi interne ocene kapitalskih potreb NLB d.d. in bančne članice NLB Skupine identificirajo dodatna tveganja, ki niso vključena v izračun po regulatornem pristopu, vendar so zanje prav tako pomembna. V sklopu dodatnih kreditnih tveganj sodi tveganje koncentracije – do posamičnih komitentov oz. skupin povezanih

oseb, v okviru dejavnosti in tveganje koncentracije zavarovanj ter pribitek za izpostavljenost do držav iz nekdanjih jugoslovanskih republik. NLB Skupina izračunava kapitalsko zahtevo za nefinančna tveganja (kamor se uvrščajo kapitalsko tveganje, tveganje dobičkonosnosti, strateško tveganje in tveganje ugleda), v kolikor oceni, da je posamezno tveganje ključno za NLB Skupino. Poleg tega so v sklop neregulativnih tveganj zajeti tudi efekti stresnih scenarijev za kreditno (poslabšanje bonitetne strukture, znižanje tržnih vrednosti nepremičnin, unovčenje garancij), valutno, likvidnostno tveganje, obrestno tveganje v bančni knjigi ter tržna tveganja iz naslova vrednostnih papirjev.

Interne metodologije NLB d.d. za izračun kapitalskih zahtev za neregulatorna tveganja so opredeljene v dokumentu »ICAAP Proces – metodologija ocenjevanja kapitalskih zahtev«. Bančne članice NLB Skupine imajo vzpostavljene lastne metodologije, upoštevaje metodološke usmeritve s strani NLB d.d. ter specifik, ki izhajajo iz njihovega poslovanja, strukture naložbenega portfelja, strateških usmeritev, regulatornega okvira ter makroekonomskega okolja, v katerem delujejo.

4.2. Kapitalske zahteve

(člena 438 c, e in f ter 445 Uredbe EU št. 575/2013)

NLB Skupina uporablja za izračun regulatornih kapitalskih zahtev na konsolidirani osnovi naslednje pristope:

- kreditno tveganje - standardizirani pristop,
- tržna tveganja - standardizirani pristop,
- operativna tveganja - enostavni pristop.

Tveganje je v izračunu kapitalskih količnikov izraženo kot izpostavljenost tveganju ali kot kapitalska zahteva. Kapitalska zahteva za posamezno tveganje znaša 8 % skupne izpostavljenosti posameznemu tveganju. V spodnji tabeli je prikazana podrobnejša sestava posameznih kapitalskih zahtev NLB Skupine ob koncu leta 2014 in ob koncu predhodnega leta. Zaradi spremembe zakonodaje so podatki za konec lanskega leta prikazani po obeh izračunih (v prvi koloni v skladu s takrat veljavno zakonodajo (CRD II), kot so bili poročani nadzornikom), v drugi koloni pa ocena preračuna po novi zakonodaji (CRD IV).

Kapitalske zahteve NLB Skupine

	v tisoč EUR		
	Ocena		
	31. 12. 2014	1. 1. 2014	31. 12. 2013
Kapitalska zahteva za kreditno tveganje	470.008	475.280	527.496
Izpostavljenosti do enot centralne ravni držav ali centralnih bank	1.438	1.708	1.402
Izpostavljenosti do enot regionalne ali lokalne ravni držav	5.017	5.285	5.288
Izpostavljenosti do subjektov javnega sektorja	4.462	4.607	4.625
Izpostavljenosti do multilateralnih razvojnih bank	0	0	0
Izpostavljenosti do mednarodnih organizacij	0	0	0
Izpostavljenosti do institucij	32.196	21.164	22.085
Izpostavljenosti do podjetij	136.044	164.638	187.753
Izpostavljenosti na drobno	170.545	152.390	183.300
Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	18.139	19.233	20.330
Neplačane izpostavljenosti	59.030	38.058	35.190
Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	3.300	21.529	23.581
Krite obveznice	478	224	224
Terjatve do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno	0	0	0
Kolektivni naložbeni podjemi (KNP)	0	0	0
Lastniški instrumenti	5.989	9.420	-
Druge postavke	33.370	37.025	43.718
Kapitalske zahteve za tržna tveganja	11.280	14.114	19.929
Pozicijsko tveganje - dolžniški instrumenti	2.163	1.799	1.799
Pozicijsko tveganje - lastniški instrumenti	4	2.844	2.844
Velike izpostavljenosti v trgovalni knjigi	0	0	0
Valutno tveganje	9.113	9.471	15.285
Tveganje poravnave / izročitve	0	0	0
Tveganje spremembe cen blaga	0	0	0
Posebno obrestno tveganje pozicij v listinjenju	n.r.	n.r.	n.r.
Kapitalska zahteva za tv. prilagoditve kreditnega vrednotenja	667	265	-
Kapitalska zahteva za operativno tveganje	81.083	93.005	93.005
SKUPNA KAPITALSKA ZAHTEVA	563.039	582.665	640.430
SKUPNA IZPOSTAVLJENOST TVEGANJU (RWA)	7.037.982	7.283.314	8.005.380

n.r. - ni relevantno

Za NLB Skupino je pomembna predvsem sprememba v izračunu kapitalske zahteve za kreditna tveganja. Najbolj materialni učinek je bil posledica uvedbe konverzijskega faktorja za srednja in majhna podjetja, kar je prispevalo k nižanju tveganju prilagojene aktive v segmentih podjetij, bančništva na drobno in terjatev, zavarovanih s hipotekami na nepremičnine. Iz kategorije ostalo so se v kategorijo lastniški instrumenti prerazvrstile kapitalske naložbe, poleg tega se je v kategorijo lastniških instrumentov prerazvrstil tudi del kapitalskih naložb, ki je bil po stari zakonodaji upoštevan kot odbitek od kapitala.

Tekom leta 2014 je prišlo do večjih sprememb na segmentu neplačanih postavk in postavk, povezanih z zelo visokim tveganjem. Iz kategorije postavk, povezanih z zelo visokim tveganjem, so se v kategorijo neplačanih izpostavljenosti razvrstile vse izpostavljenosti, kjer zamuda na nivoju komitenta presega materialno mejo. V tem primeru se kot neplačana izpostavljenost za pravne osebe upošteva celotna izpostavljenost komitenta, za fizične osebe pa ostaja uvrstitev v kategorijo neplačane izpostavljenosti nivo posameznega posla.

5. Izpostavljenost kreditnemu tveganju nasprotne stranke

5.1. Metodologija za določanje notranjega kapitala in kreditnih limitov za kreditne izpostavljenosti do nasprotne stranke ter mere vrednosti izpostavljenosti po uporabljeni metodi

(člen 439 a in f Uredbe EU št. 575/2013)

NLB Skupina spremlja izpostavljenost kreditnemu tveganju nasprotne stranke po metodi tekoče izpostavljenosti, upošteva določila Uredbe. Kreditna nadomestitvena vrednost je enaka vsoti trenutne in potencialne izpostavljenosti. V primeru repo poslov je izpostavljenost enaka tekoči vrednosti plasmaja (ki vključuje nominalno vrednost in natečene obresti), zmanjšani za tekočo vrednost zavarovanja (tržna cena vrednostnega papirja), pri čemer je lahko najvišja izpostavljenost v višini dogovorjenega zneska, ki se ne prenaša v okviru t. i. poziva h kritju (»margin call«).

Spremljanje kreditne izpostavljenosti se izvaja v sklopu limita za posameznega komitenta (po principu »vzdržnega dolga«). Opredelitev limita se izvaja v okviru naložbenega mnenja (mnenja glede prevzemanja tveganj, upošteva princip soodločanja) in poteka v skladu z Merili in postopki za odobravanje naložb in aktualno regulativo na tem področju.

Izračun notranjega kapitala za zgoraj omenjene finančne instrumente poteka analogno kot za ostale vrste naložb po standardiziranem pristopu za kreditna tveganja. Njihova poraba kapitala je razmeroma majhna, upošteva dokaj majhen obseg teh poslov ter razmeroma nizko izpostavljenost iz naslova omenjenih finančnih instrumentov v strukturi vseh poslov. Upošteva določila nove kapitalske direktive je banka v letu 2014 prenesla poravnavo večine teh poslov na primerno centralno nasprotno stranko. Tako na podlagi tega vpliv na porabo kapitala ne bo materialne narave.

Nova kapitalska zakonodaja je prinesla spremembe glede izpostavljenosti kreditnemu tveganju nasprotne stranke ter s tem povezane kapitalske zahteve. Pri vrednotenju teh finančnih instrumentov se izračun poštene vrednosti prilagodi z vključitvijo kreditnega tveganja nasprotne stranke (CVA - Credit Valuation Adjustment), v kolikor poravnava ne poteka preko primerne centralne nasprotne stranke ali klirinške hiše. Določila CVA se ne nanašajo na transakcije, sklenjene z nefinančnimi nasprotnimi strankami, in transakcije znotraj skupine povezanih oseb.

5.2. Politike za zagotavljanje zavarovanja s premoženjem in ustvarjanja kreditnih rezerv ter vpliv obsega zavarovanja s premoženjem, ki bi ga morala institucija zagotoviti v primeru znižanja bonitetne ocene

(člen 439 b in d Uredbe EU št. 575/2013)

Sklepanje izvedenih finančnih instrumentov v NLB Skupini je podrobneje opredeljeno v internih dokumentih (politike, strategije). Ti dokumenti predstavljajo okvir, v katerem lahko banka trguje z izvedenimi finančnimi instrumenti, vključno z ravno sprejemljivega tveganja. Za poslovanje na medbančnem trgu ima NLB d.d. podpisane pogodbe ISDA s pripadajočimi dodatki, kot je na primer CSA, ki ureja izmenjavo zavarovanj za pokrivanje tržne izpostavljenosti po vseh poslih, ki spadajo pod dotično pogodbo ISDA.

V primeru poslabšanja bonitete NLB d.d. bi nasprotne stranke, predvsem finančne institucije, s katerimi je banka sklenila oz. sklepa posle, lahko pozvale banko k povečanju obsega zavarovanj ali se odločile za predčasno prekinitve poslov. Skladno z novo evropsko direktivo je banka v letu 2014 prenesla spremljanje in poravnavo večine teh poslov na primerno centralno nasprotno stranko (CCP - Qualifying Central Counterparty), s čimer se izogne tveganju negativnih učinkov iz naslova predčasne prekinitve posla oz. potrebne predložitve dodatnih zavarovanj.

5.3. Obrazložitev politik v zvezi z izpostavljenostmi tveganju neugodnih gibanj (wrong-way risk exposures)

(člen 439 c Uredbe EU št. 575/2013)

V kolikor nasprotna stranka, ki je pozvana k zagotovitvi dodatnega prvovrstnega zavarovanja, ki je potrebno zaradi neugodnih gibanj na finančnih trgih, le tega ne zagotovi, banka lahko zapre sintetične terminske posle in se poplača iz obstoječega zavarovanja, medtem ko se pri ostalih izvedenih finančnih instrumentih zavarovanje ureja na podlagi individualnega posla v skladu z veljavno Krovno pogodbo za poslovanje z izvedenimi finančnimi instrumenti ali preko kliringa na dnevni ravni. Na medbančnem trgu banka na področju izvedenih finančnih instrumentov posluje v skladu s podpisano ISDA pogodbo in pripadajočimi dodatki (CSA). V letu 2014 je banka prenesla spremljanje in poravnavo večine teh poslov, sklenjenih s finančnimi institucijami, na primerno centralno nasprotno stranko.

5.4. Bruto pozitivna poštena vrednost pogodb, učinki pobota, pobotane tekoče kreditne izpostavljenosti, prejeta zavarovanje s premoženjem in neto kreditna izpostavljenost iz naslova izvedenih finančnih instrumentov

(člen 439 e Uredbe EU št. 575/2013)

NLB Skupina v zelo majhnem obsegu in le za interne potrebe spremljanja izpostavljenosti uporablja pogodbeni pobot (kot npr. CSA Agreement, Margin call). Pri regulatornem poročanju (izračun izpostavljenosti in kapitalske zahteve za kreditno tveganje) NLB Skupina ne uporablja določil pogodbenega pobota. V skladu s členom 432 Uredbe EU 575/2013 banka ne razkriva podrobnejših podatkov, ker glede na majhen obseg poslov in iz tega izhajajočih učinkov na poslovni rezultat banke ne gre za pomembno informacijo, katere opustitev ali napačna navedba bi spremenila ali vplivala na oceno ali odločitev uporabnika, ki te informacije uporablja za sprejemanje ekonomskih odločitev.

6. Popravki zaradi kreditnega tveganja

NLB Skupina za izračun kapitalske zahteve za kreditno tveganje uporablja standardizirani pristop, kot je predpisan z Uredbo EU št. 575/2013. V izračunu kapitalske zahteve se upošteva tudi učinek kreditnih zavarovanj kot sekundarnega vira poplačila terjatev; banka za zavarovanja uporablja enostavno metodo izračuna. Kapitalska zahteva se po predpisani metodologiji izračunava glede na segment in kreditno kakovost komitentov (ki jo določa zunanja bonitetna ocena) ter glede na kvaliteto zavarovanj, ki morajo biti ustrezno vrednotena in morajo hkrati zadostiti predpisanim minimalnim zahtevam.

6.1. Razčlenitev izpostavljenosti in kreditnih zavarovanj po kategorijah izpostavljenosti

(člena 442 c in 444 e Uredbe EU št. 575/2013)

Prikaz porazdelitve izpostavljenosti, kreditnih zavarovanj, tveganju prilagojene aktive in kapitalske zahteve NLB Skupine glede na kategorije izpostavljenosti

na dan 31. december 2014:

Kategorija izpostavljenosti	Originalna vrednost izpostavljenosti pred uporabo konverzijskih faktorjev	Delež izpostavljenosti v posamezni kategoriji	Neto vrednost izpostavljenosti	Neto vrednost izpostavljenosti (povprečje štirih kvartalov 2014)	Kreditna zavarovanja	
					Osebná kreditna zav.: prilagojene vrednosti (GA)	
					Osebná jamstva	Kreditni IFI
	1	2=1/sum(1)	3	4	5	6
Izpostavljenosti do enot centralne ravni držav ali centralnih bank	2.753.435	17,61%	2.750.482	2.866.064	0	0
Izpostavljenosti do enot regionalne ali lokalne ravni držav	137.107	0,88%	128.278	118.777	0	0
Izpostavljenosti do subjektov javnega sektorja	137.596	0,88%	130.325	124.900	59.722	0
Izpostavljenosti do multilateralnih razvojnih bank	55.493	0,35%	55.493	47.713	0	0
Izpostavljenosti do institucij	1.172.157	7,50%	1.147.493	1.120.722	94.933	0
Izpostavljenosti do podjetij	4.089.315	26,16%	3.829.187	3.866.207	1.301.483	0
Izpostavljenosti na drobno	3.685.135	23,57%	3.588.224	3.587.379	193	0
Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	637.163	4,08%	613.637	620.180	0	0
Neplačane izpostavljenosti	2.176.423	13,92%	715.807	609.647	696	0
Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	81.787	0,52%	36.946	174.385	0	0
Krite obveznice	30.896	0,20%	30.896	19.324	0	0
Lastniški instrumenti*	52.885	0,34%	52.885	77.719	0	0
Druge postavke	623.207	3,99%	613.248	624.543	0	0
Skupaj	15.632.600	100,00%	13.692.902	13.857.557	1.457.026	0

* Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov: nova kategorija izpostavljenosti, ki je bila uvedena z novo direktivo CRR in velja od 1. januarja 2014.

na dan 31. december 2013:

Kategorija izpostavljenosti	Originalna vrednost izpostavljenosti pred uporabo konverzijskih faktorjev	Delež izpostavljenosti v posamezni kategoriji	Neto vrednost izpostavljenosti	Neto vrednost izpostavljenosti (povprečje štirih kvartalov 2013)	Kreditna zavarovanja	
					Osebná kreditna zav.: prilagojene vrednosti (GA)	
					Osebná jamstva	Kreditni IFI
	1	2=1/sum(1)	3	4	5	6
Izpostavljenosti do enot centralne ravni držav ali centralnih bank	2.837.464	17,45%	2.836.141	2.610.757	0	0
Izpostavljenosti do enot regionalne ali lokalne ravni držav	121.808	0,75%	116.959	111.781	0	0
Izpostavljenosti do subjektov javnega sektorja	140.778	0,87%	134.315	159.228	69.118	0
Izpostavljenosti do multilateralnih razvojnih bank	33.717	0,21%	33.717	33.796	0	0
Izpostavljenosti do institucij	781.408	4,81%	766.776	834.049	64.730	0
Izpostavljenosti do podjetij	4.486.163	27,60%	4.094.595	4.288.312	1.351.539	0
Izpostavljenosti na drobno	3.726.124	22,92%	3.603.855	3.705.303	1.781	0
Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	668.043	4,11%	643.255	623.504	0	0
Neplačane izpostavljenosti	1.320.318	8,12%	389.366	845.206	0	0
Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	865.489	5,32%	306.955	763.563	4.452	0
Krite obveznice	18.483	0,11%	18.483	20.060	3.447	0
Lastniški instrumenti*	-	-	-	-	-	-
Druge postavke	1.257.304	7,73%	1.249.813	1.342.810	0	0
Skupaj	16.257.099	100,00%	14.194.231	15.338.370	1.495.066	0

* Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov: nova kategorija izpostavljenosti, ki je bila uvedena z direktivo CRR in velja od 1. januarja 2014.

Nobena od neto izpostavljenosti ob koncu leta 2014 ne vstopa v izračun kapitalskih zahtev kot odbitna postavka od kapitala, pač pa v celotnem znesku vstopajo v izračun kapitalskih zahtev.

V letu 2014 se je originalna vrednost izpostavljenosti znižala za 624,5 mio EUR, neto izpostavljenost pa za 501,3 mio EUR, posledično se je znižala tudi kapitalska zahteva za 57,5 mio EUR. Največje znižanje neto izpostavljenosti je v letu 2014 zaznati na kategoriji izpostavljenosti do podjetij¹⁸. Delež te kategorije v celotni izpostavljenosti znaša 28 % (konec leta 2013 28,8 %), sledi pa kategorija izpostavljenost iz naslova bančništva na drobno 26,2 % (konec leta 2013 25,4 %). Če obema prištejemo še kategorije izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine, postavk, povezanih z zelo visokim tveganjem, ter neplačanih izpostavljenosti, ki se prav tako vključujejo v segment podjetij in fizičnih oseb, vseh pet kategorij izpostavljenosti predstavlja 64,1 % celotne izpostavljenosti (za 0,4 o. t. manj kot konec leta 2013) ter 82,4 % celotne kapitalske zahteve za kreditno tveganje (konec leta 2013 85,3 %). Neto izpostavljenost v kategoriji postavk, povezanih z zelo visokim tveganjem, se je v letu 2014 znižala s 307 na 37 mio EUR, kar je posledica spremembe regulative in prenosa dela teh postavk v kategorijo neplačanih izpostavljenosti. Skupaj obe kategoriji predstavljata 5,7 % izpostavljenosti (konec leta 2013 4,9 %). K celotni izpostavljenosti pomembno prispevata tudi kategoriji izpostavljenost do držav in institucij, kjer je kapitalska zahteva zaradi nižjih uteži tveganja razmeroma nizka.

Kreditna zavarovanja		Vrednost zavarovanj / Neto izpostavljenost	Neto izpostavljenost po upoštevanju CRM in pred uporabo konverzijskih faktorjev	Vrednost izpostavljenosti	Tveganjem prilagojen znesek izpostavljenosti	Kapitalska zahteva	v tisoč EUR	
Stvarna kreditna zavarovanja							Delež kapitalske zahteve	
Finančno premoženje: enostavna metoda	Druga stvarna kreditna zavarovanja	9=(5+6+7+8)/3	10	11	12	13	14=13/sum(13)	
0	0	0,00%	4.321.771	4.277.332	17.977	1.438	0,31%	
0	0	0,00%	128.278	127.344	62.712	5.017	1,07%	
1.283	0	46,81%	69.320	65.208	55.773	4.462	0,95%	
0	0	0,00%	55.493	55.493	0	0	0,00%	
0	0	8,27%	1.055.497	971.808	402.452	32.196	6,85%	
31.672	0	34,82%	2.496.032	1.875.927	1.700.552	136.044	28,95%	
82.932	0	2,32%	3.505.099	2.986.629	2.131.815	170.545	36,29%	
0	0	0,00%	613.637	603.837	226.735	18.139	3,86%	
870	0	0,22%	714.241	652.503	737.879	59.030	12,56%	
419	0	1,14%	36.527	27.500	41.250	3.300	0,70%	
0	0	0,00%	30.896	30.896	5.973	478	0,10%	
0	0	0,00%	52.885	52.885	74.868	5.989	1,27%	
23	0	0,00%	613.225	612.957	417.119	33.370	7,10%	
117.200	0	11,50%	13.692.902	12.340.320	5.875.105	470.008	100,00%	

Kreditna zavarovanja		Vrednost zavarovanj / Neto izpostavljenost	Neto izpostavljenost po upoštevanju CRM in pred uporabo konverzijskih faktorjev	Vrednost izpostavljenosti	Tveganjem prilagojen znesek izpostavljenosti	Kapitalska zahteva	v tisoč EUR	
Stvarna kreditna zavarovanja							Delež kapitalske zahteve	
Finančno premoženje: enostavna metoda	Druga stvarna kreditna zavarovanja	9=(5+6+7+8)/3	10	11	12	13	14=13/sum(13)	
0	0	0,00%	4.420.575	4.394.762	17.530	1.402	0,27%	
0	0	0,00%	116.959	116.594	66.103	5.288	1,00%	
464	0	51,81%	73.200	68.254	57.813	4.625	0,88%	
0	0	0,00%	33.893	33.893	0	0	0,00%	
9.195	0	9,64%	699.075	627.768	276.066	22.085	4,19%	
77.903	0	34,91%	2.709.898	2.346.918	2.346.913	187.753	35,59%	
120.130	0	3,38%	3.540.777	3.055.004	2.291.253	183.300	34,75%	
0	0	0,00%	643.255	630.047	254.119	20.330	3,85%	
1.019	0	0,26%	388.968	388.362	439.876	35.190	6,67%	
1.656	0	1,99%	302.780	250.818	294.759	23.581	4,47%	
0	0	18,65%	15.036	15.036	2.800	224	0,04%	
-	-	-	-	-	-	-	-	
0	0	0,00%	1.249.813	1.249.808	546.474	43.718	8,29%	
210.368	0	12,01%	14.194.231	13.177.264	6.593.706	527.496	100,00%	

¹⁸ Večje znižanje je zaznati v kategoriji »Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem«, vendar pa je to posledica prerazporeditve med »Neplačane izpostavljenosti« in ne gre za dejansko znižanje izpostavljenosti.

6.2. Geografska porazdelitev izpostavljenosti, razčlenjenih v pomembna območja po pomembnih kategorijah izpostavljenosti

(člen 442 d Uredbe EU št. 575/2013)

Prikaz porazdelitve izpostavljenosti po pomembnih geografskih področjih, razčlenjenih na pomembne kategorije izpostavljenosti

na dan 31. december 2014:

v tisoč EUR

Naziv države	Kategorija izpostavljenosti						Skupaj
	Izpostavljenosti do enot centralne ravni držav in do centralnih bank	Izpostavljenosti do institucij	Izpostavljenost do podjetij	Izpostavljenosti iz naslova bančništva na drobno	Neplačane izpostavljenosti	Ostalo	
Slovenija	1.373.877	129.277	3.108.574	2.264.919	714.052	1.219.798	8.810.497
Makedonija	253.828	6.328	290.301	503.896	76.321	116.006	1.246.681
Bosna in Hercegovina	236.650	3.244	211.493	412.468	251.663	127.784	1.243.302
Srbija	129.486	5.186	40.968	99.574	428.320	82.179	785.713
Črna gora	110.564	22	123.722	199.479	270.982	41.240	746.009
Nemčija	111.482	361.355	1.075	768	14.919	5.103	494.703
Kosovo	92.091	333	135.258	181.930	20.782	28.198	458.593
Hrvaška	1.583	6.517	77.830	16.100	301.432	42.042	445.505
Avstrija	97.650	206.826	10.916	163	2.683	1.357	319.595
Luksemburg	31.328	76.888	2.482	880	0	44.156	155.734
Nizozemska	76.347	37.069	1.670	21	24.061	8.367	147.534
Francija	82.263	56.263	0	865	0	4.390	143.780
Belgija	56.740	68.124	16.289	101	0	906	142.160
Italija	10.189	41.721	7.024	1.556	11.201	725	72.416
Združeno kraljestvo VB	0	12.683	31.441	1.406	438	8.660	54.628
Finska	48.472	59	0	1	0	4.271	52.804
Švica	0	33.994	16.946	114	1	1.005	52.059
Češka republika	3.862	1.234	4.857	143	25.311	5.548	40.954
Ostale države	37.024	125.033	8.470	750	34.256	14.401	219.935
Skupaj	2.753.435	1.172.157	4.089.315	3.685.135	2.176.423	1.756.134	15.632.600

na dan 31. december 2013:

v tisoč EUR

Naziv države	Kategorija izpostavljenosti						Skupaj
	Izpostavljenosti do enot centralne ravni držav in do centralnih bank	Izpostavljenosti do institucij	Izpostavljenost do podjetij	Izpostavljenosti iz naslova bančništva na drobno	Neplačane izpostavljenosti	Ostalo	
Slovenija	1.697.917	100.810	3.320.425	2.348.276	333.494	1.885.040	9.685.962
Makedonija	218.080	5.517	304.285	453.017	41.195	171.198	1.193.291
Bosna in Hercegovina	173.409	4.272	210.359	397.876	238.002	215.939	1.239.856
Srbija	172.634	1.287	132.653	112.746	244.897	250.205	914.422
Črna gora	54.925	2.041	151.482	211.512	112.326	240.340	772.625
Nemčija	103.449	199.108	1.145	639	15.802	9.245	329.389
Kosovo	79.444	687	137.083	177.694	11.828	73.665	480.402
Hrvaška	960	18.728	65.042	17.375	210.696	145.974	458.774
Avstrija	83.444	95.172	3.884	318	12.639	1.085	196.542
Luksemburg	0	73.970	5.684	7	2.692	32.765	115.117
Nizozemska	25.694	14.567	38.990	22	0	28.558	107.831
Francija	83.770	27.273	98	587	0	143	111.871
Belgija	90.495	61.147	30.574	198	567	853	183.834
Italija	13.656	33.442	8.862	2.360	24.213	1.104	83.636
Združeno kraljestvo VB	0	20.464	19.931	761	438	7.209	48.803
Finska	13.740	84	0	1	0	0	13.826
Švica	0	45.874	28.655	96	2.387	1.052	78.065
Češka republika	2.076	2.315	10.616	416	9.693	37.859	62.975
Ostale države	23.772	74.649	16.397	2.225	59.447	3.390	179.879
Skupaj	2.837.464	781.408	4.486.163	3.726.124	1.320.318	3.105.622	16.257.099

V zgornjih tabelah je za pomembne kategorije izpostavljenosti, ki na dan 31. december 2014 predstavljajo 88,8 % celotne izpostavljenosti (konec 2013 80,9 %), prikazana porazdelitev izpostavljenosti glede na geografska področja.

Izpostavljenost NLB Skupine je geografsko koncentrirana na trgih, kjer imajo sedež banke članice bančne skupine (strateški trgi – poleg Slovenije tudi Bosna in Hercegovina, Makedonija, Srbija, Črna gora in Republika Kosovo). Izpostavljenost v Sloveniji znaša 56,4 % celotne izpostavljenosti (konec 2013 59,6 %), 85 % celotne izpostavljenosti (konec 2013 87,9 %) pa je skoncentrirane na že omenjenih strateških trgih skupine. Na ostalih trgih je pomembna izpostavljenost le na segmentu držav in centralnih bank ter institucij (iz naslova likvidnostnih rezerv), manjša pa je izpostavljenost do kategorij podjetij in bančništva na drobno.

6.3. Porazdelitev izpostavljenosti glede na vrsto nasprotne stranke in gospodarsko panogo, razčlenjenih po kategorijah izpostavljenosti

(člen 442 e Uredbe EU št. 575/2013)

Pregled izpostavljenosti po kategorijah izpostavljenosti in vrsti nasprotne stranke

na dan 31. december 2014:										v tisoč EUR
Kategorija izpostavljenosti	CD	FO	IN	JS	PO VELIKA	PO SME	RB	RD	Drugo	
Izpostavljenosti do enot centralne ravni držav ali centralnih bank	2.752.548	0	411	0	209	20	0	0	248	
Izpostavljenosti do enot regionalne ali lokalne ravni držav	0	0	0	0	0	0	0	137.107	0	
Izpostavljenosti do subjektov javnega sektorja	0	0	0	137.596	0	0	0	0	0	
Izpostavljenosti do multilateralnih razvojnih bank	0	0	0	0	0	0	55.493	0	0	
Izpostavljenosti do institucij	0	0	1.172.157	0	0	0	0	0	0	
Izpostavljenosti do podjetij	0	0	0	0	2.464.709	1.617.427	0	0	7.180	
Izpostavljenosti na drobno	0	2.856.663	0	0	0	828.472	0	0	0	
Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	0	435.015	0	130	107.335	94.683	0	0	0	
Neplačane izpostavljenosti	0	150.515	0	0	629.672	1.396.238	0	0	0	
Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	0	6.983	1.390	46	26.637	46.731	0	0	0	
Krite obveznice	0	0	30.896	0	0	0	0	0	0	
Lastniški instrumenti*	0	0	110	0	33.294	19.482	0	0	0	
Druge postavke	312	25.967	5.807	27	723	76.921	0	0	513.449	
Skupaj	2.752.861	3.475.142	1.210.770	137.799	3.262.579	4.079.973	55.493	137.107	520.876	

* Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov: nova kategorija izpostavljenosti, ki je bila uvedena z novo direktivo CRR in velja od 1. januarja 2014.

na dan 31. december 2013:										v tisoč EUR
Kategorija izpostavljenosti	CD	FO	IN	JS	PO VELIKA	PO SME	RB	RD	Drugo	
Izpostavljenosti do enot centralne ravni držav ali centralnih bank	2.837.464	0	0	0	0	0	0	0	0	
Izpostavljenosti do enot regionalne ali lokalne ravni držav	0	0	0	0	0	0	0	121.808	0	
Izpostavljenosti do subjektov javnega sektorja	0	0	0	140.778	0	0	0	0	0	
Izpostavljenosti do multilateralnih razvojnih bank	0	0	0	0	0	0	33.717	0	0	
Izpostavljenosti do institucij	0	0	781.408	0	0	0	0	0	0	
Izpostavljenosti do podjetij	0	0	0	0	2.580.338	1.904.901	0	0	924	
Izpostavljenosti na drobno	0	2.799.733	0	0	158	926.234	0	0	0	
Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	0	406.403	0	0	140.198	121.441	0	0	0	
Neplačane izpostavljenosti	233	141.569	24.842	22	227.574	923.499	0	2.579	0	
Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	0	14.252	1.736	66	385.862	463.134	0	439	0	
Krite obveznice	0	0	18.483	0	0	0	0	0	0	
Lastniški instrumenti*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Druge postavke	506.985	16.516	3.830	11	82.011	48.860	0	1	599.089	
Skupaj	3.344.682	3.378.473	830.299	140.877	3.416.141	4.388.070	33.717	124.827	600.013	

* Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov: nova kategorija izpostavljenosti, ki je bila uvedena z novo direktivo CRR in velja od 1. januarja 2014.

Legenda

CD - centralna raven držav	PO VELIKA - velika podjetja (upoštevana velikost komitenta po ZGD)
FO - fizične osebe	PO SME - SME podjetja (upoštevana velikost komitenta po ZGD)
IN - institucije	RB - multilateralne razvojne banke
JS - javni sektor	RD - regionalna raven držav

Razporeditev kategorij izpostavljenosti po vrstah komitentov nam pokaže, da so med neplačanimi izpostavljenostmi večinoma podjetja (93,1 %, konec 2013 87,2 %), od tega majhna in srednja podjetja 64,2 % ter velika podjetja 28,9 %, sledi pa segment fizičnih oseb (6,9 %, konec 2013 10,7 %).

Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem, se prav tako v velikem delu uvrščajo v segment podjetij, 89,7 % (konec leta 2013 98,1 %), preostanek te kategorije terjatev pa predstavljajo fizične osebe, in sicer 8,5 % (konec leta 2013 1,6 %). Povečanje deleža fizičnih oseb v tej kategoriji je posledica znižanja obsega izpostavljenosti podjetij v tej kategoriji kot posledica že omenjene spremembe zakonodaje.

V kategorijo izpostavljenosti na drobno se uvrščajo terjatve do fizičnih oseb (77,5 %, konec leta 2013 75,1 %) ter majhnih in srednjih podjetij (22,5 %, konec leta 2013 24,9 %).

Pregled izpostavljenosti po kategorijah izpostavljenosti in gospodarskih panogah

na dan 31. december 2014:

v tisoč EUR

Kategorija izpostavljenosti	Prebivalstvo	Ministrstvo (javna uprava)	Industrija	Trgovina	Finance	Promet in skladiščenje	Druge raznovidne poslovne dejavnosti	Gradbeništvo	Drugo	Skupaj
Izpostavljenosti do enot centralne ravni držav ali centralnih bank	0	2.752.548	0	0	412	0	0	0	475	2.753.435
Izpostavljenosti do enot regionalne ali lokalne ravni držav	0	0	0	0	0	0	19	0	137.088	137.107
Izpostavljenosti do subjektov javnega sektorja	0	0	1.504	32	57.663	26.007	15	1.860	50.515	137.596
Izpostavljenosti do multilateralnih razvojnih bank	0	0	0	0	55.493	0	0	0	0	55.493
Izpostavljenosti do institucij	0	0	0	0	1.172.157	0	0	0	0	1.172.157
Izpostavljenosti do podjetij	0	0	856.809	670.221	182.784	742.843	642.321	181.651	812.686	4.089.315
Izpostavljenosti na drobno	2.856.663	0	179.195	271.542	5.690	63.290	20.656	92.175	195.924	3.685.135
Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	435.015	0	98.071	29.671	4.792	18.769	238	4.877	45.730	637.163
Neplačane izpostavljenosti	150.515	0	416.056	541.702	54.169	41.560	24.908	398.065	549.448	2.176.423
Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	6.983	0	15.033	19.511	4.064	394	27	12.095	23.680	81.787
Krite obveznice	0	0	0	0	30.896	0	0	0	0	30.896
Lastniški instrumenti*	0	0	104	17.945	15.494	4.545	0	2	14.795	52.885
Druge postavke	25.967	312	237	354	19.379	19	5.985	0	570.954	623.207
Skupaj	3.475.143	2.752.860	1.567.009	1.550.978	1.602.993	897.427	694.169	690.725	2.401.295	15.632.600

* Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov: nova kategorija izpostavljenosti, ki je bila uvedena z novo direktivo CRR in velja od 1. januarja 2014.

na dan 31. december 2013

v tisoč EUR

Kategorija izpostavljenosti	Prebivalstvo	Ministrstvo (javna uprava)	Industrija	Trgovina	Finance	Promet in skladiščenje	Druge raznovidne poslovne dejavnosti	Gradbeništvo	Drugo	Skupaj
Izpostavljenosti do enot centralne ravni držav ali centralnih bank	0	2.837.464	0	0	0	0	0	0	0	2.837.464
Izpostavljenosti do enot regionalne ali lokalne ravni držav	0	0	0	0	0	0	44	353	121.411	121.808
Izpostavljenosti do subjektov javnega sektorja	0	0	355	0	58.996	26.120	2	1.986	53.319	140.778
Izpostavljenosti do multilateralnih razvojnih bank	0	0	0	0	33.717	0	0	0	0	33.717
Izpostavljenosti do institucij	0	0	0	0	781.408	0	0	0	0	781.408
Izpostavljenosti do podjetij	0	0	953.149	725.707	141.111	779.871	736.053	224.592	925.680	4.486.163
Izpostavljenosti na drobno	2.799.733	0	200.832	301.327	7.723	65.496	58.696	84.212	208.104	3.726.124
Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	406.403	0	123.535	31.892	1.796	23.299	317	6.734	74.066	668.043
Neplačane izpostavljenosti	141.569	233	227.949	313.175	35.217	24.281	23.221	218.243	336.429	1.320.318
Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	14.252	0	156.373	194.004	53.347	25.952	4.853	225.279	191.429	865.489
Krite obveznice	0	0	0	0	18.483	0	0	0	0	18.483
Lastniški instrumenti*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Druge postavke	0	0	0	0	0	0	0	0	1.257.304	1.257.304
Skupaj	3.361.957	2.752.860	1.662.193	1.566.106	1.131.798	945.020	823.187	761.397	3.167.743	16.257.099

* Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov: nova kategorija izpostavljenosti, ki je bila uvedena z novo direktivo CRR in velja od 1. januarja 2014.

Glede na izpostavljenost sta pomembna segmenta Prebivalstvo (22,2 %, konec leta 2013 20,7 %) ter Ministrstva, vključno z javno upravo (17,6 %, konec 2013 17,5 %), medtem ko je med gospodarskimi panogami največja koncentracija v panogah Industrija, Trgovina in Finance.

Največji delež neplačanih izpostavljenosti in postavk, povezanih z zelo visokim tveganjem, izkazuje panoga Gradbeništvo (59,4 %, glede na konec 2013 povišanje za 1,1 o. t.), sledi pa ji Trgovina s 36,2 % (glede na konec 2013 povišanje za 3,8 o. t.). Povišanje deležev neplačanih izpostavljenosti in postavk, povezanih z zelo visokim tveganjem, je v prvi vrsti posledica zniževanja celotne izpostavljenosti v panogah in ne nujno rasti v obeh segmentih izpostavljenosti.

6.4. Razčlenitev vseh izpostavljenosti po preostali zapadlosti, razčlenjenih glede na kategorije izpostavljenosti

(člen 442 f Uredbe EU št. 575/2013)

Pregled izpostavljenosti, zneska, s katerim komitent zamuja nad 90 dni, in zneska rezervacij po kategorijah izpostavljenosti:

Kategorija izpostavljenosti	Preostala zapadlost	v tisoč EUR					
		31. 12. 2014			31. 12. 2013		
		Znesek izpostavljenosti	Znesek s katerim zamujajo nad 90 dni	Znesek oblikovanih oslabitev in rezervacij	Znesek izpostavljenosti	Znesek s katerim zamujajo nad 90 dni	Znesek oblikovanih oslabitev in rezervacij
Izpostavljenosti do enot centralne ravni držav ali centralnih bank	Dolgoročno	863.207	17	35	787.183	0	534
	Kratkoročno	1.890.229	28	2.919	2.050.281	0	789
Izpostavljenosti do enot regionalne ali lokalne ravni držav	Dolgoročno	50.147	119	3.353	35.302	0	1.194
	Kratkoročno	86.959	1.342	5.476	86.506	0	3.655
Izpostavljenosti do subjektov javnega sektorja	Dolgoročno	34.345	0	843	81.691	0	2.874
	Kratkoročno	103.250	240	6.427	59.086	0	3.588
Izpostavljenosti do multilateralnih razvojnih bank	Dolgoročno	18.867	0	0	23.378	0	0
	Kratkoročno	36.626	0	0	10.339	0	0
Izpostavljenosti do institucij	Dolgoročno	230.809	18.234	16.646	202.140	0	10.041
	Kratkoročno	941.348	12.091	8.018	579.268	0	4.591
Izpostavljenosti do podjetij	Dolgoročno	1.613.175	66	52.926	1.795.806	35	129.529
	Kratkoročno	2.476.139	63	207.203	2.690.357	332	262.040
Izpostavljenosti na drobno	Dolgoročno	1.264.484	531	34.596	1.493.623	434	52.668
	Kratkoročno	2.420.651	1.393	62.315	2.232.501	1.072	69.602
Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	Dolgoročno	351.000	1	8.667	345.880	0	7.464
	Kratkoročno	286.163	2	14.859	322.163	1	17.324
Neplačane izpostavljenosti	Dolgoročno	739.307	602.676	506.469	482.597	433.119	323.119
	Kratkoročno	1.437.117	1.060.053	954.147	837.721	591.925	607.833
Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	Dolgoročno	15.135	5.331	11.431	339.939	279.106	236.768
	Kratkoročno	66.652	15.729	33.410	525.550	315.643	321.765
Krite obveznice	Dolgoročno	9.286	0	0	6.503	0	0
	Kratkoročno	21.609	0	0	11.980	0	0
Lastniški instrumenti*	Dolgoročno	58	0	0	-	-	-
	Kratkoročno	52.827	0	0	-	-	-
Druge postavke	Dolgoročno	3.544	2.397	501	77.144	2.221	499
	Kratkoročno	619.664	8.920	9.458	1.180.160	6.105	6.992
Skupaj		15.632.600	1.729.232	1.939.699	16.257.099	1.629.994	2.062.868

* Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov: nova kategorija izpostavljenosti, ki je bila uvedena z novo direktivo CRR in velja od 1. januarja 2014.

Kot je razvidno iz zgornje tabele, se terjatve z zamudami nad 90 dni praktično v celoti uvrščajo med neplačane izpostavljenosti in postavke, povezane z zelo visokim tveganjem. Zamude se v teh kategorijah pojavljajo tako pri kratkoročnih kot pri dolgoročnih izpostavljenostih. Skupno je za ti dve kategoriji konec leta 2014 oblikovanih 77,6 % vseh rezervacij (konec 2013 72,2 %).

6.5. Zapadle izpostavljenosti ter obseg oblikovanih oslabitev za pomembne gospodarske panoge in za pomembna geografska območja

(člen 442 g in h Uredbe EU št. 575/2013)

V spodnjih tabelah je za pomembne gospodarske panoge/geografska področja prikazan znesek izpostavljenosti z zneskom zapadlih izpostavljenosti in v okviru tega znesek popravkov vrednosti zaradi oslabitev in rezervacij. Vsi prikazani popravki vrednosti sodijo v skupino posebnih popravkov, NLB Skupina ne oblikuje splošnih popravkov vrednosti.

Pregled izpostavljenosti, zneska, s katerim komitent zamuja nad 90 dni, in zneska rezervacij po posamezni panogi:

Dejavnost	31. 12. 2014			31. 12. 2013		
	Znesek izpostavljenosti	Znesek s katerim zamujajo nad 90 dni	Znesek oblikovanih oslabitev in rezervacij	Znesek izpostavljenosti	Znesek s katerim zamujajo nad 90 dni	Znesek oblikovanih oslabitev in rezervacij
Prebivalstvo	3.475.142	147.524	172.108	3.361.521	149.079	174.713
Ministrstva (javna uprava)	2.752.861	72	2.954	2.837.697	233	1.326
Finance	1.602.994	61.801	84.624	1.131.931	87.879	123.695
Industrija	1.567.010	298.513	398.867	1.662.629	271.249	415.512
Trgovina	1.550.977	358.007	477.631	1.565.974	357.259	507.485
Promet in skladiščenje	897.427	41.168	53.459	945.020	43.490	57.058
Druge raznovrstne poslovne dejavnosti	694.169	30.672	23.649	823.187	22.833	29.619
Gradbeništvo	690.726	339.050	272.073	761.397	291.940	293.625
Neopredeljeno*	555.949	131	77	1.280.797	12.785	2.083
Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti	296.192	56.075	67.260	313.484	55.098	70.337
Poslovanje z nepremičninami	276.751	106.922	135.992	285.665	90.355	103.973
Elektrika, plin	256.804	44.946	20.618	283.787	23.146	51.225
Storitve - Gostinstvo, Hoteli	222.604	94.455	68.704	238.194	98.745	70.090
Informacijske in komunikacijske dejavnosti	208.309	21.976	19.427	160.680	11.597	17.067
Javna uprava in obramba, dejavnost obvezne socialne varnosti	187.194	1.467	11.876	168.757	2.220	10.014
Kmetijstvo, gozdarstvo in ribolov	139.876	85.315	80.674	146.961	82.131	86.106
Oskrba z vodo	59.579	12.601	11.135	68.076	4.777	9.581
Rudarstvo	50.531	8.947	9.305	61.209	9.362	12.212
Zdravstvo in socialno varstvo	45.600	687	8.093	45.691	693	6.604
Kulturne, razvedrilne in rekreacijske dejavnosti	42.328	12.955	15.061	63.236	12.517	15.803
Storitve	40.608	3.961	4.505	27.125	1.591	2.641
Izobraževanje	18.969	1.988	1.605	23.903	842	1.921
Dejavnost eksteritorialnih organizacij in teles	2	2	1	5	2	1
Dejavnost gospodinjstev z zaposlenim	0	0	0	174	174	174
Skupaj	15.632.600	1.729.232	1.939.699	16.257.099	1.629.994	2.062.868

* V »Neopredeljeno« so poleg ostalih panog uvrščene še kategorije izpostavljenosti »Ostale kategorije izpostavljenosti« in izravnave.

Konec leta 2014 je bil obseg zamud nad 90 dni najvišji v dejavnostih Trgovina, Industrija in Gradbeništvo, temu ustrezno so tu oblikovane tudi najvišje oslabitve in rezervacije. Obseg zamud se je največ povečal v dejavnosti Gradbeništvo. Obseg rezervacij in oslabitev se je glede na predhodno leto znižal, kar je v veliki meri posledica odpisa slabih terjatev, delno pa tudi zniževanja izpostavljenosti.

Pregled izpostavljenosti, zneska, s katerim komitent zamuja nad 90 dni, in zneska rezervacij po državah:

v tisoč EUR

Država	31. 12. 2014			31. 12. 2013		
	Znesek izpostavljenosti	Znesek s katerim zamujajo nad 90 dni	Znesek oblikovanih oslabitev in rezervacij	Znesek izpostavljenosti	Znesek s katerim zamujajo nad 90 dni	Znesek oblikovanih oslabitev in rezervacij
Slovenija	8.810.497	516.063	650.164	9.685.962	455.103	654.396
Makedonija	1.246.681	69.503	127.766	1.193.291	62.678	127.990
Bosna in Hercegovina	1.243.302	171.804	225.531	1.239.856	150.970	230.009
Srbija	785.713	285.400	348.289	914.422	263.301	378.559
Črna gora	746.009	224.537	174.314	772.625	200.567	187.388
Nemčija	494.703	16.079	14.049	329.389	15.582	14.438
Kosovo	458.593	12.941	30.972	480.402	12.349	27.439
Hrvaška	445.505	325.726	234.943	458.774	307.907	245.051
Avstrija	319.595	2.840	4.385	196.542	8.978	25.388
Luksemburg	155.734	0	148	115.117	1.550	2.819
Nizozemska	147.534	659	23.659	107.831	24.427	48.787
Francija	143.780	2	30	111.871	27	29
Belgija	142.160	1	3.170	183.834	567	3.212
Italija	72.416	11.215	14.779	83.636	24.320	27.175
Združeno kraljestvo VB	54.628	439	107	48.803	438	87
Finska	52.804	0	0	13.826	0	0
Švica	52.059	1	5.372	78.065	2.306	2.756
Češka republika	40.954	28.162	26.024	62.975	44.078	37.082
Švedska	35.521	32	1	1.777	32	1
Združene države Amerike	33.625	933	803	55.363	1.299	1.773
Danska	31.193	0	0	1.411	0	1
Ukrajina	29.964	29.106	27.162	28.548	27.293	20.204
Bolgarija	27.529	26.245	23.943	30.961	19.361	23.558
Slovaška	20.413	5.514	1.873	12.851	5.277	2.018
Avstralija	12.641	0	0	3.684	0	1
Ostale države	29.048	2.030	2.212	45.285	1.584	2.706
Skupaj	15.632.600	1.729.232	1.939.699	16.257.099	1.629.994	2.062.868

Znesek terjatev, s katerimi komitenti zamujajo nad 90 dni, predstavlja konec 2013 11,1 % celotne izpostavljenosti (konec 2013 10,0 %), njihovo pokritje z rezervacijami pa je 12,4-odstotno (znižanje za 0,3 o. t. glede na konec 2013). Z vidika zamud med geografsko materialno pomembnejšimi področji najbolj odstopa izpostavljenost na območju Hrvaške (znesek terjatev v zamudi nad 90 dni znaša 73,1 %), sledita ji Srbija (36,3 %) in Črna gora (30,1 %). Temu ustrezno je na teh območjih visoka tudi stopnja pokritja izpostavljenosti z rezervacijami (Hrvaška 52,7 %, Srbija 44,3 % in Črna gora 23,4 %). V primerjavi s predhodnim letom se je stanje terjatev, ki so v zamudi nad 90 dni, najbolj povečalo prav v Srbiji.

7. Uporaba ocen zunanjih bonitetnih institucij (ECAI)

(člen 444 a, b, c in d Uredbe EU št. 575/2013)

Za potrebe izračuna kapitalske zahteve za kreditno tveganje NLB Skupine je bila imenovana bonitetna institucija Fitch Ratings, ki jo je ECB ocenila kot primerno zunanjo bonitetno institucijo in predpisala pravila vzporeditve njenih bonitet s stopnjami kreditne kvalitete iz zakonodaje. Bonitetne ocene te agencije uporabljamo za kategorijo izpostavljenosti:

- do centralne države in centralne banke ter
- do institucij, vključno z izpostavljenostjo do institucij s kratkoročno bonitetno oceno.

Proces določanja uteži za vsako kategorijo izpostavljenosti se izvaja skladno s 136. členom Uredbe EU št. 575/2013.

Pri kategorijah izpostavljenosti, za katere je bila imenovana bonitetna institucija, dodelitev uteži temelji na boniteti finančnega instrumenta. V primeru, da omenjena boniteta ni na razpolago, se uporabi višja od uteži, ki ustreza dolgoročni boniteti dolžnika, drugih finančnih instrumentov istega dolžnika oziroma boniteti države. Pri dodeljevanju uteži neocenjenim finančnim instrumentom se upoštevajo predpisana povišanja uteži, vezana na utež drugih kratkoročnih instrumentov istega dolžnika.

Za kategorije izpostavljenosti, za katere bonitetna institucija ni bila imenovana, se utež tveganja dodeljuje skladno s predpisano zakonodajo, kar pomeni, da se dodeli glede na boniteto dolžnikove države oziroma glede na specifična pravila za posamezno kategorijo izpostavljenosti.

8. Politika prejemkov

8.1. Informacije o procesu odločanja, ki se uporablja pri določanju politike prejemkov

(člen 450 a Uredbe EU št. 575/2013)

V proces odločanja o spremembah in dopolnitvah Politike prejemkov so vključeni uprava banke, Komisija za prejemke in imenovanja in nadzorni svet, ki Politiko prejemkov tudi potrdi.

Politika prejemkov za zaposlene s posebno naravo dela (v nadaljevanju: Politika prejemkov) je bila uveljavljena 1. januarja 2012. V letu 2013 so bile pripravljene spremembe, ki so se nanašale na opredelitev zaposlenih s posebno naravo dela, ki v skladu s pooblastili lahko prevzemajo določena tveganja, in na opredelitev organa, ki odloča o izplačilu letnega variabilnega dela, ter so bile potrjene s strani nadzornega sveta v avgustu 2013. V letu 2014 so bile pripravljene spremembe Politike prejemkov za zaposlene s posebno naravo dela, ki so se predvsem nanašale na zaveze Evropske komisije, kar je nadzorni svet potrdil 12. novembra 2014 z veljavnostjo od 1. novembra 2014.

Pri oblikovanju politike ni sodeloval zunanji izvajalec.

V letu 2014 se je Komisija za prejemke in imenovanja (glavni organ za nadzor prejemkov) sestala osemkrat.

Sestava in pooblastila komisije za prejemke iz 75. člena ZBan-1:

Komisija za prejemke in imenovanja vključuje naslednje člane: Tit A. Erker (predsednik), Gorazd Podbevšek (član), Miha Košak (član) in dr. Sergeja Slapničar (članica do 23. 1. 2015).

Komisija spremlja osnovna strateška vprašanja in pripravlja predloge sklepov za nadzorni svet na naslednjih področjih:

- imenovanje in razreševanje predsednika in članov uprave,
- določanje načinov iskanja kandidatov za predsednika in člane uprave ter določitev načinov izbire oseb za predsednika in člane uprave,
- sklepanje in vsebine individualnih pogodb o zaposlitvi s predsednikom in člani uprave,
- nagrajevanje predsednika in članov uprave ter določanje kriterijev za nagrajevanje,
- politike prejemkov in
- na drugih področjih, za katere nadzorni svet oceni, da sodijo v področje dela komisije.

V zvezi s politikami prejemkov je komisija med drugim odgovorna za:

- pripravo predlogov splošnih načel politik prejemkov, vključno z oblikovanjem stališč glede posameznih vidikov politik prejemkov,
- ocenjevanje ustreznosti vzpostavljenih metodologij, na podlagi katerih sistem prejemkov spodbuja ustrezno upravljanje tveganj, kapitala in likvidnosti,
- pripravo poročil nadzornemu svetu glede izvajanja politik prejemkov,
- pripravo predlogov odločitev glede prejemkov zaposlenih, vključno s tistimi, ki vplivajo na tveganja in upravljanje tveganj banke,
- pregled ustreznosti zunanjega svetovalca, katerega storitve je nadzorni svet uporabil pri določanju politik prejemkov banke,
- pregledovanje ustreznosti splošnih načel politik prejemkov in njihovega izvajanja,
- preverjanje skladnosti politik prejemkov s poslovno politiko banke v dolgoročnem časovnem obdobju,
- izvajanje neposrednega nadzora nad prejemki tistih kategorij zaposlenih s posebno naravo dela, ki delujejo v okviru funkcij sistema notranjih kontrol in drugih kontrolnih funkcij.

8.2. Informacije o povezavi med plačilom in uspešnostjo

(člen 450 b Uredbe EU št. 575/2013)

Za ugotavljanje uspešnosti zaposlenih s posebno naravo dela se opredelijo finančna in nefinančna merila uspešnosti. Zaposlenim s posebno naravo dela pripada letni variabilni del plače, ki se izplača v odvisnosti od doseganja finančnih in nefinančnih meril uspešnosti.

V spodnji tabeli so prikazane možne variante izplačil variabilnega dela, ki so odvisne od doseganja zastavljenih ciljev zaposlenih s posebno naravo dela, in kakšna višina variabilnega dela pripada zaposlenim s posebno naravo dela v primeru, da so doseženi:

- cilji NLB d.d. (oz. NLB Skupine),
- cilji organizacijske enote ali
- osebni cilji zaposlenega s posebno naravo dela.

Prikaz možnih variant izplačil variabilnega dela

Merilo uspešnosti	Doseganje oziroma preseganje ciljev	Doseganje oziroma preseganje ciljev	Doseganje oziroma preseganje ciljev	Doseganje oziroma preseganje ciljev	Doseganje oziroma preseganje ciljev
1. Cilji NLB Skupine (za upravo) oz. cilji NLB d.d.	da	ne	da	ne	da / ne
2. Cilji OE	da	da	ne	ne	da / ne
3. Osebni cilji	da	da	da	da	ne
Upravičenost do izplačila variabilnega dela	da	da	da	da	ne
Višina variabilnega dela iz naslova:	Za upravo in poslovni del: Za upravo in poslovni del: Za upravo in poslovni del: Za upravo in poslovni del:				
- cilji NLB Skupine/NLB d.d.	do 2 plači +		do 2 plači +		
- cilji OE	do 2 plači +	do 2 plači +	do 1 plača =	do 1 plača =	Ni izplačil
- osebni cilji	do 1 plača =	do 1 plača =	skupaj do 3 plače	skupaj do 1 plača	variabilnega dela
	skupaj do 5 plač	skupaj do 3 plače			
Višina variabilnega dela iz naslova:	Za ostale zaposlene: Za ostale zaposlene: Za ostale zaposlene: Za ostale zaposlene:				
- cilji NLB Skupine/NLB d.d.	do 1 plača +		do 1 plače +		
- cilji OE	do 1 plača +	do 1 plača +	do 1 plača =	do 1 plača =	Ni izplačil
- osebni cilji	do 1 plača =	do 1 plača =	skupaj do 2 plači	skupaj do 1 plača	variabilnega dela
	skupaj do 3 plače	skupaj do 2 plači			

V spodnji tabeli pa so opredeljene tudi maksimalne možne višine nagrade zaposlenega glede na doseženo oceno po posameznem cilju.

Opredelitev višine nagrade

Ocena delovne uspešnosti	Poslovni del	Neposlovni del	Poslovni in neposlovni del
	Cilji NLB in cilji OE	Cilji NLB in cilji OE	Osebni cilji
5 – vsi cilji so preseženi	do 2 plači	do 1 plača	do 1 plača
4 – cilji so v večini preseženi	do 1,5 plače	do 0,75 plače	do 0,75 plače
3 – cilji so doseženi	do 1 plača	do 0,5 plače	do 0,5 plače
2 – cilji delno niso doseženi	0	0	0
1 – cilji niso doseženi	0	0	0

8.3. Bistvene sestavine Politike prejemkov za zaposlene s posebno naravo dela

(člen 450 c Uredbe EU št. 575/2013)

Plača zaposlenega s posebno naravo dela je sestavljena iz:

- fiksnega dela plače,
- variabilnega dela plače, ki je sestavljen iz:
 - uspešnosti poslovanja NLB Skupine (za upravo) in NLB d.d. (za ostale zaposlene s posebno naravo dela),
 - uspešnosti organizacijske enote zaposlenega s posebno naravo dela,
 - individualne uspešnosti zaposlenega s posebno naravo dela.

Za merjenje uspešnosti zaposlenih s posebno naravo dela se upoštevajo naslednja merila:

1. Cilji NLB d.d. oziroma NLB Skupine:

Cilje NLB d.d. in NLB Skupine za vsako poslovno leto določi uprava banke, potrdi pa jih nadzorni svet. Za upravo se upoštevajo cilji, kot so določeni za NLB Skupino. Za ostale zaposlene s posebno naravo dela pa se upoštevajo cilji, določeni za NLB d.d. Maksimalna možna višina variabilnega dela plače ob doseganju ciljev NLB d.d. oz. NLB Skupine sta dve plači za upravo in zaposlene s posebno naravo dela, ki so vključeni v poslovno funkcijo, in ena plača za ostale zaposlene s posebno naravo dela.

2. Cilji organizacijske enote zaposlenega s posebno naravo dela:

Konkretne cilje organizacijske enote, ki so izvedeni iz ciljev NLB d.d. in v okviru katere zaposleni s posebno naravo dela prevzema tveganja, opredeli njegov neposredno nadrejeni za vsako poslovno leto in vključuje naslednja področja:

- poslovni cilji organizacijske enote,
- finančni cilji organizacijske enote (če so določeni).

Maksimalna možna višina variabilnega dela plače ob doseganju ciljev OE sta dve plači za upravo in zaposlene s posebno naravo dela, ki so vključeni v poslovno funkcijo, in ena plača za ostale zaposlene s posebno naravo dela.

3. Osebni cilj zaposlenega s posebno naravo dela (razvojni, projektni in ostali cilji)

Osebni cilji zaposlenega predstavljajo predvsem osebne, razvojne in projektne cilje. Maksimalna možna višina variabilnega dela plače je ena plača zaposlenega s posebno naravo dela.

Finančna in nefinančna merila uspešnosti morajo biti vključena vsaj v eno od zgoraj naštetih skupin ciljev. V Politiki prejemkov je opredeljeno, da odločitev, ali so bili kriteriji uspešnosti doseženi, in odločitev o izplačilu letnega variabilnega dela za upravo sprejme nadzorni svet, za ostale zaposlene s posebno naravo dela pa uprava banke. Zaposleni, ki ne doseže osebnih ciljev, pa ne glede na to, ali so doseženi cilji NLB d.d. in cilji OE, ni upravičen do letnega variabilnega dela plače.

Opredeitev ciljev za zaposlene s posebno naravo dela v letu 2014

Načrtovanje in ocenjevanje za zaposlene s posebno naravo dela poteka enkrat letno; načrtovanje ciljev praviloma poteka do konca januarja, ocenjevanje delovne uspešnosti pa do konca marca oz. ko so znani rezultati poslovanja.

V letu 2014 je *cilje NLB d.d.* potrdil nadzorni svet in so bili vsem zaposlenim s posebno naravo dela vključeni v obrazce za spremljanje delovne uspešnosti. *Cilji za posamezne organizacijske enote* so bili postavljeni z vrha navzdol, kar pomeni, da je vsak član uprave opredelil cilje za svoje neposredno podrejene zaposlene s posebno naravo dela in nato ti po liniji vodenja navzdol. Cilji organizacijske enote so lahko finančni ali nefinančni, morajo pa biti opredeljeni po metodi »SMART«, kar pomeni, da morajo biti jasni (specifični), merljivi (ali preverljivi), realni, časovno opredeljeni in morajo biti vredni truda (sprejemljivi). *Razvojni cilji* za vse zaposlene s posebno naravo dela pa so bili določeni individualno za vsakega posameznega zaposlenega, odvisno od ocene nadrejenega direktorja oz. člana uprave, na katerem področju je potreben razvoj zaposlenega s posebno naravo dela.

Odlog izplačila variabilnega dela

V skladu z odločbo Evropske komisije v povezavi s postopkom državne pomoči se za obdobje prestrukturiranja banke do konca decembra 2017 variabilni del plače zaposlenim s posebno naravo dela izplačuje po naslednjem modelu:

- 50 % se izplača po potrditvi rezultatov poslovanja na skupščini banke,
- 50 % se izplača po preteku treh let.

Odloženi del variabilnega dela plače se v obdobju odložitve usklajuje z rastjo indeksa cen življenjskih potrebščin.

Po obdobju odložitve se izplačilo izvede najkasneje v treh mesecih po potrditvi rezultatov poslovanja na skupščini banke.

NLB d.d. pred izplačilom odloženega variabilnega dela plače preveri, ali so izpolnjeni vsi pogoji za izplačilo odloženega variabilnega dela plače. Uprava banke lahko sprejme enostransko odločitev o višini izplačila odloženega dela variabilnega dela plače, in sicer:

- zaposlenemu s posebno naravo dela se izplača 100-odstotni del odloženega dela variabilnega dela plače v primeru, ko poslovanje banke v obdobju odložitve izplačila ne izkazuje negativnih trendov, ki bi bili posledica sprejetih odločitev zaposlenega s posebno naravo dela, in pri delu zaposlenega s posebno naravo dela ni prišlo do hujše kršitve predpisov in notranjih aktov banke, zlorabe ali negospodarnega ravnanja. NLB d.d. bo pri presoji teh ravnanj ravnala v skladu z načelom ničelne tolerance, pod hujše kršitve predpisov pa npr. štela ravnanja, ki bi imela znake kaznivih dejanj, prekrškov, kršitve obveznosti iz delovnega razmerja oz. dejanja, ki bi pomenila nasprotje interesov s poslovnimi interesi banke, ter koruptivna ravnanja, ki bi predstavljala in okrepila netransparentnost pri sprejemanju poslovnih odločitev pri opravljanju funkcij v banki. Kot negospodarna ravnanja se bodo presojala vsa ravnanja, ki bi bila storjena naklepno ali iz hude malomarnosti, banki pa povzročila škodo;
- zaposlenemu s posebno naravo dela se ne izplača del odloženega dela variabilnega dela plače v primeru, ko poslovanje banke v obdobju odložitve izplačila izkazuje materialne negativne trende, ki so posledica sprejetih odločitev zaposlenega s posebno naravo dela.

8.4. Razmerje med fiksnimi in variabilnimi prejemki

(člen 450 d Uredbe EU št. 575/2013)

Razmerje med variabilnim in fiksnim delom plače se razlikuje glede na funkcijo, ki jo posameznik opravlja, in sicer:

- za zaposlene s posebno naravo dela, ki so vključeni v poslovno funkcijo, lahko razmerje med fiksnim in variabilnim delom plače znaša največ 60 % : 40 %;
- za zaposlene s posebno naravo dela, ki so vključeni v skupno in nadzorno funkcijo, lahko razmerje med fiksnim in variabilnim delom plače znaša največ 80 % : 20 %.

V pogodbi o zaposlitvi se lahko določi fikсни variabilni del zaposlenemu s posebno naravo dela le za prvo leto zaposlitve.

Nadzorni svet lahko od člana uprave oz. uprava banke od ostalih zaposlenih s posebno naravo dela zahteva vrnitev že izplačanega variabilnega dela ali njegovega sorazmernega dela (3. odstavek 270. člena ZGD-1):

- če se pravnomočno ugotovi ničnost letnega poročila in se ničnostni razlogi nanašajo na postavke ali dejstva, ki so bile podlaga za določanje dodatka za uspešnost, ali
- na podlagi posebnega revizorjevega poročila, s katerim se ugotovi, da so bili napačno uporabljeni kriteriji za določitev nagrade ali da pri tem odločilni računovodski, finančni in drugi podatki ter kazalci niso bili pravilno ugotovljeni ali upoštevani.

Za letno delitev variabilnega dela plače se določi maksimalna višina variabilnega dela plače, in sicer:

- za zaposlene s posebno naravo dela, ki so vključeni v poslovno funkcijo, se lahko izplača variabilni del plače največ v višini pet plač zaposlenega s posebno naravo dela,
- za ostale zaposlene s posebno naravo dela se lahko izplača variabilni del plače največ v višini treh plač zaposlenega s posebno naravo dela.

V času, ko NLB d.d. za premostitev izrednih finančnih razmer uporablja vračljiva sredstva iz naslova izredne pomoči Republike Slovenije, se maksimalna višina variabilnega dela plače lahko omeji na znesek, ki je nižji od določenega v prvem odstavku tega člena Politike prejemkov, v skladu s pravili, kot jih določa Banka Slovenije v podzakonskih predpisih.

V skladu z odločbo Evropske komisije v povezavi s postopkom državne pomoči¹⁹ se za obdobje prestrukturiranja banke do konca decembra 2017 omeji maksimalna možna višina celotnega prejemka zaposlenega s posebno naravo dela na 15-kratnik povprečne bruto plače zaposlenih v Republiki Sloveniji oz. 10-kratnik povprečne bruto plače zaposlenih v NLB d.d. Maksimalna višina prejemkov je omejena na višjega od obeh omenjenih zneskov.

Za izračun maksimalnega zneska izplačila se upoštevajo zadnji znani podatki Statističnega urada RS v mesecu izplačila variabilnega dela plače zaposlenega s posebno naravo dela.

Podatki za mesec december 2014:

MAX 15 plač v RS: 1.566,09 EUR x 15 x 12 mesecev = 23.491,35 EUR x 12 = **281.896,20 EUR**

MAX 10 plač v NLB: 2.096 EUR x 10 x 12 mesecev = 20.960 EUR x 12 = **251.520,00 EUR**

8.5. Informacije o merilih uspešnosti, na katerih temelji pravica do delnic, opcij ali variabilnih sestavin prejemkov

(člen 450 e Uredbe EU št. 575/2013)

Banka variabilnega dela ne izplačuje v finančnih instrumentih, saj ga obravnava kot del plače in se vanj ne vštejajo ostale oblike prejemkov (npr. bonitete ipd.).

8.6. Glavni parametri in utemeljitev za vsako shemo variabilnih sestavin ter druge nedenarne ugodnosti

(člen 450 f Uredbe EU št. 575/2013)

Glavni parametri variabilnih sestavin so v pogodbi o zaposlitvi določene skladno z Zakonom o prejemkih poslovnih oseb v gospodarskih družbah v večinski lasti Republike Slovenije in samoupravnih lokalnih skupnosti (ZPPOGD).

Druge nedenarne ugodnosti so določene s Pravilnikom o določanju drugih pravic iz pogodb o zaposlitvi poslovnih oseb oz. drugimi akti banke.

¹⁹ »Commission decision on state aid SA.33229(2012/C) (ex 2011/N) – Restructuring of NLB Slovenia«.

8.7. Kvantitativne informacije glede prejemkov

(člen 450 g, h in i Uredbe EU št. 575/2013)

V spodnji tabeli so prikazani obračunani prejemki za leto 2014, združeni po segmentih poslovanja.

	Nadzorni svet	Uprava	Investicijsko bančništvo	Poslovanje s prebivalstvom	Upravljanje premoženja	Korporativne funkcije	Funkcije neodvisne kontrole	Vse ostalo
Člani (število zaposlenih)	8	5						
Število identificiranih zaposlenih v FTE			1,76	19,12	1,00	1,00	5,96	29,99
Število identificiranih zaposlenih na višjih vodstvenih položajih			2	21	1	1	6	30
Skupna fiksna nagrada (v EUR)	173.380	730.723	139.151	1.526.556	86.669	101.391	481.265	2.499.313
Od tega: fiksna v gotovini	173.380	730.723	139.151	1.526.556	86.669	101.391	481.265	2.499.313
Od tega: fiksna v delnicah in z njimi povezanih instrumentih	-	-	-	-	-	-	-	-
Od tega: fiksna v drugih tipih instrumentov	-	-	-	-	-	-	-	-
Skupna variabilna nagrada (v EUR)	-	-	-	-	-	-	-	-
Od tega: variabila v gotovini	-	-	-	-	-	-	-	-
Od tega: variabila v delnicah in z njimi povezanih instrumentih	-	-	-	-	-	-	-	-
Od tega: variabila v drugih tipih instrumentov	-	-	-	-	-	-	-	-
Skupni znesek variabilne nagrade, dodeljene v letu N, ki je bil zadržan (v EUR)	-	-	-	-	-	-	-	-
Od tega: zadržana variabila v gotovini v letu N	-	-	-	-	-	-	-	-
Od tega: zadržana variabila v delnicah in z njimi povezanih instrumentih v letu N	-	-	-	-	-	-	-	-
Od tega: zadržana variabila v drugih tipih instrumentov	-	-	-	-	-	-	-	-
Dodatne informacije v zvezi z zneskom skupne variabilne nagrade								
Skupni znesek neizplačane zadržane variabilne nagrade, dodeljene v prejšnjih obdobjih in ne v letu N (v EUR); čl. 450 h(iii)CRR;	-	-	-	-	-	-	-	-
Skupni znesek eksplicitne naknadne prilagoditve uspešnosti, uporabljene v letu N za predhodno dodeljeno nagrado (v EUR); čl. 450 h(iv)CRR;	-	-	-	-	-	-	-	-
Število prejemnikov zagotovljene variabilne nagrade (plačila za nove vpise); čl. 450 h(iv)CRR;	-	-	-	-	-	-	-	-
Skupni znesek zagotovljene variabilne nagrade (plačila za nove vpise) (v EUR); čl. 450 h(v)CRR;	-	-	-	-	-	-	-	-
Število prejemnikov odpravnin; čl. 450 h(v)CRR;	-	-	-	-	-	-	-	-
Skupni znesek odpravnin, izplačanih v letu N (v EUR); čl. 450 h(vi)CRR;	-	-	-	-	-	-	-	-
Najvišja odpravnina, izplačana eni sami osebi (v EUR); čl. 450 h(vi)CRR;	-	-	-	-	-	-	-	-
Število prejemnikov prispevkov za prostovoljno pokojninsko zavarovanje v letu N	-	-	-	-	-	-	-	-
Skupni znesek ugodnosti prostovoljnega pokojninskega zavarovanja (v EUR) v letu N	-	-	-	-	-	-	-	-
Skupni znesek variabilne nagrade, dodeljene za večletna obdobja po programih, ki se ne obnavljajo vsako leto (v EUR)	-	-	-	-	-	-	-	-

Nobeni posamezni osebi ni bilo izplačano več kot 1 milijon EUR prejemka.

9. Ukrepi in postopki za povrnitev ugleda banke

(Odredba Banke Slovenije o dodatnih ukrepih za uresničevanje pravil o upravljanju tveganj)

Sistematičen in strukturiran proces ugotavljanja vzrokov za nastanek slabih naložb, ki ga je NLB pričela izvajati v letu 2012, se je v letu 2014 nadaljeval. V okviru pregleda poteka tudi preverjanje in preiskovanje morebitnih sumov kaznivih dejanj in odškodninske odgovornosti posameznikov. Glede na ugotovitve temeljiterega pregleda smo do konca leta 2014 identificirali več dejavnikov, ki so prispevali k vzroku za nastanek slabih naložb, in jih neposredno vključevali v prenavo poslovnih procesov.

V tem procesu smo v banki ugotovili sume različnih kaznivih dejanj in podali organom pregona v letu 2014 v obravnavo 64 primerov sumov kaznivih dejanj, povezanih s posameznimi naložbami. Banka je v letu 2014 vložila dve odškodninski tožbi zoper 9 oseb.

Intenzivni pregled portfelja največjih problematičnih komitentov z ugotavljanjem odgovornosti za izgube se nadaljuje tudi v letu 2015.

NLB glede na ugotovljene vzroke za nastanek slabih naložb izvaja ustrezne **ukrepe prenave poslovnih procesov z namenom preprečitve podobnih izgub v prihodnosti**. Aktivnosti, ki so bile izvedene do konca preteklega leta, so sledeče:

1. V letu 2013 je bil implementiran spremenjen kreditni proces s poudarjeno odgovornostjo in nalogami Področja za upravljanje kreditnih tveganj. Spremembo je dopolnila nova metodologija bonitetnega razvrščanja, ki aplicira dobre bančne prakse ter daje poleg analize preteklega poslovanja poseben poudarek tudi prihodnjemu poslovanju ter analizi denarnih tokov. Prenos odločanja v Sektor za kreditne analize je v kreditnem procesu prispeval k občutnemu izboljšanju poznavanja komitentov, namena in strukture poslov ter razumevanja oblike in obsega potrebnih zavarovanj glede na tveganost komitenta in posla.
2. V letu 2013 je bila izvedena segmentacija komitentov na področju pravnih oseb in zasebnikov. Cilj segmentacije komitentov na področju pravnih oseb in zasebnikov je zagotoviti optimalno obravnavo vsakega izmed segmenta komitentov na področju pravnih oseb in zasebnikov, ki bo učinkovita in ciljno usmerjena. S tem je zagotovljena tudi ustrezna obravnavo posameznega segmenta komitentov pravnih oseb z vidika obvladovanja kreditnega tveganja (npr.: za mala podjetja se boniteta določa s točkvalnim modelom). Postavljena so bila Pravila segmentacije komitentov na področju pravnih oseb in zasebnikov katerih namen je podati poslovnim delom jasne kriterije in usmeritve za segmentacijo komitentov in prehode komitentov med poslovnimi organizacijskimi enotami. V letu 2014 je bila izvedena še opredelitev podsegmentov v segmentu malih podjetij ter posledično izveden prenos podsegmenta Standard v obravnavo v Poslovno mrežo.
3. Izvedene so bile organizacijske spremembe z namenom jasne opredelitve poslanstev, vezanih na posamezne segmente komitentov banke. Izvedena je bila reorganizacija na področju poslovanja z malimi podjetji, v Poslovni sektor za mala podjetja so se umestili podjetniški centri in center mobilnega bančništva. S slednjim banka zasleduje cilj približati se komitentom in njihovem poslovanju in ustreznemu upravljanju tveganj.
4. V letu 2014 so bile izvedene tudi organizacijske spremembe na področju ocenjevanja investicij in premoženja. Naloge Sektorja za ocenjevanje investicij in premoženja so se prenesle v Sektor za vrednotenje in kontrolo in Sektor za kreditne analize pravnih in fizičnih oseb.
5. Banka od same vzpostavitve Sistema zgodnjega odkrivanja povečanega kreditnega tveganja (EWS) skrbi za ažurno delovanje sistema in njegove nenehne izboljšave. Namen sistema zgodnjega odkrivanja povečanega kreditnega tveganja v NLB d.d. je primarno v zbiranju in obdelavi različnih vrst informacij o posameznem komitentu, ki lahko nakazujejo povečanje kreditnega tveganja posameznega komitenta. Sekundarni namen sistema EWS je zagotovitev nadaljnjega ukrepanja, v kolikor se povečano kreditno tveganje zazna. Ukrepanje pomeni prenos komitenta na enega izmed seznamov, bodisi na Watch listo NLB d.d. oziroma na Intensive Care listo NLB d.d., in po potrebi prenos njihove obravnave v specializirano enoto v okviru Sektorja za upravljanje problematičnih naložb ali Sektorja za prestrukturiranje.

6. V maju 2013 je bil ustanovljen Odbor za spremljanje komitentov na opazovalnem seznamu in v intenzivni obravnavi. Odbor predstavlja enega izmed ključnih elementov v procesu identificiranja povečanega kreditnega tveganja, kjer predstavlja končno odločitveno fazo razvrščanja komitentov na podlagi izsledkov Sistema zgodnjega odkrivanja povečanega kreditnega tveganja (Early Warning System – EWS). Odbor podaja mnenja in usmeritve ter predloge aktivnosti pri zgodnjem opravljanju ugotovljenih težav na strani komitenta. Na ta način se zniža potencialna izguba za banko. V okviru odbora se srečajo različna znanja, s čimer se izboljšuje učinkovitost reševanja komitentov. Prav tako odbor preverja učinkovitost s strani banke zastavljenih planov aktivnosti do posameznega komitenta na opazovalnem seznamu in v intenzivni obravnavi.
7. Z uvedbo točkovanega modela smo pričeli v letu 2013. Namen modela je povečati objektivnost bonitetnega razvrščanja in optimizirati kreditni proces. Intenziven razvoj se je nadaljeval tudi v letu 2014.
8. V letu 2014 je bila pripravljena Politika pogodbenih zavez. Namen in cilj Politike pogodbenih zavez NLB d.d. je postaviti okvir odločanju o vključitvi zavez v kreditne pogodbe z namenom upravljanja kreditnih tveganj. Pogodbena zaveza v prvi vrsti predstavlja omejitve za komitenta in mu postavlja zahtevo o (ne)doseganju določenih pogojev, ki jih banka ocenjuje kot mejnike za višje kreditno tveganje. Nedoseganje zavez za banko pomeni zgodnji opozorilni signal povišanega kreditnega tveganja, ki navadno vodi v zahtevo po izvedbi mitigacijskih ukrepov. Ti obsegajo pridobivanje dodatnih zavarovanj, pogostejše spremljanje poslovanja, pripravo ukrepov za doseganje zavez, druge spremembe v pogodbi ali kot skrajni ukrep tudi odpoved pogodbe.
9. V letu 2014 sta bili prenovljeni Metodologija bonitetnega razvrščanja bank in bančnih skupin ter določanja limitne strukture pri NLB d.d. in NLB Skupini in Metodologija bonitetnega razvrščanja in limitiranja zadolževanja za enote centralne ravni države in centralne banke.
10. V letu 2014 so se pričele izvajati aktivnosti v okviru Centralizacije papirnega arhiva. Naložbena dokumentacija, ki se mora hraniti v originalni obliki, se iz poslovnega dela posreduje v centralizirano hrambo v Sektor za spremljavo poslovanja s pravnimi osebami. Uvedba poteka postopno, z vključevanjem posameznih organizacijskih enot.
11. V letu 2014 se je banka odločila za centralizacijo telefonske predpravne izterjave za komitente segmenta malih podjetij, ki se izvaja v Sektorju za podporo strankam in Kontaktnem centru.
12. Na področju zavarovanj naložb smo v okviru postopka sklepanja zavarovanj vzpostavili spletno povezavo z Geodetsko upravo Republike Slovenije, ki omogoča neposredno in takojšnje preverjanje obstoja zavarovanja. Z zagotovitvijo dostopa do uradnih podatkov zmanjšujemo tveganje sklenitve neustreznega zavarovanja.

Posebno pozornost smo v tem letu namenili **krepitvi integritete banke in s tem ljudi, ki banko predstavljajo**. Da bi to dosegli, smo izvedli izobraževanja za vodstveni kader ter e-izobraževanje za zaposlene. Ker pa se zavedamo, da je ozaveščanje in krepitev integritete neprekinjen proces izobraževanja, nadaljujemo z individualnimi obiski poslovnih enot banke.

Skladno s smernicami EBA banka izvaja ocenjevanje ustreznosti in primernosti (Fit & Proper) vseh kandidatov na ključnih delovnih mestih in tako na ključna delovna mesta postavlja ljudi, ki izpolnjujejo pogoje, skladne s politiko banke, kar povzeto pomeni, da so ustrezni glede izkušenj in izobrazbe kot tudi primerni z vidika ugleda in etike.

Banka je z namenom izboljšanja preteklih praks vzpostavila dokumentiran in strukturiran sistem notranjih preiskav sumov škodljivih ravnanj in ukrepanje. Tako banka, kadar ji je povzročena škoda in ko za to obstajajo razlogi, dosledno vlaga kazenske ovadbe in civilne tožbe.

V okviru omenjenega procesa je bila prav tako podana zaveza za zaščito prijavitelja, s katero banka zagotavlja, da se lahko zaposleni počutijo popolnoma varno in brez strahu pred povračilnimi ukrepi, ko želijo v dobri veri in s podajanjem resničnih in s čim bolj popolnih informacij spregovoriti o morebitnih sumih škodljivih ravnanj ali sodelovati v notranjih preiskavah.

Poleg tega je banka v preteklem letu sprejela oziroma izpopolnila še naslednje interne akte, ki zaposlene usmerjajo pri ravnanju v neobičajnih situacijah, in sicer Pravilnik glede nasprotij interesov pri investicijskih storitvah, v postopku nabave ter v postopkih odobravanja oziroma prestrukturiranja posojil, Pravilnik glede nezdržljivosti delovanja za člane uprave banke, vodilne delavce in ostale zaposlene, Smernice glede

omejevanja dajanja in prejemanja daril za zaposlene v NLB d.d. ter Smernice glede preprečevanja in odkrivanja korupcije in nasprotij interesov.

Sodelovanje v širših družbenih in strokovnih iniciativah za krepitev poštenega in zakonitega poslovanja za banko pomeni vključevanje v kolektivne aktivnosti v okolju, v katerem posluje. Banka želi svoje konkurenčne sposobnosti krepiti in dobre poslovne rezultate dosegati po načelih etike in dobrih praks na tem področju. Da bi bili standardi na trgu glede tega bolj izravnani in s tem vzpostavljeno bolj pošteno in učinkovito konkurenčno okolje, se je banka v letu 2014 pridružila pobudam za dvigovanje splošnih standardov poštenega, transparentnega in zakonitega poslovanja v Sloveniji.

Na gospodarskem vrhu 14. oktobra 2014 na Brdu pri Kranju je **NLB slovesno pristopila k Slovenskim smernicam korporativne integritete** in s tem postala ena izmed 28 ambasadorjev korporativne integritete. V banki namreč veliko in neprestano vlagamo v izražanje ter spodbujanje delovanja vrednot in integritete – to je osnovna usmeritev družbe pri njenem delovanju, predsednika in celotne uprave.

Smernice vključujejo načela in principe mednarodno uveljavljenih strokovnih standardov in dobrih praks na področju zagotavljanja skladnosti in etičnosti poslovanja. Izmed štirinajstih (14) elementov sistema korporativne integritete jih v banki v celoti zagotavljamo po vzoru najboljših praks že osem (8), namreč: Zavezanost, Strategija, Pooblaščenec, Kodeks, Protikorupcijska klavzula, Zaščita prijaviteljev, Odziv na prijave ter Ustreznost in primernost vodstvenih delavcev. Štirje (4) elementi so v sistemu korporativne integritete banke že prisotni, hkrati pa so v procesu krepitev in nadgrajevanja, namreč: Strokovna pomoč (svetovanje), Motivacija, Notranji nadzor, Transparentnost in poročanje. Enemu elementu v sistemu korporativne integritete se je doslej posvečalo manj pozornosti in ga bo banka v prihodnjih obdobjih šele vzpostavila, namreč segmentu Poslovni partnerji (postopki skrbnega pregleda pogodbenih partnerjev v luči tveganj glede skladnosti in integritete). V letu 2015 bo banka v ospredje postavila še postopke za identifikacijo in ocenjevanje tveganj s področja korporativne integritete ter vpeljavo minimalnih standardov skladnosti poslovanja v NLB Skupini. Z aktivnostmi izobraževanja in ozaveščanja tako znotraj banke kot v svojem neposrednem okolju pa bo NLB na podlagi dosedanjih praks in prizadevanj nadaljevala.

Na predvečer svetovnega dneva boja proti korupciji, 8. decembra 2014, je **NLB kot 51. podpisnica slovesno pristopila tudi k Deklaraciji o poštenem poslovanju** Slovenskega društva ZN za trajnostni razvoj (UN Global Compact Slovenija) ter ob tem za širšo gospodarsko, zlasti finančno strokovno javnost organizirala dogodek z naslovom: »Prakse poštenega in skladnega poslovanja kot konkurenčna prednost finančnih institucij v današnjem svetu«. Z Deklaracijo se je banka zavezala, da bo v svoje pogodbe večjih vrednosti vključevala protikorupcijsko klavzulo ter da si bo v vsem prizadevala poslovati pošteno in transparentno in bo o tem obvestila svoje poslovne partnerje. Banka se je še zavezala, da si bo prizadevala krepiti svoj program skladnosti in integritete po vzoru dobrih praks in mednarodno sprejetih principih preprečevanja korupcije (načela PACI – Partnering Against Corruption Initiative).

10. Seznam vseh zahtevanih razkritij, kot jih predpisuje Del 8 Uredbe EU 575/201

Člen	Zahteva	Mesto objave v LP	Poglavje
435	Politika in cilji upravljanja s tveganji		
1.	Cilji in politike tveganj		
	(a) strategije in procese za upravljanje teh tveganj;	RAČ	7.a
	(b) strukturo in organizacijo ustrezne funkcije za upravljanje tveganj, vključno z informacijami o njeni hierarhiji in statusu, ali druge ustrezne ureditve;	RAČ	7.b
	(c) obseg in naravo poročanja o tveganjih in sistemih merjenja;	RAČ	7.c
	(d) politike za varovanje pred tveganjem in njegovo zmanjševanje ter strategije in procese za spremljanje stalne učinkovitosti varovanja pred tveganji in zmanjševanja tveganj;	RAČ	7.a
	(e) izjavo upravljalnega organa o ustreznosti ureditev upravljanja tveganj institucije, ki zagotavlja, da vzpostavljeni sistemi za upravljanje tveganj ustrezajo profilu in strategiji institucije;	REG	Izjava o upravljanju NLB d.d., tč. 3
	(f) strnjeno izjavo upravljalnega organa o tveganju, v kateri je kratko in jedrnatno opisan celoten profil tveganosti institucije, povezan s poslovno strategijo. Ta izjava vključuje ključne kazalnike in podatke, ki zunanjim zainteresiranim stranem zagotavljajo celosten vpogled v način, kako institucija upravlja tveganja, razkrivajo pa tudi, kako je profil tveganosti institucije povezan z ravnijsko sprejemljivostjo tveganja, ki jo določijo upravljalni organ.	REG	Izjava o upravljanju NLB d.d., tč. 3
2.	Informacije glede ureditve upravljanja		
	(a) število direktorskih mest, ki jih zasedajo člani upravljalnega organa;	POS	Korporativno upravljanje, Uprava
	(b) politiko zaposlovanja za izbor članov upravljalnega organa ter njihovo dejansko znanje, veščine in izkušnje;	POS	Korporativno upravljanje, Uprava
	(c) politiko glede raznolikosti pri izboru članov upravljalnega organa, splošne in konkretne cilje te politike ter v kolikšni meri so bili doseženi;	POS	Korporativno upravljanje, Uprava
	(d) ali je institucija ustanovila ločen odbor za tveganja ali ne ter kolikokrat se je odbor za tveganja sestel;	POS	Korporativno upravljanje, Nadzorni svet
	(e) opis toka informacij glede tveganj do upravljalnega organa.	RAČ	7.a
436	Področje uporabe		
	(a) ime institucije, za katero veljajo zahteve te uredbe;	UTK	2.
	(b) pregled razlik v podlagi konsolidacije za računovodske in bonitetne namene, s kratkim opisom zadevnih subjektov in obrazložitvijo, ali so: polno konsolidirane, sorazmerno konsolidirane, odbite od kapitala, niti konsolidirane niti odbite;	UTK	2.
	(c) vse trenutne ali predvidene pomembne praktične ali pravne ovire za takojšnji prenos kapitala ali poravnavo obveznosti med nadrejeno osebo in podrejenimi družbami;	UTK	2.
	(d) zbirni znesek, za katerega je dejanski kapital nižji od zahtevanega v vseh podrejenih družbah, ki niso vključene v konsolidacijo, in ime ali imena teh podrejenih družb;	UTK	2.
	(e) po potrebi okoliščine za uporabo določb členov 7 in 9.	/	/
437	Kapital		
	(a) celovito usklajevanje postavk navadnega lastniškega temeljnega kapitala, postavk dodatnega temeljnega kapitala, postavk dodatnega kapitala ter filtrov in odbitkov v skladu s členi 32 do 35, 36, 56, 66 ter 79, ki se nanašajo na kapital institucije, z bilanco stanja in revidiranih finančnih izkazih institucije;	UTK	2., 3.2.
	(b) opis glavnih značilnosti instrumentov navadnega lastniškega temeljnega kapitala in instrumentov dodatnega temeljnega kapitala ter instrumentov dodatnega kapitala, ki jih izda institucija;	UTK	3.3.
	(c) vsa določila in pogoje za vse instrumente navadnega lastniškega temeljnega kapitala, instrumente dodatnega temeljnega kapitala ter instrumente dodatnega kapitala;	UTK	3.3.
	(d) ločeno razkritje narave in zneskov : (i) vsakega bonitetnega filtra, ki se uporablja v skladu s členi 32 do 35; (ii) vsakega odbitka v skladu s členi 36, 56 in 66; (iii) postavk, ki niso odbite v skladu s členi 47, 48, 56, 66 in 79;	UTK	3.4.
	(e) opis vseh omejitev, ki se uporabljajo za izračun kapitala v skladu s to uredbo, ter instrumentov, bonitetnih filtrov in odbitkov, za katere veljajo te omejitve;	UTK	3.4.
	(f) kadar institucije razkrijejo kapitalske količnike, izračunane z uporabo sestavin kapitala, določenih na drugačni osnovi kot v tej uredbi, celovito obrazložitev osnove, na kateri so izračunani ti kapitalski količniki.	UTK	3.1.
438	Kapitalske zahteve		
	(a) povzetek pristopa institucije k ocenjevanju ustreznosti njenega notranjega kapitala za podporo obstoječih in prihodnjih dejavnosti;	UTK	4.1.
	(b) na zahtevo zadevnega pristojnega organa rezultat procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala institucije, vključno s sestavo pribitkov iz zahtev po dodatnem kapitalu, na podlagi procesa nadzorniškega pregledovanja iz točke (a) člena 104(1) Direktive 2013/36/EU;	/	/
	(c) (SA pristop) za institucije, ki izračunavajo zneske tveganju prilagojenih izpostavljenosti v skladu s poglavjem 2, naslova II, dela 3, 8 % zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti za vsako kategorijo izpostavljenosti iz člena 112 (= po SA kategorijah);	UTK	4.2.

Člen	Zahteva	Mesto objave v LP	Poglavje
	(d) (IRB pristop) za institucije, ki izračunavajo zneske tveganju prilagojenih izpostavljenosti v skladu s poglavjem 3, naslova II, dela 3, 8 % zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti za vsako kategorijo izpostavljenosti, določeno v členu 147; Institucije, ki izračunavajo zneske tveganju prilagojenih izpostavljenosti v skladu s členom 153(5) ali 155(2) razkrijejo izpostavljenosti, razvrščene v vsako kategorijo iz razpredelnice 1 v členu 153(5) ali dodeljene vsaki uteži tveganja iz člena 155(2).	/	/
	(e) kapitalske zahteve, izračunane v skladu s točkama (b) in (c) člena 92(3); (1) pozicijsko tveganje; (2) velike izpostavljenosti, ki presegajo omejitve iz členov 395 do 401, če je instituciji dovoljeno preseganje teh omejitev; (3) valutno tveganje; (4) tveganje poravnave; (5) tveganje spremembe cen blaga;	UTK	4.2.
	(f) kapitalske zahteve, izračunane v skladu s poglavji 2, 3 in 4, naslova III, dela 3 in ločeno razkrite (=operativna tveganja)	UTK	4.2.
439	Izpostavljenost kreditnemu tveganju nasprotne stranke		
	(a) obrazložitev uporabljene metodologije za določanje notranjega kapitala in kreditnih limitov za kreditne izpostavljenosti do nasprotne stranke;	UTK	5.1.
	(b) obrazložitev politik za zagotavljanje zavarovanja s premoženjem in ustvarjanja kreditnih rezerv;	UTK	5.2.
	(c) obrazložitev politik v zvezi z izpostavljenostmi tveganju neugodnih gibanj;	UTK	5.3.
	(d) obrazložitev glede vpliva obsega zavarovanja s premoženjem, ki bi ga morala institucija zagotoviti v primeru znižanja ocene bonitetne ocene;	/	/
	(e) bruto pozitivno pošteno vrednost pogodb, učinke pobota, pobotane tekoče kreditne izpostavljenosti, prejeto zavarovanje s premoženjem in neto kreditno izpostavljenost iz naslova izvedenih finančnih instrumentov. Neto kreditna izpostavljenost iz naslova izvedenih finančnih instrumentov je kreditna izpostavljenost pri poslih z izvedenimi finančnimi instrumenti, po upoštevanju učinkov iz pravno izvršljivih pogodb o pobotu in dogovorov o zavarovanju s premoženjem;	UTK	5.4.
	(f) mere vrednosti izpostavljenosti po metodah, določenih v oddelkih 3 do 6 poglavja 6, naslova II, dela 3, odvisno od uporabljene metode;	UTK	5.1.
	(g) hipotetično vrednost varovanja v obliki kreditnih izvedenih finančnih instrumentov in porazdelitev tekoče kreditne izpostavljenosti po vrstah kreditne izpostavljenosti;	/	/
	(h) hipotetične zneske poslov s kreditnimi izvedenimi finančnimi instrumenti, ločene glede na uporabo za lastni kreditni portfelj institucije in za njene posredniške dejavnosti, vključno s porazdelitvijo uporabljenih produktov kreditnih izvedenih finančnih instrumentov, dodatno razčlenjenih glede nakupljeno in prodano zavarovanje znotraj posamezne skupine produktov;	/	/
	(i) oceno vrednosti α , če je institucija dobila dovoljenje pristojnih organov za oceno vrednosti α .	/	/
	Kapitalski blažilniki		
	Proticiklični blažilniki:	/	/
440	(a) geografsko porazdelitev njenih kreditnih izpostavljenosti, ustreznih za izračun proticikličnih kapitalskih blažilnikov;	/	/
	(b) znesek posamezni instituciji lastnega proticikličnega kapitalskega blažilnika.	/	/
	GSPI blažilniki:	/	/
441	1. Institucije, opredeljene kot GSPI v skladu s členom 131 Direktive 2013/36EU na letni ravni razkrivajo vrednosti kazalnikov, uporabljenih za določanje rezultatov institucij v skladu z določitevno metodologijo iz navedenega člena.		
442	Popravki zaradi kreditnega tveganja		
	(a) opredelitev "zapadlosti" in "oslabiljenosti" za računovodske namene;	RAČ	2.13.a
	(b) opis pristopov in metod, sprejetih za določanje posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja;	RAČ	2.13.a
	(c) skupni znesek izpostavljenosti po računovodskih pobotih in brez upoštevanja učinkov iz naslova zmanjšanja kreditnega tveganja ter povprečni znesek izpostavljenosti skozi obdobje, razčlenjen na različne vrste kategorij izpostavljenosti;	UTK	6.1.
	(d) geografsko porazdelitev izpostavljenosti, razčlenjenih v pomembna območja po pomembnih kategorijah izpostavljenosti, in po potrebi tudi dodatne podrobnosti;	UTK	6.2.
	(e) porazdelitev izpostavljenosti glede na gospodarsko panogo ali vrsto nasprotne stranke, razčlenjenih po kategorijah izpostavljenosti, vključno s prikazom izpostavljenosti do MSP, ter po potrebi dodatne podrobnosti;	UTK	6.3.
	(f) razčlenitev vseh izpostavljenosti po preostali zapadlosti, razčlenjenih glede na kategorije izpostavljenosti, ter po potrebi dodatne podrobnosti;	UTK	6.4.
	(g) glede na pomembno gospodarsko panogo ali vrsto nasprotne stranke, znesek: - oslabiljenih izpostavljenosti in zapadlih izpostavljenosti, navedenih ločeno, - posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja; - oblikovanih posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja v obdobju poročanja;	UTK	6.5.
	(h) znesek oslabiljenih izpostavljenosti in zapadlih izpostavljenosti, navedenih ločeno in razčlenjenih glede na pomembna geografska območja, če je to praktično izvedljivo, vključno z zneski posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja v zvezi z vsakim geografskim območjem;	UTK	6.5.
	(i) prikaz sprememb posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja za oslabiljene izpostavljenosti, navedenih ločeno. Informacije obsegajo: - opis vrste posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja; - začetna stanja, - zneske popravkov zaradi kreditnega tveganja v obdobju poročanja; - zneske ocenjenih bodočih izgub od izpostavljenosti v obdobju poročanja, morebitne druge popravke, vključno s popravki iz naslova sprememb v menjalnih tečajih, poslovnih združitvah, nakupov in prodaj podrejenih družb ter prenose med popravki zaradi kreditnega tveganja; - končna stanja.	RAČ	5.14
	Posebni popravki zaradi kreditnega tveganja in poplačila, evidentirana neposredno v izkazu poslovnega izida, se razkrijejo ločeno.	RAČ	7.1 j,k,l, 5.14
443	Neobremenjena sredstva		
	EBA do 30. junija 2014 izda smernice za opredelitev razkritja neobremenjenih sredstev; EBA pripravi osnutke regulativnih tehničnih standardov za opredelitev razkritja vrednosti bilance stanja po kategoriji izpostavljenosti glede na kakovost premoženja ter skupne vrednosti bilance stanja, ki je neobremenjena.	RAČ	7.2.4.d
444	Uporaba ECAI		
	(a) firme imenovanih ECAI in ECA ter razloge za morebitne spremembe;	UTK	7.
	(b) kategorije izpostavljenosti, za katere se uporablja posamezna ECAI ali ECA;	UTK	7.

Člen	Zahteva	Mesto objave v LP	Poglavje
	(c) opis procesa določanja uteži tveganja za izpostavljenosti, ki niso vključene v trgovalno knjigo, na podlagi bonitetnih ocen izdajatelja in izdaje;	UTK	7.
	(d) vzporeditev zunanje bonitetne ocene vsake imenovane ECAI ali ECA s stopnjami kreditne kakovosti, predpisanimi v poglavju 2, naslova II, dela 3, ob upoštevanju, da te informacije ni treba razkriti, če je institucija usklajena s standardno shemo vzporeditve, ki jo objavi EBA;	UTK	7.
	(e) vrednosti izpostavljenosti in vrednosti izpostavljenosti po upoštevanju učinkov zmanjšanja kreditnega tveganja, povezanih z vsako stopnjo kreditne kakovosti, predpisane v poglavju 2, naslova II, dela 3, kakor tudi vrednosti odbitkov od kapitala.	UTK	6.1.
445	Izpostavljenost tržnemu tveganju		
	ločeno za vsako tveganje + ločeno kapitalna zahteva za posebno obrestno tveganje pozicij v listinjenju.	UTK	4.2.
446	Operativno tveganje		
	Institucije razkrijejo pristope za izračun kapitalskih zahtev za operativno tveganje, za katere institucija izpolnjuje pogoje; opis metodologije iz člena 312(2), če jo institucija uporablja, vključno z obrazložitvijo ustreznih notranjih in zunanjih dejavnikov, ki jih institucija upošteva v pristopu merjenja, ter v primeru delne uporabe, področje in obseg uporabe različnih uporabljenih metodologij.	RAČ	7.3.a
447	Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov, ki niso vključeni v trgovalno knjigo		
	(a) razlikovanje med izpostavljenostmi glede na njihove namene, vključno z razlogi v zvezi s kapitalskimi dobički in strateškimi razlogi, ter pregled uporabljenih računovodskih tehnik in metodologij vrednotenja, vključno s ključnimi predpostavkami in praksami, ki vplivajo na vrednotenje, ter kakršnikoli pomembnimi spremembami teh praks;	RAČ	5.4.b
	(b) vrednost v bilanci stanja, pošteno vrednost in za tiste, s katerimi se trguje na borzi, primerjavo s tržno ceno, če se ta pomembno razlikuje od poštene vrednosti;	RAČ	2.12.b, 5.4.
	(c) vrste, naravo in zneske izpostavljenosti, s katerimi se trguje na borzi, izpostavljenost iz naslova lastniških instrumentov nejavnih družb v dovolj razpršenih portfeljih in druga izpostavljenost;	RAČ	5.4.a
	(d) kumulativno realizirane dobičke ali izgube, ki izhajajo iz prodaj in likvidacij v zadevnem obdobju; in	RAČ	5.4.b, 5.8.
	(e) skupni znesek nerealiziranih dobičkov ali izgub, skupni znesek latentnih dobičkov ali izgub iz prevrednotenja in kateregakoli od teh zneskov, ki je vključen v temeljni ali dodatni kapital.	UTK	3.2.
448	Izpostavljenost obrestnemu tveganju pri postavkah, ki niso vključene v trgovalno knjigo		
	(a) naravo tveganja obrestne mere in ključne predpostavke (vključno s predpostavkami o predčasni odplačili kreditov in gibanju nezapadlih vlog) ter pogostostjo merjenja obrestnega tveganja;	RAČ	7.2.1.c
	(b) spremembe v donosih, ekonomsko vrednost ali drugo ustrezno merilo, ki ga uporablja vodstvo v primeru naglega zvišanja ali znižanja obrestne mere v skladu z metodo vodstva za merjenje obrestnega tveganja, razčlenjene glede na valuto.	RAČ	7.2.1.c
449	Listinjenje	/	/
450	Politika prejemkov		
	Za kategorije zaposlenih, katerih dejavnosti imajo pomemben vpliv na profil tveganja:	UTK	8.1.
	(a) informacije o procesu odločanja, ki se uporablja pri določanju politike prejemkov, in število sestankov, ki jih je v poslovnem letu opravil glavni organ za nadzor prejemkov, vključno z, če je to primerno, informacijami o sestavi in pooblastilih komisije za prejemke, zunanjem svetovalcu, katerega storitve so se uporabljale pri določanju politike prejemkov, in vlogo relevantnih zainteresiranih strani;		
	(b) informacije o povezavi med plačilom in uspešnostjo;	UTK	8.2.
	(c) najpomembnejše značilnosti zasnove sistema prejemkov, vključno z informacijami o merilih, uporabljenih za merjenje uspešnosti in prilagoditev zaradi tveganja, politiki odloga in merilih za dodelitev pravice do izplačila;	UTK	8.3.
	(d) razmerje med fiksnimi in variabilnimi prejemki, določeno v skladu s členom 94(1)(g) Direktive 36/2013.	UTK	8.4.
	(e) informacije o merilih uspešnosti, na katerih temelji pravica do delnic, opcij ali variabilnih sestavin prejemkov;	UTK	8.5.
	(f) glavne parametre in utemeljitev za vsako shemo variabilnih sestavin in druge nederne ugodnosti;	UTK	8.6.
	(g) združene kvantitativne informacije o prejemkih, razčlenjene po področju poslovanja;	UTK	8.7.
	(h) združene kvantitativne informacije o prejemkih, razčlenjene glede na višje vodstvo in zaposlene, katerih dejavnosti imajo pomemben vpliv na profil tveganosti institucije, pri čemer je navedeno naslednje: (i) zneski prejemkov za finančno leto, razdeljeni na fiksne in variabilne prejemke, in število upravičencev; (ii) zneski in oblika variabilnih prejemkov, ločeno na gotovino, delnice, z delnicami povezane instrumente ter druge vrste teh prejemkov; (iii) zneski neporavnanih odloženih prejemkov, ločeno na del z in del brez dodeljene pravice do izplačila; (iv) zneski odloženih prejemkov, dodeljeni v finančnem letu, izplačani in zmanjšani s prilagoditvijo glede na uspešnost; (v) novi pogodbeno vnaprej dogovorjeni variabilni prejemki in odpravnine v finančnem letu, in število upravičencev do teh plačil; SL 27. 6. 2013 Uradni list Evropske unije L 176/261; (vi) zneski odpravnin, dodeljenih med finančnim letom, število upravičencev in najvišja takšna dodelitev posamezni osebi;	UTK	8.7.
	(i) število posameznikov, ki se jim izplača 1 milijon EUR ali več na finančno leto, za izplačilo med 1 milijonom EUR in 5 milijoni EUR, razdeljeno na obroke po 500 000 EUR, in za izplačilo 5 milijonov EUR ali več, razdeljeno na obroke po 1 milijon EUR;	UTK	8.7.
	(j) na zahtevo države članice ali pristojnega organa celotni prejemek vsakega člana upravljalnega organa ali višjega vodstva.	RAČ	8.2.
451	Finančni vzvod		
	(a) količnik finančnega vzvoda in kako institucija uporablja člen 499(2) in (3);	/	/
	(b) razčlenitev mere skupne izpostavljenosti in usklajenost te mere z zadevnimi informacijami, razkritimi v objavljenih računovodskih izkazih;	/	/
	(c) kadar je to ustrezno, znesek fiduciarnih postavk, za katere je bilo odpravljen pripoznanje, v skladu s členom 429(11);	/	/
	(d) opis procesov, ki se uporabljajo za upravljanje tveganj prekomernega finančnega vzvoda;	/	/
	(e) opis dejavnikov, ki so vplivali na količnik finančnega vzvoda v obdobju, na katerega se nanaša razkriti količnik finančnega vzvoda.	/	/
452	Uporaba pristopa IRB pri kreditnih tveganjih	/	/
453	Uporaba tehnik za zmanjševanje kreditnih tveganj		
	(a) politike in procese za bilančni in zunajbilančni pobot ter navedbo obsega, v katerem ga uporabljajo;	/	/
	(b) politike in procese za vrednotenje in upravljanje zavarovanja s premoženjem;	RAČ	7.1. f, g

Člen	Zahteva	Mesto objave v LP	Poglavje
	(c) opis glavnih vrst zavarovanja s premoženjem, ki jih sprejema institucija;	RAČ	7.1. h
	(d) glavne vrste izdajateljev jamstva in nasprotnih strank pri izvedenih finančnih instrumentih ter njihovo kreditno kakovost;	/	/
	(e) informacije o koncentracijah tržnega ali kreditnega tveganja v okviru prevzetega zmanjševanja kreditnega tveganja;	RAČ	7.1. i
	(f) za institucije, ki izračunavajo zneske tveganju prilagojenih izpostavljenosti v skladu s standardiziranim pristopom ali pristopom IRB, ne zagotavljajo pa lastnih ocen LGD ali konverzijskih faktorjev glede na kategorijo izpostavljenosti, ločeno za vsako kategorijo izpostavljenosti, skupno vrednost izpostavljenosti (po bilančnem ali zunajbilančnem pobotu, če se uporabljata), ki jo krije – po uporabi prilagoditev za nestanovitnost – primerno zavarovanje s finančnim premoženjem in druga primerna zavarovanja s premoženjem;	/	/
	(g) za institucije, ki izračunavajo zneske tveganju prilagojenih izpostavljenosti v skladu s standardiziranim pristopom ali pristopom IRB, ločeno za vsako kategorijo izpostavljenosti, skupno izpostavljenost (po bilančnem ali zunajbilančnem pobotu, če se uporabljata), ki je krita z jamstvi ali kreditnimi izvedenimi finančnimi instrumenti. Za kategorijo izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov ta zahteva velja za vse pristope iz člena 155.	/	/
454	Uporaba naprednih pristopov za merjenje operativnega tveganja	/	/
455	Uporaba notranjih modelov za tržna tveganja	/	/
492	Prehodne določbe za razkritja o kapitalu		
2	V obdobju od 1. januarja 2014 do 31. decembra 2015 institucije razkrijejo, v kakšnem obsegu navadni lastniški temeljni kapital in temeljni kapital presegata zahteve iz člena 465	UTK	3
3	V obdobju od 1. januarja 2014 do 31. decembra 2017 institucije razkrijejo dodatne informacije o svojem kapitalu: (a) naravo in učinek posameznih filtrov in odbitkov, ki se uporabljajo v skladu s členi 467 do 470, 474, 476 in 479, na navadni lastniški temeljni kapital, dodatni temeljni kapital, dodatni kapital in kapital; (b) zneske manjšinskih deležev in instrumentov dodatnega temeljnega kapitala in dodatnega kapitala ter z njimi povezane zadržane dobičke in vplačane presežke kapitala, izdani s strani podrejenih družb, ki so zajeti v konsolidirani navadni lastniški temeljni kapital, dodatni temeljni kapital, dodatni kapital in kapital v skladu z oddelkom 4 poglavja 1; (c) učinek posameznih filtrov in odbitkov, ki se uporabljajo v skladu s členom 481 na navadni lastniški temeljni kapital, dodatni temeljni kapital, dodatni kapital in kapital; (d) naravo in znesek postavk, ki se štejejo za postavke navadnega lastniškega temeljnega kapitala, postavke temeljnega kapitala in postavke dodatnega kapitala, z uporabo odstopanj, določenih v oddelku 2 poglavja 2.	UTK	3.4
4	V obdobju od 1. januarja 2014 do 31. decembra 2021 institucije razkrijejo znesek instrumentov, ki se štejejo za instrumente navadnega lastniškega temeljnega kapitala, dodatnega temeljnega kapitala in dodatnega kapitala z uporabo člena 484 (kapitalski instrumenti, ki po novi zakonodaji več ne izpolnjujejo zahtev za vključitev v kapital, njihova izločitev pa je lahko postopna)	/	/

Legenda

RAČ = Računovodsko poročilo

UTK = Upravljanje s tveganji in kapitalom

REG = Regulatorni del

POS = Poslovno poročilo

IMENIK NLB SKUPINE

Nova Ljubljanska banka d.d., Ljubljana

Trg republike 2
1520 Ljubljana, Slovenija
T: +386 1 476 39 00
F: +386 1 252 2500
E-pošta: info@nlb.si
www.nlb.si
Janko Medja, predsednik uprave
Archibald Kremser, član uprave
Andreas Burkhardt, član uprave
Blaž Brodnjak, član uprave

Poslovna mreža v tujini**Podružnica Trst**

Strada per Vienna 55/1
34151 Trst, Italija
T: +39 040 67287 11
F: +39 040 67287 99
www.nlb.it
Vito Cigoj, direktor

Poslovna mreža v Sloveniji**Podružnica Osrednjeslovenska - Jug**

Trg republike 2
1000 Ljubljana, Slovenija
T: +386 1 476 23 30
F: +386 1 252 26 45

Podružnica Osrednjeslovenska - Sever

Celovška 89
1000 Ljubljana, Slovenija
T: +386 1 476 57 02
F: +386 1 519 53 16

Podružnica Domžale, Kamnik in Zasavje

Ljubljanska cesta 62
1230 Domžale, Slovenija
T: +386 1 724 55 01
F: +386 1 724 53 09

Podružnica Savinjsko-Koroška

Rudarska cesta 3
3320 Velenje, Slovenija
T: +386 3 899 52 56
F: +386 3 899 51 40

Podružnica Podravsko-Pomurska

Titova cesta 2
2000 Maribor, Slovenija
T: +386 2 234 45 04
F: +386 2 234 45 34

Podružnica Dolenjska, Bela krajina in Posavje

Seidlova cesta 3
8000 Novo mesto, Slovenija
T: +386 7 339 14 56
F: +386 7 339 13 84

Podružnica Primorska, Goriška in Notranjska

Pristaniška 45
6000 Koper, Slovenija
T: +386 5 610 30 10
F: +386 5 627 65 08

Sektor za privatno bančništvo

Trg republike 2
1000 Ljubljana, Slovenija
T: +386 1 476 23 66
F: +386 1 476 23 33

Sektor za mala podjetja

Trg republike 2
1000 Ljubljana, Slovenija
T: +386 1 476 21 02
F: +386 1 476 23 26

**PODROČJE ZA POSLOVANJE
S SREDNJE VELIKIMI PODJETJI****Osrednjeslovenska regija**

Trg republike 2
1000 Ljubljana, Slovenija
T: +386 1 476 26 11
F: +386 1 251 05 72

Vzhodnoslovenska regija

Kocenova 1
3000 Celje, Slovenija
T: +386 3 424 01 11
F: +386 3 544 24 66

Zahodnoslovenska regija

Pristaniška 45
6000 Koper, Slovenija
T: +386 5 610 30 10
F: +386 5 610 30 75

**PODROČJE ZA POSLOVANJE
S KLJUČNIMI KOMITENTI****Poslovni center za poslovanje z
državo in institucionalnimi investitorji**

Trg republike 2
1000 Ljubljana, Slovenija
T: +386 1 476 24 92
F: +386 1 252 24 61

**Poslovni center za poslovanje z
velikimi podjetji**

Trg republike 2
1000 Ljubljana, Slovenija
T: +386 1 476 26 28
F: +386 1 425 51 90

ČLANICE NLB SKUPINE**NLB banka a.d., Beograd**

Bulevar Mihajla Pupina 165 v
11070 Beograd, Srbija
T: +381 11 22 25 100
F: +381 11 22 25 194
E-pošta: info@nlb.rs
www.nlb.rs
Branko Greganovič, predsednik izvršnega odbora
Vlastimir Vuković, član izvršnega odbora

**NLB Montenegrobanka a.d.,
Podgorica**

Bulevar Stanka Dragojevića 46
81000 Podgorica, Crna gora
T: +382 20 402 000
F: +382 20 402 038
E-pošta: info@nlb.me
www.nlb.me
Anton Ribnikar, glavni izvršni direktor
Robert Kleindienst, izvršni direktor
Dino Redžepagić, izvršni direktor

NLB Prishtina sh.a., Priština

Rr. Kosta Novakovic p.n.
10000 Priština, Kosovo
T: + 381 38 744 000
Fax: +381 38 610 112
+381 38 225 871
E-pošta: info@nlbprishtina-kos.com
www.nlbprishtina-kos.com
Albert Lumezi, predsednik uprave
Bogdan Podlesnik, član uprave
Lavdim Koshutova, član uprave

NLB Razvojna banka a.d., Banja Luka

Milana Tepića 4
78000 Banja Luka, Republika Srpska,
Bosna in Hercegovina
T: +387 51 221 610
F: +387 51 221 623
E-pošta: helpdesk@nlbrazvojnabanka.com
www.nlbrazvojnabanka.com
Radovan Baijić, direktor

NLB Tutunska banka a.d., Skopje

Majka Tereza 1
1000 Skopje, R. Makedonija
T: +389 2 5 100 865
F: +389 2 3 105 681
E-pošta: tbanka1@tb.com.mk
www.nlbtb.com.mk
Gjorgji Jančevski, predsednik Upravnega odbora
Ljube Rajevski, član Upravnega odbora
Damir Kuder, član Upravnega odbora

NLB Banka d.d., Tuzla

Maršala Tita 34
75000 Tuzla, Bosna in Hercegovina
T: +387 35 259 259
F: +387 35 251 414
E-pošta: info@nlb.ba
www.nlb.ba
Iztok Gornik, začasni direktor

NLB Leasing d.o.o., Ljubljana

Šlandrova ulica 2
1231 Ljubljana-Črnuče, Slovenija
T: +386 1 586 29 10
F: +386 1 586 29 40
E-pošta: info@nlbleasing.si
www.nlbleasing.si
Andrej Pucer, predsednik uprave
Janez Saje, član uprave

NLB Leasing d.o.o., Beograd

Bulevar Mihajla Pupina 165 v
11070 Beograd, Srbija
T: +381 11 222 01 01
F: +381 11 222 01 02
E-pošta: info@nlbleasing.rs
www.nlbleasing.rs
Dušan Stankov, predsednik izvršnega odbora
Tanja Milijanović, članica izvršnega odbora

NLB Leasing Podgorica d.o.o.

Bulevar Stanka Dragojevića 44a
81000 Podgorica, Crna gora
T: +382 81 667 655
F: +382 81 667 656
E-pošta: info@nlbleasing.me
www.nlbleasing.me
Milan Marković, direktor

NLB Leasing d.o.o., Sarajevo

Trg solidarnosti 2a,
71000 Sarajevo,
Bosna in Hercegovina
T: +387 33 789 345
F: +387 33 789 346
E-pošta: info@nlbleasing.ba
Denis Silajdžić, direktor
Hidajeta Šahinović, izvršna direktorica

NLB Leasing Sofia e.o.o.d. – v likvidaciji

Oborishte Region
23 Beli Iskar Str.
1527 Sofija, Bolgarija
T: +359 887 088 737
Dimitar Atanasov Angelov, likvidacijski upravitelj

NLB Lizing d.o.o.e.l., Skopje

Majka Tereza br.1
1000 Skopje, Makedonija
T: +389 2 329 05 50
F: +389 2 329 05 51
E-pošta: info@nlblizing.com.mk
www.nlblizing.com.mk
Maja Lape Trajkova, direktorica

OL Nekretnine d.o.o., Zagreb

Miramarska 24/6
10000 Zagreb, Hrvatska
T: +385 1 56 25 914
F: +385 1 56 25 917
E-pošta: vlatka.ilicic@ol-nekretnine.hr
Kristijan Jurić, direktor

Optima Leasing d.o.o., Zagreb

Miramarska 24
10000 Zagreb, Hrvaška
T: +385 1 61 77 225
F: +385 1 61 77 228
E-pošta: info@optima-leasing.hr
Štefan Belingar, predsednik uprave (do 31.12.2014)
Vjekoslav Budimir, član uprave

Prvi faktor d.o.o., Ljubljana

Slovenska cesta 17
1000 Ljubljana, Slovenija
T: +386 1 200 54 10
F: +386 1 222 07 47
E-pošta: info@prvifaktor.si
www.prvifaktor.si
Klemen Hauko, direktor
Marcel Mišanović Osti, direktor

Prvi faktor d.o.o., Beograd

Bulevar Mihajla Pupina 165 v
11070 Beograd, Srbija
T: +381 11 222 54 00
F: +381 11 222 54 44
E-pošta: info@prvifaktor.rs
www.prvifaktor.rs
Željko Atanasković, direktor

Prvi faktor d.o.o., Sarajevo

Tešanjaska 24a
71000 Sarajevo, Bosna in Hercegovina
T: +387 33 767 210
F: +387 0 33 767 211
E-pošta: info@prvifaktor.ba
www.prvifaktor.ba
Đenan Bogdanić, direktor

Prvi faktor d.o.o., Zagreb

Hektorovičeva 2
10000 Zagreb, Hrvaška
T: +385 1 6177 805
F: +385 1 6176 629
E-pošta: info@prvifaktor.hr
www.prvifaktor.hr
Hrvoje Turkalj, direktor

Prvi faktor d.o.o.e.l., Skopje

Mito Hađivasilev - Jasmin br. 20
1000 Skopje, Makedonija
Tomaž Kačar, direktor

NLB Factoring a.s. u likvidaci, Ostrava

Gorkeho 2
70200 Ostrava - Moravska Ostrava, Češka
Tel: +420 59 61 56 222
Fax: +420 59 61 56 555
E-pošta: info@nlbfactoring.cz
www.nlbfactoring.cz
Barbara Šink, likvidacijska upraviteljica

NLB InterFinanz AG, Zürich

Beethovenstrasse 48
8002 Zürich, Švica
T: +41 44 283 17 17
F: +41 44 283 17 29
E-pošta: info@nlbi.ch
www.nlbinterfinanz.ch
Matjaž Jevnišek, direktor

NLB InterFinanz d.o.o., Beograd

Bulevar Mihajla Pupina 165 v
11070 Beograd, Srbija
Tel: +381 11 22 25 350
F: +381 11 22 25 354
E-pošta: belgrade@nlbi.ch
Marko Schneider, direktor

NLB InterFinanz Praha s.r.o., Praga

Vačlavské namesti 56
110 00 26 Praha 1, Češka
T: +42 2 240 328 70
F: +42 2 240 328 74
E-mail: nlbi@nlbi.cz
Štefan Lončnar, direktor

NLB Vita d.d., Ljubljana

Trg republike 3
1520 Ljubljana, Slovenija
T: +386 1 476 58 00
F: +386 1 476 58 18
E-pošta: info@nlbvita.si
Barbara Smolnikar, predsednica uprave
Irena Prelog, članica uprave

Skupna pokojninska družba d.d., Ljubljana

Trg republike 3
1000 Ljubljana, Slovenija
T: +386 1 470 08 40
F: +386 1 470 08 53
E-pošta: info@skupna.si
www.skupna.si
Aljoša Uršič, predsednik uprave
Peter Krassnig, član uprave

NLB Nov penziski fond AD, Skopje

Majka Tereza br.1
1000 Skopje, R. Makedonija
T: +389 2 5100 285
F: +389 2 3236 989
E-pošta: kontakt@npf.com.mk
www.npf.com.mk
Davor Vukadinović, predsednik upravnega odbora
Peter Velkavrh, namestnik predsednika upravnega odbora
Mira Šekutkovska, članica upravnega odbora

NLB Skladi d.o.o., Ljubljana

Trg republike 3/VII
1000 Ljubljana, Slovenija
T: +386 1 476 52 70
F: +386 1 476 52 99
E-pošta: info@nlbskladi.si
www.nlbskladi.si
Kruno Abramovič, predsednik uprave
Aleksandra Brdar Turk, članica uprave

Bankart d.o.o., Ljubljana

Celovška cesta 150
1000 Ljubljana, Slovenija
T: +386 1 583 41 00
F: +386 1 583 41 96
E-pošta: info@bankart.si
www.bankart.si
Aleksander Kurtovski, direktor
Miran Vičič, direktor

LHB Aktiengesellschaft, Frankfurt

Grosse Gallusstrasse 1-7
60311 Frankfurt/Main, Nemčija
T: +49 69 21 06 816
M: +004915116795809
F: +49 69 21 06 199
E-pošta: info@lhb.de
www.lhb.de
Borut Stanič, predsednik uprave (od 1.1.2015)
Markus Buzov

NLB Propria d.o.o., Ljubljana

Železna cesta 18
1000 Ljubljana, Slovenija
Tel: +386 1 470 08 00
Fax: +386 1 425 30 82
E-mail: nlbpropria@nlbpropria.si
Elvira Kalkan, direktorica

Prospera plus d.o.o., Ljubljana

Šmartinska cesta 132
1000 Ljubljana, Slovenija
Tel: +386 1 524 82 91
Fax: +386 1 524 76 11
E-mail: info@prospera-plus.si
Urban Smerkolj, direktor

FIN-DO d.o.o., Domžale

Ljubljanska cesta 62
1230 Domžale, Slovenija
Tel: +386 1 724 53 18
Štefan Brvar, direktor

ICJ, d.o.o. – v stečaju

Ljubljanska cesta 62
1230 Domžale, Slovenija
Tel: +386 1 724 53 18
Matjaž Nanut, stečajni upravitelj

Kreditni biro SISBON d.o.o.

Trg republike 3
1000 Ljubljana, Slovenija
T: +386 8 20 57 110
F: +386 8 20 57 111
E-pošta: info@sisbon.si
www.sisbon.si
Hermína Govekar Vičič, direktorica

CBSinvest d.o.o., Sarajevo

Džidžikovac 1
71000 Sarajevo, Bosna in Hercegovina
Tel: +387 61 162 618
Eldin Teskeredžić, direktor

LHB Trade d.o.o. u likvidaciji, Zagreb

Miramarska 24
10000 Zagreb, Hrvaška
Tel: +385 1 63 95 500
E-mail: marko.jajcevic@lhb.hr
Marko Jajčević, likvidacijski upravitelj

PRO-REM d.o.o., Ljubljana

Šlandrova 2
1231 Ljubljana
Tel: +386 1 586 29 16
Fax: +386 1 586 29 60
E-mail: nepremicnine@prorem.si;
info@prorem.si
Sebastian Trajkovski, direktor

NLB Srbija d.o.o., Beograd

Bulevar Mihajla Pupina 165 v
11070 Beograd, Srbija
Tel: +381 11 22 25 369
Fax: +381 11 22 25 365
E-mail: office@nlbsrbija.co.rs
Vladan Tekić, direktor

NLB Crna Gora d.o.o., Podgorica

Ivana Crnojevića 107
81000 Podgorica, Crna gora
T: +382 78 119 720, loc 101
E-mail: Gligor.Bojic@nlb.me
E-mail: Goran.Lalicevic@nlb.me
Gligor Bojčić, izvršni direktor
Goran Lalićević, namestnik izvršnega direktorja

**PODRUŽNICE IN PREDSTAVNIŠTVA
ČLANIC NLB SKUPINE IZVEN
DRŽAVE REZIDENSTVA****NLB InterFinanz AG, podružnica Ljubljana**

Slovenska 27
1000 Ljubljana, Slovenija
Tel: +386 1 200 06 43
Fax: +386 1 200 06 46
E-mail: kobler@nlbi.ch

NLB InterFinanz AG, Predstavništvo Ukraine

25-B Heroyiv Stalinhradu Ave
04210 Kiev, Ukraine
Tel: +38 044 222 64 56
Fax: +38 044 272 64 54
E-mail: konoval@nlbi.ch
(zaprta v letu 2015)

LEGENDA OKRAJŠAV

ALM - angl. »asset liability management« (upravljanje z bilanco banke)
AQR - angl. »asset quality review« (pregled kakovosti sredstev)
BDP - bruto domači proizvod
BS - Banka Slovenije
CEO - angl. »chief executive officer« (predsednik uprave)
CET 1 - angl. "Common Equity Tier 1" (navaden lastniški kapital prvega reda)
CFO - angl. »chief financial officer« (član uprave pristojen za finančno področje)
CIR - angl. »cost to income ratio« (kazalnik stroškovne učinkovitosti)
CMO - angl. »chief marketing officer« (član uprave pristojen za področje poslovanja z velikimi podjetji, bančništvo na drobno in privatno bančništvo)
COO - angl. »chief operating officer« (član uprave pristojen za področje operativnega poslovanja banke)
CRD IV - Direktiva 2013/36/EU o dostopu do dejavnosti kreditnih institucij in bonitetnem nadzoru kreditnih institucij in investicijskih podjetij
CRO - angl. »chief risk officer« (član uprave pristojen za področje upravljanja s tveganji)
CRM - angl. »customer relationship management« (upravljanje odnosov s strankami)
CRR - Ukrep (EU) št. 575/2013 o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja
CVaR - angl. »conditional Value at Risk« (interni model za spremljanje izpostavljenosti tržnim tveganjem)
DUTB - Družba za upravljanje terjatev bank
EBA - angl. »European Banking Authority« (Evropski bančni organ)
ECB - Evropska centralna banka
EFQM - angl. »European Foundation for Quality Management« (Evropska fundacija za upravljanje kakovosti)
EFSF - angl. »European Financial Stability Facility« (Evropski sklad za finančno stabilnost)
EMIR - angl. »The European Market Infrastructure Regulation« (Uredba o infrastrukturi evropskega trga)
EK - Evropska komisija
EMU - Evropska monetarna unija
ESM - angl. »European Stability Mechanism« (Evropski mehanizem za stabilnost)
EU - Evropska unija
FATCA - Foreign Account Tax Compliance Act (Zakon o spoštovanju davčnih predpisov v zvezi z računi v tujini)
FS RZP - finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo
HICP - angl. »harmonised index of consumer price« (harmonizirani indeks cen življenjskih potrebščin)
HRM - angl. »human resource management« (upravljanje s kadri)
ICAAP - angl. »internal capital adequacy assessment process« (proces ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala)
ILO - angl. »International Labour Organization« (Mednarodna organizacija dela)
IPi - izkaz poslovnega izida
KDD - Klirinško depotna družba
LCR - angl. »liquidity coverage ratio« (količnik likvidnostnega kritja)
LTD - angl. »loan to deposit ratio« (kazalnik pokritosti kreditov z depoziti)
LTRO - angl. »long-term refinancing operations« (dolgoročne operacije refinanciranja)
MF - Ministrstvo za finance
MiFID - informacijski sistem za podporo poslov borznega posredovanja in skrbništva nad vrednostnimi papirji ter arhiva
MSP - mala in srednja velika podjetja
MSRP - Mednarodni standardi računovodskega poročanja
NPL - angl. »non-performing loan« (slabo posojilo)
NSFR - angl. »net stable funding ratio« (količnik neto stabilnih virov financiranja)
ROA - angl. »return on assets« (donos na aktivo)
ROE - angl. »return on equity« (donos na kapital)
RS - Republika Slovenija
RWA - angl. »risk-weighted asset« (tveganju prilagojena aktiva)
SEPA - angl. »Single Euro Payments Area« (enotno območje plačil v evrih)
SIOK - Projekt raziskovanja in spremljanja organizacijske klime v slovenskih organizacijah
SOD - Slovenska odškodninska družba
SURS - Statistični urad Republike Slovenije
TLTRO - angl. »targeted longer-term refinancing operations« (ciljno usmerjena dolgoročna operacija refinanciranja)
UMAR - Urad za makroekonomske analize in razvoj
ZBan-1 - Zakon o bančništvu
ZGD - Zakon o gospodarskih družbah
ZPPOGD - Zakon o prejemkih poslovnih oseb v gospodarskih družbah v večinski lasti Republike Slovenije in samoupravnih lokalnih skupnosti
ZUKSB - Zakon o ukrepih Republike Slovenije za krepitev stabilnosti bank

