

Letno
poročilo
2016

NLB Skupina

Zajedno

Заједно

Together

Skupaj

Letno poročilo NLB Skupine 2016

Заједно

Së bashku

Zajedno

Заедно

Kazalo

6 Ključni finančni in operativni podatki

Poglavje 1:

Zavzeti

10 Nagovor uprave NLB

14 Poročilo nadzornega sveta NLB

Poglavje 2:

Sodobni

20 Poslovno poročilo

20 Ključni poudarki NLB Skupine

22 Pregled rezultatov leta 2016

28 Strategija
NLB Skupine

32 Makroekonomsko in regulatorno okolje

Poglavje 3:

Inovativni

42 Poslovanje s prebivalstvom v Sloveniji

54 Korporativno in investicijsko
bančništvo v Sloveniji

Poglavje 4:

Učinkoviti

66 Strateški tuji trgi

90 Finančni trgi

100 Nestrategski trgi in dejavnosti

Poglavje 5:

Vredni zaupanja

106 Upravljanje tveganj

112 Kadri

Poglavje 6:

Digitalni

120 Informacijska tehnologija in procesiranje

126 Notranja revizija

128 Skladnost poslovanja in krepitev integritete

Poglavje 7:

Predani

132 Pregled finančne uspešnosti NLB Skupine v letu 2016

146 Korporativno upravljanje

Poglavje 8:

Odgovorni

164 Dogodki po zaključku poslovnega leta 2016

166 Shema NLB Skupine na dan 31. 12. 2016

169 Organizacijska struktura NLB na dan 31. 12. 2016

170 Družbena odgovornost

Poglavje 9:

Strokovni

178 Revidirani računovodski izkazi NLB Skupine in NLB d.d.

340 Regulatorni del

352 Upravljanje s tveganji in kapitalom

410 Razkritja po GRI standardih za NLB

416 Imenik NLB Skupine



Slovenija

NLB, Ljubljana

113

Število poslovalnic

8.778

Bilančna vsota (v mio EUR)

700.917

Število aktivnih komitentov

23,7%

Tržni delež po bilančni vsoti

63,8

Rezultat po davkih (v mio EUR)

NLB Skladi, Ljubljana

1.035

Sredstva v upravljanju (v mio EUR)

27,2%

Tržni delež¹ (vzajemni skladi)

2,9

Rezultat po davkih (v mio EUR)

NLB Vita, Ljubljana

401

Sredstva kritnih skladov brez lastnih virov (v mio EUR)

11,1%

Tržni delež²

7,4

Rezultat po davkih (v mio EUR)



Bosna in Hercegovina

NLB Banka, Banja Luka

60

Število poslovalnic

634

Bilančna vsota (v mio EUR)

209.254

Število aktivnih komitentov

18,9%

Tržni delež po bilančni vsoti³

14,1

Rezultat po davkih (v mio EUR)

NLB Banka, Sarajevo

37

Število poslovalnic

498

Bilančna vsota (v mio EUR)

139.524

Število aktivnih komitentov

5,3%

Tržni delež po bilančni vsoti⁴

5,4

Rezultat po davkih (v mio EUR)

Opomba: Zgornji podatki o rezultatih po davkih prikazujejo rezultate članic NLB Skupine na solo osnovi (in ne prispevka h konsolidiranemu rezultatu po davkih).

1. Tržni delež sredstev v upravljanju v vzajemnih skladih
2. Tržni delež v tradicionalnih življenjskih zavarovanjih
3. Tržni delež v Republiki Srbski
4. Tržni delež v Federaciji Bosne in Hercegovine



Srbija

NLB Banka, Beograd

31

Število poslovalnic

276

Bilančna vsota (v mio EUR)

133.095

Število aktivnih komitentov

1,0%

Tržni delež po bilančni vsoti

2,2

Rezultat po davkih (v mio EUR)



Črna gora

NLB Banka, Podgorica

18

Število poslovalnic

473

Bilančna vsota (v mio EUR)

57.853

Število aktivnih komitentov

12,5%

Tržni delež po bilančni vsoti

5,3

Rezultat po davkih (v mio EUR)



Makedonija

NLB Banka, Skopje

51

Število poslovalnic

1,153

Bilančna vsota (v mio EUR)

370.842

Število aktivnih komitentov

16,2%

Tržni delež po bilančni vsoti

25,0

Rezultat po davkih (v mio EUR)



Kosovo

NLB Banka, Prishtina

45

Število poslovalnic

516

Bilančna vsota (v mio EUR)

185.315

Število aktivnih komitentov

14,9%

Tržni delež po bilančni vsoti

11,3

Rezultat po davkih (v mio EUR)

Tabela 1: Ključni finančni podatki za NLB Skupino in NLB

| | 2016 | | 2015 | | 2014 | |
|--|-------------|--------|-------------|--------|-------------|--------|
| | NLB Skupina | NLB | NLB Skupina | NLB | NLB Skupina | NLB |
| Kazalci izkaza poslovnega izida (v mio EUR) | | | | | | |
| Čiste obresti | 317 | 175 | 340 | 208 | 330 | 227 |
| Čisti neobrestni prihodki | 158 | 109 | 143 | 105 | 181 | 137 |
| Čisti neobrestni prihodki brez enkratnih dogodkov | 145 | 96 | 150 | 102 | 146 | 99 |
| Stroški skupaj | 290 | 181 | 298 | 187 | 304 | 193 |
| Oslabitev in rezervacije | 61 | 64 | 83 | 88 | 141 | 93 |
| Čisti dobički/izgube iz naložb v kapital odvisnih, pridruženih in JV družb | 5 | 29 | 4 | 14 | 3 | 5 |
| Rezultat pred davki | 131 | 68 | 107 | 52 | 69 | 83 |
| Rezultat manjšinskih lastnikov | 6 | - | 3 | - | 3 | - |
| Rezultat po davkih | 110 | 64 | 92 | 44 | 62 | 82 |
| Kazalci izkaza finančnega položaja (v mio EUR) | | | | | | |
| Bilančna vsota | 12.039 | 8.778 | 11.822 | 8.707 | 11.909 | 8.886 |
| Kreditni nebančnemu sektorju (neto) | 6.997 | 4.929 | 7.088 | 5.221 | 7.415 | 5.700 |
| Depoziti nebančnega sektorja | 9.439 | 6.617 | 9.026 | 6.298 | 8.949 | 6.300 |
| Kapital | 1.495 | 1.265 | 1.423 | 1.242 | 1.343 | 1.205 |
| Oslabitev finančnih sredstev | -903 | -505 | -1.263 | -695 | -1.638 | -998 |
| Kapital manjšinskih lastnikov | 30 | - | 28 | - | 26 | - |
| Obseg zunajbilančnega poslovanja | 2.922 | 2.502 | 3.181 | 2.779 | 3.915 | 3.607 |
| Ključni finančni kazalci | | | | | | |
| a) Kapitalska ustreznost | | | | | | |
| Količnik skupnega kapitala | 17,0 % | 23,4 % | 16,2 % | 22,6 % | 17,6 % | 22,7 % |
| Količnik temeljnega kapitala (Tier 1 količnik) | 17,0 % | 23,4 % | 16,2 % | 22,6 % | 17,6 % | 22,7 % |
| Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala (CET 1 količnik) | 17,0 % | 23,4 % | 16,2 % | 22,6 % | 17,6 % | 22,7 % |
| Skupna izpostavljenost tveganjem (RWA) (v mio EUR) | 7.862 | 4.882 | 7.927 | 5.028 | 7.038 | 4.962 |
| Skupna izpostavljenost tveganjem (RWA) / bilančna vsota | 65,3 % | 55,6 % | 67,1 % | 57,7 % | 59,1 % | 55,8 % |
| b) Kvaliteta aktive | | | | | | |
| Stopnja pokritja slabih posojil (oslabitve za posojila / bruto slaba posojila) | 76,1 % | 71,7 % | 72,2 % | 67,9 % | 68,7 % | 70,4 % |
| Stopnja pokritja slabih posojil (oslabitve za slaba posojila / bruto slaba posojila) | 64,6 % | 60,8 % | 62,8 % | 59,1 % | 61,7 % | 57,0 % |
| Delež slabih posojil (bruto slaba posojila (NPL) / bruto posojila) | 13,8 % | 11,9 % | 19,3 % | 16,5 % | 25,1 % | 21,2 % |
| Delež neto slabih posojil (neto slaba posojila (NPL) / neto posojila) | 5,4 % | 5,1 % | 8,3 % | 7,6 % | 10,7 % | 10,1 % |
| Delež nedonosne izpostavljenosti (NPE) - definicija EBA | 10,0 % | 8,5 % | 14,3 % | 12,1 % | 18,8 % | 15,6 % |
| Kreditne slabitve in rezervacije / skupna izpostavljenost tveganjem (RWA) | 0,3 % | 0,3 % | 0,6 % | 0,6 % | 1,7 % | 1,7 % |

| | 2016 | | 2015 | | 2014 | |
|--|-------------|------------|-------------|------------|-------------|------------|
| | NLB Skupina | NLB | NLB Skupina | NLB | NLB Skupina | NLB |
| c) Profitabilnost | | | | | | |
| Obrestna marža* | 2,7 % | 2,0 % | 2,9 % | 2,4 % | 2,7 % | 2,5 % |
| Marža finančnega posredništva | 4,0 % | 3,6 % | 4,1 % | 3,8 % | 4,2 % | 4,1 % |
| Donos na kapital pred davki (ROE b. t.) | 8,6 % | 5,3 % | 7,6 % | 4,2 % | 5,2 % | 7,2 % |
| Donos na sredstva pred davki (ROA b. t.) | 1,1 % | 0,8 % | 0,9 % | 0,6 % | 0,6 % | 0,9 % |
| Donos na kapital po davkih (ROE a. t.) | 7,4 % | 5,0 % | 6,6 % | 3,6 % | 4,8 % | 7,0 % |
| Donos na sredstva po davkih (ROA a. t.) | 0,9 % | 0,7 % | 0,8 % | 0,5 % | 0,5 % | 0,9 % |
| d) Stroški poslovanja | | | | | | |
| Operativni stroški / povprečna aktiva | 2,4 % | 2,1 % | 2,5 % | 2,2 % | 2,5 % | 2,1 % |
| Stroški / neto prihodki (CIR) | 60,9 % | 57,9 % | 61,6 % | 57,2 % | 59,4 % | 52,4 % |
| Stroški brez stroškov prestrukturiranja / redni neto prihodki (normaliziran CIR) | 61,8 % | 59,2 % | 60,0 % | 56,8 % | 62,1 % | 56,1 % |
| Stroški / skupna izpostavljenost tveganjem (RWA) | 3,7 % | 3,7 % | 3,8 % | 3,7 % | 4,3 % | 3,9 % |
| Stroški / bilančna vsota | 2,4 % | 2,1 % | 2,5 % | 2,2 % | 2,5 % | 2,2 % |
| e) Likvidnost | | | | | | |
| Likvidna sredstva / kratkoročne finančne obveznosti do nebančnega sektorja | 55,7 % | 63,3 % | 57,3 % | 61,0 % | 57,2 % | 63,6 % |
| Likvidna sredstva / povprečna aktiva | 40,7 % | 45,6 % | 39,3 % | 41,4 % | 44,1 % | 44,0 % |
| f) Drugo | | | | | | |
| Tržni delež glede na bilančno vsoto | - | 23,7 % | - | 23,3 % | - | 22,9 % |
| Kreditni nebančnemu sektorju / depoziti nebančnega sektorja (LTD)** | 74,2 % | 74,5 % | 75,1 % | 78,0 % | 75,9 % | 80,7 % |
| Prihodki / tveganjem prilagojena aktiva (RWA) *** | 5,9 % | 6,1 % | 6,2 % | 6,4 % | 6,8 % | 6,7 % |
| Ključni kazalci na delnico | | | | | | |
| Število delničarjev | - | 1 | - | 1 | - | 1 |
| Število delnic | - | 20.000.000 | - | 20.000.000 | - | 20.000.000 |
| Knjigovodska vrednost (v EUR) | 74,8 | 63,2 | 71,1 | 62,1 | 67,2 | 60,3 |
| Mednarodne bonitetne ocene | | | | | | |
| S&P | BB- | | BB- | | BB- | |
| Fitch | BB- | | B+ | | BB- | |
| Zaposleni | | | | | | |
| Število zaposlenih | 6.175 | 2.885 | 6.372 | 3.028 | 6.448 | 3.093 |

* Izračunana na podlagi povprečne aktive

** Brez DUTB obveznice

*** Samo redni prihodki

Angažovani

Ангажирани

Engaged

Zavzeti

Poglavje 1

Ангажовани

Të Angazhuar

Angažovani

Angažovani

Poglavje 1.1.

Nagovor uprave NLB

Jasna pot naprej

V letu 2016 je NLB Skupina nadaljevala s pozitivnim trendom dobrega poslovanja. Opredelili smo novo celovito strategijo in začeli z njenim izvajanjem. Dosegli smo pomemben napredek pri razvoju novih rešitev. Našim strankam smo ponudili izboljšano uporabniško izkušnjo ter poenostavili dostop do naših storitev in svetovanja. Ostali smo zavezani strankam, zaposlenim, delničarjem in družbi kot celoti.

Pozitivno poslovanje v zadnjih dvanajstih zaporednih četrletjih in tretje zaporedno poslovno leto s solidnim dobičkom sta vplivala na trend izboljševanja dobičkonosnosti in delovanja NLB Skupine. Leto 2016 je prineslo potrditev naše močne prisotnosti v regiji Jugovzhodne Evrope (v nadaljevanju: JVE). Poudarki letošnjega leta tako vključujejo: nadaljnje izboljšave naših storitev in tržnega položaja; uvajanje sodobnih praks in procesov upravljanja talentov; intenzivna prizadevanja za vzpostavitev nove strategije poslovanja in informacijske tehnologije (IT) do leta 2020.

Bančni sistem tako znotraj kot zunaj evrskega območja se je v letu 2016 soočal z rekordno nizkimi obrestnimi merami in splošno prekomerno likvidnostjo, kar je pomembno vplivalo na poslovanje komercialnih bank. Kombinacija naraščajočih pritiskov regulatorjev in

močne konkurence na trgih, kjer posluje NLB Skupina, na eni strani ter še vedno precej nizko povpraševanje po posojilih in zagotavljanje skladnosti s stroгими zavezami Evropski komisiji (EK) na drugi strani je ustvarjala obdobje, polno izzivov. Kljub temu se je NLB Skupina osredotočila na uspešno premagovanje omenjenih ovir. To so nam priznale tudi bonitetne agencije, ki so izboljšale našo boniteto oziroma obete.

Veliko pozornost smo še naprej namenjali tudi odnosom s strankami, kar se je odražalo v solidnem komercialnem in finančnem poslovanju NLB Skupine. Neto dobiček NLB Skupine je v letu 2016 znašal 110,0 milijonov evrov, kar je največ po letu 2007. To smo dosegli s programom preobrazbe, ki ga odločno izvajamo zadnjih sedem let. Dandanes proaktivno iščemo nove poslovne priložnosti. Kot prvi na trgu smo ponovno ubrali pot inovativnosti in uvedli nove storitve. Z nadaljnjim izboljševanjem praks in postopkov upravljanja tveganj ter odločno uporabo celotne palete orodij za zmanjševanje slabih in nestrategskih izpostavljenosti, naložb in družb smo uspešno razrešili nekatere pomembne izzive iz preteklosti. S tem smo postavili trdne temelje prihodnosti, v kateri bomo dosegali vzdržno dobičkonosnost in ustvarjali dodano vrednost za naše deležnike.

Vse ključne članice Skupine, tako v Sloveniji kot tudi zunaj nje, so v letu 2016 poslovale dobičkonosno. Pri tem so strateške banke ustvarile 57,7 milijonov evrov neto dobička in s tem prispevale vedno bolj pomemben delež (52,4 %) k rezultatom NLB Skupine. Nekatere od članic NLB Skupine so v lanskem letu dosegle rekordne rezultate. Uživamo visoko prepoznavnost, zaupanje in ugled na vseh naših ključnih trgih. Z dinamično prodornostjo na trgih JVE krepimo svojo regijsko prisotnost kot našo glavno konkurenčno prednost tudi v prihodnosti.

V preteklem letu smo nadaljevali s krepitvijo našega tržnega položaja. Posebno pozornost smo namenili nadgradnji uporabniške izkušnje in zadovoljstva strank, izboljšanju storitev, oblikovanju storitev po meri strank, proaktivni prodaji ter spletnim bančnim potem in digitalizaciji.

Neodvisni nizozemski inštitut nam je leta 2016 podelil certifikat "Top Employer", ki nagradjuje dosežke, inovacije in izboljšave procesov na področju upravljanja s kadri. Zavezali smo se razvoju visoko usposobljenih, strokovnih in predanih zaposlenih. Naši izjemni sodelavci so zagotovilo, da bomo sposobni odgovoriti na izzive prihodnosti.

Nadaljevali smo tudi z odgovornim in celovitim delovanjem v skladu z zahtevami Evropske komisije, vezanimi na državno pomoč.

Prihodnje gospodarske in geopolitične spremembe bodo ustvarile nove izzive, a hkrati tudi dodatne priložnosti za našo nadaljnjo rast. Tehnološki razvoj in digitalizacija bosta pomembno preoblikovala način bančnega poslovanja in gospodarsko okolje. Prepričani smo, da smo z našo novo strategijo pripravljeni na vse izzive. Naši ključni prednosti sta namreč razumevanje trendov in naša zavezanost prihodnosti.

Zadovoljni smo z dosežki NLB Skupine v letu 2016. Jasna vizija, uspešno finančno poslovanje in trdni kapitalski temelji nam zagotavljajo dober položaj za prihodnost. Naša strateška usmeritev je trdna in celovita. Podprta bo s pomembnimi koraki k preoblikovanju in delovanju banke v smeri kulture, osredotočene na doseganje učinkovitosti poslovanja. Razvijamo položaj inovativne banke in ustvarjamo enostavne rešitve, ki so usmerjene na stranke. Strateško se osredotočamo izključno na države JVE. Z zavezanostjo odgovornemu in trajnostnemu ravnanju bomo še naprej pozitivno prispevali k dobrobiti naših deležnikov in družbe na naših trgih. Zdjaj in v prihodnosti.



László Pelle
član uprave



Archibald Kremser
član uprave



Andreas Burkhardt
član uprave



Blaž Brodnjak
predsednik uprave

Blaž Brodnjak
predsednik uprave



Andreas Burkhardt
član uprave



Archibald Kremser

član uprave



László Pelle

član uprave



Poglavje 1.2.

Poročilo nadzornega sveta NLB

Predani nadzoru, natančnemu spremljanju in usmerjanju banke na njeni poti k učinkovitemu izvajanju strategije preoblikovanja in jasni osredotočenosti na ustvarjanje vrednosti

Sektor komercialnega bančništva doživlja svoje preoblikovanje hitreje kot bi si lahko kdorkoli predstavljal pred nekaj leti. Okolje negativnih obrestnih mer, stalno spreminjajoče se in vedno zahtevnejše regulatorne zahteve, močna konkurenca, splošna prekomerna likvidnost in vse večje spreminjanje ključnih bančnih produktov v tržno blago zahtevajo inovativen in osredotočen pristop k ustvarjanju bančnih storitev z dodano vrednostjo, ki jih lahko NLB Skupina nudi svoji obsežni regionalni bazi strank.

Člani nadzornega sveta smo prepričani, da bo NLB Skupina v obdobju naslednjih petih let dosegla svoje cilje. Bližnjic ni, toda kombinacija predanega vztrajanja pri jasni viziji in trdem delu lahko in bo zagotovila pozitivne rezultate.

Primož Karpe
predsednik nadzornega sveta



Leto 2016 je bilo zelo aktivno za Nadzorni svet NLB

Nadzorni svet NLB spremlja in nadzira vodenje in delovanje NLB Skupine in pri tem deluje na podlagi brezkompromisnih načel strokovnosti in profesionalnosti na eni strani kot tudi močne predanosti integriteti, etiki in poštenju na drugi strani.

Nadzorni svet sestavlja uravnotežena skupina strokovnjakov, ki se medsebojno dopolnjujejo in osredotočajo na učinkovitost opravljanja svojih osnovnih funkcij. Sprejemanje kritičnih in odločnih mnenj je bilo in bo ostalo temeljno načelo našega postopka sprejemanja odločitev, ki temelji tudi na pričakovanju aktivnega sodelovanja vseh članov v vsakem trenutku.

Skozi leto je Nadzorni svet ohranjal uravnotežen profesionalni odnos z upravo in bil deležen pravočasnih, celovitih in s podatki podprtih informacij z njene strani, kar mu je omogočalo sprejemanje odločitev v skladu s poslovnimi interesi banke, bančnimi predpisi in statutarnimi pristojnostmi. Nadzorni svet ocenjuje delovanje uprave NLB d.d. v letu 2016 kot uspešno.

V okviru delovanja, je bilo leto 2016 izjemno dejavno z vidika korporativnega upravljanja, saj je nadzorni svet izvedel deset rednih in osem korespondenčnih sej. Osebno menim, da je to manjšega pomena. Prava vrednost aktivnega nadzora se na koncu odraža skozi nabor mejnikov, ki smo si jih zastavili in tudi dosegli. Poleg tega, da je NLB Skupina preseгла načrtovane cilje finančnega poslovanja, je sprejela tudi novo strategijo preobrazbe za obdobje 2016 do 2020, dosegla pozitivno in uravnoteženo

razmerje med tveganji in donosom ter opredelila konkretne operativne projektne načrte, podprte s strategijo poslovnega razvoja NLB Skupine, ki je osredotočena na doseganje prihodnjih rezultatov in ciljev. Načrtovani cilji odražajo zavezanost k doseganju poslovne odličnosti in jih je potrebno deliti med ostale deležnike NLB Skupine v različnih oblikah, natančneje v obliki zavezanosti zagotavljanju zadovoljstva strank, povečanja zadovoljstva zaposlenih, trajnostne in dolgoročne rasti dobička, izplačila dividend delničarjem ter dobrega odnosa z družbo, v kateri deluje Skupina.

Skozi leto smo bili soočeni s sprejemanjem nešteti poslovnih odločitev, začenši pri dolgoročni stabilizaciji in okrepitvi uprave, strateških pobudah na področju digitalnega preoblikovanja in resnično aktivnem zmanjševanju portfelja slabih kreditov ter v nadaljevanju s sprejetjem različnih politik tveganj ter poslovnim načrtom za leto 2017. In nenazadnje Nadzorni svet NLB je tudi sprejemal informacije o postopku prodaje NLB, ki je ga je začel in vodil Slovenski državni holding kot edini delničar.

Osebnost sem ponosen na dosežke NLB Skupine v letu 2016, a se hkrati dobro zavedam, da ni prostora za zadovoljstvo z doseženim, če želimo nadaljevati trend rasti vrednosti NLB Skupine.

Skladno z drugim odstavkom 282. člena Zakona o gospodarskih družbah je Nadzorni svet NLB pripravil pisno poročilo o ugotovitvah pregleda Letnega poročila NLB Skupine za leto 2016 in predloga uprave o delitvi bilančnega dobička za skupščino. Omenjeno poročilo natančno in verodostojno prikazuje aktivnosti nadzornega sveta med letom.

V letu 2016 je bil nadzorni svet deležen strokovne podpore s strani njegovih širih operativnih komisij, in sicer: Komisije za revizijo, Komisije za tveganja, Komisije za imenovanja in Komisije za prejemke.

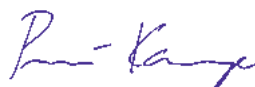
Preveritev in potrditev Letnega poročila 2016

Uprava NLB je dne 7. 4. 2017 nadzornemu svetu predložila Letno poročilo za leto 2016, ki vključuje poslovno poročilo z revidiranimi računovodskimi izkazi NLB in konsolidiranimi računovodskimi izkazi NLB Skupine z mnenjem revizorja. Po mnenju revizorja računovodski izkazi s pojasnili resnično in verodostojno odražajo finančno stanje, finančni izid in denarne tokove banke ter NLB Skupine za leto, ki se je končalo 31. decembra 2016, in so skladni z mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, ki jih je sprejela Evropska unija. Na podlagi pregleda poslovnega poročila revizor ugotavlja vsebinsko skladnost informacij o poslovnem delu letnega poročila z revidiranimi računovodskimi izkazi banke in NLB Skupine.

Skladno s 34. členom Statuta NLB d.d. je nadzorni svet preveril predloženo letno poročilo in predlog o delitvi dobička, na podlagi česar bo predložil poročilo skupščini. Nadzorni svet ni imel pripomb k poročilu revizijske družbe Ernst & Young, Ljubljana. Po skrbni preveritvi Letnega poročila za poslovno leto 2016 nadzorni svet k poročilu ni imel pripomb in ga je soglasno potrdil.

S spoštovanjem,

Nadzorni svet NLB d.d.



Primož Karpe
predsednik nadzornega sveta

Savremeni

Современи

Modern

Sodobni

Poglavje 2

Савремени

Bashkëkohore

Savremeni

Savremeni

Poglavje 2.1.

Ključni poudarki NLB Skupine

NLB Skupina je največja bančna in finančna skupina v Sloveniji s strateško osredotočenostjo na izbrane trge JV Evrope. Prisotna je na trgih s skupno 17,4 milijonov prebivalcev. NLB Skupina (v nadaljevanju: Skupina) je sestavljena iz NLB d.d. (v nadaljevanju: NLB ali banka) kot glavne družbe v Sloveniji, šestih hčerinskih bank v JV Evropi, več družb, ki opravljajo druge storitve (upravljanje premoženja, zavarovanje, upravljanje nepremičnin itd.) in omejenega števila nestrateških odvisnih družb, ki so v postopku nadzorovanega zapiranja. NLB je v 100-odstotni lasti Republike Slovenije (RS).

Največja bančna in finančna skupina v Sloveniji

- Največja banka v Sloveniji s 113 podružnicami in 24 % tržnim deležem po bilančni vsoti
- Vodilna vloga na trgu depozitov prebivalstva, s 30,4 % tržnim deležem
- Vodilni na trgu na celotnem spektru bančnih produktov, vključujoč upravljanje premoženja in življensko zavarovanje
- Izboljšanje bonitete v letu 2016; Fitch je dvignil boniteto z B+ na BB-, Standard and Poor's pa je obete spremenil v pozitivne

Vodilni položaj na izbranih trgih JVE s pomembnim potencialom rasti

- Trgi JVE beležijo stabilno rast BDP nad povprečjem evrskega območja
- Dobičkonosno in avtonomno poslovanje na šestih trgih v petih državah (Makedonija, Kosovo, dve banki v Bosni in Hercegovini, Črna gora in Srbija), pri čemer tržni deleži na štirih trgih presegajo 10 %
- 242 podružnic in 1,1 milijona aktivnih komitentov v bančnih članicah JVE
- Samostojne in dobro kapitalizirane bančne članice, ki se same financirajo
- Rastoče izplačilo dividend ključnih odvisnih družb matični banki

Preverjeno stabilno in dobičkonosno poslovanje NLB Skupine

- Povečana dobičkonosnost že tretje leto zapored, z dvanajstimi zaporednimi pozitivnimi četrtletji
- Dosežena donosnost kapitala (ROE) - v višini 7,4 % in količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala (CET 1) v višini 17 %
- Stabilna rast prihodkov, ki jo spodbujata stabilna neto obrestna marža in prihodki od opravnin
- Uspešno zmanjševanje operativnih stroškov in bistveno nižji strošek tveganja (strošek dodatno oblikovanih rezervacij)
- Veliko povečanje deleža strateških trgov k rasti prihodkov in dobičkonosnosti

Samofinancirano in dobro kapitalizirano poslovanje, ki omogoča privlačno izplačilo dividend v prihodnosti

- Močan likvidnostni položaj, stabilna in raznolika struktura financiranja z razmerjem med neto krediti in depoziti (LTD) v višini 74,2 %
- 17,0 % CET 1 in stabilna akumulacija kapitala, ki omogoča rast dividend
- 100 % neto dobička banke v letu 2015 je bilo izplačanega RS v obliki dividend v letu 2016; neto dobiček leta 2016 bo izplačan v letu 2017

Izkazan napredek pri kakovosti naložbenega portfelja

- Precejšnje izboljšanje kakovosti kreditnega portfelja, obenem pa nizek obseg novih slabih posojil
- Delež nedonosnih izpostavljenosti (NPE) po definiciji Evropskega bančnega organa (EBA), se je močno zmanjšal, in sicer s 14,3 % v letu 2015 na 10,0 % v letu 2016, pri čemer stopnja pokritja slabih posojil 64,6 % ostaja na visoki ravni
- Nadaljnja trdna zavezanost in celovita strategija zniževanja obsega nedonosnih izpostavljenosti (NPE), ki vključuje uporabo različnih ukrepov
- Znižanje obsega slabih posojil v višini 597 mio EUR v zadnjih dvanajstih mesecih iz naslova prodaje portfelja slabih kreditov in drugih ukrepov, kar se posledično odraža tudi v visokem zmanjšanju obsega nedonosnih izpostavljenosti (NPE)
- Pospešen umik iz nestrategskih članic NLB Skupine in nestrategskih portfeljev

Jasna pot naprej

- Nova strategija NLB Skupine krepi komercialno usmeritev banke, obvladovanje ustrezne ravni stroškov in napredek na področju digitalizacije. Izvedba strategije vodi do izboljšav na področju učinkovitosti in donosnosti
- Srednjeročni finančni cilji vključujejo več kot 10 % donos na kapital, približno 50 % delež stroškov v neto prihodkih, manj kot 5 % delež nedonosnih izpostavljenosti in 70 % delež izplačanega dobička NLB Skupine

Poglavje 2.2.

Pregled rezultatov leta 2016

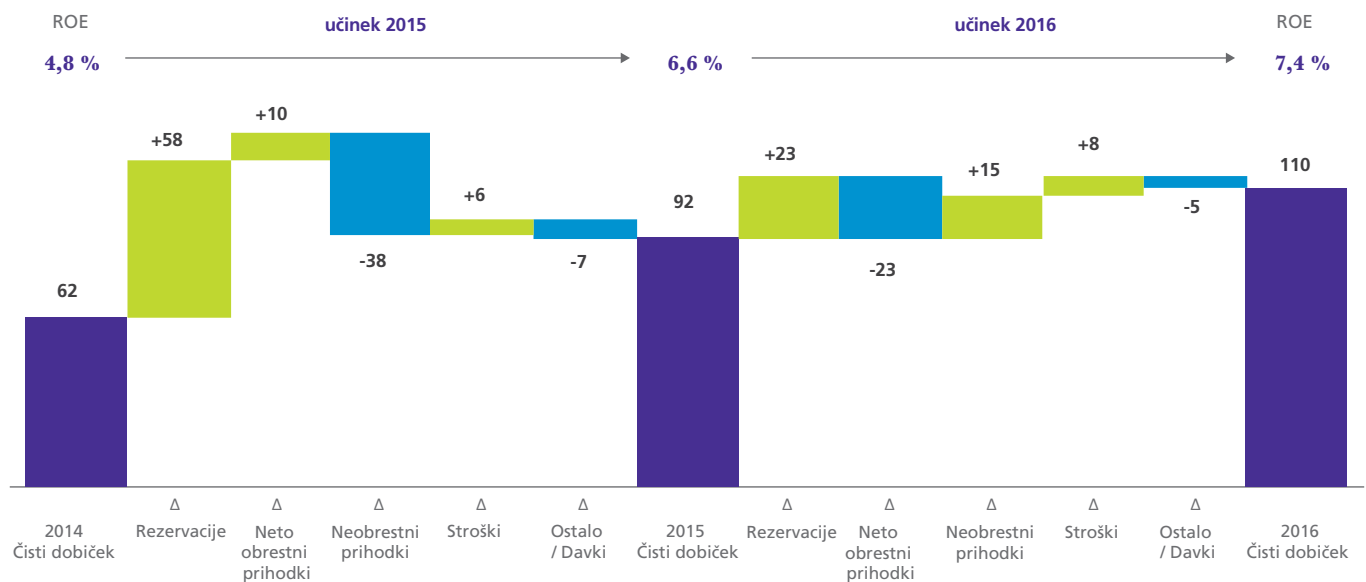
NLB Skupina je že tretje leto zapored, v zaostrenih pogojih obrestnih mer, povečala dobiček po davkih, in sicer na 110 mio EUR, kar je 20 % več kot leta 2015 (91,9 mio EUR):

- vse strateške odvisne banke trdno dobičkonosne - nekatere z rekordnimi rezultati;
- bistveno nižje izgube, povezane z nestrategskimi družbami in dejavnostmi;
- močna rast posojil na ključnih področjih poslovanja;
- nadaljevanje stroškovne racionalizacije.

Raven slabih kreditov se je močno znižala, in sicer za 31 %, tako da je razmerje slabih kreditov padlo na 13,8 % (z 19,3 % leta 2015); delež NPE po metodologiji Evropskega bančnega organa (EBA) se je znižala na 10 %. Iz novih poslov izhaja zelo nizek obseg novih slabih kreditov (od leta 2014 dalje).

Banka ohranja visoko dobičkonosnost, strateške tuje banke jo hitro dohitevajo in so z vidika prispevka k dobičku skupine skupaj že skoraj na ravni banke.

Kazalniki likvidnosti in kapitalske ustreznosti so stabilni in služijo kot trdna podlaga za nadaljnjo rast – pričakuje se, da bo 100 % (63,8 mio EUR) dobička NLB izplačano delničarjem v obliki dividend. ROE znaša 7,4 %, RORAC po davkih (pri normalizirani kapitalski zahtevi 14,75 % RWA) pa je 9,7 %.



Slika 1: Dobičkonosnost se je povečevala v treh zaporednih letih (v mio EUR)

Mednarodne bonitetne agencije so prepoznale pomemben napredek v poslovanju, zato so boniteto banke povišale na BB- (obeti S&P: pozitivni).

Skupina je opredelila novo srednjeročno strategijo z namenom krepitev položaja vodilnega regionalnega specialista. Strategija poudarja ambiciozne načrte za nadaljnjo dobičkonosno rast, temelječo na izboljšanih storitvah za komitente, zagotovljenih s pomočjo digitalnih poti, večji učinkovitosti, boljši uporabniški izkušnji, sinergijah Skupine in zavezanosti k zagotavljanju inovativnih rešitev v regiji. Celotna strategija je zastavljena s ciljem doseganja vsaj 10-odstotnega ROE in 50-odstotnega CIR, pri tem pa ohranjanja močnega dividendnega toka, in sicer v višini najmanj 70 % dobička skupine.

Dobičkonosen strateški del NLB Skupine, izboljšanje poslovanja v nestrategičkih članicah

Banka je prispevala največji delež k pozitivnemu poslovanju NLB Skupine, z neto dobičkom 65,6 mio EUR, druge banke v JVE regiji so prispevale 57,7 mio EUR, medtem ko so bili rezultati nestrategičkih družb negativni, s trendom izboljševanja.

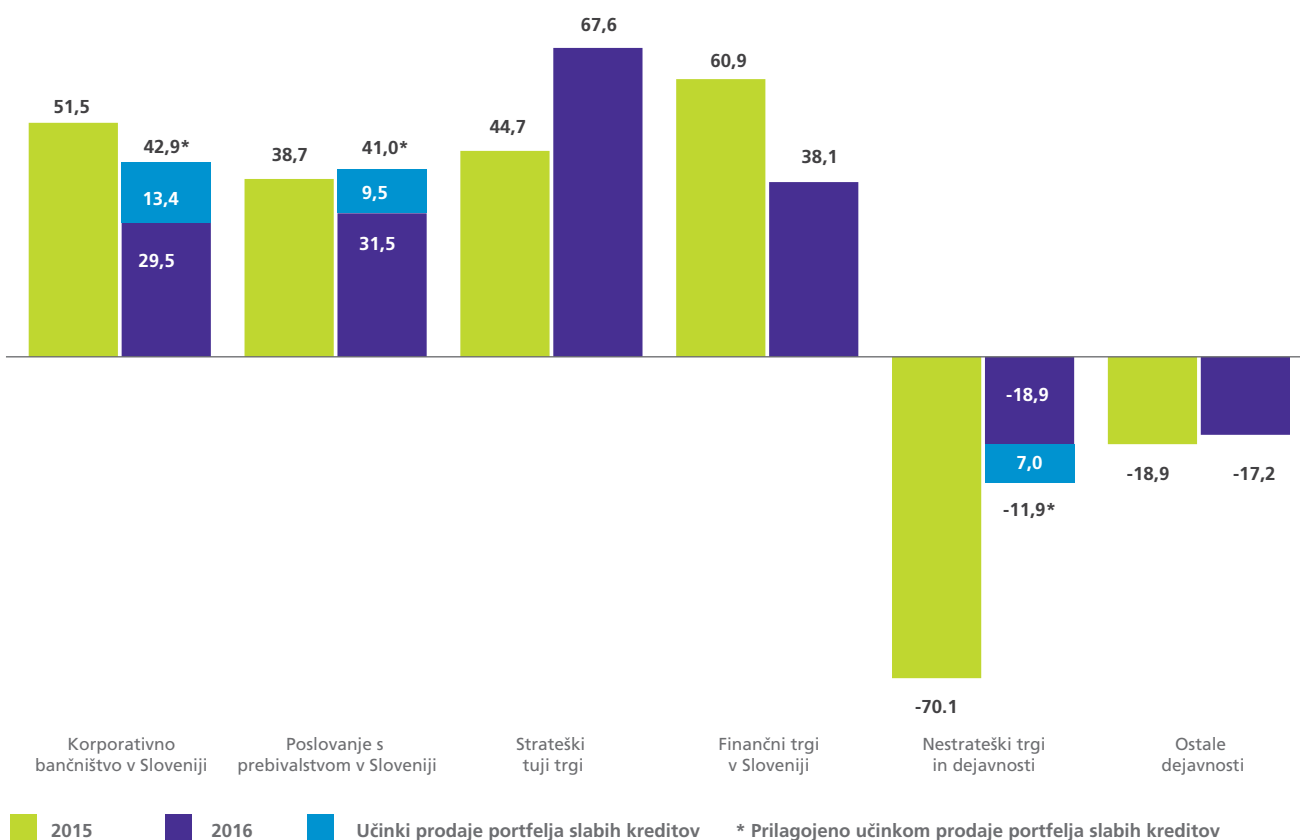
Strateški trgi in dejavnosti¹: bistveno izboljšanje poslovanja na strateških tujih trgih

Ključna področja poslovanja NLB Skupine v letu 2016 so bila Korporativno bančništvo v Sloveniji,² Poslovanje s prebivalstvom v Sloveniji in Strateški tuji trgi, ki so dosegla, upoštevajoč enkratne učinke prodaje večjega deleža slovenskega portfelja slabih kreditov, izboljšanje poslovanja, in sicer z dobičkom pred davki, ki se je povečal s 134,8 mio EUR na 151,6 mio EUR.

Oba segmenta, korporativno bančništvo in prebivalstvo, v Sloveniji izkazujeta ugodne trende poslovanja. Predvsem področje prebivalstva - upoštevajoč prodajo portfelja slabih kreditov - dosega zdravo rast in pozitivne obete za prihodnost.

¹ Poslovanje s podjetji v Sloveniji, Poslovanje s prebivalstvom v Sloveniji, Finančni trgi v Sloveniji, Strateški tuji trgi

² Poslovanje s podjetji v Sloveniji vključuje sektorje ključnih, srednje velikih in malih podjetij, prestrukturiranja in upravljanja problematičnih naložb



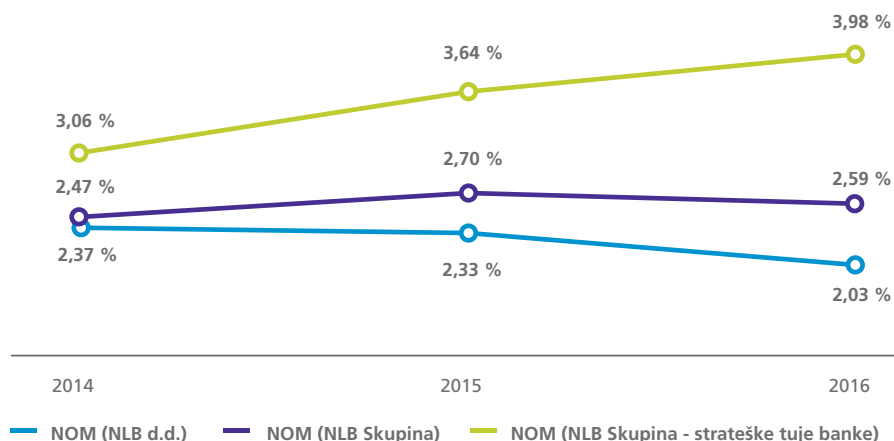
Slika 2: Dobiček pred davki NLB Skupine po segmentih (v mio EUR)

Visok prispevek k rasti dobičkonosnosti izhaja iz intenzivne rasti na strateških tujih trgih z rekordnimi rezultati v Makedoniji in dobrim poslovanjem družb v Bosni in Hercegovini ter na Kosovu. Solidna rast kreditiranja prebivalstva s še vedno privlačnimi maržami je bila zabeležena na vseh trgih, kar je pripomoglo k izvajanju strategije.

Segment Finančnih trgov odraža hitro upadanje donosov iz naložb v vrednostne papirje, ki se reinvestirajo v 3–4-letnem ciklu, in v trenutnem makroekonomskem okolju prinašajo nizke donose. Poleg tega so zapadle obveznice z višjim donosom, prejete leta 2013 kot kompenzacija za prenose terjatev na Družbo za upravljanje terjatev bank (DUTB; slovenska slaba banka) (300 mio EUR konec leta 2015, preostanek konec leta 2016). Medtem ko banka ohranja konzervativen profil investiranja, in sicer zlasti v vrednostne papirje držav in finančnih institucij, so se donosi v zadnjih letih, tudi v letu 2016, močno zmanjšali. Proti koncu leta 2016 pa se je ta trend vseeno nekoliko obrnil.

Nestrategski trgi in dejavnosti: nadzorovano prenehanje

Proces intenzivnega zmanjševanja števila nestrategskih članic in obsega poslovnih dejavnosti se je skozi leto uspešno nadaljeval. V večini preostalih nestrategskih članic se je likvidacijski postopek začel leta 2016 v skladu z zahtevami Evropske komisije. Kljub temu so dejavnosti izterjave terjatev od vseh teh subjektov še naprej v polnem teku. Izguba v tem segmentu je bila bistveno manjša kot leta 2015 zaradi zelo okrepljene izterjave in že doseženimi visokimi stopnjami pokritosti z oslabitvami.



Slika 3: Neto obrestna marža (NOM) (v %)

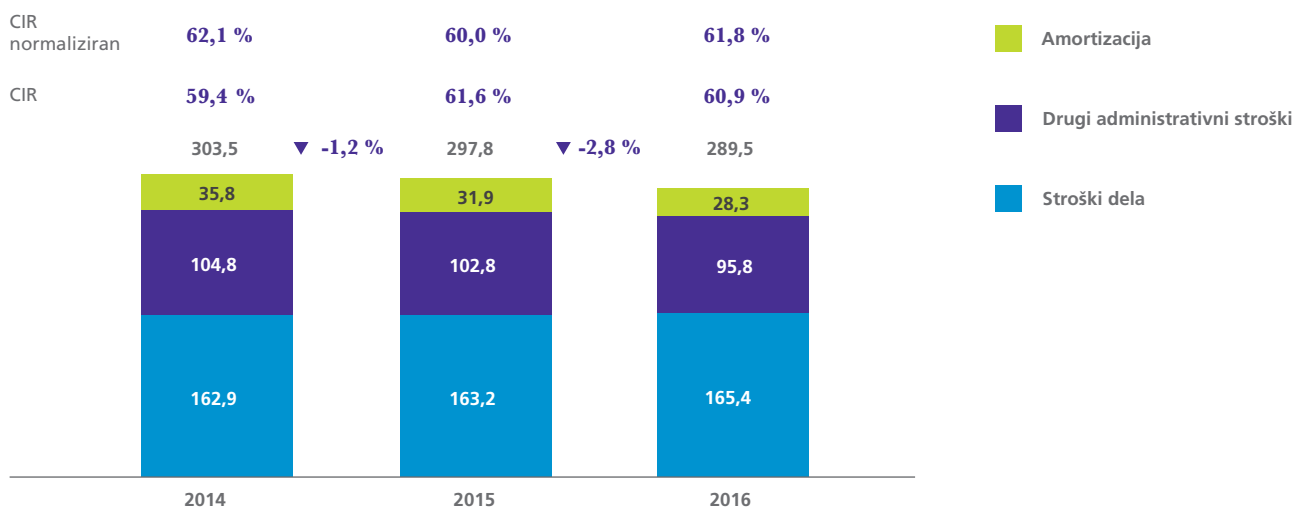
Kljub temu segment še vedno ustvarja precejšnje stroške v višini okoli 24 mio EUR (od tega približno 20 mio EUR odpade na nestrategske odvisne družbe). Dodatno je bil rezultat tega segmenta obremenjen zaradi prodaje portfelja slabih posojil z učinkom v višini 7 mio EUR.

Druge dejavnosti

Druge dejavnosti zajemajo kategorije v banki s poslovnimi rezultati, ki jih ni mogoče dodeliti posameznim segmentom, stroške prestrukturiranja in odhodke, povezane s praznimi poslovnimi prostori. Leta 2016 je bil ta segment obremenjen z rezervacijami v višini 9,4 mio EUR za namen kadrovske optimizacije in drugimi stroški prestrukturiranja v višini približno 7 mio EUR ter rednimi vplačili v evropski Enotni sklad za reševanje (ESR) in slovenski sistem jamstva za vloge (SJV) v skupni višini 8,5 mio EUR. Po drugi strani je segment beležil boljši rezultat zaradi enkratnega učinka od transakcije z delnicami Visa EU v višini 7,8 mio EUR.

Padec obrestne marže v Sloveniji in evrskem območju je bil delno kompenziran z višjimi maržami na trgih JV Evrope

Neto obrestna marža (NOM) na ravni skupine je v primerjavi z enakim obdobjem lani padla z 2,70 % na 2,59 %, predvsem zaradi hitro padajočih tržnih obrestnih mer na mednarodnih trgih obveznic, stalnih zniževanj donosov naložb v vrednostne papirje in zelo konkurenčnega okolja slovenskega bančnega trga, kjer v segmentu poslovanja s podjetji še vedno poteka postopek razdolževanja. Proti koncu leta 2016 pa se je ta trend nekoliko obrnil. Povečala se je zlasti rast kreditov prebivalstvu v Sloveniji, in sicer zaradi izboljšane makroekonomskega okolja, ki je pripomogel k stabilizaciji obrestnih marž v tem segmentu. Tuje strateške odvisne družbe so še vedno beležile porast marž, kar je posledica prizadevanj pri optimizaciji stroškov financiranja in intenzivnega potrošniškega financiranja v regiji z višjimi donosi.



Slika 4: Skupaj stroški NLB Skupine (v mio EUR)

Stroškovna optimizacija je eden od glavnih stebrov izboljšanja dobičkonosnosti

Vodstvo se še naprej osredotoča na stroške. Leta 2016 so se stroški v primerjavi z letom 2015 znižali za 3 %. Posebna pozornost je bila leta 2016 namenjena splošnim in administrativnim stroškom, kjer so bili doseženi znatni prihranki (-7 % oziroma 7,0 mio EUR glede na leto 2015). Trend zmanjševanja stroškov je prisoten v večini članic skupine, še posebej nestrateških.

Stroški dela so porasli predvsem zaradi ponovne uvedbe plačila dodatnega pokojninskega zavarovanja za zaposlene, višjega regresa, ki ga je izplačala banka, ter enkratnih stroškov zmanjšanja števila zaposlenih v NLB Banki Beograd v skupni višini 0,9 mio EUR. Skupina je v pričakovanju predvidenih odpustanj v Sloveniji oblikovala rezervacije v višini 10,6 mio EUR (prikazano v razdelku Druge rezervacije v poglavju Računovodski izkazi).

Posledično je razmerje med stroški in prihodki (CIR) znašalo 60,9 %, kar je nekoliko več (0,8 odstotne točke) kot leta 2015.

Učinkovito in proaktivno upravljanje tveganj pri poslovanju

Leto 2016 je bilo izjemno na področju zmanjševanja obsega slabih posojil, ki so se zmanjšala za več kot 30 % na raven pod 1,3 mrd EUR (2015: 1,9 mrd EUR), zaradi česar se je delež slabih posojil zmanjšal na 13,8 % (2015: 19,3 %), mednarodno bolj primerljiv količnik NPE (ki temelji na smernicah EBA) pa se je že zmanjšal na 10 % (2015: 14,3 %).

Tako učinkovito zmanjševanje obsega slabih posojil je posledica dobrih rezultatov na področju izterjave in nadaljnega dezinvestiranja na ravni vseh sredstev kot tudi na ravni naložbenega portfelja.

Visok prispevek k rasti dobičkonosnosti izhaja iz intenzivne rasti na strateških tujih trgih z rekordnimi rezultati v Makedoniji in dobrim poslovanjem družb v Bosni in Hercegovini ter na Kosovu.

Sektor za upravljanje z naložbenimi nepremičninami NLB Skupine (GREAM) ohranja funkcijo pomembnega kupca nepremičnin, ki jih ni mogoče prodati na trgu, in upravljavca zaseženih nepremičnin ter upravlja izpostavljenosti, zavarovane z nepremičninami; trenutno ima v upravljanju, ki ga izvaja v skladu s strokovnimi merili, zaseženo premoženje v vrednosti 128 mio EUR.

Kazalniki stopnje pokritja so se izboljšali in dosegli 64,6 % (oslabitve za slaba posojila/obseg slabih posojil, 2015: 62,8 %) oziroma 76,1 % (celotne oslabitve/obseg slabih posojil, 2015: 72,2 %).

V letu 2016 se je zaključila prodaja dela portfelja slabih kreditov (prodaja portfelja slabih posojil) v bruto višini okrog 500 mio EUR bruto izpostavljenosti, s čimer se je stanje obsega slabih posojil zmanjšalo za približno 233 mio EUR (del teh posojil je bil že prej prenesen v zunanjo bilanco). Posel je imel enkratno negativen vpliv na izkaz uspeha v višini približno 29,9 mio EUR, od česar je bilo -4,1 mio EUR izkazanih v obrestnih prihodkih. Ta učinek je mogoče pripisati zlasti razliki med pričakovanji banke in pričakovanimi oziroma zelenimi donosi zunanjih vlagateljev.

Od leta 2014 dalje se nova posojila odobravajo po precej nadgrajenih standardih in pravilih, zaradi česar je v tem obdobju nastalo zelo malo novih slabih posojil.

Močan kapitalski in likvidnostni položaj

Skupina je leto 2016 zaključila z zelo dobrim kapitalskim kazalnikom (CET 1) 17,0 % – ta podatek vključuje predvideno izplačilo dividend delničarjem v višini 63,8 mio EUR (100 % dobička banke v letu 2016 in 58 % dobička skupine), kar je še vedno precej nad mejo, ki jo je določil regulator. ROE skupine znaša 7,4 %, normirani RORAC skupine po davkih (izračunan na podlagi 14,75 % RWA) pa 9,7 %.

Likvidnost ostaja izjemno visoka, pri čemer Skupina razpolaga z visokim obsegom razpoložljivih likvidnostnih rezerv (4,9 mrd EUR) v obliki gotovine in vrednostnih papirjev. Posledično se precejšnja pozornost posveča njihovi strukturi in koncentraciji, kakor tudi donosu iz naslova likvidnostnih rezerv. Izpostavljenost obrestnemu tveganju ostaja v okviru nizkega ciljnega profila, ki je opredeljen v okviru pripravljenosti za prevzemanje tveganj.

17,0 %

Dober kapitalski kazalnik (CET1)

7,4 %

ROE skupine

9,7 %

Normirani RORAC skupine po davkih

4,9 mrd EUR

Razpoložljivih likvidnostnih rezerv v obliki gotovine in vrednostnih papirjev

Poglavje 2.3.

Strategija NLB Skupine

Jasna strategija
soočanja s sedanjimi
in prihodnjimi izzivi

V zadnjih treh letih je NLB Skupina uspešno izvedla potrebne ukrepe prestrukturiranja, s čimer je stabilizirala poslovanje in ponovno poslovala z dobičkom na vseh strateških trgih. Po več letih negotovosti NLB Skupina sedaj posluje v ugodnejših makroekonomskih razmerah na vseh trgih JV Evrope, kjer se uspešnost bančnega sektorja izboljšuje. Kljub temu se NLB Skupina v celoti zaveda prihodnjih izzivov pri zagotavljanju oziroma nadaljnem izboljševanju dobičkonosnosti in doseganju rasti. Za soočenje s temi izzivi je NLB Skupina ponovno potrdila svoje poslanstvo in vrednote ter oblikovala novo strategijo, ki zajema vsa področja poslovanje Skupine.

Poslanstvo, vrednote in vizija NLB Skupine

NLB Skupina je zavezana k razvoju kulture osredotočenosti na stranke, zavedanja tveganj, integritete, učinkovite organizacije in družbene odgovornosti. NLB Skupina čuti veliko odgovornost do strank, zaposlenih, delničarjev in okolja, v katerem deluje, zaradi zaupanja, ki ji ga le-ti izkazujejo. Izkazano zaupanje upravičuje tako, da si preko sodelovanja z deležniki prizadeva za pozitivne spremembe, vzajemne koristi in rast. Z vključitvijo vrednot NLB Skupine v njene dejavnosti želi NLB prispevati k pozitivnim spremembam v okolju, kjer deluje.

Ključne vrednote NLB Skupine so:



**Odgovornost do strank,
sodelavcev in družbe**



**Zavezanost k izpolnitvi obljub in
doseganju ciljev**



Odperta komunikacija in sodelovanje



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



**Učinkovitost v vsakdanjem delu
ter izpolnjevanje zavez**

Vizija:

**Vizija NLB Skupine 2020 je postati
inovativna banka, ki ustvarja
enostavne rešitve po meri stranke, z
izključno strateško osredotočenostjo
na Slovenijo in države JV Evrope.**

Strategija NLB Skupine do leta 2020

Jasna pot naprej

Nova strategija NLB Skupine v ospredje postavlja sklop strateških pobud s kratkoročnimi in srednjeročnimi učinki, z namenom posodobitve in izboljšanja poslovanja NLB Skupine, povečanja prihodkov, zmanjšanja stroškov in izboljšanja obetov rasti. Ključne prioritete v novi strategiji NLB Skupine so:

Inovacije za stranke

- Namen pobude za vsekanalno prodajo storitev je osredotočanje na potrebe strank, omogočene prek digitalnih in tradicionalnih poti, s ciljem izboljšati uporabniško izkušnjo in znižanja stroškov zaradi prehoda na poslovanje na daljavo.
- Načrtovano je izvajanje partnerskih programov za vzpostavitev močnih in dolgotrajnih partnerstev, ki bodo krepili odnose s strankami z oblikovanjem dodatnih storitev zanje.
- Namen celovitih rešitev za stranke je omogočiti, da se bo NLB razlikovala od konkurence, s povečanjem možnosti navzkrižne prodaje in preoblikovanjem NLB iz ponudnika samostojnih storitev v platformo, ki nudi celovite rešitve znotraj ekosistema storitev.

Optimiziranje ponudbe za stranke

- Z optimizacijo določanja cen bodo ravni cen v ponudbi boljje usklajene z vrednostjo storitve in konkurenco, vzpostavljene bodo različne ravni

določanja cen v skladu s položajem na trgu in povpraševanjem ter izboljšana realizacija cen.

- Namen izboljšanja ponudbe za stranke NLB Skupine in pristopa k prodaji je razviti, povezati in združiti storitve za spodbuditev kreditiranja v vseh segmentih.
- Okrepitev podpore velikim podjetjem, ki potrebujejo finančne storitve na območju JV Evrope.
- Večja pozornost produktom s proučitvijo dodatnih možnosti za prodajo storitev upravljanja sredstev in zavarovalniških produktov v NLB Skupini.

Zagovornik enostavnosti

- Cilj strožjih postopkov nabave, izboljšanja učinkovitosti pri upravljanju objektov in drugih ukrepov v zvezi z racionalizacijo stroškov je optimizirati poslovanje NLB Skupine.
- Namen preoblikovanja celovitih procesov in zmanjšanja ročnega dela z avtomatizacijo zalednih aktivnosti je poenostaviti in znižati stroške poslovanja NLB Skupine.
- Preoblikovanje in posodobitev IT poslovanja NLB Skupine za učinkovitejšo podporo poslovnim pobudam v okviru strategije NLB Skupine.

Pametno bančništvo

- Namen cenovnih spodbud, izboljšanja digitalne izkušnje strank in osredotočanja na svetovalne in ne na transakcijske storitve v poslovalnicah je spodbuditi stranke, da začnejo uporabljati digitalne poti.
- Prodajni proces v NLB Skupini se bo izboljšal z učinkovitim usmerjanjem prodajnih nalog, prenovo spodbud in ciljev za komercialiste ter usposabljanjem in programi za izmenjavo znanja.
- Uporaba podatkov o strankah z namenom ustvarjanja dodatne vrednosti zanje bo omogočila bolj ciljno usmerjeno prodajo in pridobivanje novih strank.

Preudarno prevzemanje tveganj

- Izboljšano obvladovanje tveganj, razvoj modelov za ocenjevanje tveganj ter učinkovitost izterjave in kreditnih procesov bodo pospešili in izboljšali postopek odločanja o prevzemanju tveganj in s tem izkušnje strank.

Zavzeti zaposleni

- Spodbujanje sodelovanja in zavzetosti v delovnem okolju bo izboljšalo motivacijo talentov in povečalo njihovo udeležbo pri razvoju NLB Skupine.
- Nadgradnja sposobnosti in veščin ključnih talentov.
- V celotni NLB Skupini bomo spodbujali kulturo sodelovanja.

Srednjeročni strateški in finančni cilji

Zagotavljanje rasti, vzdržnih donosov in privlačnega izplačila dividend

Na podlagi zgornjih ukrepov je vodstvo NLB Skupine določilo naslednje srednjeročne cilje:

> 2,7 %

Neto obrestna marža

< 95 %

Razmerje med neto posojili in depoziti (LTD)

~ 16 %

Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapital

~ 50 %

Razmerje med stroški in neto prihodki (CIR)

< 100 b. t.

Strošek tveganja

< 5 %

Delež nedonosne izpostavljenosti

> 10 %

Donos na kapital (ROE)

> 70 %

Izplačilo dividend (kot odstotek v dobičku NLB Skupine)



Luka Repanšek
direktor, Strategija in poslovni razvoj

*Prihodnost je digitalna.
Zato je NLB Skupina prenovila
svojo strategijo – da bi
izboljšala uporabniško izkušnjo
za stranke, optimizirala
svojo ponudbo produktov,
poenostavila sisteme in
poslovanje banke ter izboljšala
prodajne poti in zmogljivosti.*

“

Svet bančništva se hitro spreminja. Poslujemo v okolju, ki ga zaznamujejo naraščajoča konkurenčnost, nizke obrestne mere ter vedno zahtevnejši in bolj obveščeni komitent. Njihove potrebe in naklonjenost digitalnim potem do banke na eni strani ter zahtevno regulatorno okolje in visoki stroški poslovanja na drugi, nas usmerjajo v spreminjanje našega obstoječega načina razmišljanja. Prihodnost je digitalna. Zato je NLB Skupina prenovila svojo strategijo – da bi izboljšala uporabniško

izkušnjo za stranke, optimizirala svojo ponudbo produktov, poenostavila sisteme in poslovanje banke ter izboljšala prodajne poti in zmogljivosti. Poleg prizadevanj za doseganje ciljnih poslovnih izboljšav si NLB prizadeva tudi za vitkejšo in agilnejšo ter stroškovno učinkovitejšo arhitekturo sistemov informacijske tehnologije, kar ji bo omogočalo boljši odziv na digitalne izzive v bančništvu prihodnosti. Skupaj smo zavezani prihodnosti.

Poglavje 2.4.

Makroekonomsko in regulatorno okolje

Po daljšem obdobju deflacijskih pritiskov, šibkih ekonomskih podatkov, izrednih denarnih politik in nizkih pričakovanj se je globalna dejavnost v drugi polovici leta izboljšala.

Globalnega gospodarstva niso omajali dogodki, ki bi lahko resno ogrozili stabilnost finančnih trgov skozi leto. Zaradi terorističnih napadov, zaskrbljenosti zaradi kitajskega gospodarstva, evropskega bančnega sistema, britanskega referendumskega glasovanja, ameriških predsedniških volitev in referenduma v Italiji decembra 2016 je bilo leto 2016 vsekakor zelo razburljivo. Zagotovilo odziva centralnih bank, ki so v preteklem letu pomirile trge v primeru povečane nestabilnosti, je umirilo udeležence na finančnih trgih in povzročilo presenetljivo zadržane odzive na ključne dogodke, ki so se zgodili. To bi lahko argumentirali s tem, da so se zaradi neprestanih političnih napetosti v zadnjih letih trgi na to nekako navadili in se skoraj sprijaznili z intenzivnim medijskim poročanjem, ki običajno spremlja takšne dogodke. Kljub turbulentnemu družbeno-političnemu

ozadju se je makroekonomska slika v ZDA do konca leta znatno popravila in ameriška centralna banka je ponovno zvišala svojo obrestno mero. Proti koncu leta se je pojavil izrazit dvig v inflacijski dinamiki in makroekonomskih pričakovanjih, ki so ga povzročili obljube lajšalnih fiskalnih ukrepov, sporazum med proizvajalci energije o zmanjšanju proizvodnje ter višje cene blaga. Okrepljeni inflacijski obeti skupaj s pričakovano pospešitvijo dvigov obrestnih mer v ZDA in boljše makroekonomske slike so izboljšali razpoloženje na finančnih trgih, ki se je ohranilo v preostanku leta.

Z nadaljevanjem podpore denarnih politik Evropske centralne banke (ECB), ki so ostale prilagodljive in so bile v letu dvakrat okrepljene, je evrsko območje beležilo 1,7-odstotno gospodarsko rast. Gospodarsko rast je podprlo večje domače povpraševanje. Ker se je trg dela še naprej izboljševal, je stopnja brezposelnosti padla na najnižjo raven v zadnjih petih letih, medtem ko je zaupanje potrošnikov povzročilo krepko rast zasebne potrošnje kljub naraščanju negotovosti v regiji. Ukrepi denarne politike ECB s podporo pozitivnih smernic svetovnega razvoja so povzročili izboljšanje inflacijske dinamike in pospešitev dinamike rasti kreditiranja v regiji. Ob pričakovanjih, da bo denarna politika še naprej ostala prilagodljiva, ostajajo makroekonomski obeti za evrsko območje pozitivni.

V letu 2017 se pričakuje nadaljevanje pozitivne inflacijske dinamike, podprta bo z višjimi cenami energentov, lajšalnimi fiskalnimi ukrepi in izboljšano makroekonomske slike. Signali pomembnejših centralnih bank kažejo, da

se obdobje izjemnih ukrepov morda počasi končuje. Hkrati bi morali pričakovani fiskalni ukrepi v ZDA spodbuditi izboljšanje okolja obrestnih mer in donosov. Medtem ko so se osnovni makroekonomski obeti nedvomno izboljšali, pa so se hkrati pojavili novi vzroki morebitnih tveganj, med njimi naraščajoča politična tveganja v Evropi skupaj z britanskimi postopki izstopa, precejšnja negotovost v zvezi z ameriško politiko, pritisk na razvijajoče se trge z višanjem obrestnih mer in naraščanje geopolitičnih napetosti. Navedena tveganja bi lahko povzročila zasuk pozitivnih trendov iz leta 2016 in nadaljevanje okolja nizkih obrestnih mer, če bi se uresničila.

Slovenija

Slovensko gospodarstvo je v letu 2016 doživelo nadaljevanje pozitivnih ekonomskih smernic preteklih let, dosežena je bila gospodarska rast v višini 2,5 %. Gospodarsko okrevanje se je skozi leto okrepilo, kar se je odrazilo tudi v številnih makroekonomskih podatkih. Industrijska proizvodnja se je v letu povečala za 6,6 %, kar je bila ena največjih rasti v evrskem območju, rast proizvodnje je ponovno občutno prispevala gospodarski rasti. Podkrepljena z okrevanjem trga dela, anketna stopnja brezposelnosti po LFS se je znižala za 1,1 odstotne točke na 7,9 %, ob izboljšanjem zaupanju potrošnikov in še enem letu pozitivnega gospodarskega napredka, se je zasebna potrošnja povečala kar za 2,8 %, kar je 2,3 odstotne točke več kot v preteklem letu. Za leto je bilo značilno tudi, da se je indeks prodaje v trgovini na drobno prvič od sredine leta 2012 dvignil nad raven iz leta 2010. Dinamika zunanje trgovine je v letu ostala ugodna in se je na letni ravni le rahlo znižala. Po zabeleženih

deflaciji v predhodnem letu je rast cen življenjskih potrebščin tudi v tem letu ostala negativna in je znašala -0,2 %. V letu je bilo zabeleženo tudi prvo znižanje ravni javnofinančnega dolga Slovenije v odstotku bruto domačega proizvoda (BDP) od začetka svetovne finančne krize iz leta 2008, na 82,6 % BDP ob koncu tretjega četrletja kvartala, javnofinančni primanjkljaj pa se je v letu nadalje nižal. Po izboljšanju bonitetne ocene z strani agencije Fitch se sedaj Slovenija ponaša z bonitetno oceno A pri dveh od treh pomembnejših bonitetnih agencij. Pri agenciji Moody's pa ostaja eno stopnjo pod A, vendar s pozitivnimi obeti. Ob verjetnosti nadaljnega okrevanja glavnih trgovinskih partnerjev in zgodnjih znakov oživitve gradbenega sektorja ostajajo obeti za državo pozitivni, s potencialom nadaljnje gospodarske krepitve v prihajajočih letih.

Bančni sistem v Sloveniji

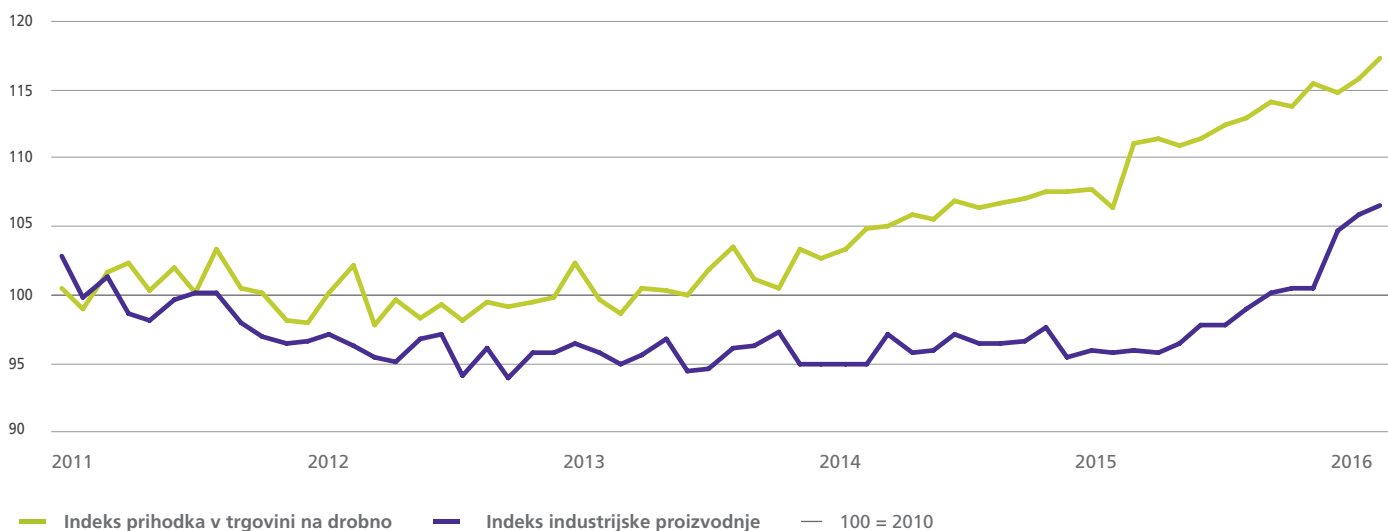
Donosnost slovenskega bančnega sistema se je v letu okrepila in dosegla skupni dobiček v višini 344,3 mio EUR, kar pomeni 8,3-odstotni donos na kapital. Kljub padcu obrestnih prihodkov je bančni sistem v omenjenem letu dosegel rast dobička iz poslovanja, zmanjšanje zahtevanih rezervacij pa je prispevalo k višji donosnosti sistema. V letu je bil dosežen znaten napredek pri izboljšanju kreditnega portfelja, obseg slabih kreditov se je namreč znižal za 3,4 odstotne točke in do konca novembra padel na 6,5 %. Okrepljena zasebna potrošnja in oživljanje nepremičninskega trga sta pripomogli k zvišanju posojil gospodinjstvom, in sicer za 4,6 %, kar je občutno več v primerjavi z 1,2 % rastjo v predhodnem letu. Kreditni portfelj podjetjem se je še naprej krčil

Tabela 2: Gibanje makroekonomskih kazalnikov v Sloveniji ter v gospodarski in denarni uniji

| | 2016 | 2015 | 2014 | 2013 | 2012 |
|---|---------------------|------|------|-------|------|
| Slovenija | | | | | |
| BDP (realna rast v %) | 2,5 | 2,3 | 3,1 | -1,1 | -2,7 |
| Povprečna letna inflacija-HICP (v %) | -0,2 | -0,8 | 0,4 | 1,9 | 2,8 |
| Stopnja anketne brezposelnosti – LFS (v %) | 7,9 | 9,0 | 9,7 | 10,1 | 8,9 |
| Tekoči račun plačilne bilance (v % BDP) | ⁽²⁾ 6,7 | 5,2 | 6,2 | 4,8 | 2,6 |
| Javni dolg (v % BDP) | ⁽¹⁾ 82,6 | 83,1 | 80,9 | 71,0 | 53,9 |
| Proračunski primanjkljaj/presežek (v % BDP) | ⁽²⁾ -1,6 | -2,7 | -5,0 | -15,0 | -4,1 |
| EMU | | | | | |
| BDP (realna rast v %) | 1,7 | 2,0 | 1,2 | -0,3 | -0,9 |
| Povprečna letna inflacija-HICP (v %) | 0,2 | 0,0 | 0,4 | 1,3 | 2,5 |
| Stopnja anketne brezposelnosti – LFS (v %) | 10,0 | 10,9 | 11,6 | 12,0 | 11,4 |
| Tekoči račun plačilne bilance (v % BDP) | 3,4 | 3,1 | 2,4 | 2,2 | 1,4 |
| Javni dolg (v % BDP) | ⁽¹⁾ 90,1 | 90,4 | 92,0 | 91,3 | 89,5 |
| Proračunski primanjkljaj/presežek (v % BDP) | ⁽²⁾ -1,8 | -2,1 | -2,6 | -3,0 | -3,6 |

¹ Podatek za Q3 2016² Povprečje Q4 2015-Q3 2016

Vir: Eurostat, Statistični urad RS, ECB



Slika 5: Slovenija: Rast indeksov prihodka v trgovini na drobno in industrijski proizvodnji

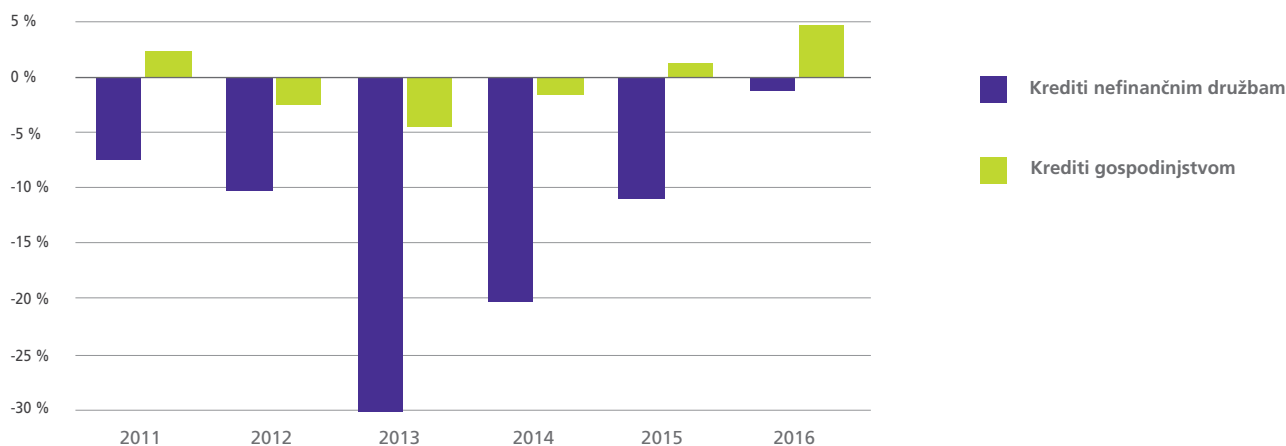
Vir: Statistični urad RS

in je bil konec leta manjši za 1,0 %, kar je bistveno nižji padec v primerjavi z zmanjšanjem v letu prej, ko je bil zabeležen padec v višini 10,8 %. Vrnitev prodaje v trgovini na drobno na raven pred krizo, izboljšanje zaupanja v gradbenem sektorju in dobri rezultati v industrijski proizvodnji so kljub nadaljnjem krčenju omenjenega portfelja, izboljšali obete za njegovo okrevanje. Skupna posojila nefinančnemu sektorju so bila ob koncu leta višja za 1,3 %. Zniževanje posojilnega portfelja in naraščanje depozitov je privedlo do nadaljnjega padca razmerja med nefinančnimi posojili in depoziti, ki se je od začetka do konca leta znižal z 80,6 % na 78,6 %.

Na podlagi izboljšane makroekonomske slike se obeti bančnega sistema še naprej izboljšujejo. Pričakovanja strmejšje krivulje donosa evropskih državnih obveznic kot posledica dogodkov v drugi polovici leta ter tudi možnost nižjih kapitalskih zahtev, na račun nesoglasij s strani neameriških članic Baselskega odbora, bi pozitivno vplivala

na donosnost bančnega sistema, če bi se v letu uresničila. Kljub obetom terminskih pogodb obrestnih mer Euribor, ki kažejo na postopno okrevanje sedanjih nizkih obrestnih mer, lahko tveganja iz tujine privedejo do podaljšanja sedanjega okolja nizkih obrestnih mer, na račun morebitnih dodatnih reakcionarnih ukrepov ECB. V prihodnjih letih bo nadaljevanje visokih ravni konkurenčnih pritiskov in presežne likvidnosti še naprej zniževalo obrestne mere, tržne obrestne mere denarnih inštrumentov pa naj bi po pričakovanjih še nekaj časa ostale nizke. Nadaljevanje okolja, nizkih obrestnih donosov, bo prisililo banke, da se še naprej osredotočajo na povečevanje neobrestnih prihodkov in zniževanje stroškov. Pričakovana je nadaljnja konsolidacija bančnega sistema po vrsti prevzemov in združitvev znotraj bančnega sistema v letu 2016.

Slovensko gospodarstvo je v letu 2016 doživelo nadaljevanje pozitivnih ekonomskih smernic preteklih let, dosežena je bila gospodarska rast v višini 2,5 %. Gospodarsko okrevanje se je skozi leto okrepilo, kar se je odrazilo tudi v številnih makroekonomskih podatkih.



Slika 6: Letna rast posojil v slovenskem bančnem sistemu

Vir: Banka Slovenije

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

| | BDP (realna rast v %) | | | Povprečna inflacija (v %) | | | Stopnja brezposelnosti (v %) | | | Tekoči račun plačilne bilance (v % BDP) | | | Proračunski primanjkljaj/ presežek (v % BDP) | | |
|------------|--------------------------|------|------|------------------------------|------|------|---------------------------------|------|------|---|---------------------|---------------------|--|------|------|
| | 2016 | 2015 | 2014 | 2016 | 2015 | 2014 | 2016 | 2015 | 2014 | 2016 | 2015 | 2014 | 2016 | 2015 | 2014 |
| BiH | ⁽¹⁾ 1,8 | 3,1 | 1,1 | -1,1 | -1,0 | -0,9 | 25,4 | 27,7 | 27,5 | n.a. | -5,7 | -7,4 | n.a. | 0,7 | -2,0 |
| Črna gora | ⁽¹⁾ 2,1 | 3,4 | 1,8 | -0,3 | 1,5 | -0,7 | 17,1 | 17,3 | 18,2 | n.a. | -13,4 | -15,2 | ⁽³⁾ -2,9 | -8,1 | -3,0 |
| Makedonija | 2,4 | 3,8 | 3,6 | -0,2 | -0,3 | -0,3 | 23,8 | 26,1 | 28,0 | ⁽²⁾ -2,5 | -2,0 | -0,6 | -0,7 | -3,5 | -4,2 |
| Srbija | 2,8 | 0,8 | -1,8 | 1,1 | 1,4 | 2,1 | 15,3 | 17,7 | 19,2 | -4,0 | -4,7 | -6,0 | -0,2 | -2,8 | -6,3 |
| Kosovo | ⁽¹⁾ 3,6 | 4,1 | 1,2 | 0,3 | -0,6 | 0,4 | ⁽¹⁾ 27,5 | 32,9 | 35,3 | n.a. | ⁽⁴⁾ -8,6 | ⁽⁴⁾ -6,9 | n.a. | -1,3 | -2,2 |

Vir: Aktualni podatki statističnih uradov, Centralne banke držav.

¹ Rast v prvih treh četrtletjih 2016,

² Povprečje (Q4 2015 – Q3 2016),

³ Rast v prvi polovici leta 2016,

⁴ Lastni izračun.

Trgi JV Evrope

Positivne ekonomske smernice iz območja evra so skozi rast turizma in zunanjega povpraševanja blagodejno vplivale na razvoj gospodarstev v regiji, hkrati pa sta pozitiven ekonomski razvoj in rastoča zaposlenost pripomogla k vrnitvi pozitivne dinamike domačega povpraševanja.

Po oživitvi gospodarske rasti v letu 2015, ki je sledila krčenju gospodarstva na račun poplav v letu 2014, se je gospodarska rast v **Srbiji** leta 2016 še povečala na 3,2 %. Vlada je na aprilskih volitvah okrepila svoj položaj in si zagotovila potrebno stabilnost za nadaljnje izvajanje reform. K rasti so občutno prispevale naložbe in okrepljeno zunanje povpraševanje. Izboljšanje dinamike gospodarske rasti v kombinaciji z reformami trga dela je povzročilo rast zaposlovanja in posledično znižanje stopnje brezposelnosti v letu 2016 z 17,7 % na 15,3 %. Pričakuje se, da bodo nadaljnje izboljšave na trgu dela in pozitivno gospodarsko dogajanje spodbudili nadaljnjo

oživitev zasebne potrošnje. Donosnost bančnega sistema se je v letu izboljšala, saj je donos na kapital v prvih devetih mesecih letošnjega leta znašal 6,9 %. Gospodarska okrepitev je spodbudila oživitev kreditnega portfelja podjetij, ki se je povečal za 1,8 %, medtem ko se je obseg posojil gospodinjstvom zvišal za 10,5 %. Število slabih posojil se je skozi leto pospešeno zmanjševalo in do konca tretjega četrtletja doseglo vrednost 19,5 %, kar je 2,1 odstotne točke manj kot od začetka leta.

Širitev gospodarstva v **Kosovu** se je nadaljevala iz predhodnega leta in v prvih treh četrtletjih letošnjega leta dosegla rast v višini 3,6 %. Srednjeročno se bo ekonomska rast okrepila s pomočjo zasebne potrošnje in zasebnih naložb. Zaradi pomembnosti nakazil diaspore ostaja kosovsko gospodarstvo stabilno in odporno na negativne trende v regiji. Kljub okrepitvi gospodarstva je stopnja brezposelnosti ostala visoka, in sicer na račun strukturnih težav, vendar je bil v letu 2016 ne glede

na to dosežen precejšen napredek, saj se je stopnja brezposelnosti znižala za 5,4 odstotne točke na 27,5 %. Bančni sistem je dosegel donos na kapital v višini 22,4 %, kar je nekoliko manj kot prejšnje leto, predvsem na račun padca obrestnih prihodkov. Rast posojil se je povečala v primerjavi s predhodnim letom, saj so se posojila podjetjem povečala za 9,1 %, posojila gospodinjstvom pa za 14,7 %. Raven slabih kreditov ostaja najnižja v regiji, in sicer 4,9 %.

Gospodarsko rast v **Črni gori** bodo podpirale državne investicije iz naslova izgradnje avtoceste Bar–Boljare, kar bo hkrati povzročilo dodatno fiskalno obremenitev in rast javnega dolga v srednjeročnem obdobju. Na področju turizma je bila zabeležena precejšnja rast, ki se bo po pričakovanjih nadaljevala tudi v prihodnje, saj se zvišujejo hotelske kapacitete in investicije v omenjenem sektorju. Po upočasnitvi gospodarske rasti v prvi polovici leta, ki je bila posledica

zamud pri izdajanju dovoljenj za gradnjo avtoceste, se je omenjena rast v drugi polovici leta okrepila ter do konca tretjega četrletja končala višje za 2,1 %. Blaga gospodarska rast v prvih dveh četrletjih je povzročila rahlo poslabšanje razmer na trgu dela, vendar se je trend v drugi polovici leta ob krepitvi gospodarske rasti obrnil. Bančni sistem je do konca tretjega četrletja dosegel donos na kapital v višini 6,6 %, kar je precejšnje izboljšanje v primerjavi s predhodnim letom. Obseg posojil gospodinjstvom se je v omenjenem obdobju okrepil za 10,5 %, medtem ko je kreditni portfelj podjetjem zrasel za 1,9 %. Obseg slabih posojil se je skozi celotno leto še naprej zmanjševal. Omenjeni obseg se je od leta 2014 do konca tretjega četrletja 2016 občutno znižal, in sicer s 16,4 % na 10,2 %.

Nadaljevanje politične negotovosti je omejilo rast **makedonskega** gospodarstva, kar je vplivalo tudi na zasebne naložbe. Gospodarska rast je znašala 2,4 % (v letu prej 3,7%). Kljub veliki negotovosti je potrošnja gospodinjstev ostala stabilna in je bila v letu primarna gonilna sila rasti, potrošnja sta krepila rastoča stopnja zaposlenosti in kreditiranje gospodinjstev. Donosnost bančnega sistema se je v tem letu povečala in donos na kapital se je dvignil na 13,6 %. Potrošniška posojila so zabeležila močno rast v višini 7,0 %, politične napetosti pa so negativno vplivale na posojila podjetjem, ki so se zmanjšala za 3,7 %. Slabi krediti so do konca tretjega četrletja upadli za 3,4 odstotnih točk na 7,4 %. Država ima močne gospodarske temelje in potencial, vendar napovedi okrepljene ekonomske rasti v prihajajočih letih temeljijo na uspešni razrešitvi

političnih težav, kar pa se na decembrskih volitvah ni zgodilo.

Gospodarstvo **Bosne in Hercegovine** je v letu beležilo visoko 1,8-odstotno rast. Glavna dejavnika rasti sta bila neto izvoz in zasebna potrošnja, hkrati pa je svoje dodala tudi predelovalna dejavnost. Srednjeročno se pričakuje gospodarska rast v višini 4,0 %, ki bo podprta z domačo potrošnjo, in sicer predvsem iz naslova nakazil diaspore. Pričakuje se tudi zmerne dobičke iz naslova izvoza, vlaganja v energetske sektor, gradbeništvo in turizem pa bodo pripomogla k rasti investicij. Bančni sistem je v letu posloval dobičkonosno. Donos na kapital je bil v prvih treh četrletjih zabeležen v višini 7,1 %, donosnost pa se je v primerjavi z letom prej povečala za 6 odstotnih točk. Zabeležena je bila zmerna rast posojil, tako podjetjem kot tudi gospodinjstvom. Kakovost portfelja posojil se je skozi leto izboljšala, slaba posojila pa so do konca tretjega četrletja 2016 upadla za 1,6 odstotne točke na 12,1 %.

Pozitivne ekonomske smernice iz območja evra so skozi rast turizma in zunanjega povpraševanja blagodejno vplivale na razvoj gospodarstev v regiji, hkrati pa sta pozitiven ekonomski razvoj in rastoča zaposlenost pripomogla k vrnitvi pozitivne dinamike domačega povpraševanja.

Zakonodajno okolje

Leta 2016 je bilo veliko sprememb glede evropskih in slovenskih zakonodajnih zahtev, ki jih je banka izvajala pri dnevnem poslovanju. To poglavje se osredotoča na bistvene spremembe.

Januarja 2016 je začela veljati Uredba 806/2014 o določitvi enotnih pravil in enotnega postopka za reševanje kreditnih institucij in določenih investicijskih podjetij v okviru enotnega mehanizma za reševanje (EMR) in enotnega sklada za reševanje. Enotni odbor za reševanje je zato prevzel pooblastila banke za odločanje in postavil minimalne zahteve za kapital in upravičene obveznosti (MREL) ter pripravo načrtov za reševanje bank, ki spadajo v njihovo neposredno odgovornost, torej tudi NLB. Uredba o EMR je uvedla tudi enotni sklad za reševanje, ki se bo postopno zbiral, dokler ne bo dosegel stopnje 1 % zneska kritih depozitov vseh kreditnih ustanov znotraj bančne unije do 31. 12. 2023. Poleg tega je junija 2016 začel veljati Zakon o reševanju in prisilnem prenehanju bank (ZRPPB), ki prenaša direktivo DSRB (Direktivo 2014/59/EU o vzpostavitvi okvira za sanacijo ter reševanje kreditnih institucij in investicijskih podjetij) v slovensko nacionalno zakonodajo.

Novi Zakon o sistemu jamstva za vloge (ZSJV), ki prenaša Direktivo 2014/49/EU o sistemih jamstva za vloge, je začel veljati aprila 2016. V slovenski sistem jamstva za vloge je uvedel predhodne prispevke, razširil obseg zajamčenih depozitov in zahtev o informacijah za vlagatelja pa tudi postopke izplačila ter tako banki nalaga nekaj zahtev v zvezi s financiranjem sistema in obveznostmi poročanja.

Zakon o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma (ZPPDFT-1), ki je bil spremenjen novembra, prenaša četrto direktivo s področja preprečevanja pranja denarja 2015/849 o preprečevanju uporabe finančnega sistema za pranje denarja ali financiranje terorizma. Te spremembe predstavljajo velik korak naprej v izboljšanju učinkovitosti znotraj EU v boju proti pranju denarja iz kaznivih dejanj in boju proti financiranju terorističnih dejavnosti, med drugim z izvajanjem pristopa, ki temelji na tveganju in vodi do večje učinkovitosti izvajanja ukrepov na osebni ravni pa tudi na nacionalni in evropski ravni. Ta pristop uvaja širšo opredelitev politično izpostavljenih oseb in poleg oseb iz tujih držav vključuje tudi domače politično izpostavljene osebe, zmanjšuje prag za poročanje o gotovinskih transakcijah s 30.000 EUR na 15.000 EUR in uvaja nacionalni centralni register dejanskih lastnikov, da bi se zagotovila preglednost lastniške strukture poslovnih subjektov, ter izboljšuje sistem nadzora in sankcioniranja z novimi inšpekcijskimi pooblastili Urada za preprečevanje pranja denarja.

Na začetku julija je začela veljati Uredba (EU) št. 596/2014 o zlorabi trga z izvedbenimi predpisi, ki združujejo zakonodajo, da bi preprečili trgovanje na podlagi notranjih informacij za celotno EU. Glede na to, da je banka izdajateljica finančnih instrumentov, so člani uprave in nadzornega sveta (NS) podvrženi novim zahtevam. Člen 19 Uredbe o zlorabi trga navaja, da so člani uprave in NS ter osebe, ki so povezane z njimi, dolžni poročati nadzornemu organu in banki o vseh poslih s finančnimi instrumenti banke, kadar skupna vrednost poslov v koledarskem

letu presega znesek 5.000 EUR (vsota nakupov in prodaj). Informacija se sporoča najpozneje tri delovne dni po transakciji. V skladu s petim odstavkom člena 19 mora oseba, ki opravlja poslovodne naloge, pisno obvestiti osebe, ki so tesno povezane z njimi, o njihovih obveznostih poročanja ter hraniti kopijo tega obvestila. Uredba o zlorabi trga določa tudi sankcije za fizične in pravne osebe v primeru kršitev.

Uredba (EU) 2016/679 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 27. 4. 2016 o varstvu posameznikov pri obdelavi osebnih podatkov in o prostem pretoku takih podatkov ter o razveljavitvi Direktive 95/46/ES (Splošna uredba o varstvu podatkov) je bila objavljena maja 2016 in se bo uporabljala od maja 2018. Splošna uredba o varstvu podatkov reformira področje varstva podatkov v EU, da bi sledili intenzivnemu razvoju informacijskih in komunikacijskih tehnologij, obsegu, pogostosti in prenosu osebnih podatkov (npr. razvoju in razširitvi uporabe računalništva v oblaku, družbenih omrežij in pametnih telefonov), vse to pa zahteva prilagoditev in posodobitev okvira zakonodaje EU. Edinstvena in posodobljena zakonodaja o varstvu podatkov je bistvena za zagotovitev temeljnih pravic posameznikov do varstva osebnih podatkov, razvoja digitalnega gospodarstva in krepitve boja proti mednarodnemu kriminalu in terorizmu. Splošna uredba o varstvu podatkov ureja pravice fizičnih oseb, katerih osebni podatki se obdelujejo. Uvaja tudi obveznost oseb, ki so odgovorne za obdelavo podatkov, v zvezi z zagotavljanjem preglednih in lahko dostopnih informacij posameznikom o obdelavi njihovih podatkov. Splošna uredba o varstvu podatkov določa tudi

splošne obveznosti subjektov in oseb, ki obdelujejo osebne podatke v imenu obdelovalcev. Te obveznosti vključujejo obveznost za izvajanje ustreznih varnostnih ukrepov in obveznost za sporočanje kršitev osebnih podatkov. Med drugim ta uredba daje večji poudarek (predhodni) analizi učinkov varstva osebnih podatkov v primeru incidentov, kot je izguba osebnih podatkov, in vzpostavlja obveznost poročanja nadzornemu organu in v nekaterih primerih tudi vsem prizadetim posameznikom.

Decembra je bil sprejet novi Zakon o centralnem kreditnem registru, po katerem se bo januarja 2017 začel ustanavljati centralni kreditni register, tj. centralizirana nacionalna podatkovna zbirka dolgov zasebnikov in poslovnih subjektov. Namen centralnega kreditnega registra je izboljšanje procesov ocenjevanja in upravljanja kreditnega tveganja posojilodajalcev, spodbujanje politik in ukrepov za odgovorno dajanje posojil in trajnostno izposojanje za preprečevanje čezmernega izposojanja s strani zasebnikov in poslovnih subjektov ter pomoč pri nalogah v poslovanju Banke Slovenije (BS) (upravljanje tveganja, makro-bonitetni nadzor, vodenje denarne politike, vzdrževanje finančne stabilnosti itd.). Vzpostavitev centralnega kreditnega registra v Sloveniji sledi tudi ukrepom evropskega bančništva. V povezavi s centralnimi bankami evrskega območja in nekaterimi centralnimi bankami držav, ki niso članice evrskega območja, je ECB leta 2011 uvedla projekt za vzpostavitev nabora podatkov s podrobnimi informacijami o posameznih bančnih posojilih v evrskem območju, tj. analitične kreditne podatkovne nize (AnaCredit). Ta

bo povezoval nove podatke in obstoječe nacionalne kreditne registre v usklajeno podatkovno zbirko v podporo centralnim bančnim funkcijam, kot sta sprejemanje odločitev o denarni politiki in makro-bonitetni nadzor. AnaCredit bo izboljšal čezmejno primerljivost in interoperabilnost podatkovnih zbirk o kreditnem tveganju.

Konec junija je državni zbor sprejel spremembe Zakona o plačilnih storitvah in sistemih (ZPlaSS E), ki prenaša Direktivo 2014/92/EU o primerljivosti nadomestil, povezanih s plačilnimi računi, zamenjavi plačilnih računov in dostopu do osnovnih plačilnih računov (Direktiva o plačilnih računih). Bistvene novosti, ki jih prinaša, so spremembe obračuna nadomestil za potrošnike in prilagoditev procesa zagotavljanja osnovnega plačilnega računa za vse stranke. Na področju plačilnih storitev se naslednje leto pričakujejo nadaljnje spremembe nacionalne zakonodaje v zvezi z izvajanjem Direktive 2015/2366 o plačilnih storitvah na notranjem trgu (Direktiva o plačilnih storitvah, PSD2). Ta direktiva mora biti prenesena v nacionalno zakonodajo do 13. 1. 2018 in med drugim razširja obseg plačilnih storitev in njihovih ponudnikov, jasneje opredeljuje izjeme teh pravil, izboljšuje sodelovanje in izmenjavo informacij med organi ter uvaja strožje varnostne zahteve za elektronska plačila. Banka bo morala izpolniti zahteve nacionalne zakonodaje, s katero se bo prenesla PSD2, pa tudi nekaj neposredno veljavnih zakonitih tehničnih standardov, ki bodo nadalje urejali zahteve PSD2.

Leta 2016 je bilo veliko sprememb glede evropskih in slovenskih zakonodajnih zahtev, ki jih je banka izvajala pri dnevnem poslovanju.

Inovativni

ИНОВАТИВНИ

Innovative

Inovativni

Poglavje 3

ИНОВАТИВНИ

Inovativ

Inovativni

Inovativni

Poglavje 3.1.

Poslovanje s prebivalstvom v Sloveniji

Prvo mesto na trgu in
močna blagovna znamka
omogočata prihodnjo rast

Poslovanje s prebivalstvom je bilo vedno glavni steber poslovanja banke, ki je ohranjalo njen vodilni položaj na slovenskem trgu s ponudbo celovite, vendar preproste storitve. Tudi v letu 2016 ostaja ključni steber poslovanja NLB Skupine in je doseglo dobre rezultate kljub zahtevnim razmeram tako na slovenskem trgu kakor tudi v drugih državah EMU. Leta 2016 se je banka še naprej osredotočala na izkušnje

komitentov in njihovo zadovoljstvo, ki ga krepi z razvojnimi naložbami, predvsem v ponudbi mobilnega bančništva. Mreža poslovalnic banke, ki je še vedno največja v državi, ostaja glavni prodajni kanal, zato je banka nadaljevala s prenovami poslovalnic. Na trgu, ki se postopoma konsolidira, je tržni delež banke ostal stabilen.

Poslovanje s prebivalstvom**716.551**posameznikov z odprtim
osebim računom pri NLB**755.120**

komitentov skupno

660.790

aktivnih komitentov

26.171novih komitentov, ki so se
pridružili NLB d.d. v letu 2016**Kontaktni center****1.266.367**

obdelanih stikov

81.178pripravljenih pisnih odgovorov
na vprašanja**333.800**izvršenih naročil in
zahtevkov komitentov**536.853**

obravnavanih dohodnih klicev

170.723

izvedenih odhodnih telefonskih klicev

* Podatki na dan 30. 6. 2016

Privatno bančništvo**6,7 %**več strank privatnega bančništva
kot v letu 2015**1.077**

strank privatnega bančništva

16,8 %povečanje obsega upravljanih sredstev
privatnega bančništva**554 mio EUR**

upravljanih s strani privatnega bančništva

Kartično poslovanje**1.098.096**uporabljenih plačilnih kartic
s strani komitentov NLB*Struktura kartic: BaMaestro (805.292), sledijo
MasterCard (171.750), Karanta in Visa***4,7 %**več opravljenih nakupov
s plačilnimi karticami v letu 2016**36 %**

tržni delež debetnih kartic*

POS terminali**12.459**terminalov, od tega jih
60 % omogoča brezstična plačila

Poudarki:

- Prednost ekonomije obsega
- Močna prepoznavnost blagovne znamke; lokalna banka, ki uživa zaupanje in ima tradicionalno močne odnose s strankami
- Optimalno tržno pozicioniranje, ki mu koristi rast kreditov prebivalstva v povezavi z največjo bazo komitentov
- Strateška osredotočenost na izboljšanje izkušenj komitentov in ponudba najboljših produktov
- Močna navzočnost in velika dostopnost za stranke prek razvejane mreže 113 poslovalnic in 558 bankomatov po vsej Sloveniji in kontaktnega centra 24/7

Komitenti NLB so zadovoljni komitenti

Raziskava o zadovoljstvu strank³

Indeks zadovoljstva z odnosom do strank



Indeks zadovoljstva z uporabniško izkušnjo



"Trusted brand" v Sloveniji 10 let zapored



Slika 7: Vodilna slovenska banka pri poslovanju s prebivalstvom

³ GfK Slovenia, Merjenje zadovoljstva komitentov NLB, 2016

Tabela 4: Rezultat segmenta poslovanja s prebivalstvom v Sloveniji

v mio EUR na konsolidirani osnovi

| | Poslovanje s prebivalstvom v Sloveniji | | | |
|--|--|--------------|--------------|--------------|
| | 2016 | 2016* | 2015 | Rast** |
| Čiste obresti | 71,2 | 73,2 | 78,3 | -6 % |
| Čisti neobrestni prihodki | 66,5 | 66,5 | 72,5 | -8 % |
| Skupaj čisti prihodki | 137,8 | 139,8 | 150,7 | -7 % |
| Stroški skupaj | -101,1 | -101,1 | -106,8 | -5 % |
| Izid pred oslabitvami in rezervacijami | 36,6 | 38,6 | 44,0 | -12 % |
| Oslabitve in rezervacije | -10,2 | -2,7 | -9,8 | -72 % |
| Drugi čisti dobički iz naložb v kapital odvisnih in pridruženih družb ter skupnih podvigov | 5,2 | 5,2 | 4,5 | 15 % |
| Rezultat pred davki | 31,5 | 41,0 | 38,7 | 6 % |
| Neto krediti NBS | 1.952,7 | | 1.890,9 | 3 % |
| Bruto krediti NBS | 1.992,1 | | 1.959,0 | 2 % |
| Stanovanjski krediti | 1.227,4 | | 1.199,2 | 2 % |
| Potrošniški krediti | 486,8 | | 489,7 | -1 % |
| Depoziti NBS | 5.224,3 | | 4.901,8 | 7 % |

* z izločenim učinkom iz naslova prodaje slabih posojil

** rast za IPI izračunana glede na podatke z izločenim učinkom prodaje slabih posojil

Kreditni prebivalstvu v Sloveniji so se povečali le za 33,1 mio EUR zaradi učinka prodaje dela portfelja slabih kreditov. Brez upoštevanja tega učinka bi rast znašala 87,4 mio EUR (+4,2 % na letni ravni), kar je rezultat izboljšanih tržnih razmer. Prav posebej je bilo opazno povečanje obsega stanovanjskih kreditov.

V letu 2016 je dobiček pred davki znašal 31,5 mio EUR; ob upoštevanju učinkov prodaje portfelja slabih kreditov se je dobiček pred davki povečal za 6 % na letni ravni kar je posledica nadaljnega znižanja poslovnih stroškov in zmernih stroškov tveganja.

V makroekonomskem okolju nizkih tržnih obrestnih mer so bili neto obrestni prihodki pod pritiskom, vendar so se ob koncu leta pokazali prvi znaki morebitne zaustavitve padanja tržnih obrestnih mer.



Opomba:

¹ Vključuje PBS in KBS Banko;² NLB, Nova KBM 31. 12. 2016; Abanka 30. 6. 2016; SKB in UniCredit 31. 12. 2015

Vir: Združenje bank Slovenije, Finančna poročila posameznih bank

Slika 8: Pregled tržnih deležev v slovenskem bančnem sektorju

| Segment | Kreditni (v mio EUR) | | | Depoziti (v mio EUR) ¹ | | | Sredstva v upravljanju (v mio EUR) ² | | | | | | | | |
|----------------------------|----------------------|---|-------|-----------------------------------|-------|-------|---|-------|---|-------|-------|---|-------|---|-------|
| Privatno bančništvo | 8,1 | ▲ | 8,5 | ▲ | 9,9 | 132 | ▲ | 182 | ▲ | 197 | 377 | ▲ | 474 | ▲ | 554 |
| | 2014 | | 2015 | | 2016 | 2014 | | 2015 | | 2016 | 2014 | | 2015 | | 2016 |
| Oseбно | 1.051 | ▲ | 1.232 | ▲ | 1.338 | 1.376 | ▲ | 1.815 | ▲ | 2.094 | 1.728 | ▲ | 2.268 | ▲ | 2.637 |
| Oseбно premium | | | | | | | | | | | | | | | |
| Oseбно | 2014 | | 2015 | | 2016 | 2014 | | 2015 | | 2016 | 2014 | | 2015 | | 2016 |
| Osnovno | 894 | ▼ | 717 | ▼ | 643 | 3.009 | ▼ | 2.633 | ▲ | 2.652 | 3.193 | ▼ | 2.792 | ▲ | 2.815 |
| Aktivno prebivalstvo | | | | | | | | | | | | | | | |
| Otroci/Študenti | | | | | | | | | | | | | | | |
| Seniorji | 2014 | | 2015 | | 2016 | 2014 | | 2015 | | 2016 | 2014 | | 2015 | | 2016 |
| Mala podjetja | 1,7 | • | 1,7 | ▲ | 1,9 | 260 | ▲ | 272 | ▲ | 281 | 260 | ▲ | 272 | ▲ | 281 |
| | 2014 | | 2015 | | 2016 | 2014 | | 2015 | | 2016 | 2014 | | 2015 | | 2016 |
| Skupaj | 1.955 | ▲ | 1.959 | ▲ | 1.992 | 4.776 | ▲ | 4.902 | ▲ | 5.224 | 5.558 | ▲ | 5.806 | ▲ | 6.287 |
| | 2014 | | 2015 | | 2016 | 2014 | | 2015 | | 2016 | 2014 | | 2015 | | 2016 |

Opomba: ¹ Vezane + vpogledne vloge; ² Vključuje depozite, življenjska zavarovanja in vzajemne sklade

Slika 9: Gibanje obsega poslovanja po segmentih

Dejstva in podatki – poslovanje s prebivalstvom v Sloveniji

Vodilna banka na trgu v poslovanju s prebivalstvom v Sloveniji

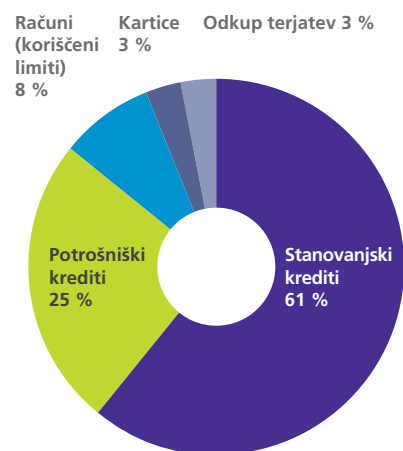
Banka je ohranila močno in vodilno vlogo na trgu brez negativnih posledic za donosnost pri novih poslih. Tržni delež banke pri bruto kreditih se je nekoliko povečal na 24,0 % (v letu 2015 je bil 23,9 %), ob upoštevanju učinkov prodaje portfelja slabih kreditov. V primerjavi z letom 2015 se je tržni delež depozitov povečal za 0,2 odstotni točki na 30,4 %.

Celotni obseg poslovanja se je povečal, izpostavljamo pa odlične rezultate poslovanja v privatnem bančništvu in uspešno poslovanje v segmentu osnovnega in osebnega bančništva.

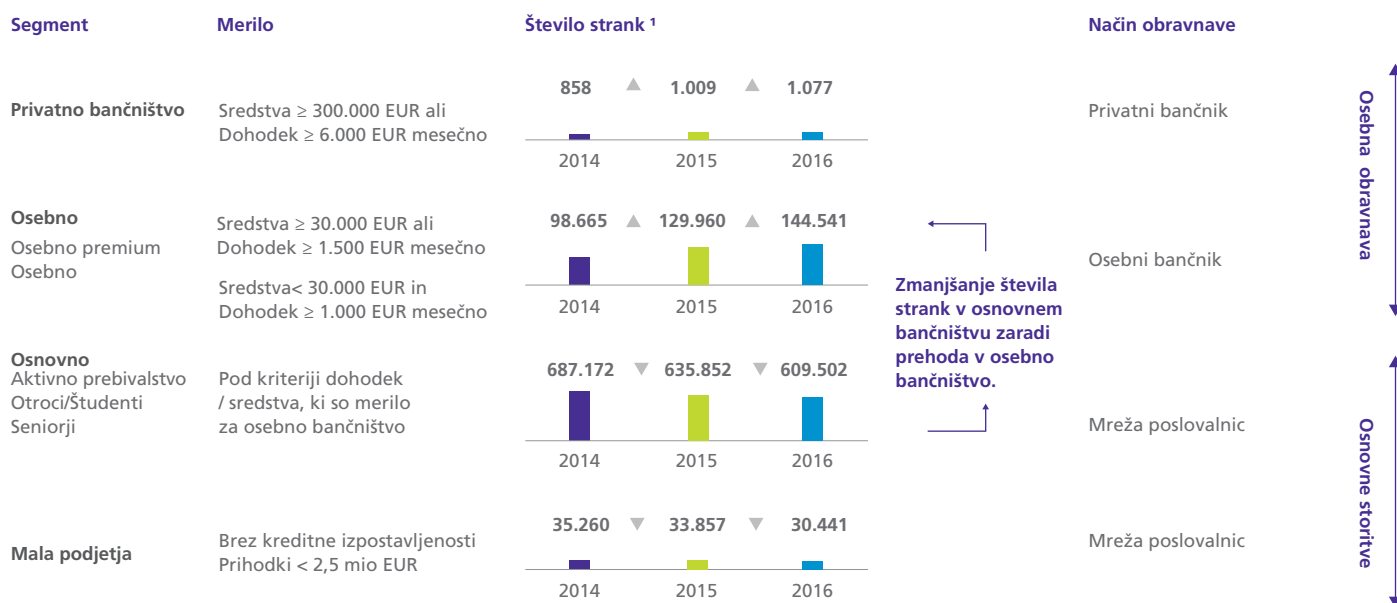
Banka ohranja dobro razpršen portfelj zavarovanih in nezavarovanih kreditov, ki so se v letu 2016 povečali. Obseg kreditiranja je naraščal zlasti v drugi polovici leta 2016. Izboljšanje gospodarske situacije in porast zaupanja komitentov je izraženo v rekordnem porastu stanovanjskih kreditov.

Banka ohranja vodilni položaj pri depozitih ter si na ta način zagotavlja pomemben vir financiranja z vlogami komitentov ter si hkrati ustvarja priložnosti za navzkrižno prodajo svojih produktov.

Banka ohranja vodilni položaj pri depozitih ter si na ta način zagotavlja pomemben vir financiranja z vlogami komitentov ter si hkrati ustvarja priložnosti za navzkrižno prodajo svojih produktov.



Slika 10: Struktura kreditov prebivalstvu



Opomba: ¹ Komitenti "Privatno bančništvo" in "Osnovno" so prikazani na alternativni lestvici

Slika 11: Prilagojeni produkti in modeli opravljanja storitev

Novosti pri opravljanju storitev za komitente in ponudba produktov

Komitentom prilagojena ponudba za vse segmente

Na področju poslovanja s prebivalstvom opravlja banka v Sloveniji storitve več kot 755.000 komitentov. Več kot četrtina komitentov banke ima osebnega svetovalca, kar zagotavlja ponudbo produktov in storitev, prilagojeno posebnim potrebam komitentov. Ostali komitenti so razvrščeni glede na njihov življenjski cikel ter so jim na voljo standardne storitve glede na njihove potrebe (otroci, študenti, upokojenci, mala podjetja itd.).

Poenostavljeni in optimizirani postopki v osnovnem in osebnem segmentu

Banka se je začela osredotočati na poenostavitev ponudbe svojih storitev in optimiziranje svojih postopkov in tako znatno izboljšala izkušnje komitentov. Kot ena prvih bank v Sloveniji je uvedla rešitev ePero v celotni mreži poslovalnic, ki omogoča digitalno podpisovanje prek tablic in dostop do podpisanih dokumentov v NLB Kliku, s tem pa pomembno poenostavlja in pospešuje proces izvajanja poslov s komitenti.

Na področju poslovanja s prebivalstvom banka nudi storitve več kot 755.000 komitentom.



Slika 12: ePero

Vodilno mesto med ponudniki privatnega bančništva z najboljšimi svetovalnimi storitvami in upravljanjem premoženja

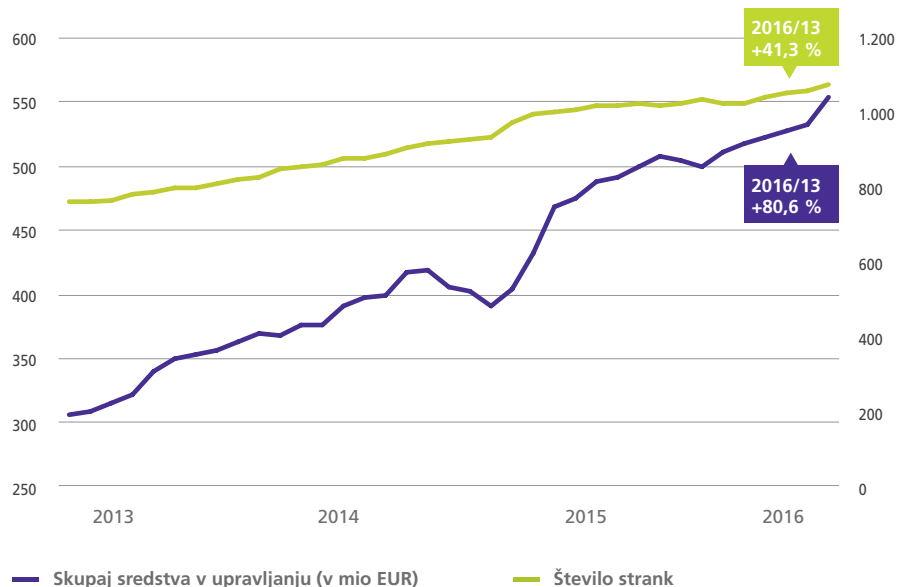
NLB ima daleč najpomembnejši položaj na trgu privatnega bančništva z največjo ekipo privatnih bančnikov v Sloveniji in več kot 1.000 komitentov. Sredstva v upravljanju so od uvedbe storitve ves čas naraščala predvsem zaradi najkakovostnejših storitev upravljanja premoženja, ki vključuje široko paleto produktov, vse od upravljanja individualnega portfelja do vnaprej pripravljenih paketov naložb in standardnih portfeljev.

Dopolnitev bančnih storitev z upravljanjem premoženja in zavarovalnimi produkti

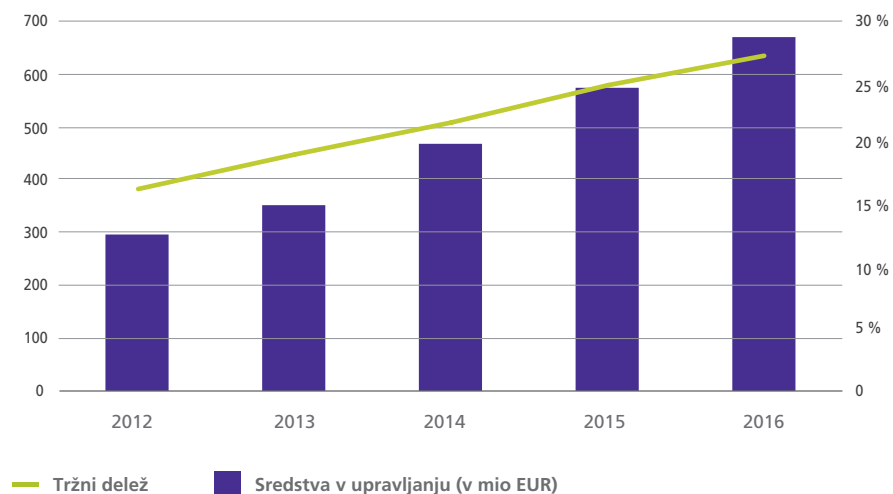
NLB Skladi – upravljanje premoženja

NLB Skladi je v Sloveniji vodilna družba za upravljanje premoženja, katere produkti se prodajajo izključno prek NLB. Skupni obseg sredstev v upravljanju se je v letu 2016 povečal za 14% ter dosegel več kot 1 milijardo EUR. Približno dve tretjini (671 milijonov EUR) predstavljajo naložbe v vzajemne sklade in približno ena tretjina (364 milijonov EUR) v storitve gospodarjenja s finančnimi instrumenti.

Čeprav se je v letu 2016 slovenski trg vzajemnih skladov skrčil, so NLB Skladi dosegli pozitivne neto prilive v višini skoraj 60 milijonov EUR, medtem ko so konkurenčne slovenske družbe za upravljanje vzajemnih skladov beležile neto odlive kar je pripomoglo k povečanju tržnega deleža na 27%.



Slika 13: Sredstva v upravljanju in število strank privatnega bančništva



Slika 14: Sredstva v vzajemnih skladih v upravljanju NLB Skladov in njihov tržni delež

Z več kot 12-letnim stalnim vlaganjem v izobraževanje prodajnega osebja banke in strank o tem razmeroma novem produktu v Sloveniji je bila zagotovljena močna osnova za rast in navzkrižno prodajo.

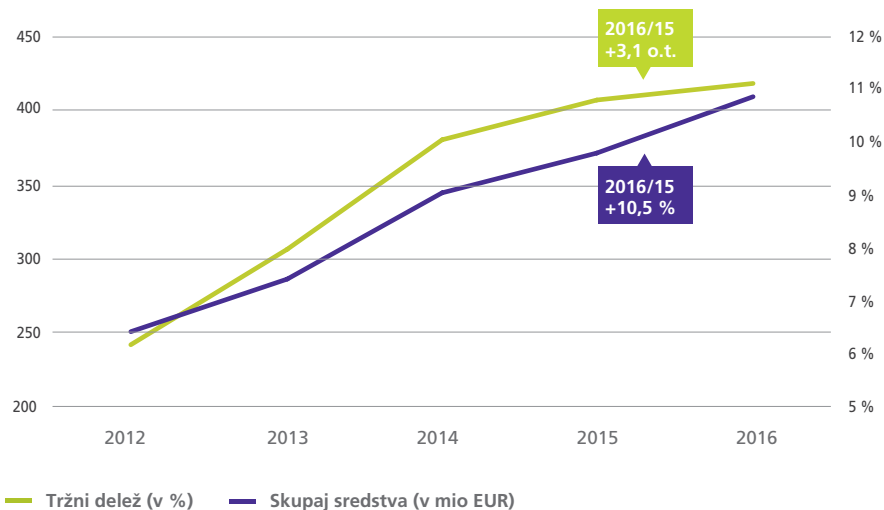
NLB Vita – življenjsko zavarovanje

NLB Vita je življenjska zavarovalnica, ki svoje produkte trži izključno prek banke. NLB Vita se je v letu 2016 povzpela na četrto mesto med slovenskimi klasičnimi življenjskimi zavarovalnicami z bruto premijami, ki so presegle 63 milijonov EUR, s čimer je dosegla 11,1-odstotni tržni delež. V letu 2016 je zavarovalnica dosegla rekordni neto dobiček v višini 7,4 milijonov EUR, medtem ko je bilančna vsota preseгла 400 milijonov EUR.

Nabor produktov zajema celotni spekter življenjskega zavarovanja z vidika tveganj/donosov, tako produkte naložbenega zavarovanja, zavarovanja z zagotovljenim vračilom vloženih sredstev, kakor tudi produkti nezgodnega in zdravstvenega zavarovanja z medicinsko asistenco v tujini.

Sodelovanje z GENERALI Zavarovalnico d.d. – premoženjsko zavarovanje

Banka strankam v sodelovanju z GENERALI Zavarovalnico d.d. nudi tudi premoženjska zavarovanja. Strankam so na voljo avtomobilska in stanovanjska zavarovanja. V letu 2016 smo sklenili 22,28 % več zavarovalnih polic in zbrali premije v višini 2,2 milijonov EUR, kar je za 29,54% več kot v letu 2015.



Slika 15: Bilančna vsota NLB Vite in tržni delež pri klasičnih življenjskih zavarovanjih

Močna zmogljivost vseh tržnih poti – prihodnost je digitalna

Z razvejano mrežo 113 poslovalnic, 558 bankomati, storitvami elektronske banke in Kontaktnim centrom, ki deluje po sistemu 24/7, smo vodilni ponudnik bančnih storitev in vodilni na trgu glede dostopnosti strankam in pokritosti trga.

- Poslovalnice ostajajo ključni prostor ohranjanja obstoječih in ustvarjanja novih odnosov s komitenti. V letu 2016 je banka nadaljevala s posodobitvijo poslovalnic v skladu s konceptom "odprtega prostora", ki omogoča preprostejšo in udobnejšo komunikacijo s komitenti.
- Mobilno banko Klikin, ki je bila uvedena leta 2015, uporablja že več kot 50.000 komitentov.
- Spletno banko NLB Klik uporablja tretjina vseh naših komitentov.
- Vzpostavljena je bila ekipa mobilnih bančnikov. Na ta način strankam zagotavljamo prilagojene storitve ter strokovno, učinkovito in diskretno poslovanje na kraju in ob času po izbiri komitenta.
- Smo edina banka v Sloveniji, ki prek NLB Kontaktnega centra svojim strankam omogoča dostop do bančnih storitev 24 ur na dan vse dni v letu. Kot prva banka v Sloveniji bo uvedla videokonferenco in spletni klepet, kar bo omogočalo individualizirano storitev 24/7.

Poslovna mreža

Mreža poslovalnic in bankomati

113
poslovalnic

1.158
zaposlenih

558
bankomatov
(33 % tržni delež)

Elektronsko in mobilno bančništvo

219.000
aktivnih "online" uporabnikov v segmentu prebivalstva

55.000
mobilnih uporabnikov v 18 mesecih

Klicni center

1
Kontaktini center

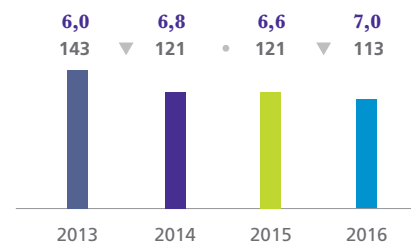
91
specializiranih zaposlenih

Opis

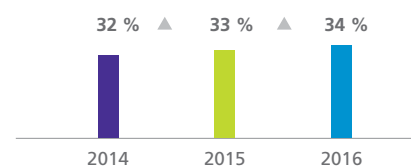
- Poslovalnice ostajajo pomembna prodajna pot za vse produkte banke in produkte drugih ponudnikov z osredotočenostjo na svetovalne storitve
- Široka mreža z uravnoteženo pokritostjo regij
- Ekipa desetih mobilnih bančnikov ponuja storitve izven klasičnih bančnih poslovalnic
- NLB bankomatska mreža omogoča gotovinsko poslovanje in plačila obveznosti z UPN
- Širok spekter funkcionalnosti elektronskega bančništva z osredotočenostjo na plačilni promet
- Stranke lahko prejemajo, vpogledujejo in plačujejo e-račune/položnice
- Funkcionalnost omogoča strankam sklenitev depozita
- Kontaktni center je osredotočen na pomoč strankam pri izvedbi transakcij in svetovanjem
- Kontaktni center izvaja tudi prodajne akcije
- Ključna podporna pot za prihodnje spletne in večkanalne funkcionalnosti²

Premik od poslovalnic k alternativnim distribucijskim putem za izboljšanje učinkovitosti

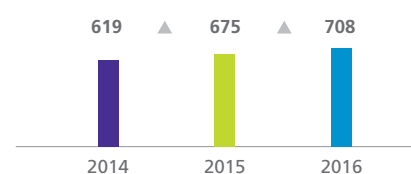
Število poslovalnic in stranke na poslovalnico (v 000)¹



% strank, ki uporabljajo Klik



Število klicev (v 000)



Opomba: ¹ Vključuje segment malih podjetij; ² Spletni klepet in videokonferenca bosta uvedeni v prvi polovici 2017

Slika 16: Pregled tržnih poti

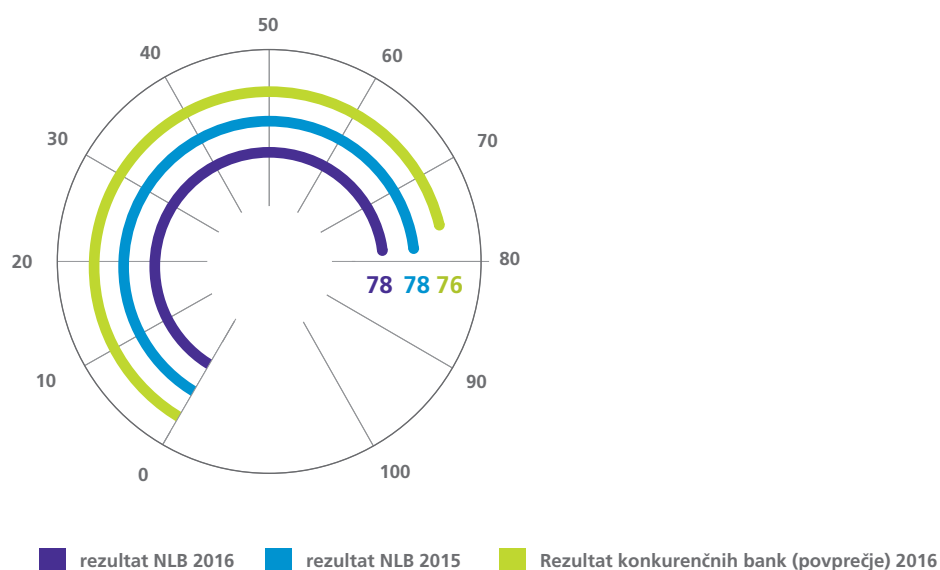
Banka še naprej izboljšuje izkušnje svojih komitentov z inovativnimi načini dostopa do različnih segmentov, ki ustrezajo njihovim pričakovanjem.

- Banka je odprla mini bančno poslovalnico v kreativnem otroškem mestu Minicity v BTC Ljubljana. Otroci skozi igro spoznavajo bančno poslovanje in poklic bankirja, hkrati pa se seznanjajo z osnovno finančno pismenostjo.
- Banka še naprej deli znanje s svojimi komitenti na področju osebnih financ in bančništva. Na območju celotne Slovenije je bilo organiziranih 505 lokalnih strokovnih in izobraževalnih dogodkov za prebivalstvo. Banka uporablja različne medije in načine komuniciranja za dostop do komitentov, v odvisnosti do njihovih preferenc, med drugim z nagrajenimi revijami in e-novičniki.

Zadovoljstvo in zvestoba strank

Banka si prizadeva, da bi z vzpostavitvijo in vzdrževanjem dolgoročnega odnosa s strankami dosegla njihovo zvestobo ter ostala banka, pri kateri vodijo svoje finance.

Zadnja raziskava zadovoljstva strank je bila izvedena v decembru 2016. Banka ostaja še naprej najboljša v odnosu do svojih strank v segmentu prebivalstva in je boljša od konkurence tudi v uporabniški izkušnji in celovitosti nabora produktov in storitev. V primerjavi z merjenjem zadovoljstva v letu 2015 se je ponovno izboljšal tudi ugled banke. Stranke nam vedno bolj zaupajo in nam ostajajo še naprej zveste.



Slika 17: Skupni indeks zadovoljstva segmenta prebivalstva v Sloveniji



Tanja Piškur
direktorica, Sektor za
upravljanje ponudbe

Naše ambicije so jasne: želimo biti inovator na trgu in vodilni na področju poslovanja s prebivalstvom. Naša najpomembnejša in prednostna naloga v okolju napredne tehnologije je zato razvoj digitaliziranih produktov. Razumemo, da so digitalno podprti procesi na področju poslovanja s prebivalstvom nujni. Za nas je prihodnost digitalna.

V letu 2016 smo začeli dosegati prve mejnike na poti, po kateri nameravamo hoditi tudi v prihodnje. Kot pionirji na trgu smo v postopku kreditiranja uvedli digitalne inovacije. V segmentu zasebnikov smo pomembno avtomatizirali postopek odobranja posojil in uvedli učinkovit točkovalni sistem za mala podjetja. Danes lahko naši stranki posojilo odobrimo po izjemno hitrem postopku, ki traja le nekaj minut.

Želimo biti inovator na trgu in vodilni na področju poslovanja s prebivalstvom. Naša najpomembnejša in prednostna naloga v okolju napredne tehnologije je zato razvoj digitaliziranih produktov.

Bili smo prva banka v Sloveniji, ki je trgu ponudila brezstične kreditne kartice. Uvedli smo brezstične nalepke NFC za predplačniške kartice, poleg tega v prihodnje načrtujemo tudi uvedbo virtualiziranih kartic. V letu 2016 smo tudi uvedli 'Klikpro', prvo mobilno banko za podjetja na slovenskem trgu. Nadgradili smo platformo mobilnega bančništva za zasebnike 'Klikin', ki odslej omogoča dodatne, uporabniku prijazne funkcionalnosti. V naših poslovalnicah smo uspešno zaključili proces uvedbe E-podpisa, s čimer so z velikim korakom vstopile v moderno digitalizirano obdobje.

V prvi polovici leta 2016 smo razvili strategijo upravljanja s podatki, s pomočjo katere bomo v prihodnje lahko dosledno uporabljali in upravljali podatke na ravni celotne NLB Skupine.

Podatke vidimo kot temeljni dejavnik grajenja izboljšane uporabniške izkušnje za naše stranke. Ustrezno upravljanje podatkov in njihova pametna uporaba nam bosta pomagala pri našem nadaljnjem inoviranju in boljšem upravljanju naših strank.

Vse naše napore usmerjamo v digitalizacijo. Pri tem zasledujemo en sam cilj: našim strankam ponuditi najboljšo uporabniško izkušnjo na trgu. Izboljšanje izkušnje je bistvenega pomena in zato naša prva ter najpomembnejša naloga.

”

Poglavje 3.2.

Korporativno in investicijsko bančništvo v Sloveniji

Korporativno bančništvo

Vodilna banka na trgu pri poslovanju s podjetji

Poudarki:

- Zelo strokovno in specializirano osebje, trdno zavezano komitentom, njihovim potrebam in željam
- Uporabnikom prijazne, inovativne in digitalizirane bančne platforme, ki strankam zagotavljajo stalno razpoložljivost naših storitev, kjerkoli in kadarkoli
- Edinstvena služba International Desk (skrbi za podporo poslovanju), ki povečuje navzočnost NLB Skupine v regiji
- Obsežen nabor finančnih produktov, ki jih podpirajo posebej komitentom prilagojeni produkti in strokovne storitve
- Banka, ki jo podjetja izberejo za poslovanje v regiji JV Evrope z vedno višjo stopnjo zadovoljstva strank
- Pokrivanje široke palete produktov za podjetja, kot tudi institucionalnih komitentov s svetovalnimi storitvami in storitvami na kapitalskih trgih ter standardnih naborov rešitev na področju zakladništva
- Povečana osredotočenost na segment srednje velikih in malih podjetij in kljub nizkim donosom še vedno vodilni pri velikih podjetjih
- Močno trgovinsko bančništvo in krepitev njegovega položaja

Tabela 5: Rezultat segmenta korporativnega bančništva v Sloveniji

v mio EUR na konsolidirani osnovi

| | Korporativno bančništvo v Sloveniji | | | |
|---|-------------------------------------|-------------|-------------|--------------|
| | 2016 | 2016* | 2015 | Rast** |
| Čiste obresti | 45,9 | 48,0 | 55,8 | -14 % |
| Čisti neobrestni prihodki | 30,9 | 30,9 | 29,4 | 5 % |
| Skupaj čisti prihodki | 76,8 | 78,9 | 85,1 | -7 % |
| Stroški skupaj | -44,6 | -44,6 | -44,0 | 1 % |
| Izid pred oslabitvami in rezervacijami | 32,2 | 34,3 | 41,1 | -17 % |
| Oslabitve in rezervacije | -2,7 | 8,6 | 10,4 | -17 % |
| Rezultat pred davki | 29,5 | 42,9 | 51,5 | -17 % |
| Neto krediti NBS | 2.307,4 | | 2.133,6 | 8 % |
| Bruto krediti NBS | 2.511,3 | | 2.429,3 | 3 % |
| Depoziti NBS | 1.152,0 | | 1.172,8 | -2 % |

* z izločenim učinkom iz naslova prodaje slabih posojil

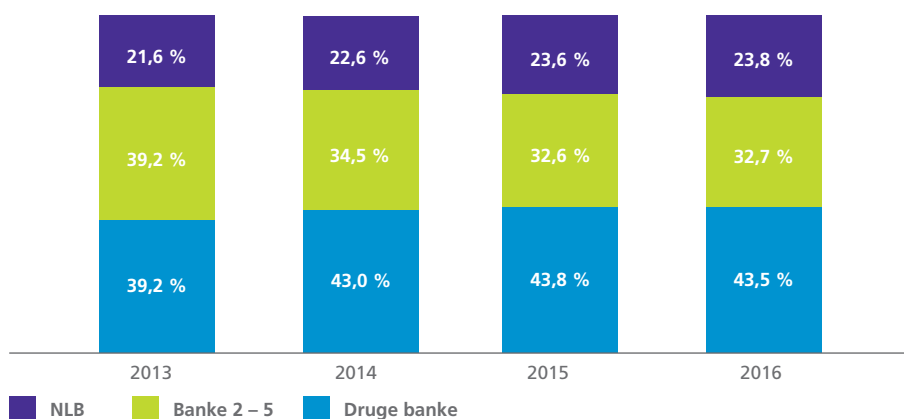
** rast za IPI izračunana glede na podatke z izločenim učinkom prodaje slabih posojil

Banka še naprej ohranja vodilni položaj kot ključna banka in svetovalec slovenskih podjetij vseh velikosti, ki svojim komitentom ponuja celoten spekter finančnih storitev, kar vključuje kreditiranje, upravljanje z denarnimi sredstvi, plačilne storitve, storitve trgovskega bančništva in svetovanje pri poslih na kapitalskih trgih. Odlični partnerski odnosi temeljijo na globokem in resničnem razumevanju poslovanja naših komitentov. Banka je še naprej zanesljiv partner podjetij v vseh segmentih. Je strateško osredotočena na povečanje podpore malim in mikro podjetjem – naš Center inovativnega podjetništva (CIP) v Ljubljani je vzorčni primer, kako na inovativen način vključiti bazo komitentov tega segmenta v ustvarjanje edinstvenih podjetniških priložnosti.

Leta 2016 je bila v segmentih ključnih, srednje velikih in malih podjetij dosežena zelo visoka rast posojil, in sicer za 302,3 mio EUR (+15,3 % na letni ravni), medtem ko se je portfelj prestrukturiranja in problematičnih naložb zmanjšal za 158,7 mio EUR. Depoziti podjetij so se v letu 2016 nekoliko znižali. Banka je v preteklem letu uvedla nadomestilo za visoka stanja depozitov podjetij (od novembra dalje > 1 mio EUR).

V letu 2016 je segment korporativnega bančništva v Sloveniji dosegel dobiček pred davki v višini 29,5 mio EUR. Ob upoštevanju učinkov prodaje slabih kreditov bi ta znašal 42,9 mio EUR. Na rezultate sta vplivala okolje nizkih obrestnih mer in zelo visoka likvidnost na trgu. Med stroški tveganja je prevladovala prodaja portfelja slabih kreditov, sicer pa – kakor

nasploh v banki – so bili stroški tveganja celo negativni (t.j. oslabitve in rezervacije so bile sproščene na neto osnovi), večinoma zaradi uspešnega prestrukturiranja in izterjave še vedno obsežnega, vendar precej zmanjšanega, portfelja slabih kreditov v tem segmentu.



Slika 18: Stabilen tržni delež navkljub razdolževanju v sektorju in konkurenci (neto krediti podjetjem in državi)*

Vir: Banka Slovenije, podatki banke

* Opomba: Vključuje PBS in KBS Banko; Izključen je učinek prodaje slabih posojil v višini 54 mio EUR

Dejstva in podatki – poslovanje s podjetji v Sloveniji

Vodilna banka na trgu poslovanja s podjetji z največjo bazo komitentov v državi in stabilno dinamiko tržnega deleža

NLB je vodilna banka v Sloveniji na področju poslovanja s podjetji in ima daleč največjo bazo komitentov, saj opravlja storitve za več kot 48.000 podjetij in ohranja trden položaj v vseh segmentih komitentov. Aktivna in uspešna je zlasti na področju poslovanja s ključnimi komitenti/velikimi podjetji glede na globino in obseg ponujenih storitev ter prilagojeni model storitev za srednje velika in mala podjetja, ki temelji na poenostavljeni in bolj standardizirani ponudbi.

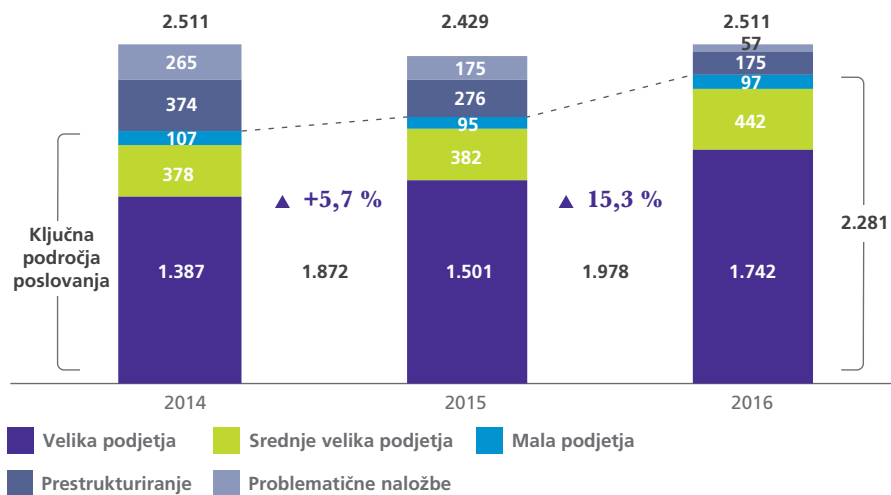
Bančni strokovnjaki spremljajo podjetja skozi ves njihov poslovni življenjski cikel s celotno paleto bančnih storitev.

Kljub močni konkurenci je banka ohranila vodilni položaj z 22,6-odstotnim tržnim deležem.

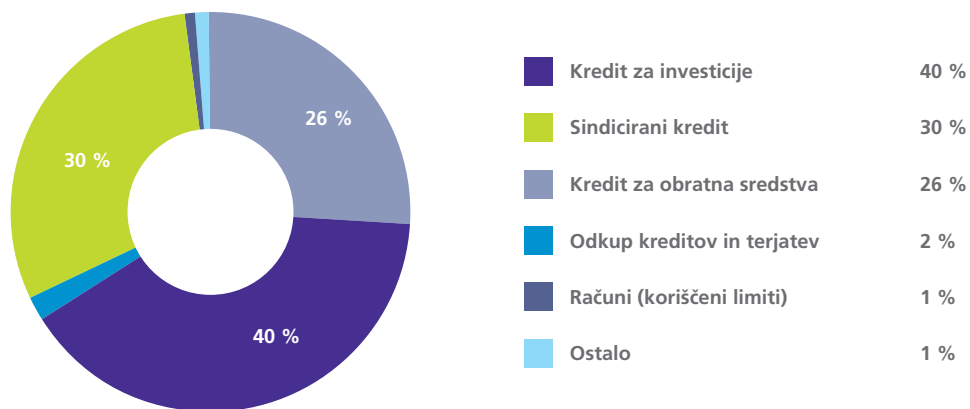
Oživitev kreditiranja in sindiciranja

Naraščajoč optimizem na slovenskem trgu in oživitev gospodarske rasti, ki je zlasti močna v segmentu izvozno usmerjenih podjetij, vodita k precejšnji rasti obsega v tem segmentu.

Uravnoteženost kratkoročnih in dolgoročnih instrumentov v kreditnem portfelju je dobra, pri čemer je vidna oživitev dolgoročnih in sindiciranih kreditov v višini 1,1 mrd EUR, številne od katerih je vodila NLB kot agent, soorganizator in z neposredno udeležbo v višini 360 mio EUR.



Slika 19: Gibanje obsega poslovanja po segmentih (v mio EUR)



Opomba: Stanje kreditnega portfelja v segmentu velikih, srednje velikih in malih podjetij

Slika 20: Struktura kreditov glede na namen kreditiranja

Novosti pri opravljanju storitev za komitente in ponudba produktov

Ponudba, prilagojena segmentom komitentov

Banka je prisotna v vseh slovenskih regijah in opravlja storitve za podjetja prek mreže poslovnih centrov in mobilnih skrbnikov komitentov. Leta 2016 so zaposleni iz segmenta poslovanja s podjetji opravili več kot osem tisoč sestankov, od katerih sta dve tretjini potekali v prostorih komitentov.

Banka s posebno službo za podporo mednarodnemu poslovanju, International Desk-om, zagotavlja nemoteno opravljanje storitev za slovenske komitente prisotne v regiji, v kateri je prisotna NLB Skupina.

Naša paleta produktov za velika podjetja je celovita, ponudba pa je prilagojena kompleksnejšim potrebam v tem segmentu komitentov. Ponudba produktov vključuje kreditiranje, plačilne storitve, storitve trgovskega bančništva in zakladniške posle ter celotno paleto storitev svetovanja glede poslov na kapitalskih trgih.

Posebna pozornost je posvečena podpori slovenskemu izvoznemu sektorju, ki je trdnjava slovenskega gospodarstva. NLB je njihove dejavnosti podpirala s celovito ponudbo storitev trgovskega bančništva in s tem povezanih rešitev, kot so garancije, akreditivi, dokumentarni inkaso, bančne plačilne obveznosti in financiranje dobavne verige. NLB je v tem segmentu storitev nenehno rasla in ima skoraj 27-odstoten tržni delež. Izboljšana bonitetna ocena

NLB je pripomogla k vzdrževanju široke mreže korespondenčnih bank po vsem svetu.

Ponudba produktov za segment mikro in malih podjetij ter samostojnih podjetnikov je standardizirana in racionalizirana za zagotovitev hitrih in preprostih rešitev. Najpogostejši produkti so razvrščeni v pakete.

Banka investira zlasti v večjo razpoložljivost in enostavnost dostopa do njenih storitev za mala in srednje velika podjetja, vključno z naslednjim:

- avtomatizacijo postopka odobritve kredita, ki vključuje tudi preverjanje kreditne sposobnosti, s čimer lahko mala podjetja pridobijo "hitro financiranje" do 100.000 EUR v 24 urah, ne da bi bila potrebna dodatna dokumentacija;
- banka je kot prva na slovenskem trgu uvedla "POS – vse na enem mestu", ki podjetjem omogoča enostavno zagotavljanje skladnosti in sledenje spremembam na področju davčne zakonodaje, z neposredno povezavo z davčnim registrom ter povezljivostjo z vsemi ponudniki kartic in storitev tiskanja računov.

| Segment | Merilo | Število strank ² | | | Profil stranke | Način obravnave |
|-----------------------------------|--|-----------------------------|--------|--------|--|--|
| Velika podjetja | Kreditna izpostavljenost > 10 mio EUR Prihodki > 50 mio EUR | 632 | 638 | 686 | <ul style="list-style-type: none"> Velika mednarodna in domača podjetja Država, ministrstva in mestne občine | Na sedežu + Bančni svetovalci |
| Srednja podjetja | 10 mio EUR > kreditna izpostavljenost > 0,5 mio EUR 50 mio EUR > prihodki > 2,5 mio EUR | 2.612 | 2.560 | 2.580 | <ul style="list-style-type: none"> Srednje velika slovenska podjetja Manjše občine | Poslovni centri + Bančni svetovalci |
| Mala podjetja ¹ | 0.5 mio EUR > kreditna izpostavljenost > 0 mio EUR Prihodki < 2,5 mio EUR | 13.780 | 13.170 | 13.449 | <ul style="list-style-type: none"> Mala podjetja s potencialom rasti in prilagojenimi bančnimi storitvami | Poslovni centri + Bančni svetovalci + Ekipa mobilnih bančnikov |
| Prestrukturiranje | Zlasti D in E ter občasno C stranke | 288 | 249 | 164 | <ul style="list-style-type: none"> Podjetja s slabimi posojili, prepoznana, da imajo dovolj visoko verjetnost dolgoročne sposobnosti preživetja, so vključena v reševanje | Sektor za prestrukturiranje |
| Problematične naložbe | Zlasti D in E ter občasno C stranke | 1.453 | 1.328 | 860 | <ul style="list-style-type: none"> Izpostavljenosti do podjetij, ki nimajo dovolj visoke verjetnosti dolgoročne sposobnosti preživetja, so vključena v postopke izterjave in vnovčevanja zavarovanj | Sektor za upravljanje problematičnih naložb |
| Skupaj ³ | | 19.289 | 18.434 | 18.115 | | Strankinim potrebam in profilu prilagojene storitve |

Opombe:

¹ Mikro podjetjem ali standardnemu podsegmentu malih podjetij (opredeljenim kot mala podjetja brez kreditne izpostavljenosti) storitve nudi poslovna mreža;² Nanaša se le na aktivne komitente. Kot aktivni komitent je opredeljen komitent, ki ima kakršen koli kreditno-garancijski, dokumentarni posel, posel zavarovanja pred tveganji ali vsaj 1-mesečni depozitni posel, ali stranka, ki izvede vsaj 6 transakcij (v dobro/v breme) na poslovnem računu v zadnjih 3 mesecih ali izvede vsaj 1 transakcijo s plačilno kartico v zadnjih 3 mesecih;³ Vključno z drugimi komitenti: finančnimi institucijami, državo, investicijskimi skladi, tujimi družbami.

Slika 21: Prilagojeni produkti in modeli opravljanja storitev

Osredotočeni na servisiranje komitentov

Banka nenehno vlaga velike napore v izboljšanje svojega položaja in prepoznavnosti, ne le med velikimi podjetji, ki so njeno tradicionalno najmočnejše področje, ampak tudi med srednje velikimi in malimi podjetji.

Podpora inovativnemu podjetništvu

Kot edinstvena inovativna oblika sodelovanja z obstoječimi in bodočimi komitenti iz podjetniškega sektorja, je bil leta 2015 ustanovljen Center inovativnega podjetništva (CIP). CIP je fizični, kmalu pa bo postal tudi virtualni prostor za druženje v središču Ljubljane, s prilagodljivimi prostori za organizacijo srečanj in dogodkov, tako za banko kot tudi za podjetniški ekosistem. Poleg ponudbe prostora, v katerem je mogoče v enem koraku ustanoviti podjetje, ter še pomembneje, organizirati izmenjavo znanj in usposabljanj, bo banka v CIP povezovala podjetnike z vlagatelji, odjemalce in dobavitelje ter tako zagotavljala praktično vrednost in gradila pravo skupnost, temelječo na vrednostni verigi. Leta 2016 je bil ta koncept zelo dobro sprejet, kar dokazuje 188 izobraževalnih in poslovnih dogodkov v prostorih CIP, ki se jih je udeležilo 5.895 oseb, obiskovalcev pa je bilo prek 9.000.

Izobraževanja

Za srednje velika podjetja so bili organizirani dogodki v sodelovanju z lokalno gospodarsko zbornico. Izobraževanj se je udeležilo več kot 500 poslovnih partnerjev. Banka je že tretje leto zapored v različnih regijah organizirala tradicionalna poslovna srečanja s komitenti ob zajtrku, katerih teme so bile upravljanje obveznosti, sredstev, obratni kapital, poslovna etika in spodbujanje dobrih praks regionalno priznanih podjetij.



Andrej Lasič
direktor, Poslovanje
s ključnimi komitenti

V vlogi največje slovenske banke naš ključni strateški interes tudi v prihodnje ostaja podpora dobrim poslovnim zgodbam v regiji oziroma njihovi krepitvi s stabilnimi finančnimi aranžmaji.

“

Leto 2016 je bilo za področje poslovanja s podjetji eno najuspešnejših. Skrbno spremljanje slovenskega gospodarstva in razumevanje poslovanja ter načrtov naših komitentov sta omogočila, da je kreditni portfelj NLB porastel za skoraj 16 odstotkov v primerjavi s predhodnim letom.

Znova smo odigrali ključno vlogo pri organiziranju domačih in mednarodnih sindiciranih posojil v obsegu 800 mio EUR. Med tovrstnimi referenčnimi transakcijami izpostavljam največje sindicirano

posojilo v zgodovini slovenskega bančništva, ki je bilo organizirano za družbo Telekom Slovenije.

Naše poslovanje smo okrepili na celotnem spektru finančnih storitev: kreditiranje in garancijsko poslovanje, upravljanje premoženja, storitve plačilnega prometa ter svetovanje o poslih na kapitalskih trgih.

S poslovanjem smo dokazovali našo vlogo odgovornega strateškega partnerja ključnemu delu slovenskega gospodarstva.

V vlogi največje slovenske banke naš ključni strateški interes tudi v prihodnje ostaja podpora dobrim poslovnim zgodbam v regiji oziroma njihovi krepitvi s stabilnimi finančnimi aranžmaji.

Investicijsko bančništvo in storitve na področju vrednostnih papirjev ⁴

Tabela 6: Uspešnost poslovanja investicijskega bančništva in skrbniških storitev v Sloveniji

v mio EUR na konsolidirani osnovi

| | Investicijsko bančništvo in skrbniške storitve | | |
|---------------------------|--|------|------|
| | 2016 | 2015 | Rast |
| Čisti neobrestni prihodki | 6,8 | 5,8 | 18 % |
| Stroški skupaj | -5,6 | -5,5 | 2 % |
| Rezultat pred davki | 1,6 | 0,8 | 90 % |

Opomba: Rezultat za investicijsko bančništvo in skrbniške storitve v Sloveniji je vključen v rezultat segmenta finančnih trgov v Sloveniji v revidiranih računovodskih izkazih NLB in NLB Skupine, ki so del letnega poročila.

NLB je vodilni ponudnik investicijskega bančništva in storitev na področju vrednostnih papirjev v Sloveniji. Banka v tesnem sodelovanju z drugimi poslovnimi segmenti nadaljuje uspešno pokrivanje podjetij in institucionalnih investitorjev s ponudbo na trgih dolžniškega in lastniškega kapitala, združitvev in prevzemov ter svetovalnih in zakladniških storitev. Na kapitalskih trgih ima banka tradicionalno vlogo povezovanja Slovenije s tujimi finančnimi trgi in obratno, saj ponuja celotno paleto borznoposredniških in skrbniških storitev za domače in mednarodne komitente.

Rezultat pred davki se je leta 2016 močno izboljšal in je dosegel 1,6 mio EUR (2015: 0,8 mio EUR). Največ so k rezultatu prispevala nadomestila za skrbniške storitve in izvedeni finančni instrumenti.

⁴ Kot vključeno v segment Finančni trgi v Sloveniji

Investicijsko bančništvo – kapitalski trgi/svetovanje na področju združitve in prevzemov

Banka ima zelo učinkovito ekipo, ki največjim komitentom zagotavlja celotno paleto rešitev za podjetniške finance. Čeprav je slovenski trg majhen, je dejavnost na kapitalskih trgih precejšnja, k čemur je leta 2016 pripomoglo okolje z nizkimi obrestnimi merami. Številna podjetja so se odločila razširiti bazo financiranja ter so izdala dolgoročne in kratkoročne instrumente – večina jih kotira na Ljubljanski borzi.

Leta 2016 je bila NLB ponovno vodilna glede skupnega obsega izdaj in števila transakcij. Pomagala je pridobiti skupaj 192 mio EUR na trgih dolžniškega kapitala oziroma 80 % skupnega obsega izdaj. Banka je daleč najbolj prodorna s svojo spodobnostjo, da nagovarja izdajatelje in domače vlagatelje. Če je potrebno, banka v korist svojih komitentov sodeluje z mednarodnimi partnerji pri največjih in najbolj kompleksnih transakcijah.

Banka je bila vodilna tudi na trgu sindiciranja, saj je skupni obseg sindiciranih posojil znašal skoraj 800 mio EUR (2015: 364 mio EUR), kar je znatno povečanje dejavnosti. Banka je med drugim organizirala referenčno transakcijo kot sovodilni organizator refinanciranja v višini 400 mio EUR za Telekom Slovenije s kombinacijo sindiciranega kredita (standard MLA) in obveznice.

Banka je bila dejavna tudi na področju združitve in prevzemov ter drugega finančnega svetovanja. Kot finančni svetovalec je uspešno zaključila postopek prodaje delnic in bančnih terjatev za Skupino Trimio, ki je bila med največjimi in najbolj zapletenimi transakcijami na področju združitve in prevzemov v letu 2016 v Sloveniji ter največja, ki so jih organizirali slovenski finančni svetovalci.

Borzno posredništvo in zakladništvo

Banka je vodilna na trgu borznoposredniških storitev za prebivalstvo in institucionalne investitorje ter ima odlično mrežo na domačem in mednarodnih trgih. Celotni promet na področju borznega posredovanja je leta 2016 znašal 997 mio EUR, kar je bila 30-odstotna rast v primerjavi z letom 2015 kot posledica globalnega povečanja. Leta 2016 je v segmentu prebivalstva v banko prišlo znatno število novih komitentov zaradi sprememb pri loknem centralnem skrbniku in posledično prenosa sredstev s KDD na trgovalne račune pri banki, kar ponuja še dodatne priložnosti za rast.

Banka podjetjem in institucionalnim komitentom ponuja standardne zakladniške produkte za upravljanje valutne in obrestne izpostavljenosti. Obseg transakcij z izvedenimi finančnimi instrumenti in valutnimi spot posli je presegel 1,3 mrd EUR.

Skrbništvo

Banka je med vodilnimi akterji na področju skrbniških storitev za slovenske in mednarodne stranke. Banka je zaradi odličnih storitev in kakovosti pridobila nove komitente, sredstva v njenem skrbništvu pa so se v letu 2016 povečala za približno 2,5 mrd EUR na skupaj 12 mrd EUR. Zaradi zagotavljanja celostne ponudbe svojim komitentom banka predstavlja tudi vstopno točko v regijo prek lastne mreže in partnerskih institucij.

Banka je nadaljevala z intenzivnim vlaganjem v najvišjo raven izvajanja storitev za komitente, kar ji je omogočilo uspešen prehod na novi standard Target2-Securities (T2S).

Efikasni

Ефикасни

Efficient

Učinkoviti

Poglavje 4

Ефикасни

Efikas

Efikasni

Efikasni

Poglavje 4.1.

Strateški tuji trgi

Jugovzhodna Evropa (JVE)
je strateški trg NLB Skupine

Poudarki:

- Vodilni položaj na trgih ciljnih držav JV Evrope z BDP v višini 65,6 mrd EUR in 17,4 mio prebivalcev
- Vodilna skupina v regiji z visoko prepoznavno blagovno znamko (poenotenje blagovne znamke NLB Banka) in zvestimi komitenti na trgih JV Evrope ter s privlačnimi in pozitivnimi obeti rasti teh trgov; 2,6-odstotna realna rast BDP v JV Evropi presega povprečje evrskega območja
- Edina mednarodna bančna skupina, ki je osredotočena izključno na JV Evropo
- Edinstvena mreža 242 poslovalnic in 1,1 mio komitentov
- Samostojne, dobro kapitalizirane in dobičkonosne odvisne družbe
- Povečanje dobička pred davki za skoraj 51 %, na 67,6 mio EUR, kar prispeva 52 % k rezultatu NLB Skupine
- Tržni inovator, ki je osredotočen na zagotavljanje najboljše ponudbe storitev na trgu, ob prevzemanju vodilne vloge pri digitalni preobrazbi bančništva v regiji.

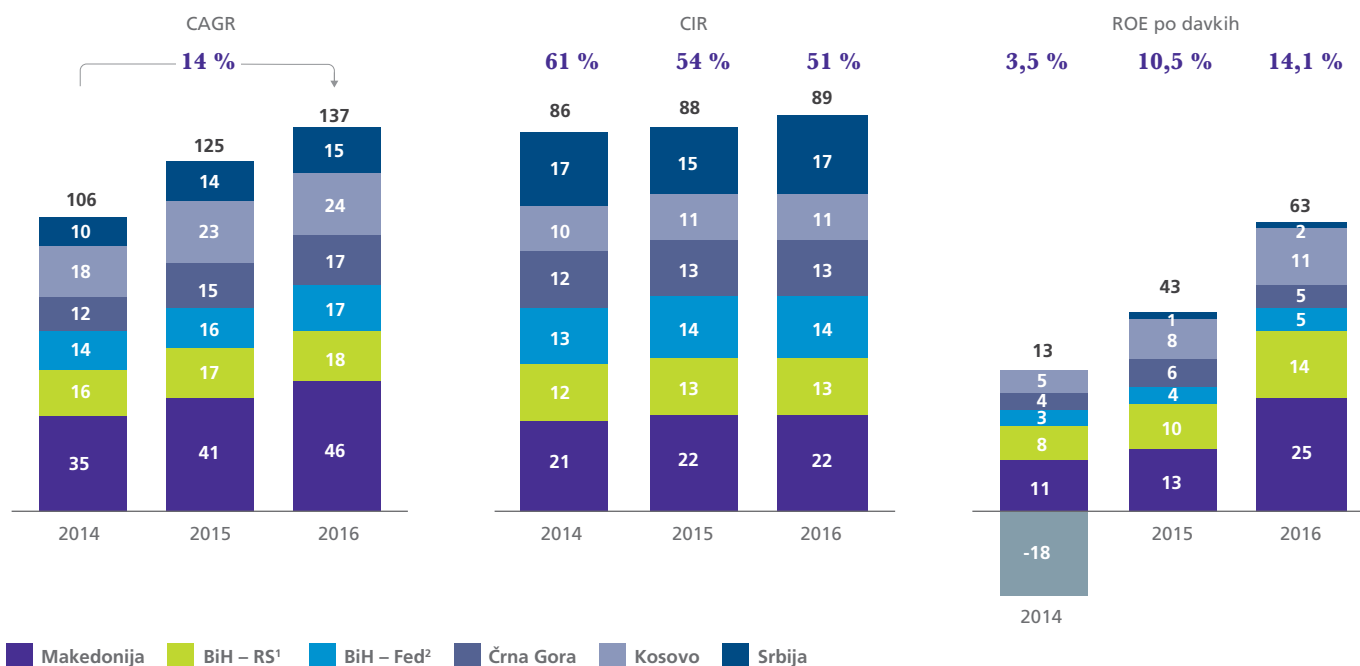
Tabela 7: Rezultat segmenta strateških tujih trgov

v mio EUR na konsolidirani osnovi

| | Strateški tuji trgi | | |
|---|---------------------|--------------|-------------|
| | 2016 | 2015 | Rast |
| Čiste obresti | 136,9 | 125,2 | 9 % |
| Čisti neobrestni prihodki | 42,5 | 40,7 | 4 % |
| Skupaj čisti prihodki | 179,4 | 165,9 | 8 % |
| Stroški skupaj | -95,5 | -93,4 | 2 % |
| Izid pred oslabitvami in rezervacijami | 83,9 | 72,5 | 16 % |
| Oslabitve in rezervacije | -16,3 | -27,8 | -41 % |
| Rezultat pred davki | 67,6 | 44,7 | 51 % |
| od tega rezultat manjšinskih lastnikov | 5,6 | 3,5 | 62 % |
| Neto krediti NBS | 2.148,0 | 1.967,3 | 9 % |
| Bruto krediti NBS | 2.457,2 | 2.309,1 | 6 % |
| Depoziti NBS | 2.824,4 | 2.737,1 | 3 % |

Strateški del NLB Skupine na tujih trgih sestavljajo šest bank, ena pokojninska družba in dva SPV-ja. Odlikuje jih visok ugled, prepoznavnost po sodobnih produktih, storitvah in tržnih poteh. Na štirih od šestih trgov imajo odvisne banke tržne deleže, ki presegajo 10 %. Kljub konkurenčnemu tržnemu okolju je bilo leto 2016 uspešno za vse strateške članice NLB Skupine na tujih trgih – vse so zabeležile dobiček pred davki in skupaj prispevale 67,6 mio EUR (2015: 44,7 mio EUR) k dobičku NLB Skupine pred davki, kar predstavlja skoraj 51-odstotno povečanje glede na leto 2015. To je posledica intenzivnega kreditiranja, zlasti v Srbiji, Makedoniji in na Kosovu, ter izjemno nizkega stroška tveganj v vseh družbah. Vse bančne

članice izkazujejo rast poslovanja – poslujejo na trgih, ki izkazujejo tudi višji BDP in rast posojil v primerjavi s Slovenijo ob hkrati še vedno bistveno višjih maržah. Zasedujejo strategijo organske rasti na lokalnem trgu ob podpori iniciativ na ravni celotne skupine. V okviru prenove korporativne identitete NLB Skupine sta bili blagovna znamka in celostna podoba vseh bank poenoteni v blagovno znamko "NLB Banka", kar omogoča celovito izkoriščanje blagovne znamke in sinergij na ravni skupine.



Slika 22: Neto obrestni prihodki (v mio EUR)

Strateške tuje članice so nadaljevale s pozitivnimi trendi poslovanja, leta 2016 so vse poslovale z dobičkom. Dobiček pred davki je znašal 67,6 mio EUR, vključujoč rezultat manjšinskih delničarjev. Njihov prispevek k rezultatu skupine se je povečal na 52 % (2015: 42 %).

Rezultat poslovanja se je glede na leto 2015 izboljšal predvsem zaradi višjih prihodkov iz poslovanja ter nižjih oslabitev in rezervacij. Vse strateške banke so okrepile kreditno dejavnost nebančnemu sektorju, pri čemer se je obseg bruto posojil povečal za 6 %.

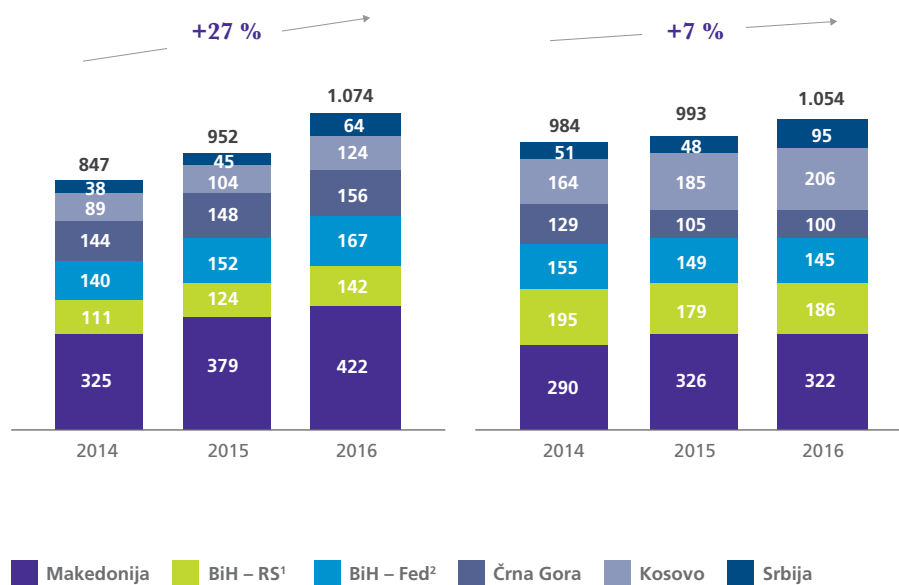
Slika 23: Operativni stroški (v mio EUR)

NLB Banka, Banja Luka, NLB Banka, Skopje in NLB Banka Prishtina nadaljujejo uspešno zgodbo. Omenjene banke in NLB Banka, Sarajevo so dosegle najvišji čisti dobiček doslej. NLB Banka, Podgorica in NLB Banka, Beograd sta zabeležili dobiček drugo leto zapored in položili trdne temelje za dolgoročnejšo dobičkonosno rast z uvedbo sprememb na področju izboljšanja poslovne učinkovitosti in dokončanja izvajanja programa prestrukturiranja, katerega cilji so bili zmanjšanje stroškov in deleža slabih kreditov ter kadrovska osvežitev. Na konkurenčne pogoje na lokalnih trgih so se vse članice v letu 2016 odzvale s stroškovno racionalizacijo poslovanja.

Slika 24: Dobiček po davkih (v mio EUR)

Banka je od članic skupine v JV Evropi v letu 2016 prejela dividende v skupnem bruto znesku 23,0 mio EUR.

Bančne članice skupine v JV Evropi (v Makedoniji, Bosni in Hercegovini (2 trga), na Kosovu, v Črni gori in Srbiji) so osredotočene predvsem na segmente prebivalstva ter srednjih, malih in mikro podjetij. Leta 2016 so članice racionalizirale in posodobile svoje prodajne poti ter izboljšale ponudbo digitalnih storitev.



Vir: Razkritja podjetja

Opomba: Številke predstavljajo enostavno vsoto podatkov v strateških tujih bančnih članicah (SPV v Srbiji in Črni Gori sta izključena), pri čemer so konsolidacijske prilagoditve izključene;

¹ Republika Srbska;

² Federacija BiH

Slika 25: Neto krediti prebivalstvu (v mio EUR)

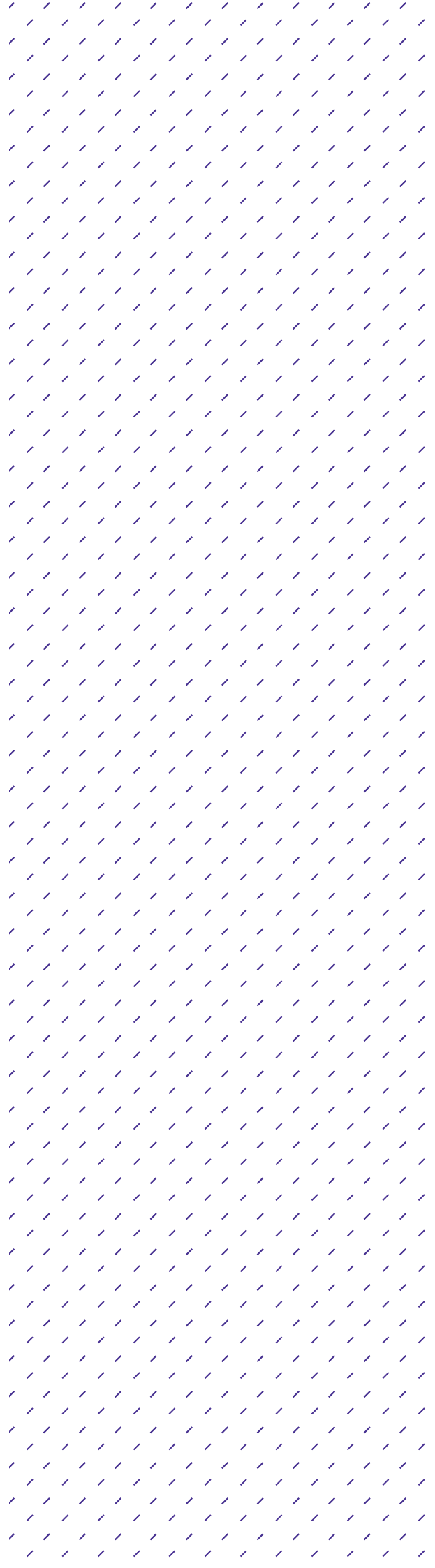
Doseženi rezultati in prizadevanja v letu 2016 predstavljajo trdno osnovo za nadaljnje nove poslovne priložnosti s ciljem učinkovite odzivnosti na potrebe komitentov s sodobnimi rešitvami.

Cilj za leto 2017 je izkoriščanje sinergij med članicami skupine na področju kadrov in poslovnega razvoja, osredotočenost na stranke, uvajanje sodobnih tehnologij in digitalizacije, povečevanje poslovne odličnosti, stroškovne učinkovitosti in dobičkonosnosti ter zagotavljanje doslednih in učinkovitih sistemov notranjih kontrol.

Slika 26: Neto krediti podjetjem (v mio EUR)

Sprejete strateške usmeritve bodo osnova za bodoči nastop na trgu in odziv na zahteve gospodarskega okolja na trgih JV Evrope, kjer so se že začeli strateški premiki v smeri konsolidacije trga in nadaljnje optimizacije poslovanja.

Strateške tuje članice so nadaljevale s pozitivnimi trendi poslovanja. Leta 2016 so vse poslovale z dobičkom.





Jana Benčina Henigman
direktorica, Sektor za upravljanje
NLB Skupine, področni vodja
za Srbijo in Črno goro

*Odlični rezultati ključnih
bančnih članic so prispevali
približno 67,6 milijonov
evrov k celotnemu dobičku
NLB Skupine za leto 2016,
kar je skoraj 51-odstotno
povečanje glede na prejšnje leto.
To nas navdaja s ponosom
in nam vliva zaupanje.*

“

Prisotnost NLB Skupine na različnih trgih v regiji Jugovzhodne Evrope je zagotovo ena od naših ključnih prednosti. Odlični rezultati ključnih bančnih članic (iz Bosne in Hercegovine, Kosova, Makedonije, Črne gore in Srbije) so prispevali približno 67,6 milijonov evrov k celotnemu dobičku NLB Skupine za leto 2016, kar je skoraj 51-odstotno povečanje glede na prejšnje leto. To nas navdaja s ponosom in nam vliva zaupanje. Hkrati nas ti rezultati spodbujajo biti še boljši, izkoristiti sinergije NLB Skupine,

med seboj deliti najboljše prakse in v prihodnosti še bolj intenzivno sodelovati pod enotno blagovno znamko – ‘NLB Banka’. Opažamo pozitivno dinamiko na področju razvoja poslovanja ter številne neizkoriščene možnosti in priložnosti za nove dosežke. Z namenom nadaljnje krepitve svojega vodilnega položaja specialista v regiji, je NLB Skupina že opredelila novo srednjeročno strategijo in si zastavila ambiciozne načrte za nadaljnjo dobičkonosno rast.



Antonio Argir
predsednik uprave

NLB Banka, Skopje

2016 je bilo za našo banko zgodovinsko leto. Ustvarili smo najvišji letni dobiček do zdaj v višini 25 mio EUR, ob tem pa rast prodaje, večje zadovoljstvo strank in izredni ugled blagovne znamke na trgu, z 21-odstotnim tržnim deležem v segmentu poslovanja s prebivalstvom in 16-odstotnim v segmentu poslovanja s podjetji. Obseg kreditiranja, naše osnovne dejavnosti, se je povečal za 5 %, zabeležili pa smo tudi odlične začetne rezultate pri prodaji nebančnih produktov, kot so zavarovalniški in pokojninski produkti. Število komitentov je zraslo za 8 %. To leto nam je dalo zaupanje in potrditev, da smo z novo poslovno strategijo in organizacijsko kulturo na pravi poti. Naše ambicije in predanost nas motivirajo, da bomo nadaljevali po tej poti tudi v prihodnje.

Poudarki:

- **3. največja banka (po bilančni vsoti) z 51 poslovalnicami**
- **Visoka dobičkonosnost skozi celotno obdobje mednarodne finančne krize**
- **Velika baza aktivnih komitentov: 371 tisoč**
- **Zelo visok, 29-odstotni tržni delež po številu debetnih kartic**
- **NLB ima ~87-odstotni lastniški delež**

Ključne prednosti:

- **Zelo prepoznavna blagovna znamka med makedonskim prebivalstvom**
- **Velik potencial za rast ob prihodnji pridružitvi države EU**
- **Visoka tržna koncentracija (največje tri banke obvladujejo približno 60 % bilančne vsote bančnega sektorja)**
- **Potrošniško kreditiranje, nadgrajeno s takojšnjimi krediti prek kreditnih posrednikov, ostaja gonilna sila novega kreditiranja**
- **Znatna zmožnost izplačevanja dividend**

NLB Banka, Skopje je tretja največja banka v Makedoniji, s tržnim deležem 16,2 % po bilančni vsoti in najuspešnejša odvisna družba v skupini glede na rezultat po davkih. Banka je leto 2016 zaključila s čistim dobičkom v višini 25 mio EUR (2015: 13,1 mio EUR), kar predstavlja 90-odstotno povečanje v primerjavi s predhodnim letom, zahvaljujoč visoki rasti neto prihodkov (11 % na letni ravni) in zmernim stroškom tveganja v višini 73 bazičnih točk (2015: 218 bazičnih točk), ob izboljšani stroškovni učinkovitosti – kazalnik CIR je dosegel odličnih 38 %. Z raznoliko ponudbo pri kreditiranju prebivalstva je banka okrepila svoj tržni položaj ob hkratnem doseganju stabilnih in ugodnih marž.

Banka z več kot 30-letno tradicijo je iz majhne banke zrasla v eno najbolj prepoznavnih bančnih blagovnih znamk v Makedoniji. Uspeh je plod uveljavljene poslovne kulture in tradicije banke, ob podpori sodobne tehnologije, strokovnih kadrov in uspešne tržne strategije, ki jo podpira blagovna znamka NLB.

Banka, soočena z močno bančno konkurenco, je izboljšala svoj konkurenčni položaj z odlično tehnično podporo digitalnim storitvam. Z vlaganji v nadgradnjo informacijskega sistema sta se izboljšali kakovost storitev in avtomatizacija procesov.

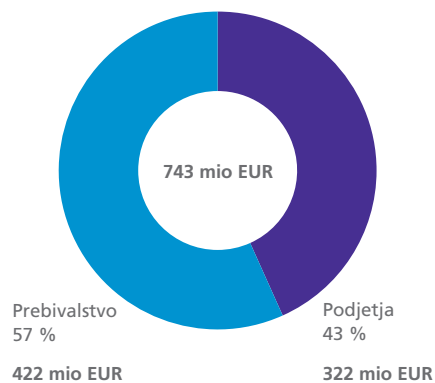
Banka je posebno pozornost namenila obogatitvi in prilagoditvi ponudbe produktov in storitev potrebam različnih tržnih segmentov in komitentov ter njihovi lažji dostopnosti. To je dosegla z vlaganjem v poslovno mrežo, ki vključuje sodobne poslovalnice ter z vlaganjem v sodobne

bančne tržne poti in dostopom do njenih produktov ter storitev.

S stalnim izvajanjem izobraževalnih programov in usposabljanja kot tudi razvoja vodstvenih in strokovnih kadrov, se je povečala tudi zavzetost zaposlenih pri doseganju rezultatov banke.

Za svoje dosežke in uspešno delo je banka v letu 2016 že drugič zapored prejela nagrado za najboljšo banko v Makedoniji, ki jo podeljuje European Business Network.

Z upokojitvijo Gjorgjija Jančevskega, dolgoletnega predsednika uprave, je 1. 1. 2016 novi predsednik uprave NLB Banke, Skopje postal Antonio Argir. Ljube Rajeovski in Damir Kuder sta bila imenovana za člana uprave za nov štiriletni mandat.



Slika 27: Struktura neto kreditov nebančnemu sektorju

Tabela 8: Ključni kazalniki poslovanja NLB Banke, Skopje

| | 2016 | 2015 | Sprememba |
|--|-----------|-----------|-----------|
| Kazalci izkaza poslovnega izida (v tisoč EUR) | | | |
| Čiste obresti | 46.327 | 41.344 | 12,1 % |
| Čisti neobrestni prihodki | 12.297 | 11.651 | 5,5 % |
| Stroški skupaj | 22.250 | 22.369 | -0,5 % |
| Oslabitev in rezervacije | 8.747 | 16.044 | -45,5 % |
| Rezultat po davkih | 24.997 | 13.129 | 90,4 % |
| Kazalci izkaza finančnega položaja (v tisoč EUR) | | | |
| Bilančna vsota | 1.153.091 | 1.119.678 | 3,0 % |
| Kreditni nebančnemu sektorju (neto) | 743.341 | 704.657 | 5,5 % |
| Depoziti nebančnemu sektorju | 938.496 | 918.934 | 2,1 % |
| Kapital | 129.083 | 113.977 | 13,3 % |
| Ključni finančni kazalci | | | |
| Kapitalska ustreznost | 13,9 % | 14,7 % | -0,8 o.t. |
| Obrestna marža | 4,7 % | 4,3 % | 0,4 o.t. |
| Donos na kapital po davkih (ROE a.t.) | 20,8 % | 11,8 % | 9,0 o.t. |
| Donos na sredstva po davkih (ROA a.t.) | 2,3 % | 1,2 % | 1,1 o.t. |
| Stroški / neto prihodki (CIR) | 38,0 % | 42,2 % | -4,2 o.t. |
| Tržni delež po bilančni vsoti* | 16,2 % | 16,4 % | -0,2 o.t. |
| Kreditni nebančnemu sektorju (neto) / depoziti nebančnega sektorja (LTD) | 79,2 % | 76,7 % | 2,5 o.t. |

*po stanju na 31. 12. 2016

NLB Banka, Banja Luka

Radovan Bajić
predsednik uprave

Zelo sem ponosen na izredne finančne rezultate, ki jih je naša banka ob veliki podpori NLB in z doseganjem sinergij v NLB Skupini, ustvarila v letu 2016. Zelo me razveseljuje vrednost, ki smo jo ustvarili za delničarje, komitente, širšo družbo in zaposlene. Kljub težkim razmeram na trgu, kot so padajoče obrestne mere, skromna gospodarska rast, vedno večje regulatorne zahteve, hitro naraščujoče potrebe in pričakovanja strank ter močna konkurenca, smo uspeli ustvariti neto dobiček v višini 14,1 mio EUR, 20-odstotno donosnost na lastniški kapital in rast kreditov v višini 8 %. Zavezali smo se razvoju kulture jasne osredotočenosti na stranke, zavedanja tveganj, integritete, organizacijske učinkovitosti in družbene odgovornosti. Zavezali smo se prihodnosti.

Poudarki:

- **3. največja banka v Republiki Srbski (po bilančni vsoti) z univerzalno ponudbo produktov**
- **Skupaj z NLB Banko Sarajevo 9-odstotni tržni delež in tretja največja bančna skupina v BiH (po bilančni vsoti)**
- **Visok donos na kapital (ROE) in nizko razmerje med stroški in prihodki (CIR)**
- **Razvejana mreža s 60 poslovalnicami**
- **NLB ima 99,9-odstotni lastniški delež**
- **Visoka dobičkonosnost banke skozi celotno obdobje mednarodne finančne krize**
- **Več kot 209.000 aktivnih komitentov**

Ključne prednosti:

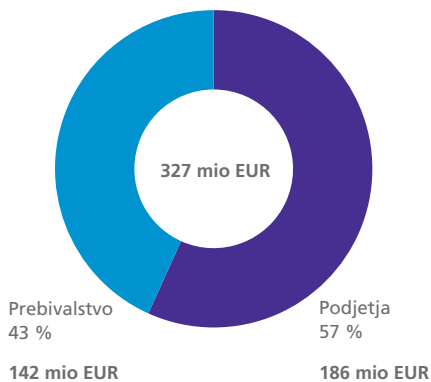
- **Močan ugled blagovne znamke se odraža v stabilni depozitni bazi kljub padajočim pasivnim obrestnim meram**
- **Visoke ocene zadovoljstva strank v primerjavi s konkurenti (86 % komitentov v segmentu poslovanja s prebivalstvom, 89 % komitentov v segmentu poslovanja s podjetji) (Raziskava o zadovoljstvu strank za NLB Skupino. Vir: GFK Slovenija, december 2016)**
- **Znatna zmožnost izplačevanja dividend**

Banka je tretja največja na trgu, z največjo prodajno mrežo v Republiki Srbski in 18,9-odstotnim tržnim deležem glede na bilančno vsoto, kar predstavlja rast za 80 bazičnih točk v primerjavi z letom 2015. Banka je kljub težkim razmeram na trgu uspela ustvariti čisti dobiček v višini 14,1 mio EUR (2015: 9,9 mio EUR), kar je 43,1-odstotna rast glede na leto 2015. Čiste obresti so se povečale za 9,6 % zaradi aktivne politike obrestnih mer in učinkovitega upravljanja bilančnih pozicij. Neto neobrestni prihodki so se povečali za 7,2 % in predstavljajo prek 30 % neto prihodkov. Z obvladovanjem ravni stroškov se je izboljšalo razmerje med stroški in prihodki (CIR), ki je znašalo 47,2 %.

Delež neto kreditov na trgu Republike Srbske se je povečal za 100 bazičnih točk in zdaj znaša 15,2 %.

Kreditiranje in plačilne transakcije banke temeljijo na široki depozitni bazi s 70-odstotnim deležem vlog prebivalstva.

Banka ponuja široko paleto bančnih produktov in storitev za prebivalstvo, mala in srednje velika podjetja (MSP) in velike družbe, skupaj več kot 209.000 aktivnim komitentom, osredotočena pa je na rast kreditiranja prebivalstva in kartičnega poslovanja. Leta 2016 je bila posebna pozornost namenjena optimizaciji poslovne mreže, z zmanjšanjem števila poslovalnic za pet s čimer je imela banka ob koncu leta v vsej Republiki Srbski 60 poslovalnic. Banka je vlagala v digitalizacijo in storitve mobilnega bančništva, dodatne izboljšave pa so bile narejene tudi na področju storitev elektronskega bančništva s poudarkom na dodatnih funkcionalnostih in izboljšanju zadovoljstva komitentov. Banka vzdržuje tudi široko mrežo bankomatov. Visoko usposobljeno IT osebje in razvit osrednji informacijski sistem omogočata hitro in učinkovito prilagoditev storitev s ciljem zadovoljevanja potreb trga.



Slika 28: Struktura neto kreditov nebančnemu sektorju

Tabela 9: Ključni kazalniki poslovanja NLB Banke, Banja Luka

| | 2016 | 2015 | Sprememba |
|--|---------|---------|-----------|
| Kazalci izkaza poslovnega izida (v tisoč EUR) | | | |
| Čiste obresti | 18.255 | 16.656 | 9,6 % |
| Čisti neobrestni prihodki | 8.819 | 8.223 | 7,2 % |
| Stroški skupaj | 12.788 | 12.651 | 1,1 % |
| Oslabitve in rezervacije | -1.994 | 1.473 | - |
| Rezultat po davkih | 14.117 | 9.863 | 43,1 % |
| Kazalci izkaza finančnega položaja (v tisoč EUR) | | | |
| Bilančna vsota | 634.501 | 611.748 | 3,7 % |
| Kreditni nebančnemu sektorju (neto) | 327.430 | 303.041 | 8,0 % |
| Depoziti nebančnemu sektorju | 495.438 | 474.323 | 4,5 % |
| Kapital | 74.607 | 68.058 | 9,6 % |
| Ključni finančni kazalci | | | |
| Kapitalska ustreznost | 16,3 % | 17,5 % | -1,2 o.t. |
| Obrestna marža | 2,9 % | 2,7 % | 0,2 o.t. |
| Donos na kapital po davkih (ROE a.t.) | 20,0 % | 14,7 % | 5,3 o.t. |
| Donos na sredstva po davkih (ROA a.t.) | 2,3 % | 1,6 % | 0,7 o.t. |
| Stroški / neto prihodki (CIR) | 47,2 % | 50,7 % | -3,5 o.t. |
| Tržni delež po bilančni vsoti* | 18,9 % | 18,1 % | 0,8 o.t. |
| Kreditni nebančnemu sektorju (neto) / depoziti nebančnega sektorja (LTD) | 66,1 % | 63,9 % | 2,2 o.t. |

*Tržni delež v Republiki Srpski, po stanju na 31. 12. 2016



Lidija Žigić
predsednica uprave

NLB Banka, Sarajevo

Čeprav je bilo leto 2016 zaznamovano z močno konkurenco v naši državi, smo uspeli nadaljevati politiko usmerjenosti k našim komitentom s posebnim poudarkom na poslovanju s prebivalstvom. Na segmentu poslovanja s podjetji smo svojo ponudbo prilagodili potrebam strank in si hkrati prizadevali k izboljšanju prisotnosti na terenu. Namreč vsaka stranka šteje. S pridobivanjem novih komitentov, večinoma v regijah z možnostjo rasti in nezadostno prisotnostjo banke, tj. v Hercegovini, Sarajevu in Zenici, smo okrepili položaj v Federaciji. Postali smo pomemben konkurent drugim bankam na trgu. Imamo ambicije, znanje in voljo, da tržne izzive spremenimo v naše priložnosti. Vsakodnevno si z največjo predanostjo prizadevamo za izpolnitev tega cilja.

Poudarki:

- **6. največja banka v Federaciji BiH (po bilančni vsoti) s 37 poslovalnicami**
- **Skupaj z NLB Banko Banja Luka 9-odstotni tržni delež in tretja največja bančna skupina v BiH (po bilančni vsoti)**
- **NLB ima 97-odstotni lastniški delež**
- **Dobičkonosno poslovanje banke od vstopa NLB v lastništvo**
- **Izboljšana stroškovna učinkovitost in dobičkonosnost**
- **Rast čistih obresti kljub rastočemu obsegu depozitov in padajočim obrestnim meram**

Ključne prednosti:

- **Vodilna banka na trgu severnega dela Federacije z možnostjo rasti v sarajevski, zeniški in mostarski regiji**
- **Velja za lokalno, zaupanja vredno banko**

Banka je trenutno na šestem mestu v Federaciji BiH po tržnem deležu glede na bilančno vsoto. Banka je leta 2016 zabeležila najvišji čisti dobiček do sedaj v višini 5,4 mio EUR (2015: 4,2 mio EUR) in tudi izboljšala stroškovno učinkovitost (CIR), ki znaša 57,1 %.

Čiste obresti so se povečale za 7,7 % in neto neobrestni prihodki za 6,0 % v primerjavi s predhodnim letom, dosežena pa je bila tudi znatna rast kreditnega in depozitnega portfelja. Banka je ohranila močno osredotočenost na poslovanje s prebivalstvom, ki je glavna gonilna sila pri doseganju skupnih rezultatov banke.

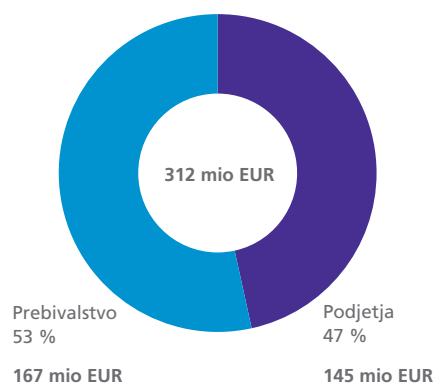
Po preselitvi sedeža iz Tuzle v Sarajevo leta 2015 je banka nadaljevala s prenovo poslovne mreže. Odprla je novo poslovalnico v Sarajevu in prenovila poslovalnice v Tuzli, Cazinu, Širokom Brijegu in Ljubuškem, da bi okrepila osredotočenost na stranke in izboljšala kakovost storitev. S tem je banka okrepila prisotnost in prepoznavnost v Federaciji BiH, kar se je odrazilo predvsem pri poslovanju s prebivalstvom. Portfelj kreditov prebivalstvu se je povečal za 6 % v primerjavi z letom 2015, banka pa je dosegla tudi odlične rezultate pri prodaji in uporabi kreditnih kartic.

Glavni cilj banke je stalna rast in razvoj ter doseganje sinergij znotraj NLB Skupine. Dodatno so bile izboljšane tržne poti in storitve, s posebno pozornostjo razvoju odnosov s komitenti. S tem je banka uspela pridobiti 4.500 novih komitentov in obogatiti ponudbo z uvedbo dodatnih produktov in storitev. Trženjska strategija je bila osredotočena na nove in inovativne poti, kot sta elektronsko in mobilno

bančništvo, vključno s socialnimi omrežji, kot tudi tradicionalnimi trženjskimi komunikacijami.

Banka namenja posebno pozornost razvoju vodstvenega in strokovnega potenciala zaposlenih, kar je skupaj z uvedbo ciljnega vodenja zaposlenih prispevalo k izboljšanju uspešnosti. Banka je pričela tudi s procesom sistematičnega upravljanja kadrov in talentov ter načrtovanjem naslednikov.

S 1. 1. 2017 je bila imenovana nova uprava, ki jo sestavljajo Lidija Žigić kot predsednica ter Denis Hasanić in Jure Peljhan kot člana.



Slika 29: Struktura neto kreditov nebančnemu sektorju

Tabela 10: Ključni kazalniki poslovanja NLB Banke, Sarajevo

| | 2016 | 2015 | Sprememba |
|--|---------|---------|-----------|
| Kazalci izkaza poslovnega izida (v tisoč EUR) | | | |
| Čiste obresti | 16.927 | 15.710 | 7,7 % |
| Čisti neobrestni prihodki | 7.026 | 6.626 | 6,0 % |
| Stroški skupaj | 13.670 | 13.631 | 0,3 % |
| Oslabitev in rezervacije | 4.286 | 3.979 | 7,7 % |
| Rezultat po davkih | 5.357 | 4.182 | 28,1 % |
| Kazalci izkaza finančnega položaja (v tisoč EUR) | | | |
| Bilančna vsota | 497.861 | 476.110 | 4,6 % |
| Kreditni nebančnemu sektorju (neto) | 312.012 | 300.715 | 3,8 % |
| Depoziti nebančnemu sektorju | 406.940 | 390.491 | 4,2 % |
| Kapital | 60.780 | 55.313 | 9,9 % |
| Ključni finančni kazalci | | | |
| Kapitalska ustreznost | 14,2 % | 13,5 % | 0,7 o.t. |
| Obrestna marža | 3,4 % | 3,3 % | 0,1 o.t. |
| Donos na kapital po davkih (ROE a.t.) | 9,1 % | 8,1 % | 1,0 o.t. |
| Donos na sredstva po davkih (ROA a.t.) | 1,1 % | 0,9 % | 0,2 o.t. |
| Stroški / neto prihodki (CIR) | 57,1 % | 61,0 % | -3,9 o.t. |
| Tržni delež po bilančni vsoti* | 5,3 % | 5,5 % | -0,2 o.t. |
| Kreditni nebančnemu sektorju (neto) / depoziti nebančnega sektorja (LTD) | 76,7 % | 77,0 % | -0,3 o.t. |

*Tržni delež v Federaciji BiH, po stanju na 30. 9. 2016

NLB Banka, Prishtina

Leto 2016 je bilo najuspešnejše od ustanovitve, zlasti z vidika dobičkonosnosti, rasti in novih produktov. Čisti dobiček za leto 2016 je znašal 11,3 mio EUR in je bil za 37 % večji od primerljivega v 2015. Povečanje kreditov nebančnemu sektorju je predstavljalo najvišjo rast v celotnem bančnem sistemu Kosova. Delež slabih kreditov nebančnemu sektorju, ki znaša 4,4 % (lokalna metodologija) je bil 50 bazičnih točk pod povprečjem kosovskega bančnega sistema. Dokazali smo, da je banka pomemben igralec na trgu, z zavezo, da bomo to ostali tudi v prihodnje.



Albert Lumezi
predsednik uprave

Poudarki:

- **3. največja banka (po bilančni vsoti) s 45 poslovalnicami**
- **Visoka dobičkonosnost banke skozi celotno obdobje mednarodne finančne krize**
- **NLB ima 81-odstotni lastniški delež**
- **Visoko dobičkonosna, donos na lastniški kapital (ROE) je leta 2016 znašal 19 %**
- **Najnižji delež slabih kreditov v NLB Skupini**

Ključne prednosti:

- **Povečana uporaba različnih prodajnih poti (POS, brezstične kartice, mobilno bančništvo, elektronsko bančništvo)**
- **Znatna zmožnost izplačevanja dividend**

Banka je tretja največja banka na Kosovu s tržnim deležem 14,9 % po bilančni vsoti. Banka ima izjemno kvaliteten kreditni portfelj, saj ima najnižji količnik NPL v skupini. Leto 2016 je bilo še eno zelo uspešno leto, ki se je zaključilo z rekordnim čistim dobičkom v višini 11,3 mio EUR (2015: 8,2 mio EUR). Čisti obrestni in neobrestni prihodki so se povečali v primerjavi z letom 2015, že tako nizko razmerje med stroški in prihodki (CIR) se je še dodatno izboljšalo (na 40,1 %), delež NPL kreditov pa je najnižji med vsemi bankami v celotni NLB Skupini.

Banka posluje v devetih glavnih regijah prek poslovne mreže 45 poslovalnic in 68 bankomatov. Kljub soočanju z močno konkurenco, je banka z uporabo uspešnega poslovnega modela in strategije, uspela ohraniti stabilno bazo komitentov. Tudi v prihodnje namerava ostati inovativna ter držati korak z zahtevami in pričakovanji komitentov, z rednim ocenjevanjem razmer na lokalnem trgu in primernosti komitentov.

Banka si prizadeva slediti standardom NLB Skupine pri razvoju produktov in storitev. Leta 2016 je uvedla več novih produktov in storitev, med katerimi so najpomembnejši POS terminali (najpomembnejši prodajni projekt leta), mobilno bančništvo M-klik in nadaljnja nadgradnja rešitve za elektronsko bančništvo E-klik.

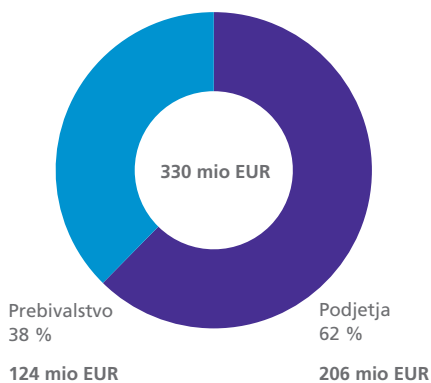
Banka bo nadaljevala z nadgradnjami elektronskega bančništva in drugih bančnih storitev, pri čemer se bo osredotočila na celostne rešitve, da bi se ustrezno odzvala na potrebe komitentov. Po drugi strani namerava banka tudi nadalje krepiti

kompetence in večine svojih zaposlenih z ustreznimi usposabljanji in tako omogočiti nudenje kompleksnejših finančnih nasvetov in rešitev svojim komitentom.

Pristop prepoznavanja razlik med komitenti je bil med ključnimi dejavniki konkurenčne prednosti. Aktivno sodelovanje s komitenti je banki omogočilo, da se jim približa in jim zagotovi ustrezno prilagojene storitve.

Leta 2016 je banka nadaljevala z izgradnjo trdnih odnosov z domačimi in mednarodnimi finančnimi institucijami:

- Banka je v sodelovanju z IFC razvila produkt za MSP za financiranje projektov energetske učinkovitosti.
- Banka je s KCGF - kosovskim kreditnim jamstvenim skladom sklenila pogodbo o jamstvu za kreditni portfelj. Jamstvo tega sklada naj bi omogočilo večje kreditiranje mikro, malih in srednje velikih podjetij na Kosovu, z izboljšanimi pogoji kreditiranja, kar naj bi spodbudilo gospodarsko rast.
- Banka je z EBRD sklenila kreditno pogodbo v višini 5 mio EUR v okviru programa za pospeševanje trgovine (TFP). NLB Banka, Prishtina bo program uporabila za pomoč MSP pri čezmejnem trgovanju, pri čemer gre za prvo sodelovanje banke z EBRD.



Slika 30: Struktura neto kreditov nebančnemu sektorju

Tabela 11: Ključni kazalniki poslovanja NLB Banke, Prishtina

| | 2016 | 2015 | Sprememba |
|--|---------|---------|-----------|
| Kazalci izkaza poslovnega izida (v tisoč EUR) | | | |
| Čiste obresti | 23.545 | 22.736 | 3,6 % |
| Čisti neobrestni prihodki | 4.213 | 3.611 | 16,7 % |
| Stroški skupaj | 11.118 | 10.781 | 3,1 % |
| Oslabitev in rezervacije | 4.088 | 6.282 | -34,9 % |
| Rezultat po davkih | 11.263 | 8.242 | 36,7 % |
| Kazalci izkaza finančnega položaja (v tisoč EUR) | | | |
| Bilančna vsota | 516.115 | 464.692 | 11,1 % |
| Kreditni nebančnemu sektorju (neto) | 329.608 | 289.339 | 13,9 % |
| Depoziti nebančnemu sektorju | 442.095 | 400.245 | 10,5 % |
| Kapital | 62.845 | 59.725 | 5,2 % |
| Ključni finančni kazalci | | | |
| Kapitalska ustreznost | 16,6 % | 17,5 % | -0,9 o.t. |
| Obrestna marža | 5,0 % | 5,3 % | -0,3 o.t. |
| Donos na kapital po davkih (ROE a.t.) | 18,9 % | 14,9 % | 4,0 o.t. |
| Donos na sredstva po davkih (ROA a.t.) | 2,4 % | 1,8 % | 0,6 o.t. |
| Stroški / neto prihodki (CIR) | 40,1 % | 40,9 % | -0,8 o.t. |
| Tržni delež po bilančni vsoti* | 14,9 % | 14,5 % | 0,4 o.t. |
| Kreditni nebančnemu sektorju (neto) / depoziti nebančnega sektorja (LTD) | 74,6 % | 72,3 % | 2,3 o.t. |

*po stanju na 31. 12. 2016



Martin Leberle
predsednik uprave

NLB Banka, Podgorica

Leta 2016 smo odločno nadaljevali s procesom optimizacije bančne organizacije. Prvi rezultati potrjujejo, da smo na pravi poti. Banka je leto zaključila s čistim dobičkom v višini 5,3 mio EUR in 6 odstotnih točk višjo stroškovno učinkovitostjo. Odločeni smo, da bomo nosilci sprememb v finančnem sektorju črnogorskega trga, zato veliko truda vlagamo v usposabljanje in razvoj naše ekipe. Na trg smo začeli uvajati nove in inovativne produkte. Z zaključenim procesom prestrukturiranja smo pripravljeni na prihodnje izzive in na izpolnjevanje ambicioznih razvojnih ciljev.

Poudarki:

- **2. največja banka (po bilančni vsoti) z 18 poslovalnicami**
- **NLB ima 99-odstotni lastniški delež**
- **Uvedla ponudbo bančnega zavarovalništva**

Ključne prednosti:

- **Zelo prepoznavna blagovna znamka med črnogorskim prebivalstvom**
- **Učinkovita poslovna mreža v Črni gori**
- **Potencial rasti poslovanja v dejavnosti turizma, gradnji avtocest in energetskega sektorju s selektivnim pristopom k izboru projektov**

NLB Banka, Podgorica je druga največja banka v Črni gori, s tržnim deležem 12,5 % po bilančni vsoti. Po zaključku programa prestrukturiranja so bili glavni cilji za leto 2016 večja učinkovitost in zmanjšanje portfelja slabih kreditov in s tem zagotovitev trdnih temeljev za prihodnje poslovanje. Banka je zabeležila čisti dobiček v višini 5,3 mio EUR (2015: 6,2 mio EUR), delež slabih kreditov pa se je znižal za 4,7 odstotne točke na 14,7 % (2015: 19,4 %) ter hkrati prispeval k neto prihodkom banke. Na rezultat so pomembno vplivale dodatno oblikovane rezervacije in oslabitve. Kljub vstopu novih akterjev na že tako zelo konkurenčen trg, je banka potrdila pravilno usmeritev svojega poslovnega modela.

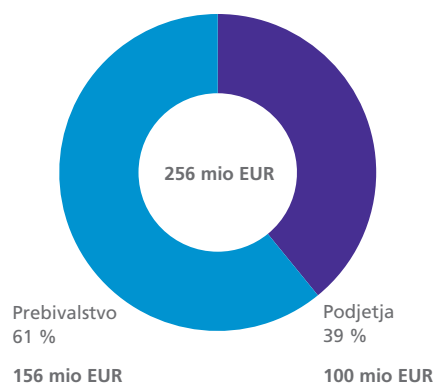
Banka kot članica NLB Skupine ob podpori močnega strateškega partnerja zagotavlja celovito paleto tradicionalnih in sodobnih bančnih storitev za prebivalstvo in podjetja, kot tudi za druge subjekte, ki so vključeni v razvojne projekte v Črni gori.

Leta 2016 je uvedla več novih produktov. Poleg tega je uspešno zaključila sodelovanje v vladnem projektu 1000+, v okviru katerega je ponudila stanovanjske kredite prebivalstvu. Prav tako je uvedla novo obliko kreditov za mala in srednja podjetja na področju turizma ter študentska posojila za vpis v program »Work and travel in the USA«. Segment prebivalstva ostaja ključen segment poslovanja, ki mu bo banka tudi v bodoče namenjala veliko pozornosti.

Nadgradila je elektronsko banko za zasebnike z namenom izboljšanja zadovoljstva strank. Na segmentu poslovanja s podjetji in MSP je banka uvedla nove načine poročanja in komunikacijske poti ter na ta način

izboljšala svoj odnos s komitenti. To se odraža v povečanju kazalnika zadovoljstva strank na 85 točk v tem segmentu (s 83 v letu 2015).

Martin Leberle je prevzel funkcijo predsednika uprave 1. februarja 2016, ko se je takratni predsednik uprave upokojil.



Slika 31: Struktura neto kreditov nebančnemu sektorju

Tabela 12: Ključni kazalniki poslovanja NLB Banke, Podgorica

| | 2016 | 2015 | Sprememba |
|--|---------|---------|-----------|
| Kazalci izkaza poslovnega izida (v tisoč EUR) | | | |
| Čiste obresti | 17.162 | 14.866 | 15,4 % |
| Čisti neobrestni prihodki | 4.243 | 4.916 | -13,7 % |
| Stroški skupaj | 12.570 | 12.783 | -1,7 % |
| Oslabitev in rezervacije | 3.505 | 731 | 379,5 % |
| Rezultat po davkih | 5.318 | 6.240 | -14,8 % |
| Kazalci izkaza finančnega položaja (v tisoč EUR) | | | |
| Bilančna vsota | 473.058 | 484.543 | -2,4 % |
| Kreditni nebančnemu sektorju (neto) | 255.888 | 253.710 | 0,9 % |
| Depoziti nebančnemu sektorju | 361.201 | 379.832 | -4,9 % |
| Kapital | 75.787 | 68.624 | 10,4 % |
| Ključni finančni kazalci | | | |
| Kapitalska ustreznost | 15,0 % | 15,9 % | -0,9 o.t. |
| Obrestna marža | 4,3 % | 3,3 % | 1,0 o.t. |
| Donos na kapital po davkih (ROE a.t.) | 7,3 % | 9,6 % | -2,3 o.t. |
| Donos na sredstva po davkih (ROA a.t.) | 1,1 % | 1,2 % | -0,1 o.t. |
| Stroški / neto prihodki (CIR) | 58,7 % | 64,6 % | -5,9 o.t. |
| Tržni delež po bilančni vsoti* | 12,5 % | 14,0 % | -1,5 o.t. |
| Kreditni nebančnemu sektorju (neto) / depoziti nebančnega sektorja (LTD) | 70,8 % | 66,8 % | 4,0 o.t. |

* po stanju na 31. 12. 2016

NLB Banka, Beograd

Leto 2016 je bilo za našo banko zanimivo leto pospešene rasti v vseh ključnih segmentih poslovanja. Znatno smo povečali obseg kreditiranja v vseh ključnih segmentih našega poslovanja: prebivalstvo, MSP in predvsem v segmentu kmetijskih proizvajalcev. Nadaljevali smo z izboljševanjem procesov, da bi lahko v celoti izkoristili potencial hitrega razvoja digitalnih trendov v bančnem sektorju. Uspeh v letu 2016 je rezultat predanosti in zaveze naše visoko kakovostne ekipe strokovnjakov. S skupno vizijo in zavzetostjo, da zagotovimo resnično pozitivno izkušnjo našim komitentom, smo postavili temelje za uspešno prihodnost. Pripravljeni smo na jutrišnje izzive.



Branko Greganović
predsednik uprave

Poudarki:

- **Velika osredotočenost na kmetijstvo, potrošniško financiranje in MSP kot tudi sodelovanje z velikimi podjetji iz Slovenije**
- **NLB ima ~100-odstotni lastniški delež**
- **Novo vodstvo je od leta 2014 izvedlo obsežno prestrukturiranje banke**

Ključne prednosti:

- **Dokazan potencial za organsko rast, v letu 2016 na 3. mestu med bankami glede na porast bruto kreditov (vir: NBS – bančni sektor v Srbiji)**
- **Močna blagovna znamka in zaupanja vreden partner**
- **V teku je digitalizacija banke (nova IT platforma)**
- **Razvoj vitkih in učinkovitih procesov**

Banka je leta 2016 dosegla čisti dobiček v višini 2,2 mio EUR (2015: 1,2 mio EUR) in že drugo leto zapored nadaljevala trend pozitivnega poslovanja, kar predstavlja trdno osnovo za prihodnjo rast. Po tem ko je zaključila s prenovo in celovitim prestrukturiranjem, ki je vključevalo tudi naložbe v optimizacijo procesov, izboljšave IT podpore itn., banka krepi prisotnost na srbskem trgu z odpiranjem novih poslovalnic. Vse to je sicer povzročilo začasno povečanje razmerja med stroški in prihodki (CIR), vendar ob zavedanju pomembnosti stroškovne učinkovitosti v prihodnje. Z nizkim tržnim deležem se banka trenutno osredotoča izključno na izbrane ciljne segmente, zlasti na področju kmetijstva in potrošniškega financiranja. Leta 2016 je banka bistveno povečala obseg danih posojil in pričakuje, da se bo pospešena rast nadaljevala v letu 2017.

Kot univerzalna banka ponuja celovito paleto bančnih produktov in storitev za prebivalstvo in podjetja v Srbiji. Ponuja različne vrste plačilnih kartic, tekočih računov in kreditnih produktov ter s tem stalno prilagaja svoje storitve posebnim zahtevam in potrebam komitentov. Leta 2016 je bila uvedena možnost spletne kreditne vloge in zaključene priprave na večkanalni model.

Poslovno leto 2016 so zaznamovali precejšnja rast novo odobrenih kreditov in celotnega portfelja, uvedba novih prodajnih poti, začetek digitalizacije in okrepitev tržnega položaja, zlasti v segmentu kmetijskih proizvajalcev.

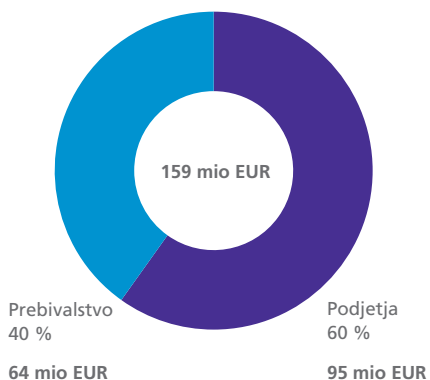
Banka je v letu 2016 odobrila nove kredite v skupni višini 155 mio EUR, kar je skoraj trikrat toliko kot leta 2015.

V segmentu prebivalstva je banka dosegla odlične rezultate z gotovinskimi posojili, kjer je zabeležila 44-odstotno povečanje rasti v primerjavi z enakim obdobjem lani. Banka je s ciljem sledenja trendu naraščajoče digitalizacije v bančnem sektorju omogočila svojim komitentom, da vloge za kredite oddajo prek spleta.

Izjemni rezultati so bili doseženi tudi v segmentu poslovanja s podjetji. Leta 2016 je banka podvojila svoj kreditni portfelj in odobrila trikrat več novih kreditov kot leta 2015. Daleč najboljši rezultat pa je leta 2016 dosegla v segmentu kmetijskih proizvajalcev. Z inovativnim pristopom do tovrstnih komitentov je banka konec leta 2016 zabeležila 22 mio EUR kreditov in pridobila 5-odstotni tržni delež v tem naraščajočem segmentu trga.

Pospešena rast odobrenih kreditov in obsega kreditnega portfelja je bila omogočena tudi s prenovljenim kreditnim procesom in metodologijo za kreditna tveganja, ki sta bila uvedena leta 2016 in sta omogočila učinkovito in hitro obdelavo vlog komitentov. Ta velik korak je zaznamoval uvedbo večkanalnega koncepta in IT okolje.

Glavna naloga ostaja nadaljnje izboljševanje zadovoljstva komitentov. Poudarek bo na sodelovanju s tržnimi segmenti, kjer lahko banka uveljavi konkurenčne prednosti, kot je kmetijstvo, in na izvajanju izrazitejše strategije na podlagi digitalne distribucije.



Slika 32: Struktura neto kreditov nebančnemu sektorju

Tabela 13: Ključni kazalniki poslovanja NLB Banke, Beograd

| | 2016 | 2015 | Sprememba |
|--|---------|---------|-----------|
| Kazalci izkaza poslovnega izida (v tisoč EUR) | | | |
| Čiste obresti | 14.748 | 13.760 | 7,2 % |
| Čisti neobrestni prihodki | 2.612 | 3.197 | -18,3 % |
| Stroški skupaj | 16.980 | 15.470 | 9,8 % |
| Oslabitve in rezervacije | -1.808 | 270 | - |
| Rezultat po davkih | 2.152 | 1.181 | 82,2 % |
| Kazalci izkaza finančnega položaja (v tisoč EUR) | | | |
| Bilančna vsota | 275.798 | 235.617 | 17,1 % |
| Kreditni nebančnemu sektorju (neto) | 159.363 | 92.895 | 71,6 % |
| Depoziti nebančnemu sektorju | 189.962 | 179.788 | 5,7 % |
| Kapital | 45.525 | 44.121 | 3,2 % |
| Ključni finančni kazalci | | | |
| Kapitalska ustreznost | 19,1 % | 28,0 % | -8,9 o.t. |
| Obrestna marža | 6,0 % | 6,2 % | -0,2 o.t. |
| Donos na kapital po davkih (ROE a.t.) | 4,7 % | 2,7 % | 2,0 o.t. |
| Donos na sredstva po davkih (ROA a.t.) | 0,9 % | 0,5 % | 0,4 o.t. |
| Stroški / neto prihodki (CIR) | 97,8 % | 89,9 % | 7,9 o.t. |
| Tržni delež po bilančni vsoti* | 1,0 % | 0,9 % | 0,1 o.t. |
| Kreditni nebančnemu sektorju (neto) / depoziti nebančnega sektorja (LTD) | 83,9 % | 51,5 % | 32,4 o.t. |

* Preliminarni tržni delež po stanju na dan 31. 12. 2016

Poglavje 4.2.

Finančni trgi⁵

Enostavna bilanca, podprta s stabilnim financiranjem in trdnimi likvidnostnimi rezervami

Enostavna bilančna struktura odraža trajnosten in pregleden poslovni model. Močna prisotnost pri strankah zagotavlja stabilno bazo, cenovno neobčutljivih depozitov, poleg tega pa dostop do trga medbančnih posojil ostaja na voljo, v kolikor bi bil potreben. Profil likvidnostnega tveganja NLB Skupine ostaja konservativen zaradi nizkega razmerja med krediti in depoziti (LTD) in močnega likvidnostnega blažilnika, ki lahko zagotavlja financiranje prihodnje strateške rasti.

Segment vključuje prihodke iz naslova likvidnostnih rezerv ter presežek iz internih transfernih cen v drugih poslovnih segmentih v Sloveniji. Kljub zahtevnim makroekonomskim razmeram, negativnim obrestnim meram in nizkim donosom na mednarodnem trgu obveznic, so finančni trgi v Sloveniji zabeležili dobiček pred obdavčitvijo v višini 36,5 mio EUR.

Neto obrestni prihodki na finančnih trgih v Sloveniji so se leta 2016 zmanjšali za 19 % zaradi upada donosov portfelja vrednostnih papirjev, zapadlosti sredstev z visokimi donosi in nižjih neto obrestnih prihodkov zaradi visoke stopnje presežne likvidnosti. Negativni učinek je večinoma izhajal iz zapadlosti obveznic DUTB (decembra 2015 in decembra 2016), donosi reinvestiranega obvezniškega portfelja pa so bili bistveno nižji. Visoka presežna likvidnost se je odrazila v večjih pozicijah

⁵ Kot vključeno v segment Finančni trgi v Sloveniji

Tabela 14: Poslovanje segmenta finančnih trgov v Sloveniji

v mio EUR na konsolidirani osnovi

| | Finančni trgi v Sloveniji | | |
|---|---------------------------|-------------|--------------|
| | 2016 | 2015 | Rast |
| Čiste obresti | 48,3 | 59,9 | -19 % |
| Čisti neobrestni prihodki | -5,2 | 6,9 | -175 % |
| Skupaj čisti prihodki | 43,0 | 66,8 | -36 % |
| Stroški skupaj | -6,6 | -6,8 | -3 % |
| Izid pred oslabitvami in rezervacijami | 36,4 | 60,0 | -39 % |
| Oslabitve in rezervacije | 0,0 | 0,0 | - |
| Rezultat pred davki | 36,5 | 60,1 | -39 % |
| Bruto krediti NBS | 254,7 | 606,4 | -58 % |
| Depoziti NBS | 70,5 | 110,4 | -36 % |

Opomba: Poslovni sektor investicijskega bančništva in skrbniških storitev, kot del segmenta finančni trgi v Sloveniji, je predstavljen v ločenem poglavju.

denarnih sredstev z negativnim donosom. Cilj upravljanja strukture in obsega portfelja vrednostnih papirjev bančne knjige in izvedenih finančnih instrumentov za zavarovanje, je optimizacija neto obrestnih prihodkov, na katere bodo pozitivno vplivale pričakovane izboljšave makroekonomskih razmer.

Neto neobrestni prihodki na finančnih trgih v Sloveniji so v letu 2015 vsebovali dobiček iz enkratnega dogodka, prodaje obveznic RS (5,2 mio EUR), medtem ko rezultat za leto 2016 vključuje negativne učinke v skupni višini 3,0 mio EUR iz naslova likvidacije izvedenih finančnih instrumentov povezanih s predčasnim poplačilom izbranih medbančnih kreditov, kar bo v naslednjih letih pozitivno vplivalo na neto obrestne prihodke.

Upravljanje bilance NLB Skupine (ALM)

Namen procesa upravljanja bilance NLB Skupine je upravljanje bilance Skupine z vidika obrestnega, valutnega in likvidnostnega tveganja. V skladu s politiko NLB Skupine se bilanca upravlja centralizirano, da je zagotovljena podpora poslovnim delom Skupine in da se ti lahko v celoti osredotočijo na komercialne naloge ter upravljanje kreditnega tveganja. Metodologija transfernih cen omogoča poslovnim delom NLB Skupine prenos bilančnih tveganj v ALM, tako da niso pod vplivom tržnih gibanj obrestnih mer ali likvidnostnih razmikov.

ALM NLB Skupine izvaja dolgoročno načrtovanje likvidnostnega in obrestnega tveganja, upoštevajoč pričakovane tržne in regulativne spremembe, obenem pa skupaj s področjem za upravljanje tveganj

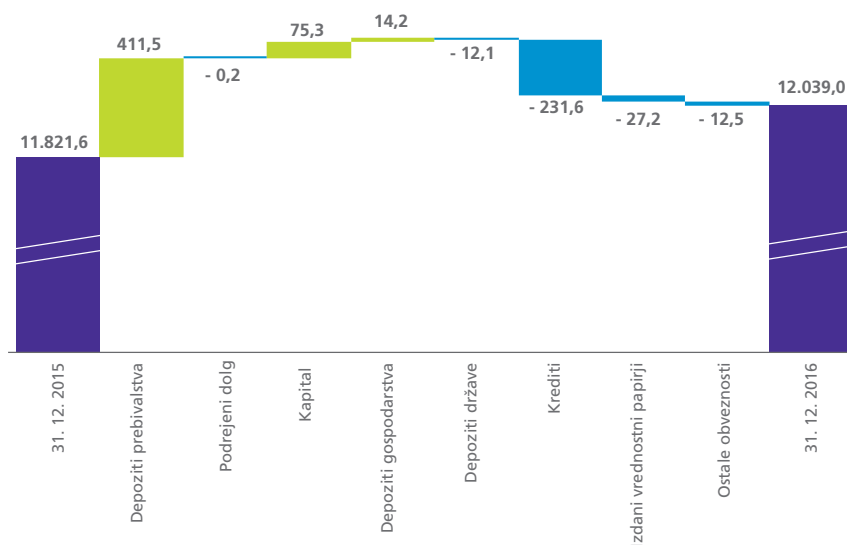
upravlja bilanco v skladu s konservativnim profilom tveganja NLB Skupine. Leta 2016 so bile uvedene dodatne izboljšave postopka upravljanja, ki ga izvaja odbor za upravljanje bilance NLB Skupine, in sicer z nadgradnjo funkcije usmerjanja bilance v smislu bolj celostne in v prihodnost usmerjene simulacije.

Bilanca NLB Skupine je zelo stabilna z nizkim LTD (74 %), visokim deležem likvidnih sredstev (44 % bilančne vsote) in močno kapitalsko ustreznostjo (17 %).

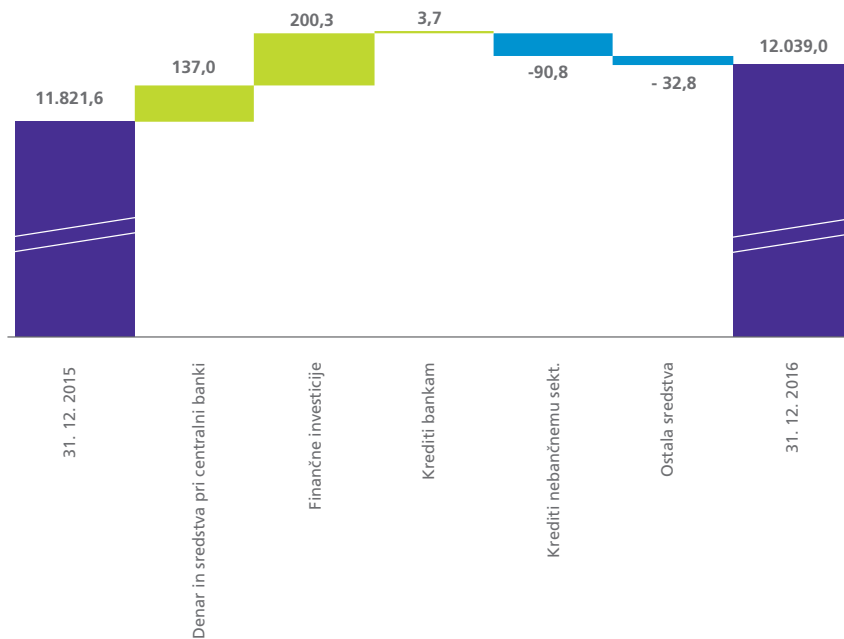
Kljub okolju, ki so ga zaznamovale nizke obrestne mere, je Skupina uspela ohraniti močno bazo depozitov, ki se je izkazala za izjemno neobčutljivo na cene in je dobro razpršena. Skupina vlaga predvsem v visokokakovostne likvidnostne rezerve, da bi ohranila konservativni profil tveganja.

Skupne obveznosti so ostale večinoma nespremenjene; povečanje prejetih depozitov je bilo kompenzirano z rednimi odplačili in predčasnimi odplačili nekaterih dražjih medbančnih posojil. Obseg posojil nebančnemu sektorju ni sledil dinamiki sprememb obsega depozitov nebančnega sektorja zlasti zaradi znižanja portfelja slabih posojil.

Kar zadeva upravljanje obrestnega tveganja, se z vidika trajanja vzdržuje konservativna pozicija v odgovor na tržna pričakovanja in strukturo bilance. Izpostavljenost obrestnemu tveganju se skrbno spremlja z vidika prihodkov kot tudi ekonomske vrednosti. Neusklajenost obrestno občutljivih sredstev in obveznosti se je nekoliko povečala na 1,85 leta v primerjavi z 1,76 leta v letu 2015. Vendar pa so pozicije v skladu s profilom tveganja NLB Skupine v okviru notranjih in regulativnih omejitev. Izpostavljenost obrestnemu tveganju in tveganju osnove se upravlja prek odzivnih transfernih cen in politike določanja cen za nebančni sektor. Po potrebi se uporabljajo tudi izvedeni finančni instrumenti, večinoma klasične zamenjave obrestnih mer (Plain Vanilla Interest Rate Swap) z uporabo pravil obračunavanja varovanja pred tveganjem.



Slika 33: Ključne spremembe virov sredstev NLB Skupine v letu 2016 (v mio EUR)



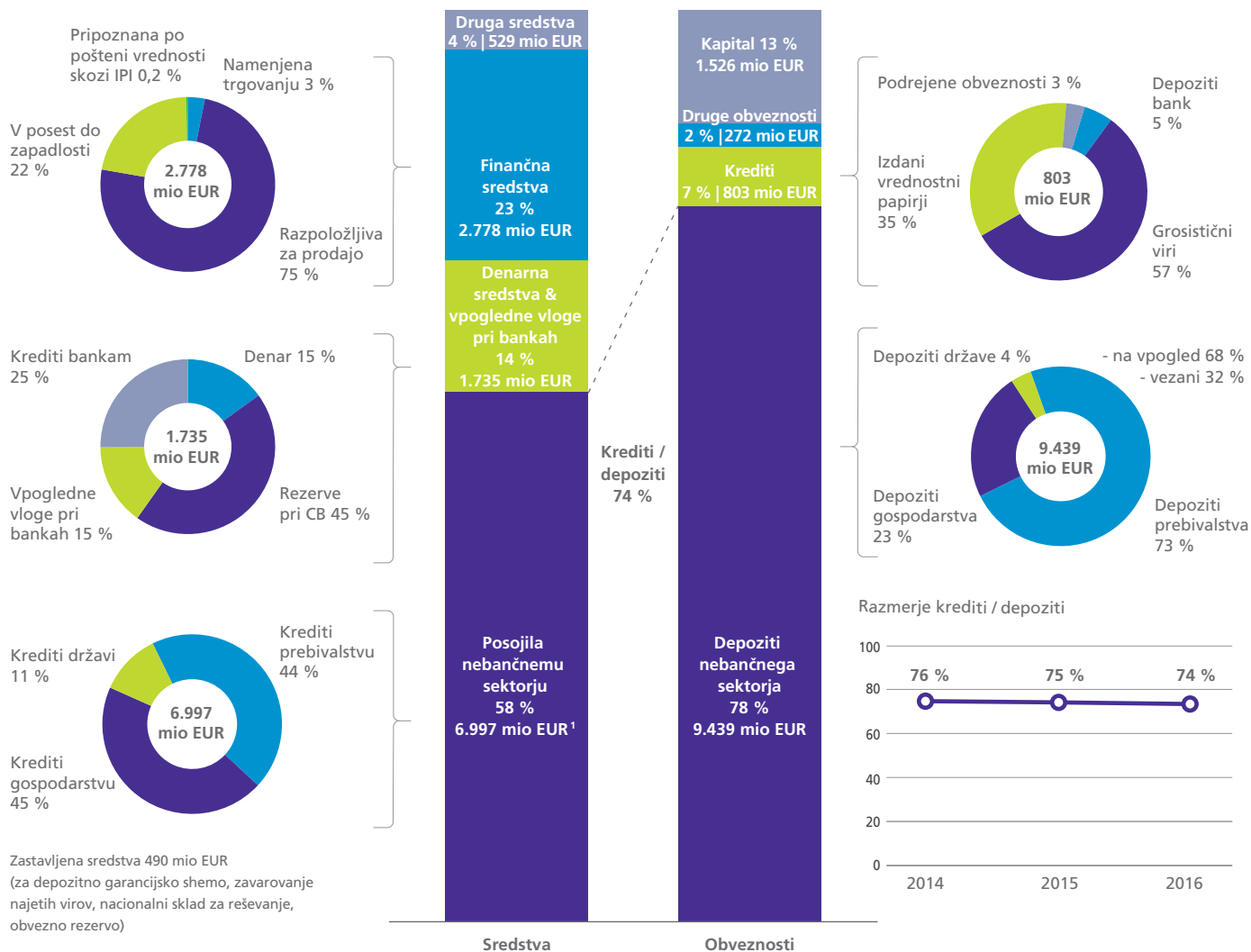
Slika 34: Ključne spremembe sredstev NLB Skupine v letu 2016 (v mio EUR)

Likvidnost aktivno upravljamo z razpršeno strukturo financiranja in trdnim okvirjem blažilnikov. Skupina vzdržuje močno likvidnostno pozicijo z likvidnostnimi rezervami, ki predstavljajo več kot 40 % sredstev in se lahko v prihodnosti uporabijo za financiranje strateške rasti. Leta 2016 je bila struktura virov sredstev dodatno optimizirana, saj je trdna in

stabilna depozitna baza omogočila predčasno odplačilo drugih, dražjih virov financiranja (ciljne operacije dolgoročnega refinanciranja ECB (TLTRO 1), grosistično financiranje itn.). Enaka strategija se je uporabljala v vseh bančnih članicah, saj so z vidika financiranja samozadostne.

Aktivno upravljanje donosnosti je bilo podprto z izjemno disciplinirano politiko oblikovanja cen depozitov, ki je omogočala odziv na zelo konkurenčen trg posojil v vseh državah, kjer posluje NLB Skupina.

NLB Skupina - IFRS 31. 12. 2016 EUR 12.039 mio EUR



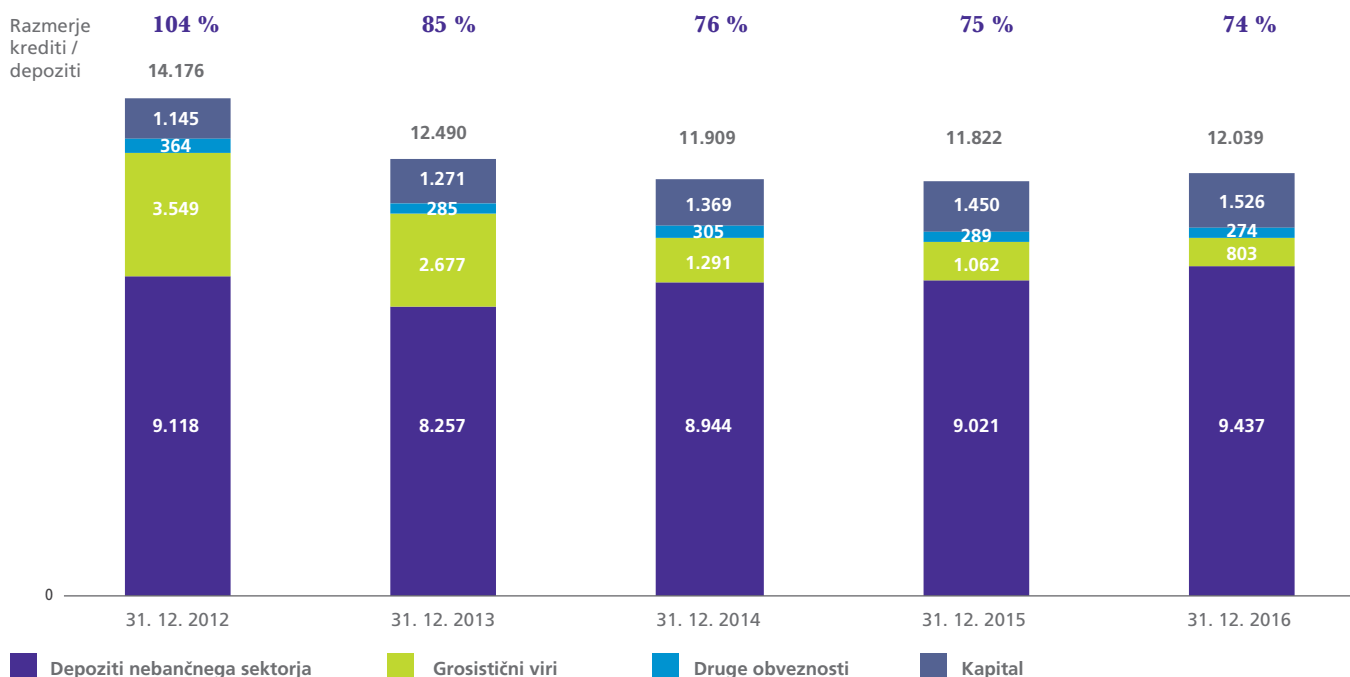
¹ Vključuje 849 mio EUR posojil primernih za zastavo pri ECB (likvidna sredstva)

Slika 35: Bilančna struktura NLB Skupine na dan 31. 12. 2016

Disciplina pri oblikovanju cen je pripomogla k zmanjšanju obrestnih mer na prejete depozite na zgodovinsko najnižjo raven; kljub temu je Skupina vseeno povečala obseg depozitov, ki je predstavljal 78 % njenih skupnih virov sredstev in kapitala na dan 31. 12. 2016 v primerjavi s 76 % na dan 31. 12. 2015. Kot posledica okolja nizkih obrestnih mer je bila glavna sprememba v strukturi financiranja prehajanje vezanih depozitov v vpogledne

depozite, na kar se je Skupina odzvala s konzervativnim pristopom upravljanja likvidnostnih rezerv. Delež vpoglednih depozitov v bilančni vsoti se je povečal na 53 %, vendar se je izkazal za zelo stabilnega glede na notranjo metodologijo ocenjevanja stabilnosti vpoglednih depozitov.

V strukturi financiranja NLB Skupine prevladujejo depoziti, dopolnjuje pa jih dostop do trga medbančnih posojil.



Slika 36: Razvoj strukture financiranja potrjuje stabilno bazo depozitov v NLB Skupini (v mio EUR)

Grosistično financiranje

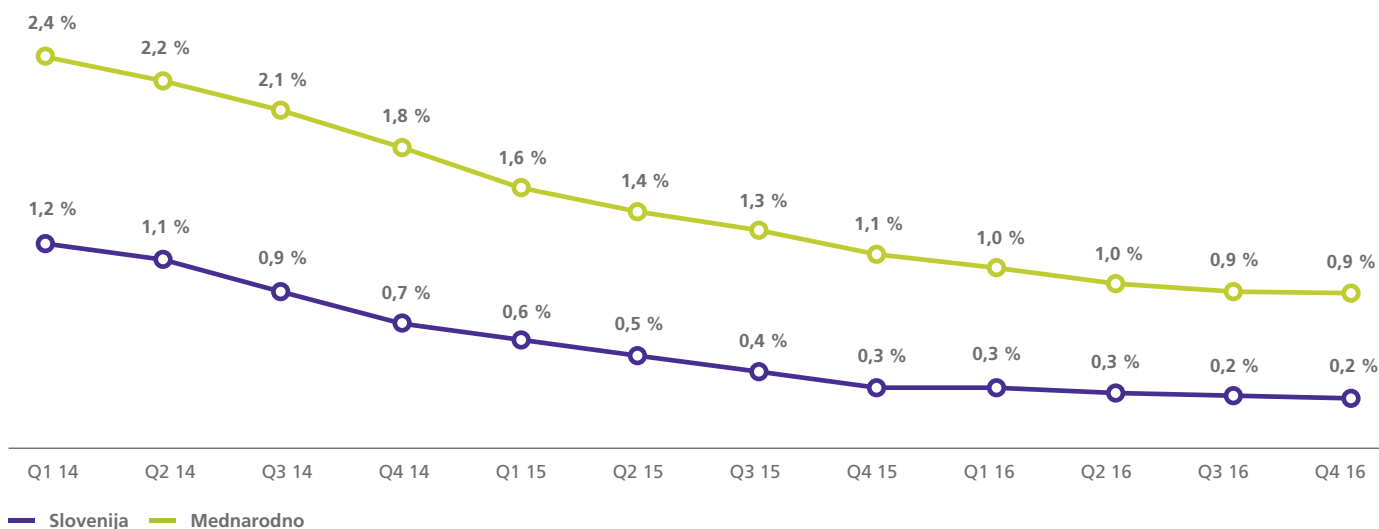
Skupina pridobiva vire financiranja tudi na grosističnih trgih z namenom razpršitve virov financiranja, izboljšanja strukturne likvidnosti in izpolnjevanja regulatornih zahtev.

Zaradi trdne likvidnostne pozicije v letu 2016 banka ni bila aktivna na mednarodnih finančnih trgih v obliki zadolževanja oziroma izdaje dolžniških instrumentov. Kljub temu je bila banka aktivna pri upravljanju in optimizaciji dolgoročnih obveznosti, saj je izvedla nekatera predčasna odplačila obstoječih virov in dogovorila izboljšanje finančnih pogojev obstoječih virov, hkrati pa analizirala možnosti optimizacije kapitalne strukture v prihodnje. Banka redno spremlja novosti na

področju regulatornih sprememb in v zvezi s tem ohranja stalen dialog z regulatorjem še zlasti glede prihodnje MREL zahteve.

V letu 2016 sta banka in Skupina nadaljevali z aktivnim dialogom z obstoječimi investitorji in s številnimi udeleženci mednarodnih kapitalskih trgov, k čemer je pripomogla tudi funkcija odnosov z investitorji.

Ukrepi za optimizacijo dolgoročnih obveznosti z izboljšanjem finančnih pogojev so bili realizirani tudi na nivoju ostalih članic NLB Skupine.



Slika 37: Okolje padajočih obrestnih mer za depozite v NLB Skupini

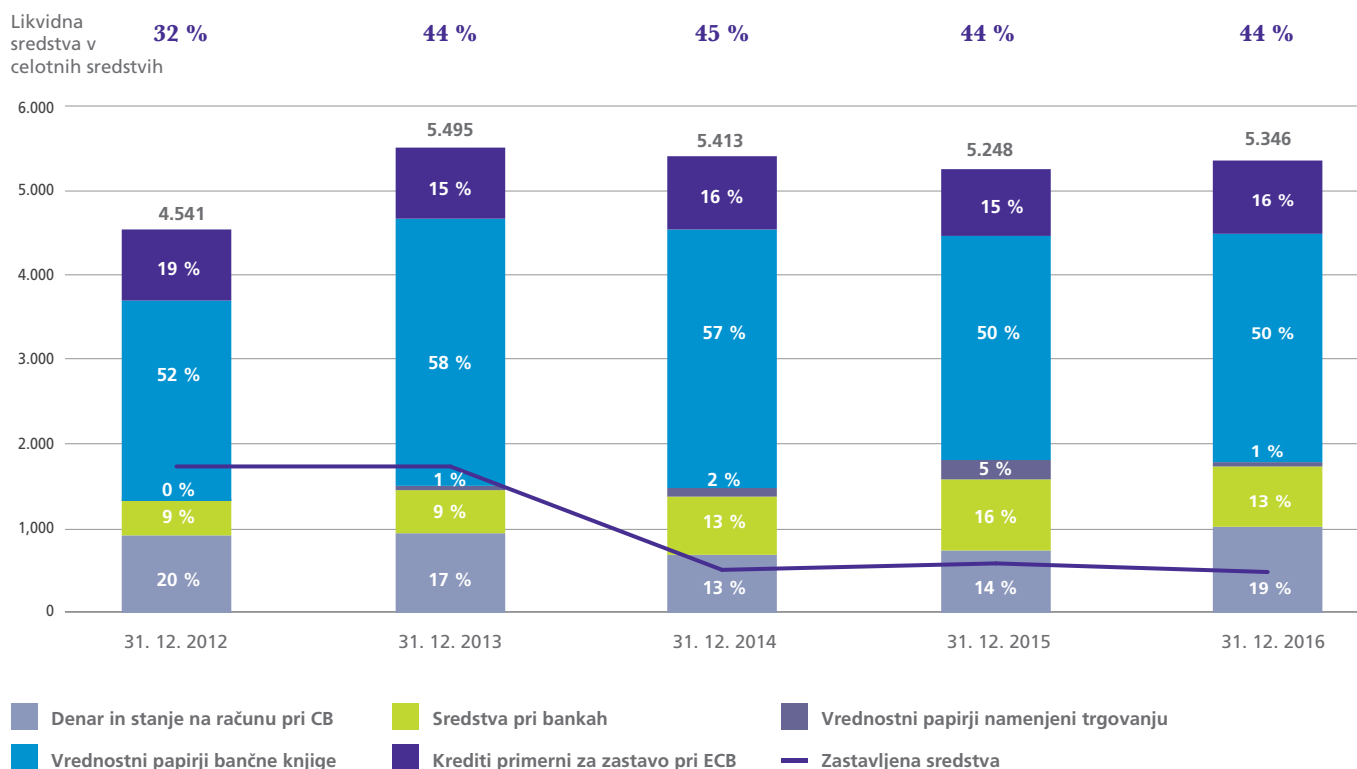
Likvidnostni blažilnik NLB Skupine deluje kot varnostna rezerva v primeru hudih pretresov na trgu

Likvidna sredstva NLB Skupine večinoma vključujejo denar, stanje na računu pri centralni banki, portfelj vrednostnih papirjev bančne knjige in kreditne terjatve, primerne za operacije zavarovanega financiranja centralne banke. Likvidnostni blažilnik sestavljajo likvidna sredstva, ki niso obremenjena za namene poslovanja in regulative.

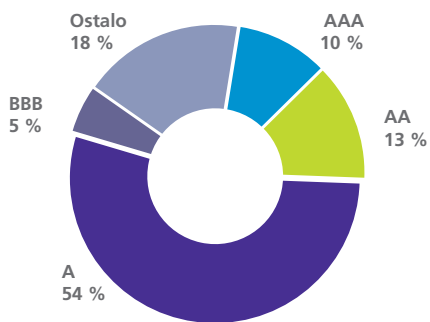
Obseg likvidnostnih sredstev se določi z notranjo metodologijo stres testov likvidnostnega tveganju. Likvidnostni razmiki so pretežno pozitivni, kar bo omogočilo financiranje večjih poplačil najetih virov, ki zapadejo v letu 2017.

Nizke obrestne mere in okolje obsežne likvidnosti skozi leto 2016 so povzročili določen pritisk na finančno uspešnost NLB Skupine. V središču je bila optimizacija sestave likvidnostnih sredstev in donosa.

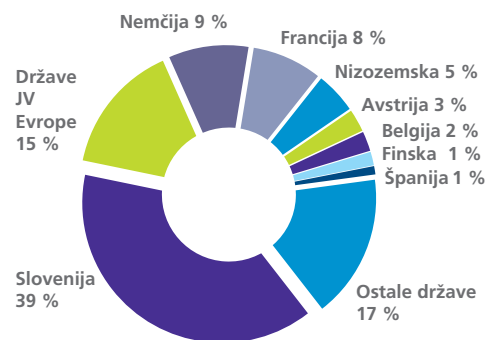
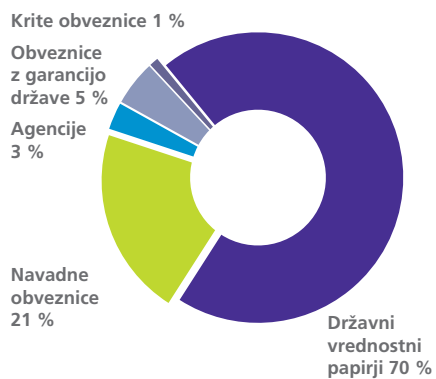
Portfelj vrednostnih papirjev bančne knjige NLB Skupine je dobro razpršen glede na skupine sredstev in geografsko razporeditev v izogib tveganju koncentracije. Odnos do investicij je ostal konservativen, s poudarkom na smiselni dospelosti in bonitetni strukturi.



Slika 38: Razvoj strukture likvidnih sredstev NLB Skupine odraža trdno likvidnostno pozicijo (v mio EUR)



Slika 39: Vrednostni papirji bančne knjige NLB Skupine glede na bonitetno oceno agencije Fitch na dan 31. 12. 2016



a) Vrednostni papirji bančne knjige glede na vrsto sredstev

b) Vrednostni papirji bančne knjige glede na geografsko razporeditev

Slika 40: Dobro razpršen portfelj vrednostnih papirjev bančne knjige NLB Skupine na dan 31. 12. 2016

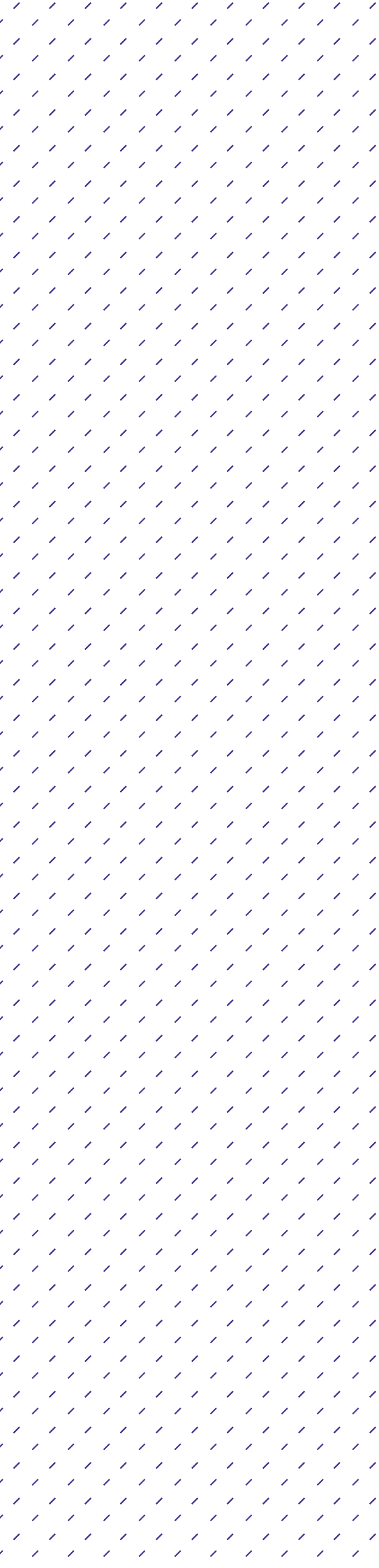
Prihodki iz poslovanja s finančnimi instrumenti in gotovino

Banka ima dolgoletne izkušnje na področju trgovanja s finančnimi instrumenti in visoko raven strokovnega znanja ter se stalno uči in prilagaja spreminjajočemu se tržnemu okolju in potrebam komitentov. Banka neguje trdne odnose z globalnimi partnerji in s tem ohranja svojo konkurenčno prednost, kar ji omogoča, da opravlja visokokakovostne storitve na področju finančnih instrumentov.

Banka nudi raznolike finančne instrumente, od preprostih instrumentov denarnega trga do bolj zahtevnih izvedenih finančnih instrumentov za zavarovanje pred valutnim in obrestnim tveganjem. Poleg trgovanja s finančnimi instrumenti banka zagotavlja tudi nakup in prodajo tuje gotovine za vse slovenske banke in hranilnice. Ta storitev letno predstavlja približno 350 mio EUR prometa in je stabilen vir prihodka.

Banka je primarni vpisnik zakladnih menic in obveznic Ministrstva za finance Republike Slovenije, kar njej in njenim komitentom omogoča nakup vrednostnih papirjev na primarnem trgu. Leta 2016 je banka sodelovala na sedmih avkcijah osemnajstih izdaj 3-, 6-, 12- in 18-mesečnih zakladnih menic. Banka je sodelovala v novih izdajah in zamenjavi obveznic Republike Slovenije ter kot pridruženi organizator izdaje državnih obveznic RS78. Vse te dejavnosti potrjujejo vlogo banke kot primarne vpisnice in uradne vzdrževalke likvidnosti za evroobveznice RS, ki kotirajo na MTS Slovenia. Smo edina banka v Sloveniji, ki je tudi pridruženi organizator za izdaje ESM/EFSF (Evropski mehanizem za stabilnost/Evropski instrument za finančno stabilnost). Banka je leta 2016 aktivno sodelovala pri šestih izdajah obveznic, povečanju dveh obstoječih izdaj in šestnajstih avkcijah zakladnih menic.

Banka neguje trdne odnose z globalnimi partnerji in s tem ohranja svojo konkurenčno prednost, kar ji omogoča, da opravlja visokokakovostne storitve na področju finančnih instrumentov.



Poglavje 4.3.

Nestrategski trgi in dejavnosti

Skupina sledi strategiji in ciljem iz Načrta prestrukturiranja, ki opredeljuje nestrategske trge in dejavnosti ter predvideva nadzorovano in postopno ukinjanje nestrategskega segmenta. Proces predvideva zmanjševanje vseh portfeljev in posledično znižanje stroškov. Strategija se izvaja z različnimi ukrepi, kot so prodaja družb, portfelja in premoženja ter izterjava ali prestrukturiranje posameznih terjatev, kot tudi z zapiranjem odvisnih družb v postopku likvidacije.

Rezultati nestrategskih tujih trgov in dejavnosti NLB Skupine so se v letu 2016 v primerjavi z izgubo v višini 70,1 mio EUR v letu 2015 bistveno izboljšali. Še vedno pa je bila v tem segmentu zabeležena izguba v višini 18,9 mio EUR, ki bi ob upoštevanju učinkov prodaje nedonosnega portfelja znašala 11,9 mio EUR. Rezultat za leto 2016 vključuje dodatne oslavitve zaradi prodaje nedonosnega portfelja v višini 7,0 mio EUR in pozitivne učinke prodaje kapitalske naložbe v višini 4,9 mio EUR.

Med glavnimi dosežki nestrategskih segmentov v letu 2016 je bilo znatno zmanjšanje stroškov poslovanja, ti so znašali 24,2 mio EUR oziroma kar 19 % manj kot leto prej (2015: 29,8 mio EUR).

Tabela 15: Rezultati segmenta nestrategičkih tujih trgov in dejavnosti

v mio EUR na konsolidirani osnovi

| | Nestrategički trgi in dejavnosti | | | |
|---|----------------------------------|--------------|--------------|---------------|
| | 2016 | 2016* | 2015 | Rast** |
| Čiste obresti | 15,4 | 15,4 | 21,6 | -29 % |
| Čisti neobrestni prihodki | 10,9 | 10,9 | -11,6 | -194 % |
| Skupaj čisti prihodki | 26,3 | 26,3 | 9,9 | 164 % |
| Stroški skupaj | -24,2 | -24,2 | -29,8 | -19 % |
| Izid pred oslabitvami in rezervacijami | 2,1 | 2,1 | -19,8 | -111 % |
| Oslabitve in rezervacije | -20,9 | -13,9 | -50,1 | -72 % |
| Rezultat pred davki | -18,9 | -11,9 | -70,1 | -83 % |
| Neto krediti NBS | 325,1 | | 481,6 | -32 % |
| Bruto krediti NBS | 675,9 | | 1.038,2 | -35 % |
| Depoziti NBS | 26,5 | | 28,1 | -6 % |

* z izločenim učinkom iz naslova prodaje slabih posojil

** rast za IPI izračunana glede na podatke z izločenim učinkom prodaje slabih posojil

Bilančna vsota v segmentu nestrategičkih trgov in dejavnosti NLB Skupine je leta 2016 znašala 502,6 mio EUR. Glede na konec leta 2015 je bila 249,5 mio EUR manjša zaradi izvajanja Načrta prestrukturiranja in skladna s strategijo dezinvestiranja nestrategičkih dejavnosti. Nestrategički portfelj vključuje sredstva v portfelju banke (nestrategički portfelji slovenskih in mednarodnih izpostavljenosti) ter portfelje nestrategičkih odvisnih podjetij (ki jih financira skoraj izključno banka). Veliko večino nestrategičkih naložb predstavlja kreditna izpostavljenost (približno 65 %), manjši delež pa odpade na naložbene nepremičnine (približno 14 %), zasežene nepremičnine (približno 9 %), izpostavljenosti iz naslova lastniških naložb (približno 4 %) ter drugo.

Rezultati nestrategičkih tujih trgov in dejavnosti NLB Skupine so se v letu 2016 v primerjavi z letom 2015 bistveno izboljšali.

Zmanjšanje kreditnega poslovanja banke s tujimi komitenti

Banka ne sklepa novih kreditnih poslov s podjetji, ki imajo sedež izven Slovenije in niso člani skupine podjetij s sedežem ali končnim upravičencem v Sloveniji. K znižanju izpostavljenosti v letu 2016 so pomembno vplivali izterjava v predsodnih in sodnih postopkih, znižanje izpostavljenosti iz rednih odplačil in znižanje izpostavljenosti iz garancij.

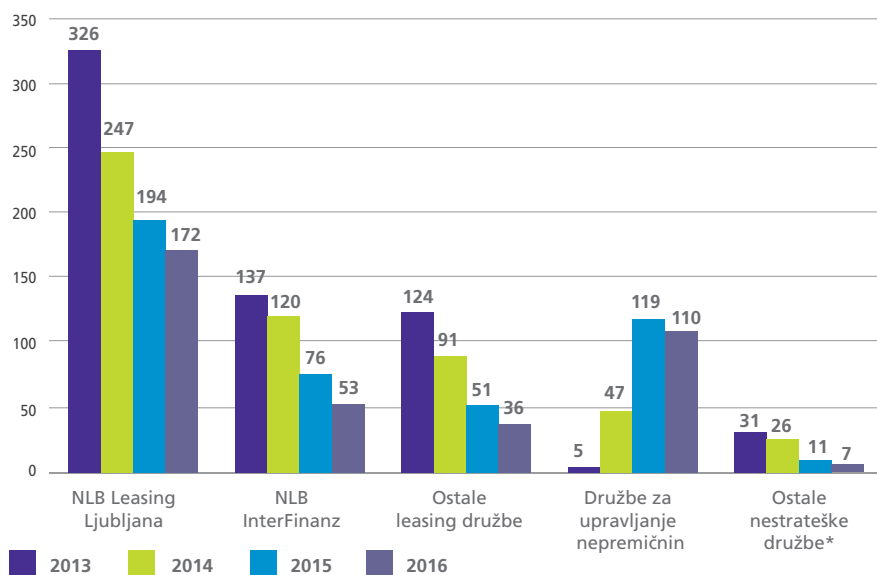
Dezinvestiranje nestrategičnih članic NLB Skupine

S ciljem zapiranja nestrategičnih članic NLB Skupine (ki večinoma opravljajo dejavnost lizinga, faktoringa in upravljanja z nepremičninami) je večina nestrategičnih odvisnih družb prenehala s sklepanjem novih poslov, portfelj pa se zmanjšuje z rednimi poplačili, izterjavo, prestrukturiranjem, prodajo ipd. Leta 2016 je bila zaključena likvidacija odvisne lizing družbe v Sofiji (Bolgarija), začeti pa so bili likvidacijski postopki v večini preostalih nestrategičnih članic, z izjemo lizing družb v Sloveniji in Bosni in Hercegovini ter nekaj drugih nematerialnih odvisnih družb.

K znižanju izpostavljenosti v letu 2016 so pomembno vplivali izterjava v predsodnih in sodnih postopkih, znižanje izpostavljenosti iz rednih odplačil in znižanje izpostavljenosti iz garancij.

Tabela 16: Članice NLB Skupine, za katere se je leta 2016 začel postopek likvidacije

| Lizing | Odkup terjatev/forfeiting | Nepremičnine |
|-----------------------|---------------------------|----------------------|
| NLB Leasing Beograd | NLB InterFinanz Zürich | |
| NLB Leasing Podgorica | Prvi faktor Ljubljana | OL Nekretnine Zagreb |
| NLB Lizing Skopje | Prvi faktor Zagreb | PRO-REM Ljubljana |
| Optima Leasing Zagreb | Prvi faktor Sarajevo | |



* NLB Factoring - v likvidaciji, NLB Propria, Prospera Plus, LHB AG

Slika 41: Gibanje sredstev po dejavnosti (v mio EUR)

Prodaja lastniških naložb NLB

Banka je odprodajala tudi svoje lastniške naložbe, s čimer se je do konca leta 2016 vrednost tega portfelja še dodatno znižala na 21,7 mio EUR.

Aktivno upravljanje nepremičninskih naložb

Velik delež problematičnih naložb v portfelju je zavarovan z nepremičninami, zato je Skupina vzpostavila specializirano ekipo za prevzem, upravljanje in prodajo nepremičnin. Družbe za upravljanje so bile ustanovljene na treh pomembnih trgih: na Hrvaškem, v Srbiji in Črni gori (REAM Zagreb, REAM Beograd in REAM Podgorica). V Sloveniji je bil PRO-REM – v likvidaciji oddeljen od družbe NLB Leasing Ljubljana, vključno s sredstvi, upravljanjem nepremičnin in zaposlenimi.

Glavna naloga teh ekip za upravljanje je zagotavljanje strategij za ohranitev vrednosti lastniških nepremičnin oziroma vrednosti nepremičnin zastavljenih kot zavarovanje terjatev iz problematičnih naložb bodisi z začasnim prevzemom nepremičnin bodisi z zagotavljanjem procesa dezinvestiranja, ki ohranja vrednosti nepremičnine oziroma terjatve. V letu 2016 je ekipa podprla 236 transakcij z nepremičninami v vrednosti okoli 95 mio EUR.

Pouzdani

Доверливи

Trustworthy

Vredni zaupanja

Poglavje 5

Достојни поверења

Të Besueshëm

Vredni poverenja

Pouzdani

Poglavje 5. 1.

Upravljanje tveganj

Močan kapitalski in likvidnostni položaj

Področje upravljanja tveganj v NLB Skupini je pristojno za ocenjevanje, spremljanje in upravljanje tveganj v NLB, ki predstavlja matično družbo v Sloveniji, obenem pa je tudi kompetenčni center za šest bančnih članic v NLB Skupini. Poleg tega je odgovorno za več družb, ki opravljajo komplementarne nebančne storitve, ter preostale nestrategične odvisne družbe, ki so v postopku nadzorovanega zaprtja.

V letu 2016 je bil dan velik poudarek nadaljnjemu izboljšanju kakovosti kreditnega portfelja ter njegovi ustrezni razpršenosti, s ciljem omejevanja koncentracije portfelja ter nadaljnega zmanjševanja obsega nedonosnih izpostavljenosti in njihovega postopnega približevanja povprečni ravni EU bančnega sistema. V razmerah razmeroma nizkih tržnih obrestnih mer se Skupina sooča z visoko presežno likvidnostjo. Posledično veliko pozornosti posveča strukturi in koncentraciji likvidnostnih rezerv, upošteva potencialno možna neugodna gibanja na finančnih trgih. Presežna

likvidnost in povpraševanje po produktih s fiksno obrestno mero sta imela velik vpliv na povečanje izpostavljenosti obrestnemu tveganju. V tem kontekstu članice NLB Skupine posebno pozornost posvečajo obrestnim limitom, kjer se odraža nizka toleranca NLB Skupine do tovrstnega tveganja. Skupina je leto 2016 končala znotraj opredeljenega okvira profila tveganosti, kar se posledično odraža v močnem kapitalskem in likvidnostnem položaju Skupine.

Načela upravljanja tveganj

NLB je kot sistemsko pomembna banka vključena v enotni mehanizem nadzora (SSM), v okviru katerega izvaja nadzor enotna nadzorniška skupina, ki vključuje predstavnike Evropske centralne banke in Banke Slovenije. Vse članice NLB Skupine poslujejo skladno z regulativo ECB, obenem pa odvisne družbe NLB Skupine, ki poslujejo zunaj Slovenije, delujejo skladno s pravili, ki jih določajo lokalni regulatorji. Spremljanje in upravljanje tveganj v NLB Skupini se izvaja na

poenoten način, upošteva tudi specifične trgov, na katerih delujejo posamezne članice NLB Skupine, v skladu s Standardi upravljanja tveganj v NLB Skupini.

Skupina daje velik poudarek in pomen kulturi prevzemanja in upravljanja tveganj ter zavedanju o tveganjih znotraj celotne organizacije. Glavna načela glede prevzemanja in upravljanja tveganj so opredeljena v Strategiji prevzemanja in upravljanja tveganj v NLB Skupini (Risk strategy), ki poseben poudarek namenja opredelitvi pripravljenosti za prevzemanje tveganj (Risk appetite), vključitvi analize tveganj v proces sprejemanja odločitev na strateški in operativni ravni, osredotočenosti na razpršenost s ciljem omejevanja visoke koncentracije, optimalni porabi kapitala in njegovi alokaciji, ustreznim tveganjem prilagojeni cenovni politiki ter zagotavljanju skladnosti poslovanja z notranjimi akti in z zadevno regulativo.

Proaktivno upravljanje tveganj v letu 2016

Leta 2016 sta bili nadgrajena ključna dokumenta na področju upravljanja tveganj v Skupini, in sicer Izjava o opredelitvi za prevzemanje tveganj (Risk appetite) in Strategija za prevzemanje in upravljanje tveganj (Risk strategy). Poleg tega je Skupina nadgradila svoj sistem upravljanja tveganj z namenom dodatne podpore procesa sprejemanja poslovnih odločitev prek nadgradnje procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala (ICAAP), uvedbe procesa ocenjevanja ustrezne notranje likvidnosti (ILAAP), metodološke nadgradnje testiranja izjemnih situacij in dodatnega izboljšanja procesov na področju upravljanja.

Eden izmed ključnih ciljev upravljanja tveganj je ohranjanje preudarne ravni kapitalske ustreznosti NLB Skupine. Skupina sledi ravni kapitalske ustreznosti, opredeljeni v okviru vzpostavljenega procesa ICAAP, na ravni Skupine in posameznih bančnih članic, upošteva normalne pogoje poslovanja (regulatorna raven kapitalske ustreznosti) in stresne razmere. Skupina 31. decembra 2016 izkazuje visoko raven kapitalske ustreznosti (CET 1) v višini 17 %, kar je tudi skladno z opredelitvijo pripravljenosti za prevzemanje tveganj ter je nad povprečjem EU bančnega sistema, ki ga je objavil Evropski bančni organ (EBA). V skladu s procesom nadzorniškega pregledovanja in ovrednotenja (SREP) Skupina v letu 2017 izpolnjuje trenutno zahtevo glede količnika navadnega lastniškega temeljnega kapitala (CET 1) in količnika skupnega kapitala kot tudi zahtevo, tako v tekočem obdobju kot tudi brez upoštevanja prehodnih določb (fully loaded requirements).

Drugi ključni cilj je ohranjati visoko raven in stabilno strukturo likvidnosti. Skupina izkazuje dober likvidnostni položaj na konsolidirani ravni in ravni posameznih bančnih članic, kar se odraža tudi v preseganju mejne vrednosti kazalnika LCR (po Delegiranem aktu), ki znaša 332 %, upošteva pripravljenost za prevzemanje tveganj ter višini razpoložljivih rezerv, ki znaša 4.856 mio EUR. Tudi v primeru nastopa stresnega scenarija Skupina razpolaga z zadostno višino likvidnostnih rezerv v obliki plasmajev pri ECB, prvovrstnih dolžniških vrednostnih papirjev in naložb na denarnem trgu. Financiranje NLB Skupine in posameznih bank članic temelji predvsem na nebančnih depozitih, kar se odraža v LTD kazalniku v višini

74 %, ki omogoča NLB Skupini potencial za nadaljnje povečanje obsega kreditiranja.

Izboljševanje kakovosti kreditnega portfelja je tretji in najpomembnejši cilj na področju tveganj, s poudarkom na kakovosti novih naložb, ki pripomorejo k razpršenosti kreditnega portfelja. Skupina je aktivno prisotna na trgu prek financiranja obstoječih in novih kreditno sposobnih komitentov. Nižja zadolženost podjetij v Sloveniji in njihovo uspešno prestrukturiranje sta pozitivno vplivala na odobravanje novih kreditov. V segmentu prebivalstva so v celotni regiji, v kateri posluje Skupina, opazni pozitivni trendi, ki se odražajo v izboljšanjem zaupanju komitentov glede prihodnjih makroekonomskih razmer ter s tem povezani potrošnji in delnem okrevanju nepremičninskega trga. Skupina precejšnjo pozornost namenja novemu financiranju podjetij in prebivalstva, vzdržni volatilnosti kreditnega tveganja ter zagotavljanju vzdržne rasti bančnih članic Skupine.

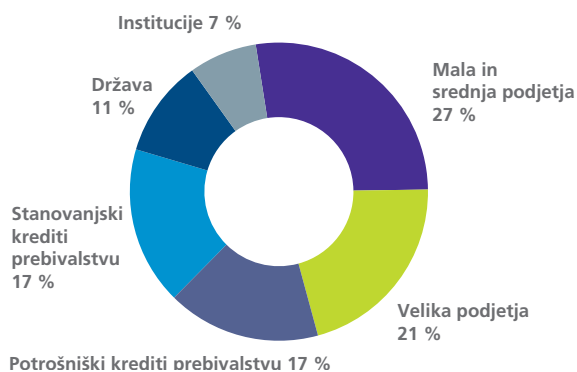
Na slovenskem trgu se banka osredotoča na zagotavljanje celovitih storitev za segmente poslovanja s prebivalstvom, srednje velikimi in malimi podjetji, v segmentu poslovanja z velikimi podjetji pa krepi sodelovanje z izbranimi podjetji (preko zagotavljanja različnih vrst kreditiranja/investicijskih instrumentov). Druge bančne članice v JV Evropi, kjer je prisotna Skupina, so univerzalne banke, ki se osredotočajo predvsem na segment srednje velikih in malih podjetij ter na poslovanje s prebivalstvom. Skupina precejšnjo pozornost namenja novemu financiranju podjetij in prebivalstva, vzdržni volatilnosti kreditnega tveganja in zagotavljanju vzdržne rasti bančnih članic Skupine.

Eden od ključnih ciljev je zagotavljanje celovitih storitev strankam ob sočasnem preudarnem prevzemanju tveganj. V obstoječi strukturi bruto naložbenega portfelja (ki vključuje bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti) znaša delež danih naložb prebivalstvu 33,8 %, delež naložb velikim podjetjem 21,0 %, delež naložb malim in srednje velikim podjetjem ter mikro družbam 27,3 %, preostanek portfelja pa predstavljajo druge likvidne naložbe.

Dosedanja prizadevanja se odražajo v razmeroma nizkem obsegu novih slabih posojil ter vzdržni ravni dodatno oblikovanih rezervacij za kreditna tveganja (cost of risk) v letu 2016, kar je deloma povezano tudi z izboljšanjem makroekonomskih razmer.

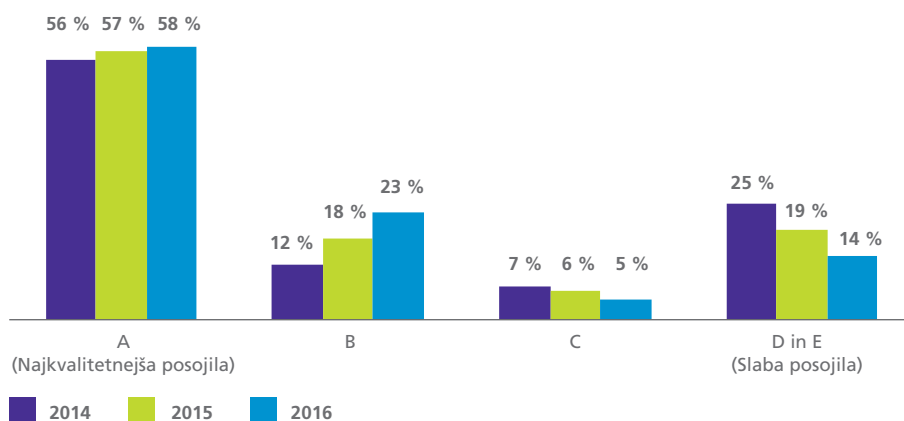
Skupina je vzpostavila zmogljivosti za postopno uvedbo široke palete naprednih pristopov na področju spremljanja in ocenjevanja kreditnih tveganj, ki temeljijo na matematičnih in statističnih modelih. Modeli, ki so bili interno razviti za potrebe stresnega testiranja ter presojo tržnega in likvidnostnega tveganja, so bili dodatno nadgrajeni, upoštevaje pričakovana gibanja relevantnih makroekonomskih dejavnikov.

Na področju prestrukturiranja problematičnih naložb in izterjave se Skupina večinoma še vedno ukvarja z izpostavljenostmi iz naslova slabih posojil iz preteklih obdobij, hkrati pa se intenzivno osredotoča na aktivno reševanje novih primerov s poudarkom na še hitrejšem in aktivnejšem pristopu prestrukturiranja in izterjave. Strukturiran pristop, izoblikovan v preteklosti, in uspešna uporaba raznih orodij prestrukturiranja sta omogočila ozdravitev številnih komitentov v letu 2016 in prenos teh komitentov v poslovni del.



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

Slika 42: Struktura kreditnega portfelja NLB Skupine po segmentih

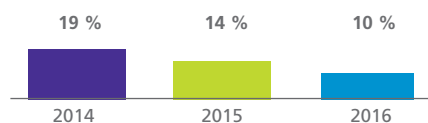


Slika 43: Struktura kreditnega portfelja NLB Skupine po boniteti komitentov (v mio EUR) konec leta

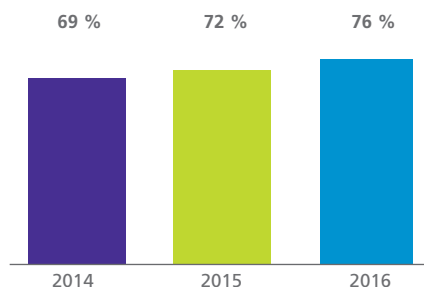
Banka je dosegla precejšen napredek pri prestrukturiranju naložb prebivalstva, pri čemer se osredotoča na sistematičen pristop in proaktivno uporabo standardiziranih orodij za pravočasno prestrukturiranje izpostavljenosti do fizičnih oseb.

Trdna zavezanost NLB Skupine k proaktivnemu zniževanju obsega nedonosnih izpostavljenosti se je nadaljevala tudi v letu 2016. Natančno opredeljeni cilji in stalno spremljanje izvajanja so ji omogočili precejšnje dodatno zmanjšanje obsega nedonosnega portfelja. Obseg nedonosnih posojil v NLB Skupini se je znižal s 1.896 mio EUR na 1.299 mio EUR, kar ne vključuje prestrukturiranih izpostavljenosti v preteklem letu, ki imajo dober potencial za ozdravitev v letu 2017. Realizirana prodaja nedonosnega portfelja vlagateljem v dveh tranšah (pravne in fizične osebe) je privedla do zmanjšanja izpostavljenosti iz naslova slabih posojil v višini 233,3 mio EUR. Vsi učinki skupaj so povzročili zmanjšanje deleža slabih posojil z 19,3 % na 13,8 %, medtem ko se je ta delež po metodologiji EBA zmanjšal s 14,3 % na 10,0 %.

Stopnja pokritja, ki ostaja visoka (76,1 %), je pomembna prednost NLB Skupine (povečanje za 3,9 odstotne točke). Povečala se je tudi stopnja pokritja slabih posojil in je znašala 64,6 %, kar je precej nad povprečjem EU bančnega sistema, ki ga je objavil EBA (44,3 %). To omogoča



Slika 44: Delež nedonosne izpostavljenosti NLB Skupine (% nedonosne izpostavljenosti konec leta po definiciji EBA)



Opomba: Stopnja pokritja portfelja bruto slabih posojil z oslabitvami za vsa posojila.

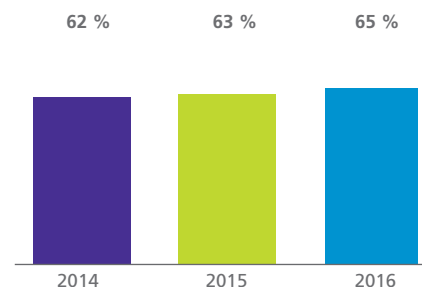
Slika 45: Stopnja pokritja NLB Skupine (v % konec leta)

dodatno zmanjšanje slabih posojil brez pomembnega vpliva na strošek dodatnih rezervacij (cost of risk) v naslednjih letih.

Pri obravnavi tržnih tveganj se Skupina ravna po tem, da ta tveganja ne smejo imeti znatnega vpliva na poslovanje posamezne članice ali celotne Skupine. Skupina opravlja glavno poslovno dejavnost v evrih, bančne članice pa v svojih domačih valutah in delno tudi v evrih.

Posledično je izpostavljenost NLB Skupine obrestnemu tveganju razmeroma majhna, vendar se je v zadnjem času nekoliko povečala kot posledica presežne likvidnosti in okolja, zaznamovanega z zelo nizkimi obrestnimi merami. Občutljivost neto obrestnih prihodkov banke bi v primeru povišanja Euriborja za 50 bazičnih točk znašala 14,9 mio EUR, medtem ko bi bila izpostavljenost v primeru znižanja Euriborja manjša zaradi uporabe pogodbene klavzule, ki vključuje obrestno dno. BPV (Basis Point Value) občutljivost za 200 bazičnih točk znaša 14,8 % kapitala.

Neto odprta devizna pozicija je nizka in predstavlja manj kot 5,7 % kapitala. Neto valutne pozicije bančnih članic NLB Skupine so v splošnem nekoliko bolj odprte kot na ravni celotne Skupine, vendar



Opomba: Stopnja pokritja portfelja bruto slabih posojil z oslabitvami za slaba posojila.

Slika 46: Stopnja pokritja slabih posojil NLB Skupine (v % konec leta)

ostajajo njihove odprtosti kljub temu nizke (v skladu z opredelitvijo pripravljenosti za prevzemanje valutnih tveganj) ter so večinoma omejene na valuto evro.

Izpostavljenost iz naslova trgovanja je dovoljena samo v NLB kot matični družbi. Posledično je zelo omejena, zato ne predstavlja materialnega tveganja v sklopu poslovanja NLB Skupine.

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

Poleg tega je Skupina preudarno upravljala tudi druga nefinančna tveganja v okviru procesa ICAAP, kot so strateško tveganje, tveganje ugleda, kapitalsko tveganje in tveganje dobičkonosti.



Andreas Burkhardt
član uprave

Na poti, na katero smo se podali odločno, osredotočeno in odgovorno pred tremi leti, smo dosegli postavljeni cilj. Postavili smo trdne temelje našega prihodnjega poslovanja Skupine.



Leto 2016 si bomo zapomnili kot leto, v katerem smo dosegli prelomno točko na področju upravljanja slabih posojil. V tem posebnem letu smo izjemno zmanjšali obseg slabih kreditov, in sicer za visokih 31 odstotkov, na raven pod 1,3 milijarde evrov. Posledično se je delež slabih posojil, ki je leta 2014 znašal 25,1 odstotka znižal na vzdržnih 13,8 odstotkov, delež slabih posojil po EBA metodologiji pa je dosegel nivo 10 odstotkov. Na poti, na katero smo se podali odločno, osredotočeno in odgovorno pred tremi leti, smo dosegli postavljeni cilj. Postavili smo trdne temelje našega prihodnjega poslovanja Skupine.

Tako učinkovito zmanjševanje obsega slabih posojil je bilo mogoče zaradi dobrih rezultatov na področju izterjave ter nadaljnega dezinvestiranja na ravni sredstev kot tudi naložbenega portfelja. V letu 2016 je NLB izvedla dve pomembni transakciji, vezani na prodajo portfeljev slabih posojil do slovenskih podjetij in do slovenskih fizičnih oseb. Odprodaja teh portfeljev slabih posojil je močno pripomogla k znižanju oziroma izboljšanju deleža nedonosnih izpostavljenosti iz naslova slabih posojil, hkrati pa je omogočila sprostitev virov za še hitrejše reševanje preostalih nedonosnih izpostavljenosti.

Naša stopnja pokritja, ki ostaja na visokih 76,1 odstotka (povečanje za 3,9 odstotne točke v primerjavi z 2015), predstavlja pomembno prednost za nadaljnje uspešno in stabilno poslovanje NLB Skupine. Stopnja pokritja slabih posojil NLB Skupine se je v letu 2016 povečala na 64,6 odstotkov, kar je precej nad povprečjem bančnega sistema EU, ki ga je objavila EBA (44,3 odstotka). To nam bo v naslednjih letih omogočalo dodatno zmanjšanje slabih posojil brez pomembnega vpliva na strošek dodatnih rezervacij (cost of risk).

Tudi v prihodnje bomo osredotočeni na spremljanje uspešnosti poslovanja prestrukturiranih komitentov ter prehod njihovega statusa v kategorijo 'ozdravljeni komitenti'. Zavezani smo spremljanju svojih komitentov skozi njihov celoten življenjski cikel. Želimo biti partner na njihovi poti do uspeha ter podpora in pomoč v času, ko se soočajo s težavami ali drugimi izzivi.

Poglavje 5.2.

Kadri

Na dobri poti do vitkejšje in učinkovitejšje organizacije

NLB je v zadnjih petih letih naredila velikanski napredek na področju upravljanja s kadri. Uvedla je sistem ciljnega vodenja, razvojne načrte za zaposlene, sistem napredovanja, objektivno ocenjevanje, sistem nagrajevanja in program upravljanja s talenti, pri čemer so zaposleni deležni rednega usposabljanja in izobraževanja.

NLB Skupina že od leta 2012 z odločnimi in kompleksnimi ukrepi postopoma zmanjšuje število zaposlenih kot del reorganizacije. V zadnjih petih letih je Skupina zmanjšala število zaposlenih za 17,1 %, sama NLB pa za 22,3 %. Ta strateški korak je bil izveden z največjo odgovornostjo do zaposlenih in v dialogu s predstavniki zaposlenih.

V NLB delujeta Svet delavcev in Sindikat NLB, banka pa sodeluje tudi s Sindikatom bančništva Slovenije. Sodelovanje med deležniki je dobro, brez konfliktov, prav tako se banka ne sooča s tožbami ali drugimi konflikti z zaposlenimi.

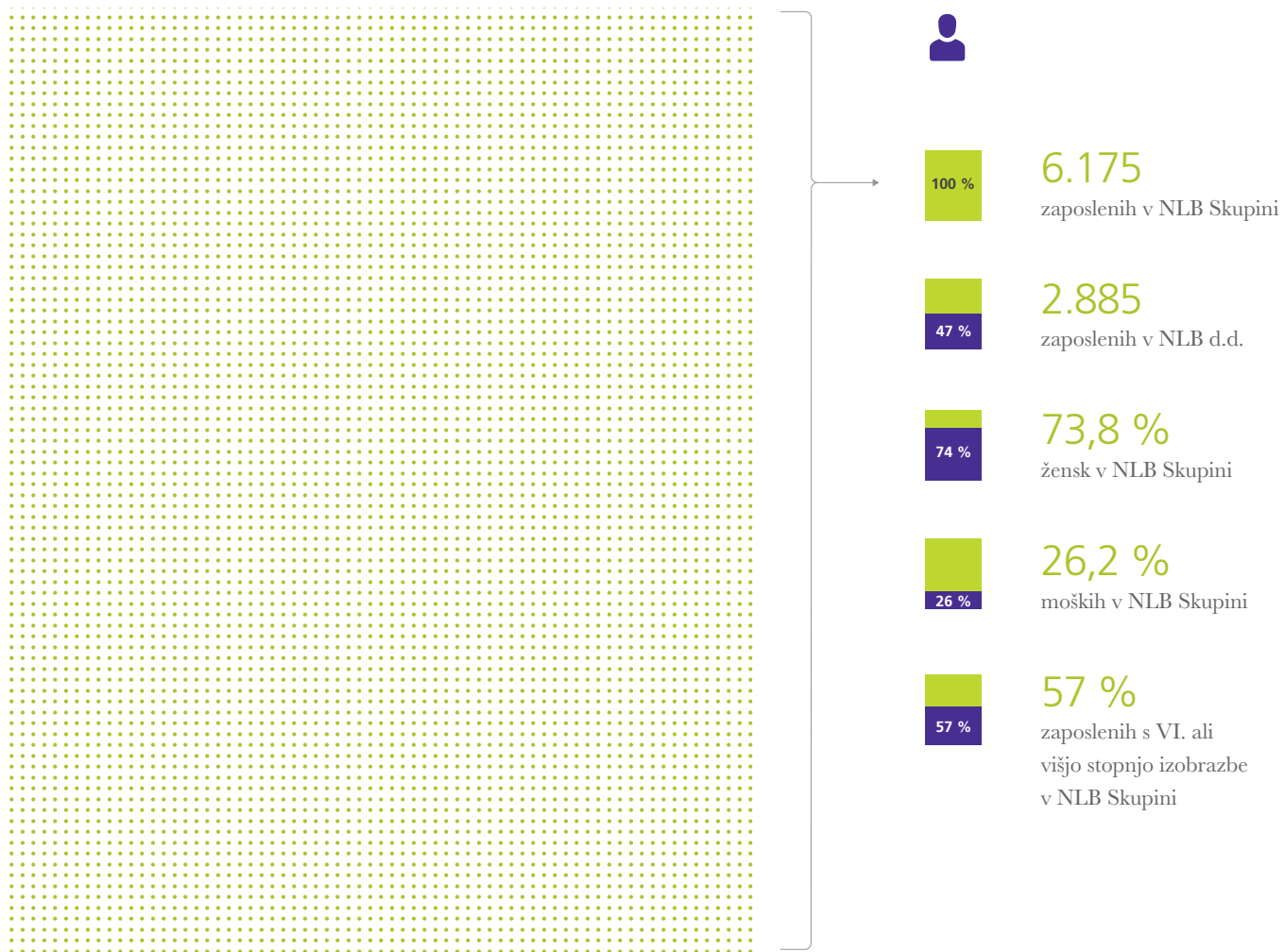


Tabela 17: Zaposleni v NLB Skupini po državah

| Država | Število zaposlenih (na dan 31. 12. 2016) |
|--|--|
| Slovenija* | 3.065 (NLB: 2.885, ostalo: 180) |
| Srbija | 424 |
| Bosna in Hercegovina (Republika Srbska, Federacija Bosne in Hercegovine) | 942 |
| Črna gora | 342 |
| Makedonija | 891 |
| Kosovo | 489 |
| Ostalo | 22 |
| Skupaj (NLB Skupina) | 6.175 |
| Skupaj (NLB d.d.) | 2.885 |

Opomba: *brez družb Bankart, Prvi Faktor, NLB Vita, Skupna PD in Sisbon.

V zadnjih letih je NLB znatno izboljšala upravljanje kadrov.

Z novo kadrovske in organizacijske strategije postajamo dobro uglašen orkester

Skupina je leta 2016 sprejela novo poslovno strategijo in sprožila ključne strateške pobude, da bi med drugim vzpostavila vitkejšo organizacijo, optimizirala procese in uresničila novo strategijo IT, osredotočeno na digitalizacijo, poenostavitev in prilagoditev organizacijske strukture. Rezultat teh pobud bo tudi zmanjšano število zaposlenih v prihodnjih letih. Na podlagi tega so bile sprejete nova kadrovska strategija in nadaljnje posamezne kadrovske strategije za posamezne organizacijske enote s ciljem prestrukturiranja zaposlenih, zlasti njihovega znanja in spretnosti, za lažje prilagajanje potrebam v prihodnosti.

Strategija opredeljuje devet ključnih osnovnih področij s trenutnim statusom razvoja, načine in metode za izboljšave ter doseganje postavljenih ciljev do konca 2021, ter opredeljuje KPI-je po posameznem področju za merjenje napredka v razvoju.

Ponosni na to, da smo prva slovenska družba, ki je prejela certifikat 'Top Employer'

Leta 2016 je NLB kot prva družba v slovenski lasti prejela certifikat 'Top Employer'. NLB je certifikat znova prejela tudi leta 2017 z vpeljavo več kot 60 kadrovske izboljšave. Raziskava med zaposlenimi v letu 2016 je pokazala, da sta organizacijska klima in zavzetost zaposlenih boljši v vseh segmentih glede na leto 2015. NLB namenja veliko pozornosti tudi upravljanju s talenti in družbeni odgovornosti do zaposlenih.



Slika 47: Kadrovske strateške procese

Nadaljevanje dolge tradicije izobraževanja

Banka ima dolgo tradicijo na področju izobraževanja, saj Izobraževalni center NLB deluje že več kot 40 let.

Vzpostavljena sta sistematično izobraževanje in usposabljanje zaposlenih s poudarkom na pridobivanju novih znanj za podporo procesom, v kombinaciji z novimi metodami prenosa znanj, kot na primer: coaching, mentorstvo, pripravništvo, e-izobraževanje itd. S pomočjo izobraževanja banka oblikuje novo organizacijsko kulturo in sooblikuje nove poslovne prakse, saj sta izobraževanje in poslovna strategija tesno povezani.

Namen vseh dejavnosti Izobraževalnega centra je usposobiti vse zaposlene za doseganje poslovnih ciljev in s tem okrepiti njihov osebni razvoj ter delovati družbeno odgovorno do vseh udeležencev.

Zaposleni so dosledno vključeni v izobraževanje glede na trenutne in prihodnje razvojne potrebe njihovega

delovnega področja, glede na letne razvojne načrte ali individualne karijerne načrte.

Cilj politike banke je čim večji razvoj zaposlenih, z notranjimi strokovnjaki pa je to mogoče doseči na najučinkovitejši (lažje prilagajanje bančni praksi in posebnim potrebam delovnega mesta in delovnega procesa) in najbolj gospodaren način (prilagodljiv čas, posvečen velikemu številu zaposlenih ob majhnih stroških). Leta 2016 je banka pripravila več kot 96,2 % internih izobraževanj, v sodelovanju s približno 120 lastnimi strokovnjaki. Leta 2016 se je različnih oblik izobraževanja in usposabljanja udeležilo tudi 583 zaposlenih iz NLB Skupine.

Z upravljanjem talentov se gradijo temelji za prihodnje uspehe

Banka je v letu 2016 naredila največji napredek na področju upravljanja s talenti. Vzpostavila je celovit proces identifikacije talentov, kalibracije in tudi uradno uvedla omenjeni program. Banka je sistematično uvedla tudi on-boarding program (program vključevanja novo-

zaposlenih), optimizirala sprejete kadrovske strategije po organizacijskih enotah in uvedla nove izobraževalne akademije, ukrojene za pridobivanje posebnih znanj po posameznih področjih in organizacijskih enotah.

Po opravljeni identifikaciji talentov s strani nadrejenih je bila izvedena kalibracija ob sodelovanju uprave. Identificirani talenti so bili razdeljeni na tri skupine: talenti za vodje, talentirani strokovnjaki in mladi talenti. Končni seznam talentov je formalno odobrila uprava.

Banka je za razvoj talentov oblikovala razvojne programe s posebno vsebino, ki zadovoljuje potrebe vseh treh skupin talentov. Vsi programi vključujejo kombinacijo razvojnih dejavnosti za pridobivanje znanja in spretnosti na področju strateškega vodenja, strateškega načrtovanja, doseganja ciljev, vodenja projektov, širšega razmišljanja zunaj ustaljenih okvirov, ustvarjalnega razmišljanja, učenja angleščine itd. To bo doseženo z uporabo različnih razvojnih dejavnosti: izobraževanja, usposabljanja, projektnega dela, coachinga in mentorstva.

Namen intenzivnega razvoja talentov je ciljno usmerjen poklicni razvoj najboljših posameznikov v banki, da bodo v prihodnosti pripravljeni na prevzemanje najzahtevnejših položajev v NLB Skupini. Z omogočanjem poklicnega razvoja talentov želi banka zadržati najboljše kadre.

Da bi vedno imeli na voljo visoko usposobljene naslednike vodij za vse poslovne funkcije, so bili identificirani zaposleni za udeležbo v razvojnem

programu v letu 2017, v okviru katerega bodo razvijali svoje vodstvene sposobnosti.

Sistem nagrajevanja kot motivacija za zavzete in predane zaposlene

Plače zaposlenih so določene v fiksnih zneskih, s kolektivnimi pogodbami pa je omogočeno tudi variabilno nagrajevanje, kar banki dovoljuje nagrajevanje najboljših v vsakem četrletju.

Poslovno strategijo NLB in cilje organizacijskih enot opredelijo vodje organizacijskih enot s pristopom od zgoraj navzdol in so podlaga za opredelitev ciljev posameznih zaposlenih. Načrtovanje četrletnih oziroma polletnih ciljev posameznega zaposlenega izhaja iz načrta organizacijske enote, kar vodja organizacijske enote predstavi zaposlenim in je podlaga za:

- polletno oziroma četrletno ocenjevanje delovne uspešnosti zaposlenega,
- razgovor med zaposlenimi in njihovimi nadrejenimi o doseganju, preseganju ali nedoseganju ciljev,
- postavitev akcijskih načrtov izboljšav in
- izplačilo dela plače na podlagi osebne delovne uspešnosti.

Vodja organizacijske enote četrletno ali polletno preverja doseganje postavljenih ciljev organizacijske enote in zaposlenega, ugotavlja preseganja in nedoseganja oziroma odstopanja ter o tem obvesti nadrejene. Našteto je podlaga za ustrezno planiranje in postavljanje ciljev za naslednje ocenjevalno obdobje.

Cilje se postavi po metodi SMART, kar pomeni, da morajo biti: (a) jasni (cilj se opredeli na kratko in razumljivo), (b)

merljivi (vodja organizacijske enote točno opredeli rezultat), (c) izzivalni (cilj se nanaša na obseg in zmožnost doseganja cilja) ter (d) realni in opredeljeni z rokom (časovnim okvirom).

Družini prijazno podjetje

Polni certifikat Družini prijazno podjetje je banki decembra 2014 podelila neprofitna in neodvisna organizacija Ekvilib Inštitut, skupaj z Ministrstvom za delo, družino, socialne zadeve in enake možnosti. Namen certifikata je lažje usklajevanje zasebnega in poklicnega življenja zaposlenih.

Ključne koristi za zaposlene:

- prosti delovni dan za spremljanje otrok v šolo na prvi šolski dan, spremljanje otrok zadnjih razredov osnovne šole na informativnih dnevih, pri selitvi ter spremljanje družinskih članov v primeru resnejše bolezni,
- možnost prilagodljivega delovnega časa ali ur plačanega dopusta za uvajanje otrok v vrtec,
- plačana odsotnost z dela zaradi izrednih družinskih razlogov,
- organizacija varstva otrok v času poletnih in zimskih počitnic (NLB Vesele počitnice) s strani banke,
- ponudba dodatnih ugodnosti pri bančnih storitvah, vključno s finančnim svetovanjem zaposlenim,
- novoletna darila za otroke in darila za novorojenčke ter socialna pomoč za otroke preminulih zaposlenih banke za pomoč pri njihovem izobraževanju,
- prosti dan za izkoristek presežnih delovnih ur, čeprav so jih dosegli z nadurnim delom, ki ni bilo obvezno.

Zaposleni na vodstvenih delovnih mestih so vsako leto obveščeni glede dejavnosti in ukrepov družini prijaznega podjetja, letno se morajo tudi udeležiti e-izobraževanja. Omenjeno področje se predava tudi v Bančni šoli za vodje. Direktorje in vodje ocenjujejo podrejeni po metodi 360 stopinj, del katere je tudi ovrednotenje sposobnosti vodje, da uskladi delovno in zasebno življenje zaposlenih.

Članice NLB Skupine morajo ohranjati ukrepe in dejavnosti, ki so bili vzpostavljeni v postopku pridobivanja certifikata. V celotnem postopku delo spremlja ocenjevalec/svetovalec na podlagi letnih poročil, ki jih revidira Ekvilib Inštitut.

Število zaposlenih, ki so deležni ukrepov, vsako leto raste. Leta 2016 je ukrepe izkoristilo 7.974 zaposlenih, kar pomeni, da je povprečno vsak zaposleni izkoristil 2,6 ukrepa letno. Banka vsako leto dodaja tudi nove ukrepe.

Vedno boljša organizacijska klima in zavzetost zaposlenih

Učinki kadrovske strategije NLB se merijo z raziskavo o organizacijski klimi in zavzetosti zaposlenih, v kateri se oceni raven motiviranosti zaposlenih in njihova pripravljenost, da vložijo več naporov, kot je pričakovano, kar oboje prispeva k

uspešnosti podjetja. Raziskava je pokazala, da se je leta 2016 delež zavzetih zaposlenih povečal za 7 % v primerjavi z letom 2015. Delež nezavzetih se je zmanjšal v enakem deležu.

Pri merjenju organizacijske klime in zavzetosti zaposlenih se NLB osredotoča na posameznikovo dožemanje ter opis socialnega okolja. NLB ocenjuje 16 sklopov. Največje pozitivne spremembe so bile ugotovljene v sklopih kakovost, vodenje in motivacija. Največja pozitivna sprememba je bila ugotovljena v sklopih pripadnost organizaciji, organizacija in motivacija. V primerjavi z letom 2015 se je ocena izboljšala v vseh 16 sklopih.

V raziskavi je sodelovalo 72,36 % zaposlenih v NLB, kar velja za nadpovprečno udeležbo v Sloveniji. V raziskavi v letu 2015 se je odzvalo 71 % zaposlenih, leta 2014 pa 61 %.

> 980

udeležencev dejavnosti banke za izboljšanje zdravja na delovnem mestu in kakovosti življenja

> 118.000

ur izobraževanja v letu 2016

> 1.000

izobraževalnih programov, izvedenih v letu 2016



Vesna Vodopivec
direktorica, Sektor za upravljanje
s kadri in razvoj organizacije

Ko ocenjujemo pozitivne rezultate leta 2016, ne smemo pozabiti na tiste, ki so za to najbolj zaslužni – na naše zaposlene. Take rezultate je namreč mogoče doseči le z zavzetimi sodelavci, ki so strokovnjaki na svojih področjih in ki nenehno vlagajo v svoje znanje.

“

Ko ocenjujemo pozitivne rezultate leta 2016, ne smemo pozabiti na tiste, ki so za to najbolj zaslužni – na naše zaposlene. Take rezultate je namreč mogoče doseči le z zavzetimi sodelavci, ki so strokovnjaki na svojih področjih in ki nenehno vlagajo v svoje znanje. Banka in celotna NLB Skupina to odločno podpirata. V letu 2016 je NLB prvič prejela certifikat najboljšega delodajalca 'Top Employer'. Našim sodelavcem želimo pomagati na njihovi poti do poslovne odličnosti

in jih podpirati pri stalnem razvoju. Zato je naša banka s ponosom sprejela ta certifikat, saj ta prepozna, kako pomembni so pogoji, ki jih delodajalci ustvarjamo za svoje zaposlene. Še naprej bomo podpirali nadaljnji razvoj naših zaposlenih in izpopolnjevali program talentov znotraj celotne NLB Skupine. Prepričani smo namreč, da je strateške cilje veliko lažje doseči z delovnimi in zavzetimi strokovnjaki.

Digitalni

Дигитални

Digital

Digitalni

Poglavje 6

Дигитални

Digjital

Digitalni

Digitalni

Poglavje 6. 1.

Informacijska tehnologija in procesiranje

Informacijska tehnologija

Izgradnja konkurenčne prednosti na podlagi nove strategije IT

Tehnologija je bistvo sodobnega družbenega in poslovnega okolja. Zato je informacijska tehnologija temelj vsega poslovanja v NLB. Agilna IT funkcija ima ključno vlogo pri zagotavljanju visoke ravni informacijske varnosti in razpoložljivosti ter pri izgradnji vzdržne konkurenčne prednosti na trgu.


NLB je na poti, da naredi enega najpomembnejših korakov preobrazbe v svoji zgodovini. Banka z uvajanjem novih bančnih storitev in funkcionalnosti, ki temeljijo na digitalizaciji produktov in procesov ter uporabniški izkušnji, uvaja pomembne poslovne spremembe, ki bodo znatno spremenile njeno poslovanje in

kulturo. Temeljni kamen tega procesa preobrazbe je in bo informacijska tehnologija.

Leta 2016 je banka potrdila novo strategijo IT. Vključuje naslednje najpomembnejše vidike: informacijska arhitektura podjetja, upravljanje in procesi razvoja, upravljanje informacijskih virov, podpora inoviranju in identifikacija sinergij v NLB Skupini. Prihodnji model upravljanja informacijske tehnologije naslavlja ključna vprašanja obstoječega modela ter vključuje spremembe, potrebne za uspešno izvajanje strategije IT in poslovne strategije do leta 2020.

Pregled infrastrukture v Sloveniji

• = 10 enot

 **2**
podatkovna centra z
zmogljivostmi za okrevanje po
katastrofi

 **2**
strežnika glavnega računalnika
znamke IBM

 **150**
fizičnih strežnikov

 **330**
virtualnih strežnikov

 **800 TB**
prostora na diskih



 **450**
aktivnih omrežnih naprav



 **558**
bankomatov



Infrastruktura v tujih bančnih odvisnih družbah



Mednarodne odvisne družbe poslujejo neodvisno na podlagi rešitev, ki so prilagojene velikosti zadevnega trga.

Skupina namerava za doseg ciljev iz nove strategije začeti s pregledom sedanje tehnološke arhitekture od zgoraj navzdol in opredeliti prehod na poenostavljeno, manj kompleksno okolje IT, ki bo lahko podprlo visoke zahteve vsekanalnega okolja. Slednje mora delovati v realnem času in temelji na upravljanju podatkov. Tak prehod zahteva večletno delo, usmerjen pa je k uresničenju načrtovanih učinkov, med katerimi sta tudi zmanjšanje nekaterih stroškov in ohranitev vodilnega tržnega položaja NLB Skupine. Visoko na tem seznamu sta tudi aktivnejše prepoznavanje in izkoriščanje sinergij v Skupini.

Leto uvajanja inovativnih produktov in vzdrževanja visokih standardov varnosti

Agilna IT funkcija še naprej velja za ključno pri vzdrževanju konkurenčne prednosti. Leta 2016 je banka ohranila visoke ravni informacijske varnosti in razpoložljivosti, trenutna zanesljivost banke pa je 99,97-odstotna. NLB za vzdrževanje visoke ravni informacijske varnosti in zagotavljanje skladnosti z zadevno zakonodajo o varstvu informacij in osebnih podatkov nenehno izboljšuje svojo tehnologijo in poslovanje.

Ena najpomembnejših nalog, ki jih je področje IT opravilo leta 2016, je bila uvedba Klikpro, mobilnega bančništva za podjetja. Prva različica, ki je bila na voljo julija, je uporabnikom omogočila pregledovanje stanja na računih, podrobnosti plačilnih nalogov, ročen vnos UPN in funkcijo "slikaj in plačaj", kalkulator za izračun DDV in druge funkcije. Prenovljena je bila tudi grafična podoba. Nadgradnja aplikacije decembra 2016 je omogočila še plačila v tujino, menjavo valut in nekatere druge funkcije. Banka ima že 3.403 uporabnikov platforme Klikpro (stanje na dan 31. 12. 2016).

Podobno je bila nadgrajena platforma Klikin za mobilno bančništvo za posameznike. Omogočene so bile uporabniku prijazne funkcionalnosti, kot so "slikaj in plačaj", samodejna izpolnitev podatkov o prejemniku pri plačevanju z univerzalnim plačilnim nalogom (UPN) in pošiljanje podrobnosti o plačilu na naslov elektronske pošte. Tudi tu je bila grafična podoba spremenjena in posodobljena. Odziv komitentov na Klikin je bil odličen in imamo že 55.433 uporabnikov (stanje na dan 31. 12. 2016).

Še en pomemben projekt, ki ga je banka končala, je bila uvedba e-podpisa v vseh poslovalnicah. Poleg e-podpisa so bili optimizirani postopki kreditnega toka - vsi vhodni dokumenti so zdaj na voljo v elektronski obliki. Vsi dokumenti se v realnem času shranijo v centralnem arhivu in so prek sistemov poslovnega dela takoj na voljo vsem pooblaščenim bančnim delavcem. To je še en korak k napredujoči digitalizaciji kot temelju ohranjanja in ustvarjanja konkurenčnosti na trgu v prihodnosti.

Banka uspešno utrjuje svoj položaj tržnega inovatorja z uvajanjem edinstvenih mobilnih in spletnih platform, ki komitentom omogočajo storitve, kot so funkcija "slikaj in plačaj", možnost nakazila sredstev prek telefonskega imenika ter uvedba video klicev in klepeta na spletni strani banke. Načrtujemo, da bomo prva banka, ki bo ponudila kreditni postopek od začetka do konca.

Sodobna infrastruktura za prihodnje izzive

Banka zaradi zavezanosti digitalizaciji namenja veliko pozornosti vzpostavitvi sodobne infrastrukture. Leta 2016 smo uspešno zagotovili digitalno podporo največjemu slovenskemu trezorju. Kot edina finančna ustanova smo dosegli največji tržni delež pri izdanem certifikatu v Sloveniji in v letu 2017 načrtujemo uvedbo tehnologije oblakov za podpis na daljavo. Zagotavljamo učinkovito zunanje izvajanje procesiranja plačil na nacionalni in regionalni ravni.

NLB je v procesu vzpostavitve nove podatkovne infrastrukture in praks upravljanja podatkov, s čimer bo sčasoma zagotavljala standardizirane storitve globalne podatkovne infrastrukture za vse strateške odvisne družbe NLB Skupine. Novi podatkovni ekosistem bo NLB Skupini omogočal, da izkoristi sinergije na različnih področjih bančnega poslovanja.

Banka zaradi zavezanosti digitalizaciji namenja veliko pozornosti vzpostavitvi sodobne infrastrukture.

Današnji projekti so temelji za digitalno dobo

Naše področje IT si močno prizadeva za uvedbo smiselnih sinergij v NLB Skupini. V sklopu strategije raziskujemo možne sinergije zlasti na področjih upravljanja podatkov, upravljanja odnosov s strankami in rešitvah za digitalne prodajne kanale. Produkti, ki ustrezajo vsem bankam v NLB Skupini, bodo nabavljeni centralno, v različnih bankah pa bodo ustanovljene dobro usposobljene podporne ekipe za podporo določenim področjem za vse članice NLB Skupine.

Pri iskanju virov za ciljne arhitekturne komponente se bo banka osredotočila na usmerjenost k strankam. Z robustnim upravljanjem in enotnimi rešitvami na področju digitalnih platform, upravljanja podatkov in upravljanja odnosov s strankami je mogoče doseči otipljive sinergije v vsej NLB Skupini.

Operativno poslovanje

Ohranitev položaja vodilnega in najbolj zaupanja vrednega ponudnika plačilnih storitev

V letu 2016 je banki uspelo zadržati vlogo vodilnega in najbolj zaupanja vrednega ponudnika plačilnih storitev. Posebna pozornost je bila namenjena kakovosti, zanesljivosti in varnosti plačilnih storitev z namenom zadovoljevanja vedno bolj zahtevnih potreb komitentov, tako potrošnikov kot tudi podjetij. Na področju obdelave plačil so bile dosežene nadaljnje izboljšave učinkovitosti in avtomatizacije, ki so se odrazile v višji stopnji avtomatskega procesiranja transakcij (t.i. STP).

Partnerji banke so vodilni ponudniki na tem področju, ki nudijo najvišjo raven strokovnega znanja, celo regionalne banke, ki zelo dobro poznajo trge, pomembne za komitente. Mreža računov banke je bila leta 2016 dodatno racionalizirana - tako ima banka trenutno 46 računov pri 36 vodilnih ponudnikih. Ta trend se bo verjetno nadaljeval, ne samo z vidika skladnosti poslovanja, temveč tudi zaradi dobičkonosnosti.

V skladu s trendi digitalizacije in na podlagi pričakovanih zakonodajnih sprememb je banka začela s številnimi razvojnimi aktivnostmi (tako interno kot tudi v sodelovanju z zunanjimi deležniki) z namenom pravočasnega odziva na nove izzive in izvedbe potrebnih prilagoditev. Tako sta bila v letu 2016 uvedena dva nova projekta, in sicer projekt takojšnjih plačil in projekt uvedbe kode za hitri odziv (QR code) na univerzalni plačilni nalog oziroma UPN. Cilj projektov je izboljšanje izkušnje uporabnikov zaradi hitrejšega izvrševanja

njihovih plačil (t.j. takoj oziroma v manj kot 10 sekundah) in poenostavitev odreditve ter procesiranja plačilnih nalogov (na podlagi uporabe QR kode).

S procesom optimizacije do prožne in dinamične podpore poslovanju s finančnimi instrumenti

Leta 2016 je banka nadaljevala z racionalizacijo in optimizacijo poslovanja ter je uvedla številne izboljšave in avtomatizacije procesov v zaledni službi. Najpomembnejše so bile izvedene pri podpori borznemu posredništvu, kjer se je število komitentov banke povečalo za 150 % iz naslova obveznega prenosa vrednostnih papirjev komitentov z registrskih računov pri Centralno Klirinški Depotni Družbi (KDD) na trgovalne račune. Banka zavzeto in predano ponuja komitentom celovite in profesionalne storitve, zagotavlja učinkovito upravljanje operativnega in poravnalnega tveganja ter optimizira stroške.

Ker na začetku leta 2017 poteka integracija slovenskega kapitalskega trga v TARGET2-Securities (T2S), enotno vseevropsko platformo za poravnavo vrednostnih papirjev v denarju centralne banke, je bilo treba večino prilagoditev zagotoviti v letu 2016. Poleg prilagoditve lastnih procesov za poravnave poslov z vrednostnimi papirji so bile na novo razvite tudi storitve za komitente v okviru T2S plačilne banke (banka bo edina v Sloveniji, ki bo ponujala dostop do namenskih denarnih računov v sistemu T2S za druge stranke).

Banka si z nadaljnjo optimizacijo procesov in sledenjem trendom digitalizacije prizadeva zagotoviti izboljšano uporabniško izkušnjo.

Vzpostavitev največjega centra za obdelavo gotovine v Sloveniji

Sektor za trezor in oskrbo z gotovino oskrbuje poslovalnice in bankomate banke z gotovino ter zagotavlja stalno razpoložljivost visoko kakovostnih bankovcev in kovancev za celotno poslovno mrežo. Poleg tega centralni trezor banke zagotavlja gotovino za mreže poslovalnic in bankomatov 12 drugih bank v Sloveniji.

Leta 2016 so zaposleni v Sektorju za trezor in oskrbo z gotovino NLB dokončali pomemben investicijski projekt, ki je bil največji investicijski projekt banke v zadnjih letih. V Ljubljani je bil zgrajen največji center za obdelavo gotovine v Sloveniji. Omogočil je avtomatizacijo postopkov in s tem zmanjšanje stroškov na tem področju. NLB je za pokrivanje vseh posebnosti obdelave gotovine razvila lastno IT aplikacijo. Ta omogoča ustrezno podporo avtomatizirani obdelavi gotovine ter avtomatizirano zajemanje in prenos podatkov. NLB je razvila tudi spletno okolje, v katerem lahko informacije o gotovinskih naročilih izmenjuje s komitenti. Tako lahko komitenti NLB (banke in podjetja) pošiljajo naročila za gotovinske storitve in spremljajo status naročil. Banka stalno razvija notranje postopke in odnose s strankami. Tako je bila leta 2016 večina papirologije v zvezi s prevozom gotovine digitalizirana z uvedbo mobilne telefonske aplikacije.

Leta 2016 so zaposleni v Sektorju za trezor in oskrbo z gotovino NLB dokončali pomemben investicijski projekt, ki je bil največji investicijski projekt banke v zadnjih letih. V Ljubljani je bil zgrajen največji center za obdelavo gotovine v Sloveniji.



László Pelle
član uprave

Našim komitentom želimo ponuditi izvirne pristope in povsem nove rešitve, ki jim bodo v podporo pri poslovanju prek vseh kanalov. Sodobni svet postaja izjemno mobilen. Našim strankam želimo biti sopotnik na vsakem njihovem koraku.

“

Bančna industrija se sooča z velikimi izzivi. Hiter razvoj novih tehnologij prinaša nove načine poslovanja in vrhunske poslovne modele, hkrati pa regulatorne institucije postavljajo tudi nova pravila, ki spremljajo ta nagel razvoj. NLB si želi strank, ki potrebujejo in iščejo inovativne storitve. Našim komitentom želimo ponuditi izvirne pristope in povsem nove rešitve, ki jim bodo v podporo pri poslovanju prek vseh kanalov. Sodobni svet postaja izjemno mobilen. Našim strankam želimo biti sopotnik na vsakem njihovem koraku.

Informacijsko tehnologijo v NLB hitro prilagajamo trendom v bančni digitalizaciji. Leta 2016 smo uvedli več inovativnih digitalnih rešitev, kot je mobilna aplikacija 'NLB Klikpro', ki podjetjem, podjetnikom in posameznikom z majhnim obsegom poslovanja na doseg prsta omogoča enostavno storitev 'preveri - plačaj - naroči'. Pobude, opredeljene v naši ambiciozni strategiji za obdobje 2016–2020, v največji meri temeljijo na nadgradnji in zagotavljanju moderniziranih IT zmogljivosti.

Stremimo k doseganju ciljnih poslovnih izboljšav ter si prizadevamo za vzpostavitev vitkejše, agilnejše in stroškovno učinkovitejše IT arhitekture. To nam bo omogočalo hiter odziv na ključne digitalne izzive naše panoge. S pomočjo digitalnih tehnologij, uporabe podatkovnega skladišča in hitro prilagodljivo organizacijo gradimo trdne temelje za izboljšanje našega konkurenčnega položaja na srednji in dolgi rok ter poenostavitev vsakodnevnega poslovanja naših komitentov.

Poglavje 6.2.

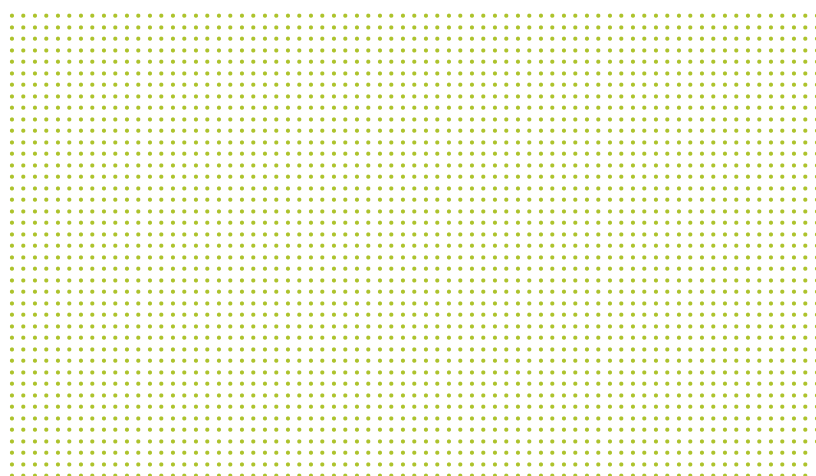
Notranja revizija

Center notranje revizije spremlja proces odločanja na vseh področjih NLB Skupine, pregleduje ključna tveganja, katerim je banka izpostavljena, svetuje poslovodstvu na vseh ravneh in pogloblja razumevanje poslovanja banke. Poleg tega daje neodvisna in nepristranska zagotovila glede upravljanja ključnih tveganj, upravljanja banke in delovanja notranjih kontrol ter s tem krepi in ščiti vrednost banke.

Center notranje revizije je neodvisno, objektivno in svetovalno orodje, za sistematično in profesionalno ocenjevanje učinkovitosti postopkov upravljanja tveganj, popolnosti in funkcionalnosti sistemov notranjih kontrol ter vodenja poslovanja NLB Skupine. O svojem delu poroča Upravi in neposredno Nadzornemu svetu. Daje zagotovila, da so tveganja na ključnih področjih banke, tj. upravljanje s tveganji, kreditiranje, prestrukturiranje, slaba posojila, IT in informacijska varnost, dezinvestiranje nestrategičnih dejavnosti, skladnost poslovanja, korporativno upravljanje in druga tveganja, ustrezno obvladovana. Pri sistemu notranjih kontrol in učinkovitem upravljanju tveganj so merilo primeri dobrih praks ter mednarodne usmeritve Odbora sponzorskih organizacij Treadwayeve komisije (COSO), notranje kontrole (IC) in upravljanja tveganj v podjetjih (ERM).

**24.454**

ur je bilo porabljenih za preglede



• = 8 ur

**57**

strokovnjakov je delalo v 12 službah notranje revizije NLB Skupine

**42**

rednih in izrednih revizijskih pregledov je opravil Center notranje revizije v letu 2016



Center notranje revizije je aktiven v celotni NLB Skupini

Center notranje revizije svoje naloge in odgovornosti izvaja na podlagi lastne presoje in v skladu z letnim načrtom revizij, ki ga odobri uprava in potrdi nadzorni svet. Za leto 2016 je bilo na podlagi lastne metodologije in celovite analize tveganj načrtovanih 40 revizijskih pregledov, od katerih jih je bilo izvedenih 36. Mednje sodijo tudi pregled kakovosti funkcije notranje revizije v vseh šestih bančnih članicah NLB Skupine. Poleg tega je bilo izvedenih šest izrednih revizij, večinoma na zahtevo regulatorja ali uprave banke.

Izvajanje enotnih pravil

Center notranje revizije pri svojih dejavnostih veliko pozornosti namenja spremljanju izvrševanja revizijskih priporočil, prenovi priročnika za notranje revidiranje, usposabljanju in izobraževanju, svetovanju poslovodstvu ter zagotavljanju visoko kakovostnega in profesionalnega delovanja funkcije notranje revizije v NLB Skupini. Center notranje revizije uvaja tudi enotna pravila delovanja notranje revizije funkcije v NLB Skupini in redno nadzoruje njihovo izvajanje.

Upoštevani so bili najvišji standardi

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

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

Poglavje 6.3.

Skladnost poslovanja in krepitev integritete

Ključni element za dolgotrajen uspeh je upoštevanje razumnih pravil in dogovorjenih vrednot. Zato Skupina krepi funkcijo zagotavljanja skladnosti poslovanja in dolžno skrbnost pri poslovanju. Temu so zavezani vsi zaposleni v Skupini.

Banka stalno gradi, krepi in podpira kulturo skladnosti poslovanja in dolžne skrbnosti. Bančništvo je močno reguliran sektor; zaradi česar postaja poslovanje vse zahtevnejše. Ustanove se lahko s tem izzivom spopadejo s sistematičnim pristopom k zmanjševanju tveganj skladnosti. Pomembno je zagotoviti, da zaposleni in tisti, ki sprejemajo odločitve, poznajo in razumejo namen in cilje predpisov. Sistematično spremljanje pravnega in regulativnega okolja ter ocenjevanje njegovega vpliva na banko sta zato postala pomemben del vsakdanjega življenja in dela. Ena najpomembnejših nalog na tem področju v letu 2016 je bila nadaljnja uspešna uskladitev banke z novim Zakonom o bančništvu, ki je bil sprejet leta 2015, in drugimi zadevnimi predpisi. Za zagotovitev dobrega pretoka informacij in naslavljanja zadev, Skladnost poslovanja in krepitev integritete poroča Upravi in Nadzornemu svetu banke.

Banka spoštuje nacionalno zakonodajo o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma, vključno s smernicami Banke Slovenije. Republika Slovenija je članica EU in zato zanjo veljajo standardi Projektne skupine za finančno ukrepanje (FATF) in evropska zakonodaja, sprejeta na njihovi podlagi, in sicer četrta direktiva EU na področju preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma (PPDFT)⁶. V skladu s slovenskim Zakonom o PPDFT mora banka zagotoviti, da njene poslovalnice in odvisne družbe v njeni večinski lasti s sedežem v tretjih državah izvajajo enake ukrepe. Članice NLB Skupine morajo v celoti spoštovati slovensko zakonodajo o PPDFT (podlaga za vzpostavitev skladnosti v NLB Skupini so Minimalni standardi za skladnost poslovanja in krepitev integritete). Usklajevanje izvajanja sistema PPDFT v NLB Skupini vključuje tudi nadzor in pregled sistema PPDFT.

Vsak dober program zagotavljanja skladnosti poslovanja seže prek okvira povsem regulativnih vprašanj ter se ukvarja tudi z etiko in integriteto v organizaciji. Tak program spodbuja zaposlene in druge deležnike k poslovnemu ravnanju, ki je skladno z močno pozitivno organizacijsko kulturo. Nova politika skladnosti poslovanja, ki je bila sprejeta leta 2016, temelji na okviru mednarodno priznanih standardov upravljanja skladnosti poslovanja.

Velik poudarek je na preventivi, in sicer preprečevanju škodljivega ravnanja in incidentov v banki. Leta 2016 so bili zaposleni na vseh ravneh deležni obveščanja in usposabljanja o nesprijemljivosti kršitev pravil in drugih

obveznosti. Center za skladnost poslovanja in krepitev integritete je občasno obveščal o vprašanih skladnosti poslovanja z vidika regulative ali pa glede etike in integritete ter pripravil delavnice in obvezna e-izobraževanja o poslovni etiki, preprečevanju korupcije, varstvu osebnih podatkov in drugih zadevnih temah v zvezi z vsakdanjim delom. Posebna pozornost je namenjena svetovanju zaposlenim, ki imajo dileme glede vprašanj na področju skladnosti poslovanja – večina vprašanj se nanaša na regulatorne zadeve, navzkrižji interesov, sprejemanjem daril itd. Center za skladnost poslovanja in krepitev integritete je leta 2016 namenil 1.000 delovnih ur svetovanju zaposlenim.

Vzpostavljena je bila možnost anonimnega poročanja za žvigače, vzpostavljen in delujoč pa je tudi postopek notranjih preiskav.

Razvita sta bila nova metodologija in postopek za splošno oceno tveganj skladnosti. Ocenjevanje banki omogoča, da stalno zmanjšuje tveganja skladnosti z že pripravljenimi ukrepi za njihovo zmanjševanje. Enak postopek ocenjevanja tveganj skladnosti se uporablja za druge članice NLB Skupine za prepoznavanje, ocenjevanje in zmanjšanje tveganj skladnosti na ravni Skupine.

⁶ Direktiva (EU) 2015/849 Evropskega parlamenta in Sveta o preprečevanju uporabe finančnega sistema za pranje denarja ali financiranje terorizma.

Nova politika skladnosti poslovanja, ki je bila sprejeta leta 2016, temelji na okviru mednarodno priznanih standardov upravljanja skladnosti poslovanja.

Leta 2016 je Banka Slovenije zaprla odredbo iz leta 2013, v skladu s katero je morala banka pregledati in oceniti razloge za pretekle izgube. Banka je uspešno opravila to nalogo in uvedla vrsto izboljšav v sistem in organizacijo banke, vključno s tistimi, s katerimi odpravlja pomanjkljivosti, ugotovljene s sistematičnim pregledom slabih kreditov. Z zaključitvijo tega poglavja iz preteklosti se je banka sposobna povsem zavezati prihodnosti.

Posvećeni

Посветени

Committed

Predani

Посвећени

Të Përkushtuar

Posvećeni

Posvećeni

Poglavje 7.1.

Pregled finančne uspešnosti NLB Skupine v letu 2016

Izkaz poslovnega izida

Neto dobiček v letu 2016 je znašal 110 mio EUR oziroma 20 % več kot leta 2015. Banka je prispevala 65,6 mio EUR, druge strateške banke v tujini 57,7 mio EUR, medtem ko so bili rezultati nestrategskih družb negativni, vendar je bila izguba manjša kot prejšnje leto.

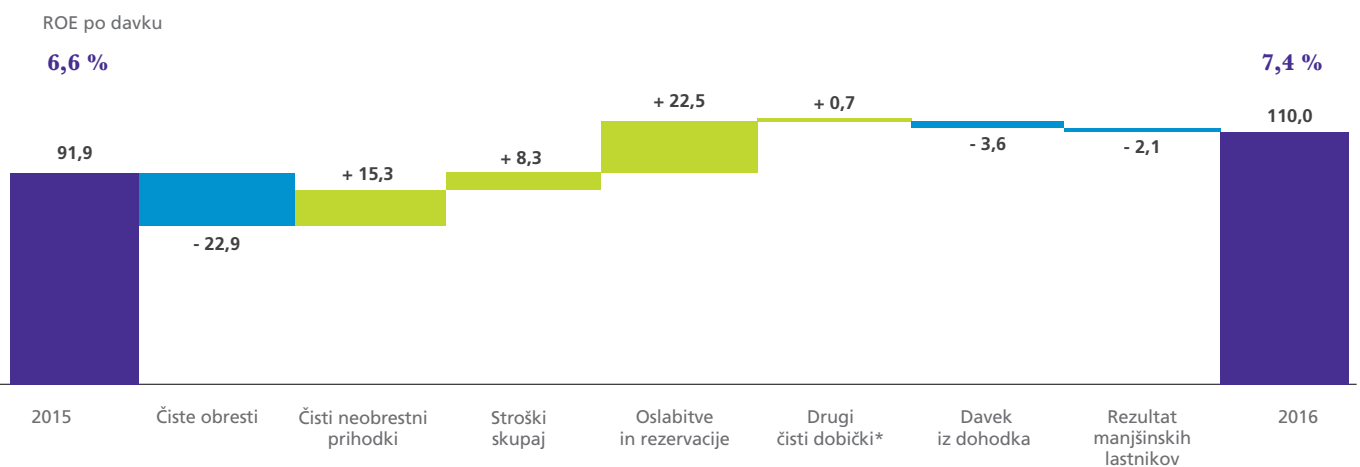
Ta rezultat temelji na naslednjih ključnih dejavnikih:

- uspešno poslovanje na ključnih področjih poslovanja z naraščajočim trendom dobička, zlasti na področju strateških tujih trgov, ter stabilna povrnitev povpraševanja po kreditih na vseh ključnih področjih kreditiranja (prebivalstvo/podjetja v Sloveniji, tuji strateški trgi), ki je povzročila 8-odstotno kreditno rast glede na enako obdobje lani;
- uspešno izveden proces zniževanja stroškov z velikimi prihranki na področju splošnih in administrativnih stroškov (-7 % v primerjavi z letom 2015);
- izjemno pozitiven razvoj pri stroških tveganja, ki so bistveno nižji kot lani, tudi ob upoštevanju učinkov prodaje portfelja slabih kreditov;
- vzdržni prihodki iz opravnin (provizij) in pozitivni učinki iz odprodaje sredstev (delnice Visa, Trimo).

Tabela 18: Izkaz poslovnega izida NLB Skupine in NLB

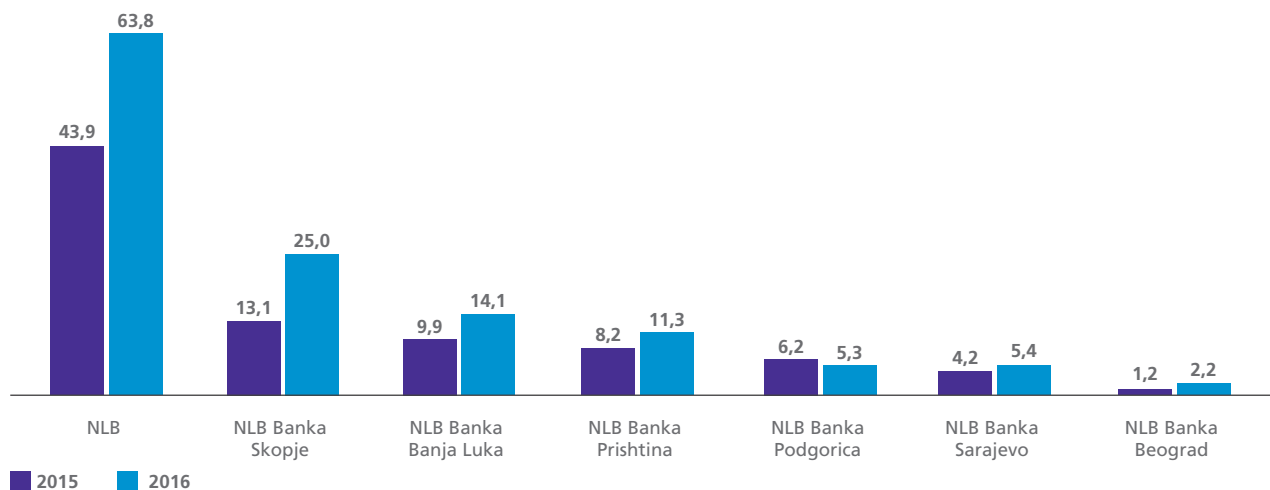
v mio EUR

| | NLB Skupina | | | NLB d.d. | | |
|--|---------------|---------------|--------------|---------------|---------------|--------------|
| | 2016 | 2015 | Sprememba | 2016 | 2015 | Sprememba |
| Čiste obresti | 317,3 | 340,2 | -7 % | 174,9 | 208,0 | -16 % |
| Čiste opravnine | 145,7 | 147,1 | -1 % | 95,3 | 98,1 | -3 % |
| Prejete dividende | 1,2 | 1,3 | -8 % | 1,1 | 1,3 | -9 % |
| Čisti prihodki iz finančnih poslov | 19,9 | 3,8 | 417 % | 13,3 | 8,9 | 50 % |
| Čisti drugi prihodki | -8,3 | -9,1 | -8 % | -0,9 | -2,9 | -70 % |
| Čisti neobrestni prihodki | 158,4 | 143,2 | 11 % | 108,8 | 105,3 | 3 % |
| Skupaj čisti prihodki | 475,7 | 483,4 | -2 % | 283,7 | 313,3 | -9 % |
| Stroški dela | -165,4 | -163,2 | 1 % | -103,2 | -101,8 | 1 % |
| Drugi administrativni stroški | -95,8 | -102,8 | -7 % | -58,9 | -64,0 | -8 % |
| Amortizacija | -28,3 | -31,9 | -11 % | -18,9 | -21,4 | -12 % |
| Stroški skupaj | -289,5 | -297,8 | -3 % | -181,0 | -187,2 | -3 % |
| Izid pred oslabitvami in rezervacijami | 186,2 | 185,6 | 0 % | 102,7 | 126,1 | -18 % |
| Oslabitev finančnih sredstev, RZP in HDZ | -0,3 | -4,7 | -94 % | -0,3 | -2,6 | -89 % |
| Oslabitve in rezervacije za kreditna tveganja | -26,1 | -50,9 | -49 % | -15,2 | -28,1 | -46 % |
| Oslabitev naložb v kapital skupaj obvladovanih družb in skupnih podvigov - po kapitalski metodi | -12,3 | - | - | -37,6 | -50,3 | -25 % |
| Druge oslabitve in rezervacije | -22,0 | -27,6 | -20 % | -10,8 | -7,0 | 55 % |
| Oslabitve in rezervacije | -60,6 | -83,1 | -27 % | -64,0 | -88,0 | -27 % |
| Drugi čisti dobički iz naložb v kapital odvisnih, pridruženih družb in skupnih podvigov ¹ | 5,0 | 4,3 | 16 % | 28,9 | 13,7 | 110 % |
| Dobiček iz rednega poslovanja | 130,6 | 106,8 | 22 % | 67,7 | 51,8 | 31 % |
| Davek iz dohodka | -15,0 | -11,4 | 32 % | -3,9 | -8,0 | -51 % |
| Rezultat manjšinskih lastnikov | 5,6 | 3,5 | 62 % | 0,0 | 0,0 | - |
| Čisti dobiček obdobja | 110,0 | 91,9 | 20 % | 63,8 | 43,9 | 45 % |

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

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

Slika 48: Dobiček po davkih NLB Skupine v primerjavi z enakim obdobjem lani (v mio EUR)



Slika 49: Dobiček po obdavčitvi bančnih članic NLB Skupine (posamezno) – primerjava glede na enako obdobje lani (v mio EUR)

Večina bank v NLB Skupini je zabeležila višji dobiček po obdavčitvi v primerjavi z letom 2015 kljub neugodnim tržnim razmeram v okolju, ki so ga zaznamovale izjemno nizke in delno negativne obrestne mere, visoki presežki likvidnosti in huda konkurenca pri financiranju kvalitetnih naložb.

Rezultat banke se je povečal za 45 % glede na 2015 ter zajema dividende strateških odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb v višini 28,7 mio EUR. Avgusta 2016 je banka prvič po letu 2009 lastniku izplačala dividende v višini 43,9 mio EUR.

Dobiček NLB Skupine pred oslavitvami in rezervacijami je znašal 186,2 mio EUR, kar je 0,7 mio EUR več kot leta 2015.

Rezultati iz naslova enkratnih dogodkov so se v primerjavi z letom 2015 povečali za 19,9 mio EUR, od česar 9,4 mio EUR

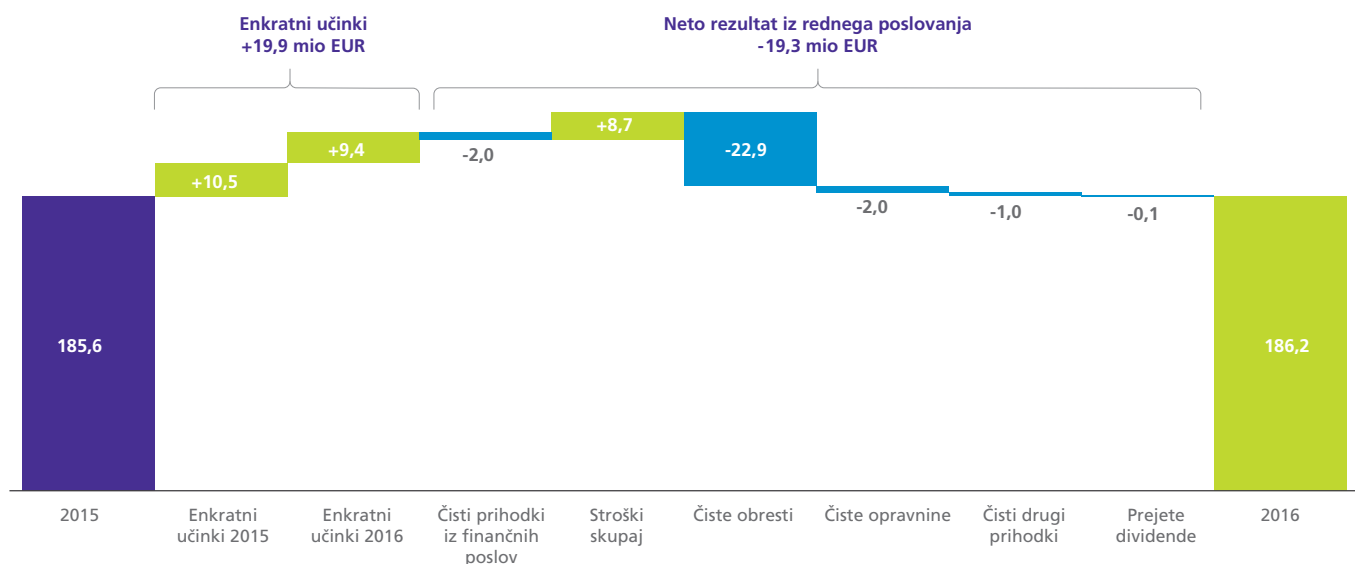
iz naslova enkratnih učinkov realiziranih v letu 2016. Banka je z odprodajo nestrateskega lastniškega deleža (Trimio) ustvarila dobiček v višini 5,5 mio EUR (vključuje realiziran dobiček ob prodaji delnic in nadomestilo, ki ga je banka prejela kot finančni svetovalec bančnemu sindikatu), s prodajo delnic Vise je zaslužila 7,8 mio EUR, pripoznala pa je stroške prestrukturiranja v višini 3,8 mio EUR.

Na redne rezultate sta vplivala zlasti bistveno izboljšanje na stroškovni strani (-3 % glede na leto 2015) in stabilna dinamika sestave obrestnih prihodkov:

- stabilni obrestni prihodki na ključnih področjih poslovanja v višini 243,0 mio EUR (2015: 244,4 mio EUR) – močna rast na strateških tujih trgih (+9,4 % glede na enako obdobje lani, na 136,9 mio EUR), ki je nadomestila nižje obrestne prihodke zaradi večjih pritiskov na marže v Sloveniji, zlasti na področju

poslovanja s podjetji (-14,0 % glede na leto 2015). Bolj stabilni so bili rezultati na področju poslovanja s prebivalstvom (-6,5 % glede na leto 2015, upoštevajoč vpliv prodaje portfelja slabih kreditov), kjer je bila v zadnjem četrtletju 2016 zabeležena visoka rast novih kreditov; in

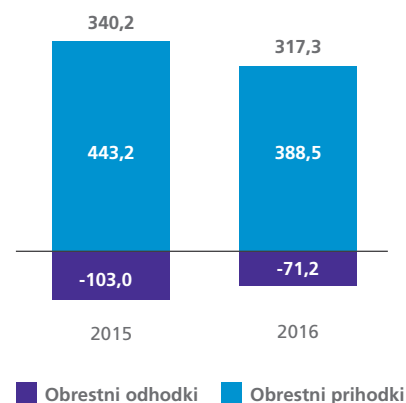
- pospešeno upadanje obrestnih prihodkov v segmentu Finančnih trgov (večinoma naložbe v srednjeročne nizko tvegane vrednostne papirje) in zapadlost obveznic z višjim donosom, prejetih od DUTB leta 2013.



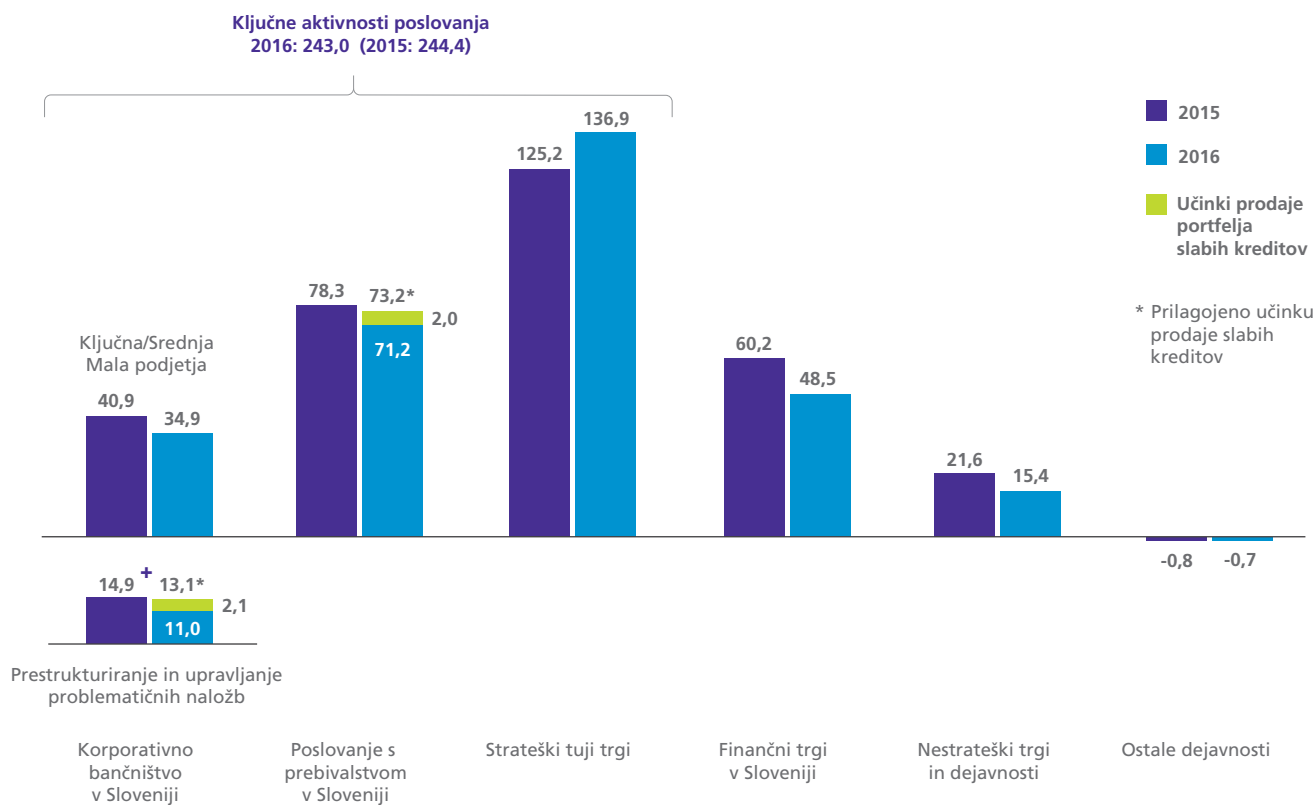
Slika 50: Dobiček NLB Skupine pred oslavitvami in rezervacijami v primerjavi z enakim obdobjem lani (v mio EUR)

Neto obrestni prihodki

Neto obrestni prihodki NLB Skupine so znašali 66,8 % skupnih neto prihodkov Skupine in so se glede na enako obdobje lani zmanjšali za 6,7 %, tj. na 317,3 mio EUR, predvsem zaradi manjših obrestnih prihodkov v Sloveniji – zlasti v segmentu Finančnih trgov kot posledica okolja z zgodovinsko nizkimi donosi. Skupina je še naprej zelo aktivno upravljala obrestne odhodke, odplačala je nekatere vire financiranja oziroma dosegla nižje cene le-teh ter stalno prilagajala cene depozitov okolju s prevladujočimi nizkimi obrestnimi merami. S tem je Skupina uspela bistveno zmanjšati obrestne odhodke (-30,9 % v primerjavi z enakim obdobjem lani). Kot odziv na negativne obrestne mere na depozite, ki jih je določila ECB, je NLB uvedla delno nadomestilo za upravljanje premoženja za večje depozite podjetij v Sloveniji.



Slika 51: Neto obrestni prihodki NLB Skupine (v mio EUR)



Slika 52: Neto obrestni prihodki NLB Skupine po segmentih (v mio EUR)

Neto obrestni prihodki ključnih področij poslovanja so na splošno ostali zelo stabilni, velik pritisk na poslovanje v Sloveniji pa je bil izničen z večjo rastjo na strateških tujih trgih.

Neto obrestni prihodki v segmentu Finančnih trgov so se zmanjšali predvsem zaradi nadaljnega reinvestiranja portfelja vrednostnih papirjev z nižjim donosom in zapadlosti vrednostnih papirjev z višjim donosom, prejetih od DUTB (300 mio EUR je zapadlo že leta 2015, 300 mio EUR pa konec leta 2016).

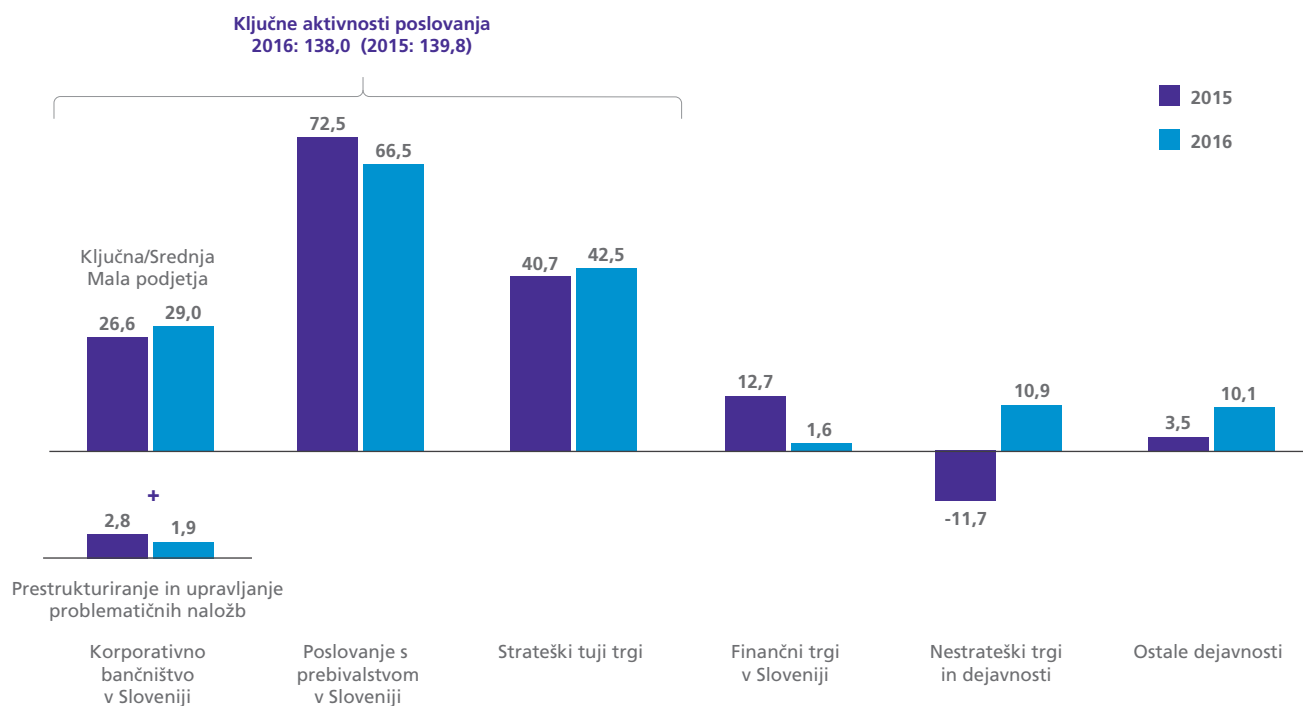
V skladu s strategijo NLB Skupine se je zmanjšal obseg nestrategskih trgov in dejavnosti ter posledično neto obrestni prihodki.

Neobrestni prihodki

Neto neobrestni prihodki NLB Skupine so bili 15,3 mio EUR višji v primerjavi z letom 2015 in so znašali 158,4 mio EUR (2015: 143,2 mio EUR), predvsem zaradi pozitivnih enkratnih učinkov odprodaje naložb v letu 2016 (Visa, Trimo), medtem ko so bili v letu 2015 zabeleženi negativni enkratni učinki.

Neto neobrestni prihodki ključnih področij poslovanja ostajajo nespremenjeni tako v Sloveniji kot na strateških tujih trgih. Nekoliko so se zmanjšali na področju poslovanja s prebivalstvom v Sloveniji, kar je mogoče pripisati predvsem novi zakonodaji o tarifah za kartično poslovanje.

Neto neobrestni prihodki v segmentu Finančnih trgov v Sloveniji so se zmanjšali za 11,1 mio EUR, saj je rezultat za leto 2015 vključeval dobiček iz enkratne prodaje državnih obveznic (5,2 mio EUR), rezultat za leto 2016 pa vključuje negativne učinke v višini 3,0 mio EUR iz naslova predčasnih poplačil medbančnih virov financiranja.



Slika 53: Neto neobrestni prihodki NLB Skupine po segmentih (v mio EUR)

Nestrateski trgi in dejavnosti v letu 2016 odražajo pozitivne enkratne prihodke iz prodaje nestrateskih kapitalskih naložb, rezultat za leto 2015 pa je bremenil enkratni odhodek iz naslova tečajnih razlik.

Ostale dejavnosti so zabeležile prihodke iz prodaje nebančnih storitev na trgu (8,8 mio EUR) in v letu 2016 tudi enkratni prihodek iz naslova transakcije z delnicami Visa EU (7,8 mio EUR), vplačila v ESR in SJV v višini 8,5 mio EUR in stroške prestrukturiranja, ki jih je pripoznala banka (2016: 3,8 mio EUR).

Neto opravnine (nadomestila in provizije)

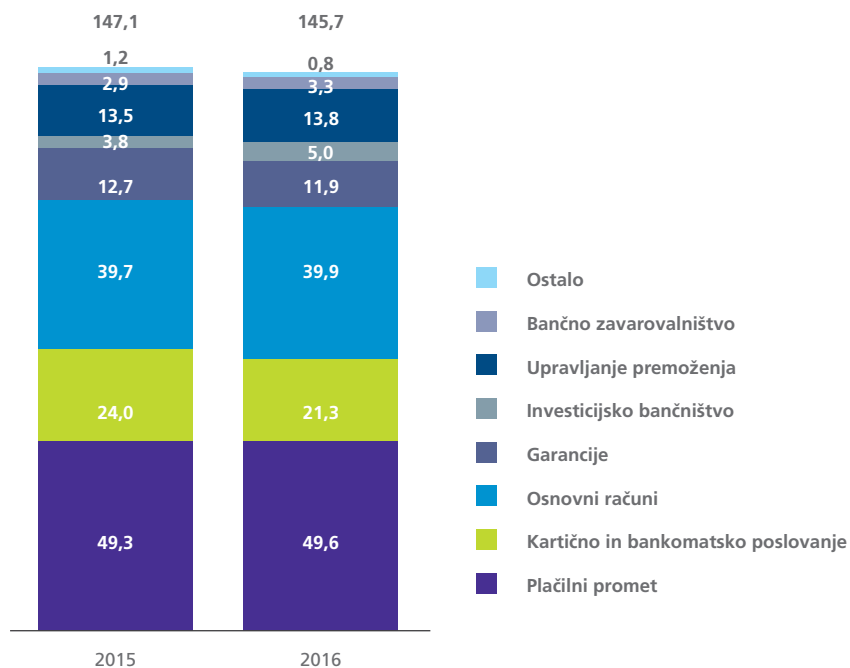
Najpomembnejši vir neto neobrestnih prihodkov so neto opravnine, ki ostajajo stabilne na ravni 145,7 mio EUR (2015: 147,1 mio EUR), Skupina pa si prizadeva povečati prihodke s produkti, ki so vir provizij, kot so zavarovanja in upravljanje sredstev. Zmanjšanje obsega kartičnega in bankomatskega poslovanja je bilo predvsem posledica negativnih učinkov direktive EU na področju kartičnega poslovanja (MiFiD).

Nižji operativni stroški

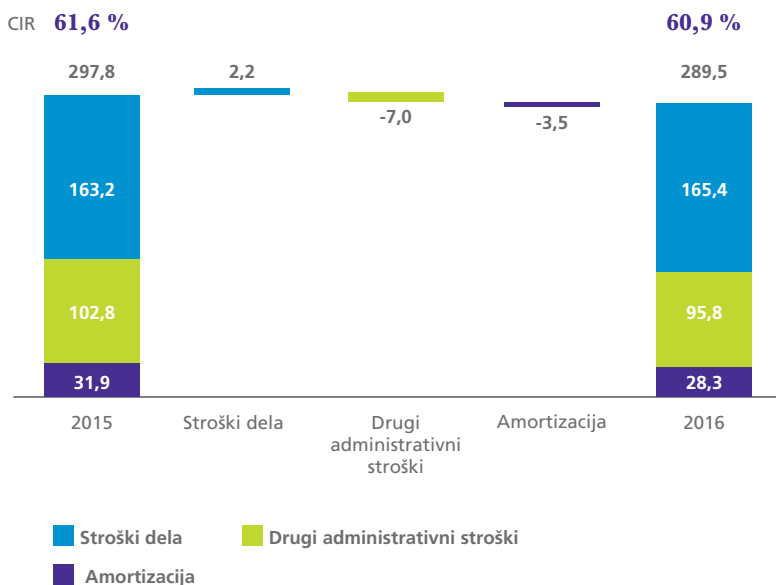
Poslovodstvo se še naprej osredotoča na stroške. Leta 2016 so se stroški na splošno zmanjšali za 3 % v primerjavi z enakim obdobjem lani. Posebna pozornost v 2016 je bila namenjena splošnim in administrativnim stroškom, kjer so bili doseženi znatni prihranki (-7% oziroma 7,0 mio EUR glede na enako obdobje lani). Trend zmanjševanja stroškov je prisoten v večini članic Skupine, najbolj v nestrategičnih.

Stroški dela so porasli predvsem zaradi ponovne uvedbe plačila dodatnega pokojninskega zavarovanja za zaposlene, višjega regresa, ki ga je izplačala banka, in enkratnih stroškov zniževanja števila zaposlenih v NLB Banki Beograd v skupni višini 0,9 mio EUR. Skupina je oblikovala tudi rezervacije v višini 10,6 mio EUR v pričakovanju kadrovske optimizacije, ki je predvidena v Sloveniji (prikazano v razdelku Druge rezervacije v poglavju Finančni izkazi).

Posledično je razmerje med stroški in prihodki (CIR) znašalo 60,9 %, kar je



Slika 54: Struktura neto opravnin NLB Skupine (v mio EUR)



Slika 55: Skupaj stroški NLB Skupine – gibanje v primerjavi z enakim obdobjem lani (v mio EUR)

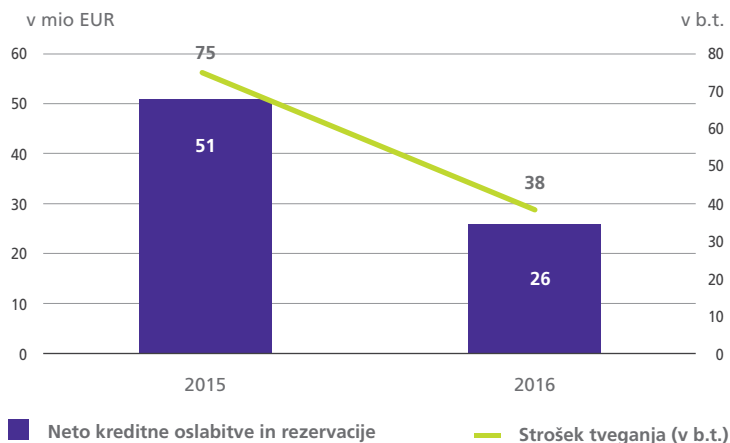
nekoliko več kot leta 2015 (0,8 odstotne točke).

V prihodnosti si bo Skupina prizadevala znatno izboljšati uspešnost poslovanja tako, da se bo osredotočila na prehod na neposredno poslovanje prek spletnih kanalov, kar bo omogočilo dodatno optimizacijo stroškov tradicionalnih oblik poslovanja s strankami, stroškov dela ter drugih splošnih in administrativnih stroškov. Istočasno se bodo pospešeno zniževali stroški na nestrategem delu poslovanja.

Nizke neto oslabitve in rezervacije

Neto oslabitve in rezervacije so znašale 60,6 mio EUR, kar je 27 % manj kot leta 2015 in je posledica boljše kakovosti strukture kreditnega portfelja, pozitivnih učinkov uspešnega prestrukturiranja in reševanja nedonosnih terjatev. V skladu s tem so se neto stroški tveganja kljub dodatnim oslabitvam, povezanim s prodajo nedonosnega portfelja v višini 25,8 mio EUR, zmanjšali s 75 na 38 bazičnih točk.

Druge oslabitve in rezervacije so bile oblikovane v neto znesku 22,0 mio EUR, med katerimi največji delež predstavljajo rezervacije za zaposlene (10,6 mio EUR) in oslabitve nepremičnin (3,3 mio EUR).



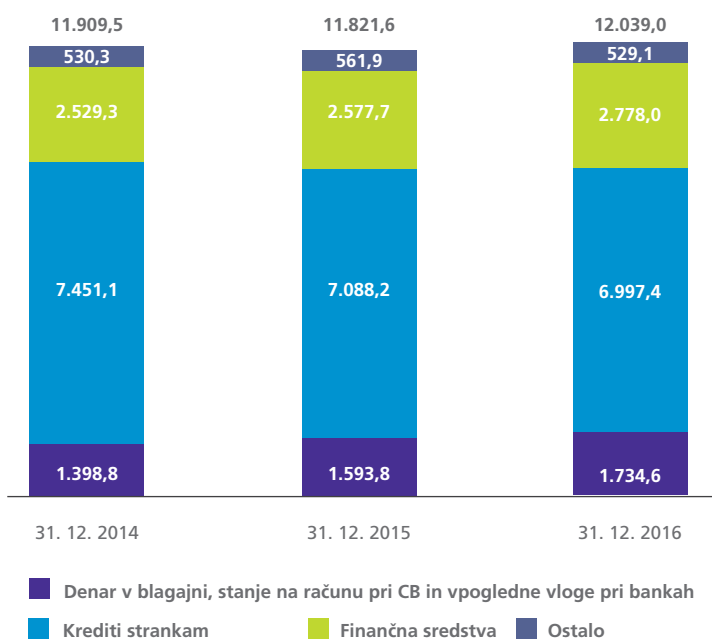
Slika 56: Kreditne oslabitve in rezervacije, stroški tveganja NLB Skupine (v b.t.)

Izkaz finančnega položaja

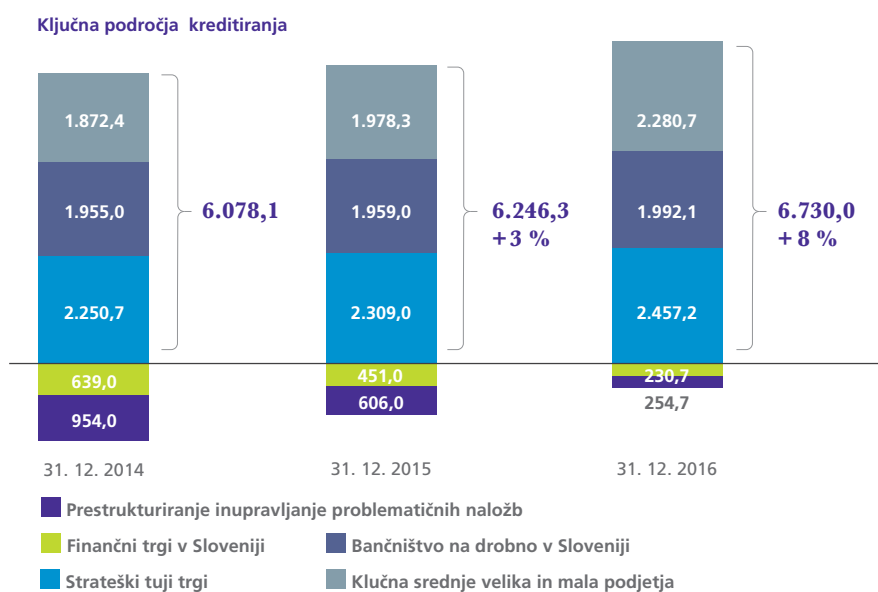
Tabela 19: Izkaz finančnega položaja NLB Skupine in NLB

v mio EUR

| | NLB Skupina | | | NLB d.d. | | |
|---|-----------------|-----------------|------------|----------------|----------------|------------|
| | 31. 12. 2016 | 31. 12. 2015 | Sprememba | 31. 12. 2016 | 31. 12. 2015 | Sprememba |
| Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah | 1.299,0 | 1.162,0 | 12 % | 617,0 | 496,8 | 24 % |
| Kreditni bankam | 435,5 | 431,8 | 1 % | 408,1 | 345,2 | 18 % |
| Kreditni strankam | 6.997,4 | 7.088,2 | -1 % | 4.928,9 | 5.220,7 | -6 % |
| Bruto krediti | 7.900,8 | 8.351,0 | -5 % | 5.433,7 | 5.915,4 | -8 % |
| - gospodarstvo | 3.917,4 | 4.282,3 | -9 % | 2.769,1 | 3.063,0 | -10 % |
| - prebivalstvo | 3.190,7 | 3.050,8 | 5 % | 1.990,2 | 1.957,9 | 2 % |
| - država | 792,7 | 708,3 | 12 % | 674,4 | 585,0 | 15 % |
| - obveznice DUTB | - | 309,6 | -100 % | - | 309,6 | -100 % |
| Oslabitve | -903,4 | -1.262,8 | -28 % | -504,7 | -694,7 | -27 % |
| Finančna sredstva | 2.778,0 | 2.577,7 | 8 % | 2.295,2 | 2.086,7 | 10 % |
| - namenjena trgovanju | 87,7 | 267,4 | -67 % | 87,7 | 267,9 | -67 % |
| - razpoložljiva za prodajo, v posesti do zapadlosti, pripoznani po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida | 2.690,3 | 2.310,3 | 16 % | 2.207,6 | 1.818,8 | 21 % |
| Dolgoročne naložbe v odvisne družbe, pridružene družbe in skupne podvige | 43,2 | 39,7 | 9 % | 346,7 | 353,1 | -2 % |
| Osnovna sredstva in naložbene nepremičnine | 280,5 | 301,2 | -7 % | 98,6 | 103,2 | -4 % |
| Neopredmetena sredstva | 34,0 | 39,3 | -14 % | 23,3 | 29,6 | -21 % |
| Druga sredstva | 171,4 | 181,7 | -6 % | 60,0 | 71,5 | -16 % |
| Skupaj sredstva | 12.039,0 | 11.821,6 | 2 % | 8.778,0 | 8.706,8 | 1 % |
| Depoziti strank | 9.439,2 | 9.025,6 | 5 % | 6.617,4 | 6.298,3 | 5 % |
| - gospodarstvo | 2.182,6 | 2.168,5 | 1 % | 1.442,3 | 1.416,0 | 2 % |
| - prebivalstvo | 6.905,1 | 6.493,5 | 6 % | 4.943,5 | 4.630,1 | 7 % |
| - država | 351,5 | 363,6 | -3 % | 231,7 | 252,1 | -8 % |
| Depoziti bank in centralnih bank | 42,3 | 58,0 | -27 % | 75,0 | 96,7 | -22 % |
| Izdani vrednostni papirji | 277,7 | 305,0 | -9 % | 277,7 | 305,0 | -9 % |
| Kreditni | 455,4 | 671,3 | -32 % | 342,7 | 536,1 | -36 % |
| Druge obveznosti | 271,6 | 284,1 | -4 % | 200,3 | 228,6 | -12 % |
| Podrejene obveznosti | 27,1 | 27,3 | -1 % | - | - | - |
| Kapital | 1.495,3 | 1.422,8 | 5 % | 1.264,8 | 1.242,2 | 2 % |
| Kapital manjšinskih lastnikov | 30,3 | 27,6 | 10 % | - | - | - |
| Skupaj obveznosti in kapital | 12.039,0 | 11.821,6 | 2 % | 8.778,0 | 8.706,8 | 1 % |



Slika 57: Sredstva NLB Skupine – struktura (v mio EUR)

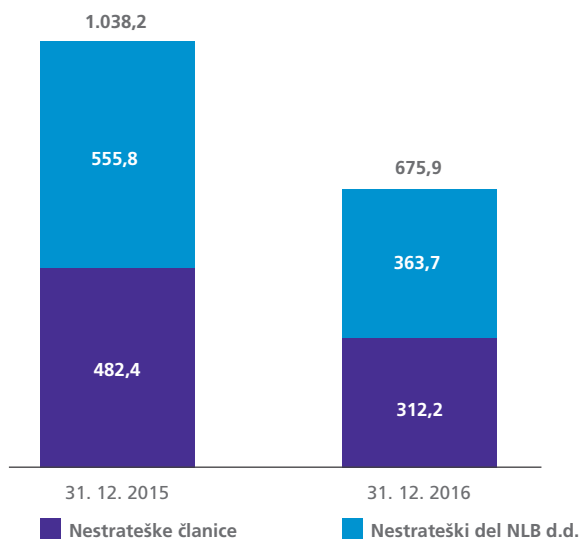


Slika 58: Bruto krediti NLB Skupine komitentom po strateških segmentih (v mio EUR)

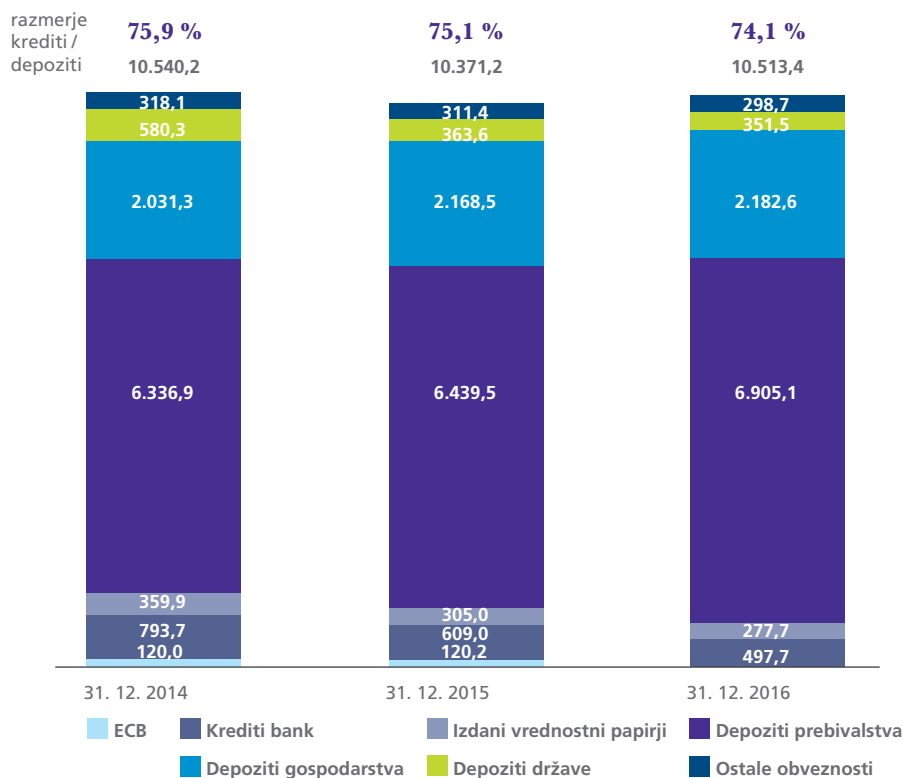
Bilančna vsota se je leta 2016 povečala za 217,4 mio EUR zaradi presežne likvidnosti na vseh strateških trgih in še vedno naraščajočega priliva depozitov. Še posebej močno depozitno pozicijo ima banka v Sloveniji, kjer s tržnim deležem glede na depozite presega tržni delež glede na bilančno vsoto.

Bruto krediti ključnih področij poslovanja so se povečali za 483,5 mio EUR ali 7,7 % v primerjavi s koncem leta 2015. Obseg poslovanja s podjetji v Sloveniji se je močno povečal, in sicer za 302,3 mio EUR (+15,3 % v primerjavi z letom 2015), sledila pa je rast na tujih strateških trgih (+148,2 mio EUR ali 6,4 %). To predstavlja zelo trdno osnovo za prihodnjo dobičkonosno poslovanje Skupine.

Kreditni prebivalstvu v Sloveniji so se povečali za 33,1 mio EUR. Ob izločitvi učinka prodaje nedonosnega portfelja kreditov bi se krediti prebivalstvu povečali za 87,4 mio EUR (+4,2 % v primerjavi z letom 2015), predvsem na področju stanovanjskega kreditiranja.



Slika 59: Bruto krediti NLB Skupine komitentom po nestrategičnih segmentih (v mio EUR)



Slika 60: Skupaj obveznosti NLB Skupine – struktura (v mio EUR)

Zaradi stalnih prizadevanj posebne delovne skupine za zmanjšanje nestrategičnih izpostavljenosti se je bruto obseg kreditov še dodatno zmanjšal na 675,9 mio EUR (-34,9 % glede na leto 2015) in znaša 8,5 % skupnih bruto kreditov.

Bilančna vsota v nestrategičnem segmentu poslovanja se je še naprej bistveno zniževala in je konec leta 2016 dosegla 503 mio EUR (konec 2015: 755 mio EUR; oziroma 33 % znižanje).

Skupne obveznosti so se povečale na 10.513,4 mio EUR, predvsem zaradi večjega obsega nebančnih depozitov.

Nebančni depoziti so se povečali na 90 % celotnih virov NLB Skupine. Depoziti prebivalstva so se povečali za 6 %, depoziti pravnih oseb so ostali nespremenjeni, depoziti države pa so se zmanjšali. Banka je zaradi negativne obrestne mere ECB na depozite uvedla nadomestilo na vloge podjetij, ki presega določeno višino.

Konec decembra 2016 je razmerje med krediti in depoziti (LTD – neto) znašalo 74 % na ravni Skupine, kar je eno odstotno točko manj kot konec decembra 2015. Skupina tako izkazuje trdno sposobnost samofinanciranja, ki podpira tudi načrtovano rast predvsem v segmentu kreditov prebivalstvu.

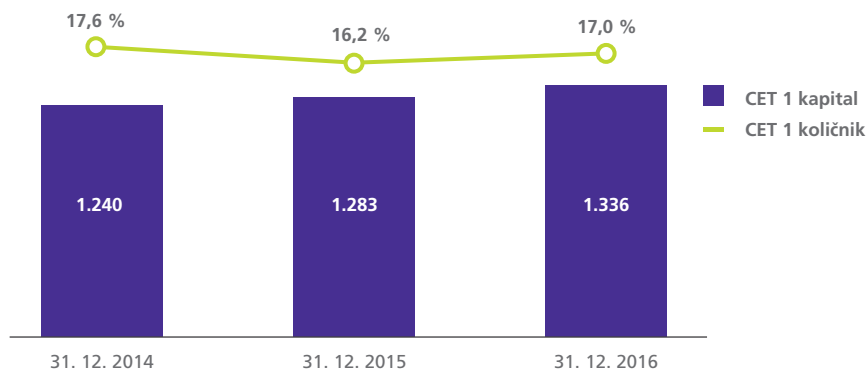
Kapital in kapitalna ustreznost

Trenutno veljavna kapitalna zakonodaja predpisuje tri kapitalne količnike, ki izražajo različno kakovost kapitala:

- količnik navadnega lastniškega kapitala (razmerje med navadnim kapitalom oziroma CET 1 in tveganju prilagojeno aktivo), katerega vrednost mora znašati vsaj 4,5 %;
- količnik temeljnega kapitala (razmerje med temeljnim kapitalom in tveganju prilagojeno aktivo), ki mora znašati vsaj 6 %;
- količnik skupnega kapitala (razmerje med celotnim kapitalom in tveganju prilagojeno aktivo), ki mora znašati vsaj 8 %.

Poleg omenjenih količnikov mora banka izpolnjevati dodatne zahteve, predpisane s strani nadzornih institucij ali zakonodaje:

- zahteva iz 2. baselskega stebra (zahteva SREP, Pillar 2 Requirement): določena za posamezno banko, izpolnjevanje te zahteve je obvezno;
- kapitalni blažilniki: sistem blažilnikov v obliki pribitkov na prej navedene zahteve glede kapitalnih količnikov; izpolnjevanje teh zahtev ni obvezno, v primeru neizpolnjevanja pa je banka omejena pri izplačevanju dividend in drugih razdelitev iz dobička. Nekateri blažilniki so predpisani z zakonom za vse banke, nekateri pa so določeni specifično za posamezno banko (za NLB Skupino je določen blažilnik za druge sistemsko pomembne institucije (DSPI), in sicer v višini 1 % od leta 2019 naprej);



Slika 61: : Kapital CET 1 (v mio EUR) in količnik CET 1 (v %) NLB Skupine

- priporočilo o kapitalnih smernicah v okviru 2. stebra (Pillar 2 Guidance): določeno za posamezno banko, izpolnjevanje ni obvezno in ne vpliva na razdelitev dividend ali drugih izplačil iz dobička.

Ob koncu leta 2016 je skupna zahteva glede CET 1 kapitala na konsolidirani osnovi znašala 12,75 % skupne izpostavljenosti tveganjem, kar predstavlja vsoto naslednjih zahtev:

- zahteva SREP v višini 12,75 % skupne izpostavljenosti tveganjem (kar zajema zahteve 1. in 2. stebra ter – v skladu s takrat veljavno metodologijo SREP – tudi varovalni kapitalni blažilnik v višini 0,625 % skupne izpostavljenosti tveganjem); in
- zahteve iz naslova skupnega kapitalnega blažilnika v višini 0 % skupne izpostavljenosti tveganjem; ker blažilnik za DSPI še ne velja, je bila sestavljena samo iz: proticikličnega kapitalnega blažilnika kapitalnega blažilnika: 0 % skupne izpostavljenosti tveganjem.

Za leto 2017 je na konsolidirani osnovi predpisana zahteva glede količnika skupnega kapitala v višini 12,75 % skupne izpostavljenosti tveganjem, sestavljena iz:

- zahteve SREP v višini 11,50 % skupne izpostavljenosti tveganjem (kar zajema zahteve 1. in 2. stebra) in
- zahteve iz naslova skupnega kapitalnega blažilnika, ki je ocenjen na 1,25 % skupne izpostavljenosti tveganjem; ker blažilnik za DSPI še ne velja, je ta sestavljena samo iz:
 - varovalnega kapitalnega blažilnika: 1,25 % skupne izpostavljenosti tveganjem; in
 - proticikličnega kapitalnega blažilnika: ocenjen na 0 % skupne izpostavljenosti tveganjem.

Kapital NLB Skupine je trenutno sestavljen izključno iz najkvalitetnejšega, tj. navadnega lastniškega temeljnega kapitala (CET 1), zato so vsi trije količniki kapitalne ustreznosti (navadnega lastniškega temeljnega kapitala – CET 1, temeljnega kapitala – Tier 1 in skupnega kapitala – total capital ratio) enaki.

Vsi trije količniki kapitalne ustreznosti za NLB Skupino so ob koncu leta 2016 znašali 17,0 % (0,8 odstotne točke več kot konec leta 2015), za NLB pa 23,4 % (0,8 odstotne točke več kot konec leta 2015). Izboljšanje kapitalne ustreznosti NLB Skupine je predvsem posledica pripisa zadržanega dobička in v manjši meri znižanja skupne izpostavljenosti tveganjem.

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



Poglavje 7.2.

Korporativno upravljanje

Skupščina banke

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

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

Dne 10. februarja 2016 je potekala 26. redna skupščina delničarjev NLB, na kateri je pravice Republike Slovenije kot edinega delničarja banke zastopal SDH. Skupščina je sprejela spremembe in dopolnitve Statuta NLB. Med pomembnejšimi spremembami je bilo tudi povečanje števila članov nadzornega sveta s sedem na devet.

Na 27. skupščini delničarjev dne 4. avgusta 2016 se je skupščina seznanila z Letnim poročilom za leto 2015 in odločala o razdelitvi dobička za leto 2015, ki je znašal 43,9 mio EUR in bil dodeljen edinemu delničarju banke (2,194 EUR na delnico). Skupščina je tudi potrdila izvolitev štirih novih članov nadzornega sveta, saj so štirje prejšnji člani odstopili s funkcije. Nadzorni svet banke je bil tako popolnjen.

Stoodstotni delničar NLB je Republika Slovenija, ki jo na skupščini zastopa Slovenski državni holding d.d. (SDH).

Korporativno upravljanje NLB Skupine

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

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

NLB Skupino upravljam:

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

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

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

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

V zadnjih letih smo nadgradili koncept korporativnega upravljanja NLB Skupine in okrepili vlogo članov uprave NLB ter vodstev članic NLB Skupine. Vzpostavili smo tudi ciljne sestave nadzornih organov članic NLB Skupine, optimizirali delovanje nadzornih organov ter poenostavili poročanje in standarde na področju harmonizacije poslovanja. V skladu s strateškimi cilji je bil leta 2016 uveden koncept "področni vodja" (Country Managers), katerih glavni cilj je podpirati in usmerjati članice. Predstavljajo tudi močno povezavo med članicami in NLB ter pospešujejo izmenjavo dobre prakse na različnih ravneh. Trenutno en področni vodja pokriva Srbijo in Črno goro, drugi pa obe banki v Bosni in Hercegovini.

Pristojnosti upravnih organov, statut in drugi podatki, povezani s korporativnim upravljanjem, so na voljo na spletni strani: <https://www.nlb.si/upravljanje-druzbe>.

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

Nadzorni svet

Naš najvišji cilj so trdnost in sledenje strateškim usmeritvam ter zaupanje lastnika in poslovnih partnerjev v delovanje banke.

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

V skladu s statutom je imel nadzorni svet v letu 2015 sedem članov, ki jih imenuje in razrešuje skupščina banke izmed oseb, ki jih predlagajo delničarji ali nadzorni svet banke. Na 26. redni skupščini delničarjev dne 10. februarja 2016 pa je bil, zaradi širšega obsega nalog in pričakovanj Evropske centralne banke, razširjen na devet članov. Skupščina je razrešila prejšnja člana nadzornega sveta, Gorazda Podbevska in Miho Košaka, in namesto njiju imenovala naslednje člane: Janka Gedriha, Antona Macuha in Antona Ribnikarja. Dr. Sergeja Slapničar, Tit A. Erker, Uroš Ivanc in Andreas Klingen so ostali člani nadzornega sveta banke. Glede na zgoraj omenjeno spremembo statuta (povečanje števila članov nadzornega sveta banke na devet) sta bila na skupščini delničarjev imenovana dva nova člana, in sicer Primož Karpe in dr. László Urbán.

Nadzorni svet se je sestel na 31. redni seji dne 19. februarja 2016. Njegovi člani so izvolili Janka Gedriha za predsednika in dr. Sergeja Slapničar za namestnico.

Nadzorni svet banke se je dne 15. aprila 2016 seznanil z odstopnimi izjavami predsednika in dveh članov nadzornega sveta: Janka Gedriha, Antona Macuha in Antona Ribnikarja ter soglašal s

skrajšanjem odpovednega roka, tako da se jim je mandat zaključil s 15. aprilom 2016.

V skladu s statutom je nadzorni svet nato imenoval Primoža Karpeta za predsednika in izvedel volitve članov komisij nadzornega sveta ter njihove predsednike in namestnike. Nadzorni svet je takrat štel šest članov (Primož Karpe – predsednik, dr. Sergeja Slapničar – namestnica, Tit A. Erker, Uroš Ivanc, Andreas Klingen in dr. László Urbán (člani)). Avgusta 2016 je Tit A. Erker podal odstopno izjavo. Nadzorni svet se je z njo seznanil na svoji seji 3. avgusta 2016 in soglašal s predlogom, da njegova funkcija člana nadzornega sveta preneha istega dne.

Kot je omenjeno v poglavju o skupščini delničarjev banke, so bili na 27. skupščini delničarjev dne 4. avgusta 2016 izvoljeni štirje novi člani nadzornega sveta. Od tega dne naprej je sestava nadzornega sveta naslednja: predsednik Primož Karpe, namestnica dr. Sergeja Slapničar ter člani Uroš Ivanc, Andreas Klingen, dr. László Urbán, David Eric Simon, David Kastelic, Matjaž Titan in Alexander Bayr.

V skladu z dvotirnim sistemom upravljanja banke in pristojnostmi za nadzor nad upravo, daje nadzorni svet banke med drugim soglasje upravi banke pri določanju poslovne politike in finančnega načrta banke, soglasje k strategiji banke in bančne skupine, organizaciji sistema notranjih kontrol, okvirnemu letnemu programu dela notranje revizije in izvajanju vseh finančnih poslov (npr. izdaji lastnih vrednostnih papirjev, kapitalski udeležbi v družbah in drugih pravnih osebah), hkrati pa tudi nadzira delovanje notranje revizije. Nadzorni svet ravna v skladu z

najvišjimi etičnimi standardi upravljanja ob upoštevanju preprečevanja navzkrižja interesov.

Naš najvišji cilj so trdnost in sledenje strateškim usmeritvam ter zaupanje lastnika in poslovnih partnerjev v delovanje banke.

Primož Karpe**predsednik nadzornega sveta**

Mandat: 2016–2020

Izobrazba:

- Magisterij Univerze v San Diegu (Master of Science – Business Administration)
- Univerzitetna diploma iz ekonomije, smer Finance – Ekonomska fakulteta v Ljubljani

Kariera:

- Direktor Angler Ltd. Koprivnica, Hrvaška (od 2015)
- Partner (pasivni - vlagatelj) v Blue Sea Capital SCSp, Luksemburg (2011–)
- Partner (aktivni - operativni) v Blue Sea Capital SCSp, Luksemburg/Zagreb (2011–2015)
- Soustanovitelj, vodilni partner v podjetju Vafer Ltd. (2008–2010)
- Direktor družbe Publikum Korpfm d.o.o. (2007–2008)
- Vodja službe za razvoj poslovanja (pri-pojitve in prevzemi) Telekom Slovenije d.d. (2006–2007)
- Pomočnik generalnega direktorja Mobitel d.d. (2002-2006)
- Operativni direktor v Eon d.o.o. (2000-2002)
- Devizni trgovec/direktor Sektorja za Upravljanje z bilanco pri SKB banki d.d. (1996-2000)

Druge pomembne funkcije in dosežki:

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

Članstvo v komisijah nadzornega sveta:

- Komisija za imenovanja (predsednik),
- Komisija za revizijo (član)

Članstvo v upravnih organih**povezanih ali nepovezanih družb:**

- Angler d.o.o. – direktor

Dr. Sergeja Slapničar
podpredsednica nadzornega sveta

Mandat: 2013–2017

Izobrazba:

- Doktorat znanosti leta 2001 (Ekonomska fakulteta Univerze v Ljubljani)
- Med magistrskim, doktorskim in postdoktorskim študijem izpopolnjevanje na Univerzi v Bristolu, Univerzi v Glasgowu in na London School of Economics
- Magisterij iz managementa in organizacije, 1998

Kariera:

- Izredna profesorica na Ekonomski fakulteti Univerze v Ljubljani, predava predmet s področja računovodstva in revizije
- Koordinatorica podiplomskega programa računovodstva in revizije
- Predstojnica katedre za računovodstvo in revizijo (2007–2013)

Druge pomembne funkcije in dosežki:

- Objavila številna znanstvena in strokovna dela v priznanih mednarodnih znanstvenih revijah o učinkih merjenja uspešnosti in nagrajevanja managerjev na njihovo sprejemanje odločitev
- Članica evropskega in ameriškega akademskega računovodskega združenja ter združenja Society for Neuroeconomics
- Od leta 2010 do 2015 članica nadzornega sveta Krke d.d.
- Od leta 2008 do 2010 članica Sveta Agencije za javni nadzor nad revidiranjem, od leta 2007 predsednica poravnalnega odbora za spore med manjšinskimi in večinskimi delničarji v primeru iztisnitve in umika iz kotacije

- Predavateljica na poslovnih izobraževanjih na Centru poslovne odličnosti Ekonomske fakultete, pri Združenju nadzornikov Slovenije, Združenju bank in SIQ

Članstvo v komisijah nadzornega sveta:

- Komisija za revizijo (predsednica),
- Komisija za tveganja (članica)

Članstvo v upravnih organih povezanih ali nepovezanih družb:

- Asperia d.o.o., Lesce (direktorica)

Alexander Bayr
član nadzornega sveta

Mandat: 2016–2020

Izobrazba:

- Ekonomska fakulteta v Innsbrucku (1985)

Kariera:

- Direktor sektorja za poslovanje s podjetji in nepremičnine, BAWAG, Dunaj (od 2013)
- Generalni direktor, BAWAG banka d.d., Ljubljana (2009–2012)
- Nepremičninski projekti, BAWAGPSK, Dunaj (2008–2012)
- Član uprave, Istrobanka a.s. Bratislava, Slovaška (BAWAG) (2004–2008)
- Član uprave, Ludova banka a.a., Bratislava, Slovaška (Volksbank) (2000–2004)
- Vodja prodaje, Ascom Austria (1998–2000)
- Namestnik direktorja sektorja za velika podjetja, Deutsche Bank, Avstrija (1997–1998)
- Skrbnik ključnih strank, Österreichische Volksbanken Ag (1987–1997)

- Vodja prodaje, Unilever (1985–1987)

Druge pomembne funkcije in dosežki:

- Član upravnega odbora Avstrijsko-slovaške trgovinske zbornice (2000–2012)
- Član nadzornega sveta WKBG Bank, Avstrija (od 2016)

Članstvo v komisijah nadzornega sveta:

- Komisija za revizijo (član)

Uroš Ivanc
član nadzornega sveta

Mandat: 2013–2017

Izobrazba:

- magisterij iz poslovedenja in organizacije – MScBA v okviru študija IMB (Ekonomska fakulteta Univerze v Ljubljani)
- Od leta 2004 naziv CFA, Chartered Financial Analyst (CFA Institute)

Kariera:

- Član uprave v Zavarovalnici Triglav d.d. (od julija 2014),
- Izvršni direktor za finance v Zavarovalnici Triglav d.d. (2006 – julij 2014)
- Generalni direktor družbe Slovenijales d.d. (2008; začasno za obdobje pet mesecev)
- Upravljavac pokojninskega sklada Skupine Triglav v Republiki Srbiji (2007–2012)
- Izkušnje na vodilnih delovnih mestih začel pridobivati kot vodja korporativnih financ (2004)

Druge pomembne funkcije in dosežki:

- Član upravnega odbora družb Triglav INT d.d. ter član uprave družbe Triglav d.o.o.

- Od leta 2005 je član številnih nadzornih svetov družb v Skupini Triglav in zunaj nje (Triglav Skladi, d.o.o.; Lovčen Osiguranje, a.d., Podgorica; Triglav Osiguranje, a.d.o. Beograd; Triglav Osiguruvanje, a.d. Skopje; Skupna pokojninska družba d.d. in druge)
- Predsednik društva CFA Slovenija

Članstvo v komisijah nadzornega sveta:

- Komisija za prejemke (predsednik),
- Komisija za revizijo (namestnik predsednice)

Članstvo v upravnih organih

povezanih ali nepovezanih družb:

- Zavarovalnica Triglav d.d., Ljubljana – član uprave
- Triglav INT, holdinška družba d.d., Ljubljana – član Upravnega odbora
- Triglav d.o.o. – član Upravnega odbora

David Kastelic

član nadzornega sveta

Mandat: 2016–2020

Izobrazba:

- Magisterij na Ekonomsko-poslovni fakulteti Maribor (2010)
- Univerzitetni diplomiran strojni inženir – Fakulteta za strojništvo v Mariboru (1994)

Kariera:

- Predsednik uprave, Zavarovalnica Sava (od 2016)
- Predsednik uprave, Zavarovalnica Maribor (2013–2016)
- Član uprave, Zavarovalnica Maribor (2006–2013)
- Izvršni direktor sektorja za premoženjsko zavarovanje, Zavarovalnica Maribor (2004–2006)
- Pomočnik izvršnega direktorja, Zavarovalnica Maribor (2002–2004)
- Vodja obdelave škod (PE Maribor), Zavarovalnica Maribor (2000–2002)
- Vodja obdelave avtomobilskih škod, Zavarovalnica Maribor (1998–2000)
- Nadzornik skrbnikov ključnih strank, Philip Morris Ljubljana (1996–1998)
- Nadzornik pospeševalcev prodaje, Philip Morris Ljubljana (1994–1996)
- Pospeševalec prodaje, Philip Morris Ljubljana (1993–1994)

Druge pomembne funkcije in dosežki:

- Član Upravnega odbora Sava osiguranje v Srbiji in v istem času član Upravnega odbora družbe Sava Tabak v Makedoniji (2007–2012)
- Predsednik nadzornega sveta družbe Velebit životno osiguranje na Hrvaškem (2007–2008)
- Član Slovenskega zavarovalnega združenja, član nadzornega sveta Jedrskega poola in predsednik Revizijske komisije Jedrskega poola (od 2014)
- Častni konzul Republike Brazilije v Sloveniji (od 2013)

Članstvo v komisijah nadzornega sveta:

- Komisija za imenovanja (namestnik predsednika)
- Komisija za prejemke (član)

Članstvo v upravnih organih

povezanih ali nepovezanih družb:

- Jedrski pool, član nadzornega sveta
- Zavarovalnica Sava d.d., predsednik uprave

Andreas Kligen

član nadzornega sveta

Mandat: 2015-2019

Izobrazba:

- Zaključil študij MBA na Poslovni šoli v Rotterdamu, Nizozemska
- Magisterij iz fizike na Tehnični univerzi v Berlinu, Nemčija

Kariera:

- Neodvisni bančni svetovalec, podjetnik, Berlin, Nemčija (od 2014)
- Namestnik predsednika uprave, finančni direktor, vodja zakladništva in korporativnega bančništva v PC Erste Bank, Kijev, Ukrajina (2010–2013)
- Vodja strateškega razvoja skupine v Erste Group Bank, Dunaj, Avstrija (2005–2010)
- Višji podpredsednik, Investicijsko bančništvo, skupina finančnih inštitucij v JP Morgan, London, Združeno Kraljestvo (1998–2005)
- Samostojni sodelavec v Lazard, Frankfurt/Pariz/London (1993–1998)

Druge pomembne funkcije in dosežki:

- Član nadzornega sveta pri Kyrgyz Investment and Credit Bank (od decembra 2016)
- Član nadzornega sveta pri Credit Bank of Moscow (od novembra 2016)
- Član odbora direktorjev Komercialne banke Beograd a.d. (od novembra 2014)
- Član nadzornih svetov bank v srednji in vzhodni Evropi in Rusiji (2005–2013)

Članstvo v komisijah nadzornega sveta:

- Komisija za imenovanja (član),
- Komisija za tveganja (predsednik)

David Eric Simon

član nadzornega sveta

Mandat: 2016–2020

Izobrazba:

- City of London College, Združeno kraljestvo (1970)
- IFS School of Finance (1974)

Kariera:

- Izvršni direktor za prestrukturiranje in svetovalec generalnemu direktorju, Czech Export Bank a.s. (2013-2014)
- Svetovalec, PricewaterhouseCoopers, Praga (2012–2013)
- Svetovalec (1994–2004), direktor sektorja prestrukturiranja (2004–2007), vodja enote za slaba posojila v srednji Evropi (od 2007) in višji referent za prestrukturiranje (2007–2014), Ceskoslovenska Obchodni Banka a.s.
- Neodvisni bančni svetovalec, sodeloval z USAID in EBRD (1992–1994)
- Mednarodni bančni svetovalec, Morgan Grenfell & Co (1993–1994)
- Pomočnik generalnega direktorja pri Tijari Finance Limited (odvisna družba v 100-odstotni lasti Commercial Bank of Kuwait), (1988–1992)
- Direktor poslovalnice, Byblos Bank Sal, London (1986–1988)
- Pomočnik podpredsednika, American Express Bank, London (1980–1986)
- Višji kreditni analitik, Manufacturers Hanover Trust, London (1978–1980)
- National Westminster Bank, London (1971–1977)

Druge pomembne funkcije in dosežki:

- Strokovnjak predvsem za kredite, prestrukturiranje in slabe kredite

Članstvo v komisijah nadzornega sveta:

- Komisija za tveganja (član)
- Komisija za prejemke (član)

Članstvo v upravnih organih**povezanih ali nepovezanih družb:**

- Jihlavan a.s., predsednik nadzornega sveta
- Czech Aerospace industries sro, pravni zastopniki
- Central Europe Industry Partners a.s., član nadzornega sveta

Matjaž Titan**član nadzornega sveta**

Mandat: 2016-2020

Izobrazba:

- univ. dipl. prav., Pravna fakulteta Ljubljana (2005)

Kariera:

- Lastnik in svetovalec, Licet, naložbe in svetovanje d.o.o. (od 2012)
- Svetovalec uprave, KDD Centralna klirinško depotna družba d.d. (2009-2012)
- Direktor sektorja za pravno svetovanje, KDD - Centralna klirinško depotna družba d.d. (2007-2008)
- Pripravnik, Višje sodišče v Ljubljani (2006-2007)
- Pravnik, KDD - Centralna klirinško depotna družba d.d. (2005-2007)
- Pravna praksa v odvetniški pisarni Odvetniška pisarna Miro Senica in odvetniki, Ljubljana (2003-2005)

Druge pomembne funkcije in dosežki:

- Član nadzornega sveta KDD d.d. (2010-2014)
- Član NUS (Nacionalne uporabniške skupine) pri Banki Slovenije za vključitev slovenskega kapitalnega trga v T2S
- Arbiter pri Združenju družb za upravljanje investicijskih skladov in nadomestni član odbora za izdajo dovoljenj borznim posrednikom (od 2012)
- Sodeluje z Ministrstvom za finance na področju prenosa direktiv EU s področja kliringa in poravnave in je član Skupine visokih deležnikov pri Banki Slovenije za nadziranje vključevanja slovenskega kapitalnega trga v T2S (od 2013)

- Član delovne skupine Evrosistema glede dokončnosti poravnave in insolventnosti (2015-2016)
- Sodeloval pri pripravi Zakona o trgu finančnih instrumentov, Zakona o nematerializiranih vrednostnih papirjih, Zakona o gospodarskih družbah in Zakona o prevzemih

Članstvo v komisijah nadzornega sveta:

- Komisija za prejemke (namestnik predsednika)
- Komisija za imenovanja (član)

dr. László Urbán**član nadzornega sveta**

Mandat: 2016-2020

Izobrazba:

- Zaključil napredni poslovni program na Poslovni šoli v Harvardu, Harvard Business School, Cambridge, MA (2000)
- Doktoriral na Ekonomski univerzi v Budimpešti, Madžarska (1985)
- Magistriral na Ekonomski univerzi v Budimpešti, Madžarska (1982)

Kariera:

- Izredni profesor na Poslovni šoli CEU v Budimpešti (od 2012)
- Član nadzornega sveta pri Evropski banki za obnovo in razvoj (EBRD; 2010-2011)
- Finančni direktor in član uprave pri OTP Bank (2007-2009)
- Direktor generalnega sekretariata v Narodni banki Madžarske (2005-2006)
- Podpredsednik in direktor poslovnega načrtovanja družbe Citigroup, New York (2000-2005)
- Namestnik generalnega direktorja in član uprave v Postabank, Madžarska (1998-2000)

- Direktor načrtovanja in glavni ekonomist pri ABN - AMRO Bank, Madžarska (1996-1998)

Druge pomembne funkcije in dosežki:

- Gostujoči profesor in ekonomist pri Svetovni banki, Washington DC (1995-1996)
- Poslanec v parlamentu, Madžarska (1993-1994)
- Izredni profesor na univerzi v Budimpešti (1985-1992)

Članstvo v komisijah nadzornega sveta:

- Komisija za tveganja (član)

Članstvo v upravnih organih**povezanih ali nepovezanih družb:**

- /

Komisije nadzornega sveta banke

Nadzorni svet imenuje komisije, ki pripravljajo predloge sklepov nadzornega sveta banke, zagotavljajo njihovo izvajanje in opravljajo druge strokovne naloge. Konec leta 2016 so v banki delovale štiri komisije kot sledi:

Komisija za revizijo

spremlja in pripravlja predloge sklepov za nadzorni svet s področja računovodskega poročanja, notranjih kontrol in obvladovanja tveganj, notranje revizije, skladnosti poslovanja in zunanje revizije ter nadzoruje izvrševanje ukrepov regulatorja.

Komisijo sestavljajo: dr. Sergeja Slapničar (predsednica), Uroš Ivanc (namestnik predsednice), Primož Karpe in Alexander Bayr (člana).

Komisija za tveganja

spremlja in pripravlja predloge sklepov za nadzorni svet za vsa področja tveganj, pomembna za poslovanje banke. Svetuje glede sedanje in prihodnje pripravljenosti banke za prevzemanje tveganj in glede strategije upravljanja tveganj ter nudi pomoč pri izvajanju nadzora nad višjim vodstvom glede izvajanja strategije upravljanja tveganj.

Komisijo sestavljajo: Andreas Kligen (predsednik), dr. László Urbán (namestnik predsednika), dr. Sergeja Slapničar in David Eric Simon (člana). Komisija za tveganja se je v letu 2016 sestala 5-krat.

Komisija za imenovanja

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

Komisijo sestavljajo: Primož Karpe (predsednik), David Kastelic (namestnik predsednika), Andreas Kligen in Matjaž Titan (člana).

Komisija za prejemke

izvaja strokovne in neodvisne ocene politik in praks prejemkov in daje pobude za ukrepe v zvezi z izboljšanjem upravljanja tveganj banke, kapitala in likvidnosti banke, pripravlja predloge odločitev za nadzorni svet v zvezi s prejemki ter nadzoruje prejemke višjega vodstva, ki opravljajo funkcije upravljanja tveganj in zagotavljanja skladnosti poslovanja.

Komisijo sestavljajo: Uroš Ivanc (predsednik), Matjaž Titan (namestnik predsednika), David Kastelic in David Eric Simon (člana).

Uprava banke

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

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

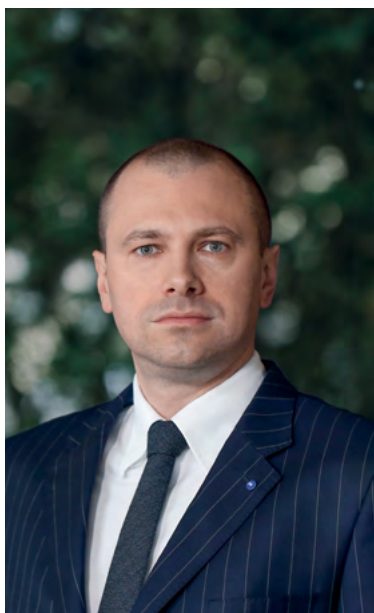
Dne 5. februarja 2016 je zaradi določenih razlik v pogledih z lastnikom banke podal odstopno izjavo predsednik uprave Janko Medja. Nadzorni svet NLB je dne 5. februarja 2016 sprejel sklep o sporazumnem predčasnem prenehanju mandata predsednika uprave z istim dnem. Tričlansko upravo banke je do 6. julija 2016 vodil Blaž Brodnjak kot namestnik predsednika uprave.

Na seji nadzornega sveta dne 4. julija 2016 je bil Blaž Brodnjak soglasno izvoljen za predsednika uprave NLB. Poleg tega je nadzorni svet imenoval Lászla Pelleja za člana uprave pristojnega za področje operativnega poslovanja (COO), ki je začel izvajati to funkcijo 26. oktobra 2016. Na isti seji so bili imenovani predsednik in člani uprave banke (član uprave pristojen

za finančno poslovanje (CFO), član uprave pristojen za področje upravljanja tveganj (CRO) in član uprave pristojen za področje operativnega poslovanja (COO)), za novo petletno obdobje, in sicer z dnem 6. julija 2016.

Upravo banke sestavljajo Blaž Brodnjak (član od 1. decembra 2012, namestnik predsednika uprave od 5. februarja 2016 in predsednik uprave od 6. julija 2016) in člani Archibald Kremser kot član uprave pristojen za finančno poslovanje (od 31. julija 2013), Andreas Burkhardt kot član uprave pristojen za področje upravljanja tveganj (od 18. septembra 2013) in László Pelle kot član uprave pristojen za področje operativnega poslovanja (od 26. oktobra 2016).

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



Blaž Brodnjak
predsednik uprave
Mandat: 2016-2021

Izobrazba:

- MBA, IEDC poslovna šola Bled (2009)
- Ekonomska fakulteta, Univerza v Ljubljani (1998)

Kariera:

- vodja divizije za poslovanje z gospodarskimi družbami in javnim sektorjem v celovški Hypo Alpe-Adria (2010–2012)
- pooblaščenec uprave Zavarovalnice Triglav (2009–2010)
- član uprave Bawag banke (2005–2009)
- vodja poslovanja z gospodarskimi družbami v Raiffeisen Krekovi banki (2004–2005)

Druge pomembne funkcije in dosežki:

- bil je predsednik ali član nadzornih odborov v enajstih bankah, treh zavarovalnicah, enem podjetju za upravljanje premoženja in enem proizvodnem podjetju

Neposredna odgovornost:

Štabno področje banke (CEO):

- Center za korporativno komuniciranje in strategijo
- Center za pravne zadeve in sekretariat
- Sektor za upravljanje kadrov in razvoj organizacije
- Sektor za upravljanje NLB Skupine

Bančništvo na drobno, privatno bančništvo ter korporativno bančništvo (CMO)

Članstvo v upravnih in nadzornih organih povezanih ali nepovezanih družb:

Predsednik nadzornega odbora:

- NLB Banka, Sarajevo
- NLB Banka, Banja Luka
- NLB Banka, Skopje

Član nadzornega sveta:

- NLB Skladi, Ljubljana (do 10. 1. 2017)
- NLB Vita, Ljubljana



Andreas Burkhardt

član uprave

Mandat: 2016-2021

Izobrazba:

- MBA, Univerza v Daytonu (1999)
- Univerza v Augsburgu, diploma Fakultete za poslovno upravljanje in ekonomijo (Diplom-Kaufmann) (1999)

Kariera:

- vodja obvladovanja tveganj pri Volksbank na Madžarskem, vključen v nadgradnjo in racionalizacijo izterjave in postopka prestrukturiranja podjetja (do januarja 2013)
- član uprave v banki Volksbank v Romuniji, odgovoren za področje financ ter prestrukturiranje in izterjavo (2010–2011)
- član uprave v banki Volksbank Bosna in Hercegovina v Sarajevu, odgovoren za finančni del poslovanja in tveganj (2003–2009)
- Od leta 2000 je bil na drugih funkcijah v zgoraj navedeni banki

Druge pomembne funkcije in dosežki:

- 16-letne izkušnje na področju bančništva, predvsem na območju Srednje Evrope

Neposredna odgovornost:

- Center notranje revizije
- Center za skladnost poslovanja in krepitev integritete
- Področje tveganj (CRO)

Članstvo v upravnih in nadzornih organih povezanih ali nepovezanih družb:

Predsednik odbora direktorjev:

- NLB Banka, Podgorica

Član nadzornega odbora:

- NLB Banka, Sarajevo
- NLB Banka, Banja Luka



Archibald Kremser

član uprave

Mandat: 2016-2021

Izobrazba:

- MBA (INSEAD, Francija), specializacija iz vodenja bank in podjetniških financ (2004)
- univ. dipl. ing. elektrotehnike, Tehnična univerza na Dunaju (1997)

Kariera:

- osem let na različnih vodilnih položajih in direktorskih mestih v skupini Dexia/Kommunalkredit (prej v lasti Dexia SA in Volksbanken Austria AG)
 - nadziral vzpostavitev in poslovanje hčerinskih družb banke Dexia Kommunalkredit Bank v Srednjevzhodni Evropi s skupno bilanco stanja približno 10 mrd EUR (2005–2008)
 - vodil prizadevanja za prestrukturiranje skupine Kommunalkredit z ustanovitvijo "slabe banke" in dezinvestiranje nestrategičnih sredstev in podjetij (2008–2011)
 - vodil prizadevanja za ponovno uveljavitev Kommunalkredit Austria kot infrastrukturne banke, specializirane za svetovanja pri pripravah na njeno nadaljnjo privatizacijo (2011–2013)
- delal v vodilnih mednarodnih svetovalnih podjetjih Ernst & Young (1997–2004), Bain & Company (2004–2005) in tam vodil IT in projekte izboljšanja učinkovitosti v vodilnih finančnih ustanovah v Avstriji, Nemčiji, Švici in celotni Srednjevzhodni Evropi

Druge pomembne funkcije in dosežki:

- več kot 18 let izkušenj v panogi finančnih storitev v Avstriji, Srednjevzhodni in Jugovzhodni Evropi z osredotočanjem na upravljanje financ in premoženja, strategijo in razvoj podjetij in naloge izboljševanja uspešnosti

Neposredna odgovornost:

- Sektor finančnega računovodstva
- Kontroling
- Sektor finančnih trgov
- Sektor investicijskega bančništva in skrbniških storitev
- Sektor za upravljanje z naložbenimi nepremičninami NLB Skupine
- Sektor za nestrategične lastniške naložbe in
- Sektor finančne operative

Članstvo v upravnih in nadzornih organih povezanih ali nepovezanih družb:

Predsednik odbora direktorjev:

- NLB Banka, Beograd
- NLB Banka, Prishtina



László Pelle

član uprave

Mandat: 2016-2021

Izobrazba:

- magister elektrotehniških znanosti, Tehnološka univerza v Budimpešti (1991)
- diplomirani inženir elektrotehnike, Visoka šola za elektrotehniko Kandó Kálmán v Budimpešti (1988)

Kariera:

- COO, odgovoren za IT, poslovanje, prostore in nabavo v ERSTE Bank Zrt., Madžarska (2009–2015)
- COO v HSBC CEE (PL, CZ, SK, HU), odgovoren za regionalno poslovanje HSBC Premier v Srednji in Vzhodni Evropi. Uvedba regionalne platforme za IT in poslovanje OneBank. HSBC JVE, Češka republika (2007–2009)
- direktor za operacije in tehnologijo v banki za podjetja in potrošnike, odgovoren za upravljanje celotnega poslovanja, IT procesov, storitev za stranke. Začel v skupnem storitvenem centru Citi v Citibank Rt v Budimpešti, Madžarska (2002–2007)
- direktor za operacije in tehnologijo v banki za potrošnike, odgovoren za upravljanje poslovanje in tehnologijo. Vzpostavitev začetne bančne infrastrukture za kreditne kartice in potrošniško bančništvo v Citibank Handlowy v Varšavi, Poljska (1997–2002)
- direktor za regionalno poslovno načrtovanje in analize za kartične produkte, vodil funkcijo poslovnega načrtovanja in analiz (pacifiške države in države Srednjevzhodne Evrope, Bližnjega vzhoda in Afrike – CEEMEA) v Citibank N.A. azijsko-pacifiška regionalna poslovalnica CEEMEA, Singapur (1996–1997)
- direktor kartičnega poslovanja, sistemski razvoj in podpora uporabi, uvedba platform banke za prebivalstvo in kartične produkte (Diners Club) v

svetovni potrošniški banki Citibank Budapest Rt, Madžarska (1994–1996)

- vodja oddelka za kartice, vodja projekta za izvedbo VISA, začel program kartice VISA na Madžarskem. Uvedba omrežja bankomatov in POS v poslovalnicah Postbank and Savings Bank Corporation na Madžarskem (1992–1994)

Druge pomembne funkcije in dosežki:

- 23 let izkušenj na področju vodenja bančnih operacij in IT v različnih državah Srednje in Jugovzhodne Evrope

Neposredna odgovornost:

Operativno poslovanje:

- Sektor za poslovno analizo in podporo projektom
- Sektor za nabavo in upravljanje nepremičnin
- Sektor za informatiko
- 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

Kolektivni organi odločanja

Uprava banke lahko imenuje različne odbore, komisije, svete in druga delovna telesa za opravljanje posameznih nalog iz pristojnosti uprave banke.

Kreditni odbor za pravne osebe

določa bonitetne ocene in sprejema odločitve o prerazvrstitvi komitentov ter odobrava naložbe na področju komercialnega bančništva in limite, ki so zunaj pristojnosti kreditnega pododborja. Odbor sprejema odločitve, ki presega jo pooblastila direktorjev ali pododborja, kot tudi odločitve o naložbah na področju komercialnega bančništva, skladno z zakonskimi pooblastili za poslovanje banke s podjetji (vse družbe, banke in finančne ustanove), o poslovanju s komitenti v intenzivni obravnavi ter o nedonosnih terjatvah in poslovanju z nestrateskimi komitenti.

Seje odbora so praviloma sklicane enkrat tedensko. Odbor ima sedem članov. Predsednik odbora je član uprave, zadolžen za področje tveganj.

Kreditni pododbor za pravne osebe

določa bonitetne ocene in sprejema odločitve o prerazvrstitvi komitentov ter odobrava naložbe na področju komercialnega bančništva in limite, ki so zunaj pristojnosti direktorjev na nivoju B-1. Pododbor sprejema odločitve, ki sodijo v okvir bančne naložbene politike in poslovnega načrta kot tudi zakonskih pooblastil.

Pododbor se sestane enkrat na teden. Pododbor ima štiri člane. Predsednik odbora je član uprave, zadolžen 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 praviloma sklicane enkrat mesečno. Odbor ima štiri člane. Predsednik odbora je član uprave, zadolžen za področje financ.

Odbor za upravljanje naložbenih nepremičnin NLB Skupine

je pristojen za izdajanje mnenj o prevzemni/nakupni ceni nepremičnin in dodatnih naložbah v nepremičnine, ki so zastavljene kot zavarovanje za problematične naložbe, o prodajni ceni lastnih nepremičnin in prevzemni/nakupni ceni za zastavljene nepremičnine pri prodaji terjatev. Seje odbora so praviloma sklicane enkrat tedensko. Odbor ima tri člane. Predsednik odbora je član uprave, zadolžen za področje financ.

Razvojni svet

sprejema odločitve s področja portfelja razvoja z IT komponento. Sestaja se praviloma enkrat na mesec. Šteje šest članov. Predseduje mu član uprave, ki je pristojen za področje operativnega poslovanja.

Kolegij prodaje

sprejema odločitve o upravljanju ponudbe in produktov ter odnosov s strankami na področju prodaje. Seje odbora so praviloma sklicane enkrat tedensko. Šteje 10 članov. Predsednik odbora je član uprave, zadolžen za bančništvo na drobno, privatno bančništvo ter korporativno bančništvo.

Odbor za operativna tveganja NLB

je odgovoren za spremljanje, usmerjanje in nadzor upravljanja operativnega tveganja v NLB ter prenos metodologije v članice NLB Skupine. Odbor se praviloma sestane vsaka dva meseca. Šteje 15 članov. Predsednik odbora je član uprave, zadolžen za področje tveganj.

Kreditni odbor za fizične osebe NLB

sprejema odločitve o posojilih in drugih naložbenih predlogih, katerih pogoji odstopajo od standardnih pogojev za bančne produkte in storitve in predstavljajo dodatno tveganje za banko. Seje odbora so praviloma skličejo po potrebi. Odbor ima pet članov. Predseduje mu direktor Sektorja za kreditne analize pravnih in fizičnih oseb.

Posvetovalna telesa uprave

Odbor za spremljanje komitentov na opazovalnem seznamu

je posvetovalno telo, ki se seznanja z aktivnostmi, povezanimi s komitenti na opazovalnem seznamu. Seje odbora so praviloma četrletno. Odbor ima sedem članov. Predsednik odbora je član uprave, zadolžen za področje tveganj.

Odbor za tveganja

spremlja in redno pregleduje zadeve, povezane s tveganjem in poslovnim tveganjem ter pripravlja gradiva za sklepe uprave. Šteje 12 članov. Predsednik odbora je član uprave, zadolžen za področje tveganj.

Za posamezne naloge je uprava imenovala delovni organ, ki deluje na najnižji ravni, namreč:

- Odbor za nove in obstoječe produkte
- Pododbor odbora za upravljanje z naložbenimi nepremičninami NLB Skupine

Odgovorni

Одговорни

Responsible

Odgovorni

Poglavje 8

Одговорни

Përgjegjës

Odgovorni

Odgovorni

Poglavje 8. 1.

Dogodki po zaključku poslovnega leta 2016

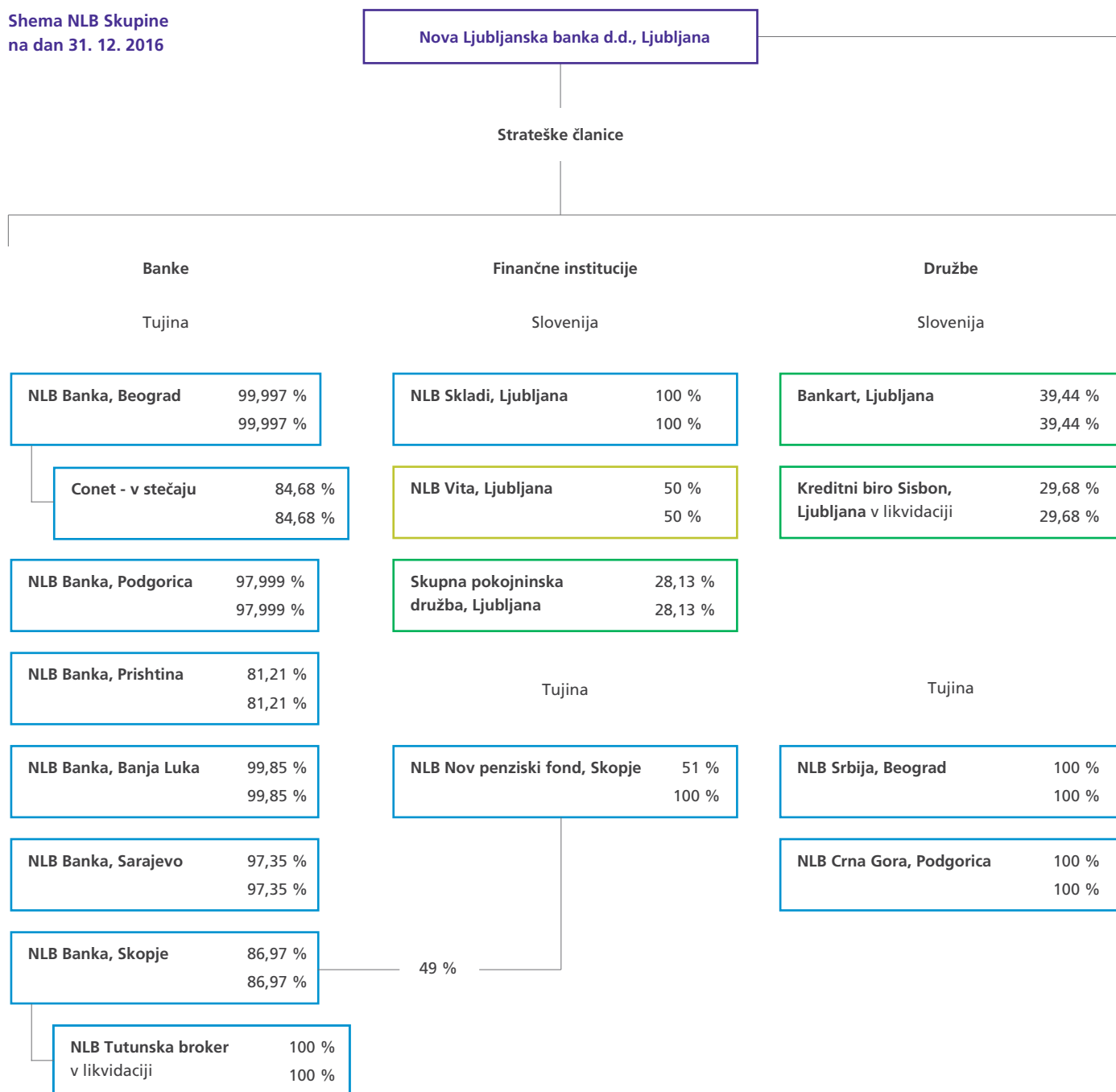
Februarja 2017 je NLB zaključila prodajno transakcijo vrednostno največjega nestrateskega lastniškega deleža, s čimer se je vrednost preostalega nestrateskega lastniškega portfelja zmanjšala na 0,9 mio EUR.

Leta 2017 so se pričele aktivnosti za morebitno prodajo družbe NLB Nov penziski fond, Skopje. Prodaja bo izvedena samo ob pridobitvi ustrezne ponudbe.

V obdobju po datumu bilance stanja konec leta 2016 do sedaj je NLB prejela 24 odškodninskih tožb izbrisanih lastnikov obveznic z oznako NLB26 in ISIN kodo SI0022103111 v skupnem glavničnem znesku 2.116.189,31 EUR. Med temi le ena presega znesek 1 mio EUR. NLB je prepričana, da so ti zahtevki neutemeljeni.

Dr. Sergeja Slapničar, članica nadzornega sveta NLB, je 13. 3. 2017 podala odstopno izjavo. Na podlagi soglasja nadzornega sveta ji je funkcija prenehala 20. 3. 2017.

Shema NLB Skupine
na dan 31. 12. 2016



V shemi so prikazani deleži v glasovalnih pravicah.

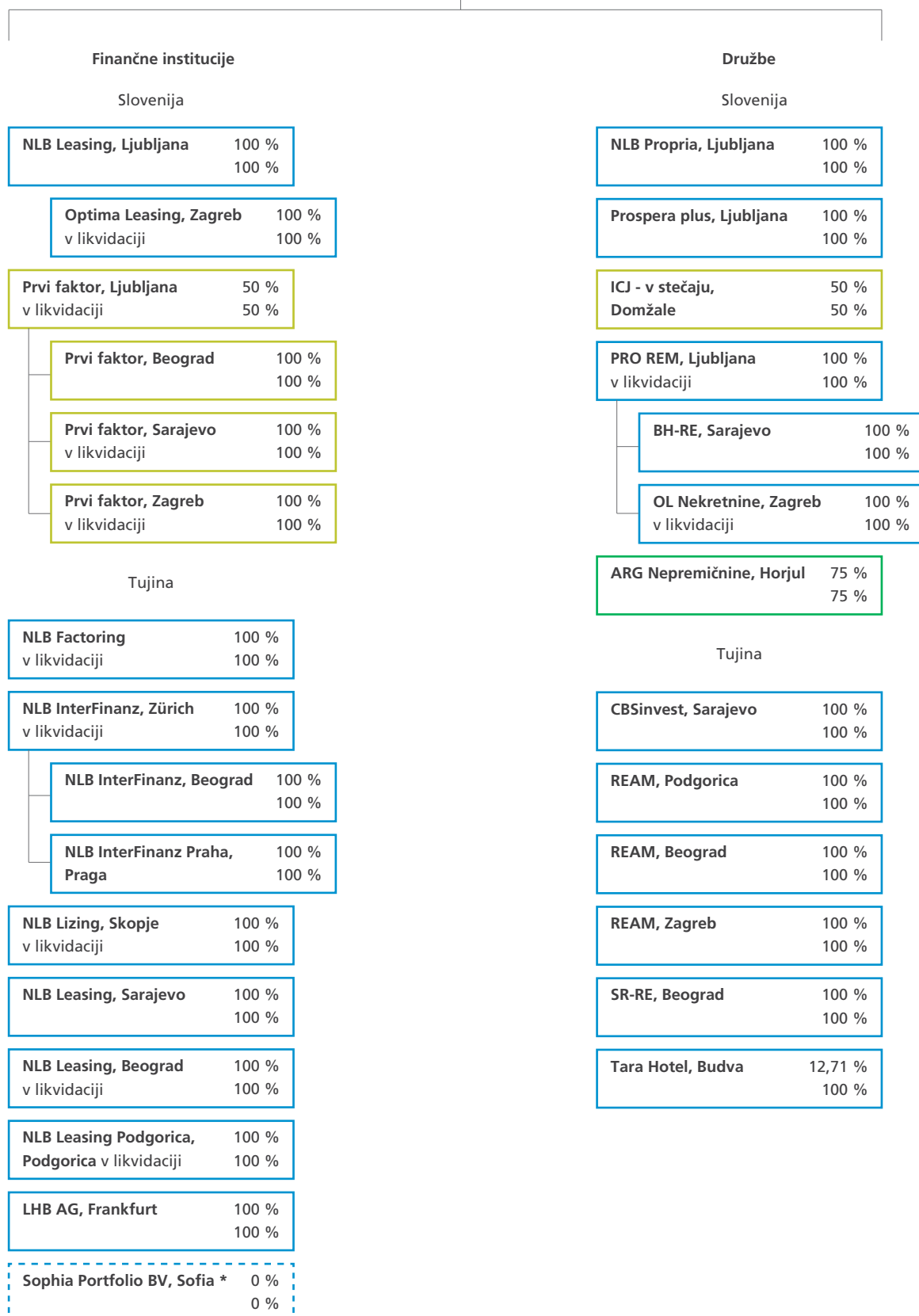
V NLB Skupino so vključene osebe po definiciji iz ZFK (2. člen).

 Odvisne banke/družbe Pridružene banke/družbe Skupaj obvladovane banke/družbe

| | | |
|------------------|---|--|
| Ime banke/družbe | % | neposredne udeležbe |
| | % | posredne udeležbe na ravni NLB Skupine |

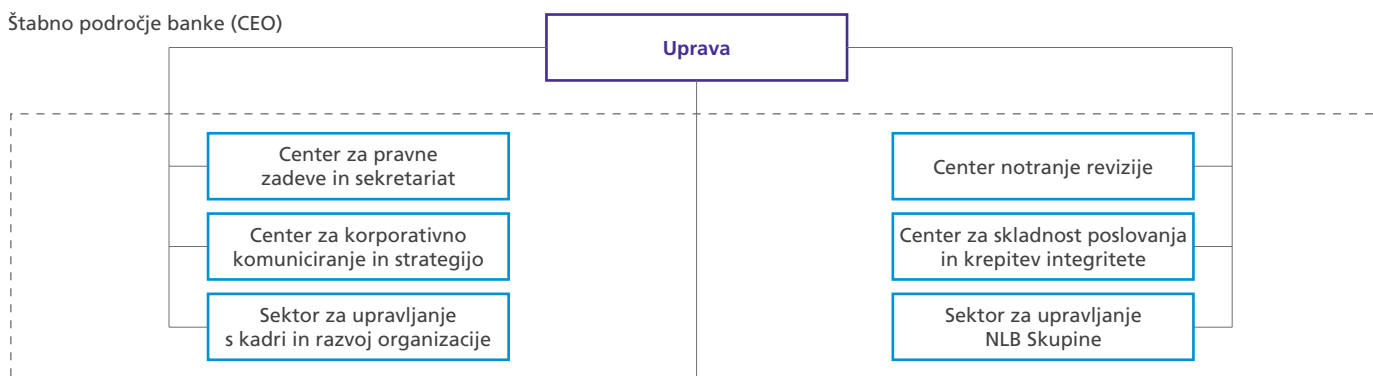
* shema vsebuje odstotek lastništva v glasovalnih pravicah

Nestratiške članice



Organizacijska struktura NLB na dan 31. 12. 2016

Štabno področje banke (CEO)



| Področje tveganj (CRO) | Finančno področje (CFO) | Bančništvo na drobno in privatno bančništvo ter korporativno bančništvo (CMO) | Področje operativnega poslovanja (COO) |
|---|--|---|---|
| Sektor za tveganja | Sektor za upravljanje z naložbenimi nepremičninami NLB Skupine | Sektor za upravljanje odnosov s strankami in tržno komuniciranje | Sektor za poslovno analizo in podporo projektom |
| Sektor za kreditne analize pravnih in fizičnih oseb | Sektor kontrolinga | Sektor za upravljanje ponudbe | Sektor za nabavo in upravljanje nepremičnin |
| Sektor za vrednotenje in kontrolo | Sektor finančnega računovodstva | Sektor za spremljanje uspešnosti prodaje | Sektor za informatiko |
| Sektor za prestrukturiranje | Sektor finančnih trgov | Sektor za mala podjetja | Sektor finančne operative* |
| Sektor za upravljanje problematičnih naložb | Sektor investicijskega bančništva in skrbniških storitev | Poslovanje s ključnimi komitenti | Sektor za plačilne sisteme |
| Sektor za nestrateska podjetja | Sektor za nestrateske lastniške naložbe | Poslovanje s srednje velikimi podjetji | Sektor za trezor in oskrbo z gotovino |
| | | Sektor za trgovinsko bančništvo | Sektor zalednih storitev za posle finančnih trgov |
| | | Sektor za privatno bančništvo | Sektor za spremljavo poslovanja s pravnimi osebami |
| | | Poslovna mreža | Sektor zalednih storitev za posle s fizičnimi osebami |
| | | Sektor za podporo strankam in kontaktni center | |
| | | Podružnica Osrednjeslovenska - Jug | |
| | | Podružnica Osrednjeslovenska - Sever | |
| | | Podružnica Domžale, Kamnik in Zasavje | |
| | | Podružnica Savinjsko - Koroška | |
| | | Podružnica Podravsko - Pomurska | |
| | | Podružnica Dolenjska, Bela krajina in Posavje | |
| | | Podružnica Primorska, Goriška in Notranjska | |

Razumevanje nalog in pristojnosti Sektorja za tveganja, Centra za skladnost poslovanja in krepitev integritete ter Centra notranja revizije se upošteva skladno z opredelitvami po (vsakokratnem veljavnem) Zban

* Glede na pristojnosti članov uprave, navedena organizacijska enota sodi pod člana uprave, pristojnega za finančno področje (CFO)

Poglavje 8.2.

Družbena odgovornost

Odgovornost do komitentov, zaposlenih in družbe

Banka ima pomembno poslanstvo družbene odgovornosti – poleg tega, da ustvarja dobre poslovne rezultate, je dejavno vključena v okolje, kjer posluje, da bi prispevala k višji kakovosti življenja vseh prebivalcev. Banka je odgovorna komitentom, zaposlenim, družbi kot celoti in okolju.

Posebna pozornost je namenjena znanju in vseživljenjskemu učenju, ki je postalo način življenja. Različne pobude za pomoč mladim na njihovi poti k finančni neodvisnosti so usmerjene v odgovorno ravnanje za uspešno prihodnost. Ena takih pobud je dolgotrajna podpora športu – s poudarkom na športu za mlade.

Banka je zelo dejavna pri spodbujanju podjetništva in z ustanovitvijo NLB Centra inovativnega podjetništva (CIP) leta 2015 je dejavno prispevala k poslovni klimi in finančnemu mentorstvu v Sloveniji.

Hkrati ostaja banka podpornica umetnosti in spodbuja ohranjanje kulturne dediščine. Posebno ponosni smo na tradicijo sodelovanja pri številnih humanitarnih projektih, ki jih podpiramo v sodelovanju s komitenti in zaposlenimi.

Spodbujanje podjetništva

Leta 2016 je CIP, ki je bil ustanovljen za izboljšanje poslovne klime in finančnega mentorstva v Sloveniji, gostil skoraj 200 dogodkov, ki jih je organiziral na lastno pobudo ali v sodelovanju s priznanimi slovenskimi partnerji. Različne teme so bile predstavljene več kot 9.000 udeležencem dogodkov. CIP je prostor, ki ugodno vpliva na druženje in poslovno ustvarjanje – in je prejel nagrado Zavoda Big za “Najboljšo notranjost 2016”.

Spodbujanje finančne pismenosti

Januarja 2016 je bila v BTC-ju odprta mini bančna podružnica za otroke, imenovana “MiniCity Ljubljana”. Tam je bilo 10 dogodkov, na katerih so male otroke učili o bančnem poslovanju.

Banka širi program, imenovan “Finančno opismenjevanje” po slovenskih osnovnih in srednjih šolah. Izkušeni bančni predavatelji učijo o izredno pomembni spretnosti, kako pametno ravnati z denarjem, ki je eden najpomembnejših vidikov v osebnem in poslovnem življenju. V letu 2016 je bilo več kot 40 predavanj te vrste.

Enaka pobuda je praksa, ki poteka v NLB Banki v Podgorici, ki poleg donacij za šolsko opremo ponuja tudi večkratna predavanja za mlade o poti do finančne neodvisnosti.

Skrb za zaposlene

Projekt “Zdrava banka” je bil ustanovljen pred leti za povečanje ozaveščenosti o zdravju in spodbujanje zdravega življenjskega sloga med zaposlenimi. Poudarek je na preventivi, prepoznavanju potencialnih bolezenskih simptomov in spremembah življenjskega sloga. Junija 2016 je bila izdana e-knjiga z navodili in koledarjem delavnic. V letu 2016 je bilo v program vključenih več kot 986 zaposlenih, ki so se udeležili prek 37 predavanj in 18 celodnevni delavnic.

Banka se tudi veliko posveča izobraževanju svojih zaposlenih in je zavezana visokim standardom kakovostni kot učeča se organizacija. V okviru izobraževalnega centra NLB strokovnjaki z bančnega področja v čim večjem obsegu izobražujejo zaposlene in prenašajo svoje znanje na druge zaposlene.

Banka je že drugo leto zapored prejela polni certifikat “Družini prijazno podjetje”. Prizadeva si zagotoviti, da bi lahko zaposleni bolje usklajevali delovne in družinske obveznosti in ponuja številne dejavnosti.

Vsi ti ukrepi so se odrazili v večjem zadovoljstvu in motivaciji zaposlenih. Leta 2016 se je zadovoljstvo zaposlenih povečalo za 3 % v primerjavi z letom 2015 in za 8 % v primerjavi z letom 2014. Posebno spodbudni rezultati so bili doseženi tudi na drugih področjih organizacijske klime, ki se kažejo v povečanju deleža zavzetih zaposlenih. Leta 2016 je njihovo število doseglo 51 %, leta 2015 pa je bilo 44 %.

Podpiranje profesionalnega športa in spodbujanje mladih k športu

Banka nadaljuje podporo slovenskim vrhunskim športnikom, ki so največji ambasadorji Slovenije v svetu. Banka, ki je že devetnajsto leto zlati sponzor slovenske reprezentance alpskega smučanja, je v zadnjih treh letih povečala tudi sponzoriranje drugih pomembnih športnih zvez v Sloveniji: roketne, jadralne in namiznoteniške. Skupaj z zvezami banka in njeni zaposleni delijo navdušenje nad velikim uspehom na olimpijskih igrah v Rio leta 2016.

Pobuda “NLB Šport mladih” je bila leta 2016 uspešno razširjena, da bi spodbudila in odgovorno poučila mlade. Banka se je povezala z več kot 70 športnimi klubi različnih disciplin po regijah v Sloveniji in jih finančno podprla. Ta pobuda podpira vsebino programa, ki vsebuje veliko izobraževanja o pošteni igri, spodbuja odgovorno ravnanje in poudarja pomen rekreacije na splošno. Program je bil ustanovljen tudi zato, da bi povezal različne lokalne skupnosti v Sloveniji in dvignil raven sodelovanja v športu pa tudi družbeno odgovornih praks med mladimi.

NLB Banka Podgorica dejavno podpira črnogorske športnike v košarki, nogometu in tenisu. S teniškim pokalom NLB Royal Cup 2016 že tradicionalno združuje športnike, poslovne partnerje in lokalno skupnost.

Humanitarni projekti

Junija 2016 je banka uspešno izpeljala kampanjo zbiranja sredstev za nakup nujne medicinske opreme za slovenske porodnišnice. S povezovanjem komitentov in humanitarnega vidika je banka donirala sredstva za vsako stanovanjsko posojilo, ki je bilo prodano v juniju, in zbrala 55.400 EUR. Ta znesek je donirala šestim porodnišnicam, kjer so ga z veseljem sprejeli zaposleni, matere in njihove družine.

Podobna kampanja se je nadaljevala decembra 2016. Sredstva so se zbirala za otroke bolnike z rakom na pediatrični kliniki v Kliničnem centru v Ljubljani. Bančne podružnice so namestile zbiralnike za prispevke, v katerih se je v enem mesecu nabralo več kot 20.000 EUR.

Banka je ponosna, da so njeni zaposleni sodelovali v družbeno odgovornih dejavnostih. Z vstopom v poletno sezono so se začele športne igre NLB z družabno noto. Zaposleni so sodelovali v športnih dejavnostih, poleg tega pa so obnovili zunanje in notranje prostore za lokalne športe in rekreacijske objekte v Martjancih ter tako razveselili vaško skupnost, ki šteje več kot 5.000 prebivalcev.

V sodelovanju z Rdečim križem je bila izvedena tradicionalno uspešna krvodajalska akcija, ki se je udeležilo 78 zaposlenih. Banka je sodelovala tudi v drugi tradicionalni akciji v organizaciji Rdečega križa, imenovani "Peljimo jih na morje" in "Lepo je deliti". Kontaktni center NLB je z bančnimi uslužbenci in številnimi znanimi Slovenci zbral sredstva donatorjev. Skupni zbrani znesek je presegel 64.000 EUR.

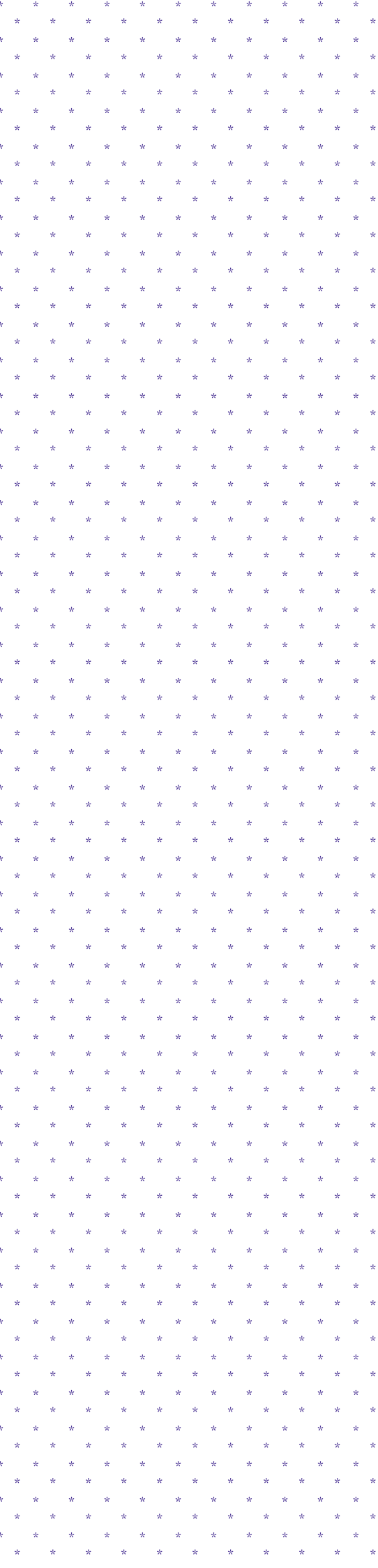
NLB Banka, Prishtina je septembra 2016 organizirala dogodek "Ples za matere in otroke", da bi zbrala sredstva za pediatrično opremo za še nerojene otroke. Skupaj s številnimi donatorji je bilo zbranih skoraj 40.000 EUR.

Skrb za umetnost in kulturno dediščino

Vse leto 2016 je bilo dobro obiskanih pet razstav, ki so bile organizirane in postavljene na ogled v NLB Galeriji Avla. Ob 45. obletnici izgradnje sedeža banke v Ljubljani je banka v sodelovanju z Muzejem za arhitekturo in oblikovanje organizirala pomemben mednarodni dogodek z uglednimi predstavniki oblikovalske stroke, družbenih znanosti, ekonomije in izobraževanja z naslovom "Razvojni potenciali in strategije – kako naprej?" Dogodek je simbolično potekal v CIP.

Skupina ima najprepoznavnejšo umetnostno galerijo v NLB Banki Skopje. Leta 2016 je bilo v njej organiziranih trinajst pomembnih razstav lokalnih in tujih umetnikov.

Banka se je povezala z več kot 70 športnimi klubi različnih disciplin po regijah v Sloveniji in jih finančno podprla. Ta pobuda podpira vsebino programa, ki vsebuje veliko izobraževanja o pošteni igri, spodbuja odgovorno ravnanje in poudarja pomen rekreacije na splošno.



Kazalo slik

| | |
|--|-----|
| Slika 1: Dobičkonosnost se je povečevala v treh zaporednih letih (v mio EUR) | 23 |
| Slika 2: Dobiček pred davki NLB Skupine po segmentih (v mio EUR) | 24 |
| Slika 3: Neto obrestna marža (NOM) (v %) | 25 |
| Slika 4: Skupaj stroški NLB Skupine (v mio EUR) | 26 |
| Slika 5: Slovenija: Rast indeksov prihodka v trgovini na drobno in industrijski proizvodnji | 34 |
| Slika 6: Letna rast posojil v slovenskem bančnem sistemu | 35 |
| Slika 7: Vodilna slovenska banka pri poslovanju s prebivalstvom | 44 |
| Slika 8: Pregled tržnih deležev v slovenskem bančnem sektorju | 46 |
| Slika 9: Gibanje obsega poslovanja po segmentih | 46 |
| Slika 10: Struktura kreditov prebivalstvu | 47 |
| Slika 11: Prilagojeni produkti in modeli opravljanja storitev | 48 |
| Slika 12: ePero | 48 |
| Slika 13: Sredstva v upravljanju in število strank privatnega bančništva | 49 |
| Slika 14: Sredstva v vzajemnih skladih v upravljanju NLB Skladov in njihov tržni delež | 49 |
| Slika 15: Bilančna vsota NLB Vite in tržni delež pri klasičnih življenjskih zavarovanjih | 50 |
| Slika 16: Pregled tržnih poti | 51 |
| Slika 17: Skupni indeks zadovoljstva segmenta prebivalstva v Sloveniji | 52 |
| Slika 18: Stabilen tržni delež navkljub razdolževanju v sektorju in konkurenci (neto krediti podjetjem in državi) | 56 |
| Slika 19: Gibanje obsega poslovanja po segmentih (v mio EUR) | 57 |
| Slika 20: Struktura kreditov glede na namen kreditiranja | 57 |
| Slika 21: Prilagojeni produkti in modeli opravljanja storitev | 59 |
| Slika 22: Neto obrestni prihodki (v mio EUR) | 68 |
| Slika 23: Operativni stroški (v mio EUR) | 68 |
| Slika 24: Dobiček po davkih (v mio EUR) | 68 |
| Slika 25: Neto krediti prebivalstvu (v mio EUR) | 69 |
| Slika 26: Neto krediti podjetjem (v mio EUR) | 69 |
| Slika 27: Struktura neto kreditov nebančnemu sektorju | 74 |
| Slika 28: Struktura neto kreditov nebančnemu sektorju | 77 |
| Slika 29: Struktura neto kreditov nebančnemu sektorju | 80 |
| Slika 30: Struktura neto kreditov nebančnemu sektorju | 83 |
| Slika 31: Struktura neto kreditov nebančnemu sektorju | 86 |
| Slika 32: Struktura neto kreditov nebančnemu sektorju | 89 |
| Slika 33: Ključne spremembe virov sredstev NLB Skupine v letu 2016 (v mio EUR) | 92 |
| Slika 34: Ključne spremembe sredstev NLB Skupine v letu 2016 (v mio EUR) | 92 |
| Slika 35: Bilančna struktura NLB Skupine na dan 31. 12. 2016 | 93 |
| Slika 36: Razvoj strukture financiranja potrjuje stabilno bazo depozitov v NLB Skupini (v mio EUR) | 94 |
| Slika 37: Okolje padajočih obrestnih mer za depozite v NLB Skupini | 95 |
| Slika 38: Razvoj strukture likvidnih sredstev NLB Skupine odraža trdno likvidnostno pozicijo (v mio EUR) | 96 |
| Slika 39: Vrednostni papirji bančne knjige NLB Skupine glede na bonitetno oceno agencije Fitch na dan 31. 12. 2016 | 97 |
| a) Vrednostni papirji bančne knjige glede na vrsto sredstev | 97 |
| b) Vrednostni papirji bančne knjige glede na geografsko razporeditev | 97 |
| Slika 40: Dobro razpršen portfelj vrednostnih papirjev bančne knjige NLB Skupine na dan 31. 12. 2016 | 97 |
| Slika 41: Gibanje sredstev po dejavnosti (v mio EUR) | 102 |

| | |
|---|-----|
| Slika 42: Struktura kreditnega portfelja NLB Skupine po segmentih | 108 |
| Slika 43: Struktura kreditnega portfelja NLB Skupine po boniteti komitentov (v mio EUR) konec leta | 108 |
| Slika 44: Delež nedonosne izpostavljenosti NLB Skupine (% nedonosne izpostavljenosti konec leta po definiciji EBA) | 109 |
| Slika 45: Stopnja pokritja NLB Skupine (v % konec leta) | 109 |
| Slika 46: Stopnja pokritja slabih posojil NLB Skupine (v % konec leta) | 109 |
| Slika 47: Kadrovske strateške procesi | 114 |
| Slika 48: Dobiček po davkih NLB Skupine v primerjavi z enakim obdobjem lani (v mio EUR) | 133 |
| Slika 49: Dobiček po obdavčitvi bančnih članic NLB Skupine (posamezno) – primerjava glede na enako obdobje lani (v mio EUR) | 134 |
| Slika 50: Dobiček NLB Skupine pred oslabitvami in rezervacijami v primerjavi z enakim obdobjem lani (v mio EUR) | 135 |
| Slika 51: Neto obrestni prihodki NLB Skupine (v mio EUR) | 135 |
| Slika 52: Neto obrestni prihodki NLB Skupine po segmentih (v mio EUR) | 136 |
| Slika 53: Neto neobrestni prihodki NLB Skupine po segmentih (v mio EUR) | 137 |
| Slika 54: Struktura neto opravnin NLB Skupine (v mio EUR) | 138 |
| Slika 55: Skupaj stroški NLB Skupine – gibanje v primerjavi z enakim obdobjem lani (v mio EUR) | 138 |
| Slika 56: Kreditne oslabitve in rezervacije, stroški tveganja NLB Skupine (v b.t.) | 139 |
| Slika 57: Sredstva NLB Skupine – struktura (v mio EUR) | 141 |
| Slika 58: Bruto krediti NLB Skupine komitentom po strateških segmentih (v mio EUR) | 141 |
| Slika 59: Bruto krediti NLB Skupine komitentom po nestrategskih segmentih (v mio EUR) | 142 |
| Slika 60: Skupaj obveznosti NLB Skupine – struktura (v mio EUR) | 142 |
| Slika 61: : Kapital CET 1 (v mio EUR) in količnik CET 1 (v %) NLB Skupine | 143 |

Kazalo tabel

| | |
|--|-----|
| Tabela 1: Ključni finančni podatki za NLB Skupino in NLB | 6 |
| Tabela 2: Gibanje makroekonomskih kazalnikov v Sloveniji ter v gospodarski in denarni uniji | 34 |
| Tabela 3: Trendi v ključnih makroekonomskih kazalnikih izbranih držav v JV Evropi | 36 |
| Tabela 4: Rezultat segmenta poslovanja s prebivalstvom v Sloveniji | 45 |
| Tabela 5: Rezultat segmenta korporativnega bančništva v Sloveniji | 55 |
| Tabela 6: Uspešnost poslovanja investicijskega bančništva in skrbniških storitev v Sloveniji | 62 |
| Tabela 7: Rezultat segmenta strateških tujih trgov | 67 |
| Tabela 8: Ključni kazalniki poslovanja NLB Banke, Skopje | 74 |
| Tabela 9: Ključni kazalniki poslovanja NLB Banke, Banja Luka | 77 |
| Tabela 10: Ključni kazalniki poslovanja NLB Banke, Sarajevo | 80 |
| Tabela 11: Ključni kazalniki poslovanja NLB Banke, Prishtina | 83 |
| Tabela 12: Ključni kazalniki poslovanja NLB Banke, Podgorica | 86 |
| Tabela 13: Ključni kazalniki poslovanja NLB Banke, Beograd | 89 |
| Tabela 14: Poslovanje segmenta finančnih trgov v Sloveniji | 91 |
| Tabela 15: Rezultati segmenta nestrategskih tujih trgov in dejavnosti | 101 |
| Tabela 16: Članice NLB Skupine, za katere se je leta 2016 začel postopek likvidacije | 102 |
| Tabela 17: Zaposleni v NLB Skupini po državah | 113 |
| Tabela 18: Izkaz poslovnega izida NLB Skupine in NLB | 133 |
| Tabela 19: Izkaz finančnega položaja NLB Skupine in NLB | 140 |

Stručni

Професионални

Professional

Strokovni

Poglavje 9

Професионални

Profesional

Profesionalni

Profesionalni

Nova Ljubljanska banka d.d., Ljubljana

Revidirani
računovodski izkazi
NLB Skupine in
NLB d.d. skladno
z Mednarodnimi
standardi
računovodskega
poročanja

kot jih je sprejela Evropska unija

2016

Kazalo

| | |
|---|------------|
| Izjava neodvisnega revizorja | 182 |
| Izjava o odgovornosti posloводства | 187 |
| Izkaz poslovnega izida | 188 |
| Izkaz vseobsegajočega donosa | 189 |
| Izkaz finančnega položaja | 190 |
| Izkaz sprememb lastniškega kapitala | 192 |
| Izkaz denarnih tokov | 193 |
| 1. Osnovni podatki | 195 |
| 2. Pomembnejše računovodske usmeritve | 195 |
| 2.1. Izjava o skladnosti | 195 |
| 2.2. Izhodišča za pripravo računovodskih izkazov | 195 |
| 2.3. Primerjalne informacije | 195 |
| 2.4. Konsolidacija | 195 |
| 2.5. Naložbe v kapital odvisnih družb, pridruženih družb in skupnih podvigov | 196 |
| 2.6. Dobro ime in izpogajani nakup | 196 |
| 2.7. Poslovne združitve družb pod skupnim upravljanjem | 196 |
| 2.8. Prevedba tujih valut | 196 |
| 2.9. Obrestni prihodki in odhodki | 197 |
| 2.10. Prihodki in odhodki pri opravninah (provizijah) | 197 |
| 2.11. Prihodki iz dividend | 197 |
| 2.12. Finančni instrumenti | 197 |
| 2.13. Oslabitev finančnih sredstev | 200 |
| 2.14. Restrukturirana posojila | 201 |
| 2.15. Sredstva, prejeta za poplačilo terjatev | 202 |
| 2.16. Pobot | 202 |
| 2.17. Začasni nakupi in prodaje vrednostnih papirjev | 202 |
| 2.18. Opredmetena osnovna sredstva | 202 |
| 2.19. Neopredmetena sredstva | 202 |
| 2.20. Naložbene nepremičnine | 203 |
| 2.21. Nekatratkoročna sredstva in skupina za odtujitev v posesti za prodajo | 203 |
| 2.22. Računovodsko obračunavanje najemov | 203 |
| 2.23. Denar in denarni ustrezniki | 203 |
| 2.24. Prejeti krediti, prejeti depoziti in izdani dolžniški vrednostni papirji z lastnostmi dolga | 204 |
| 2.25. Drugi izdani finančni instrumenti, ki imajo lastnosti kapitala | 204 |
| 2.26. Rezervacije za prevzete obveznosti in stroške | 204 |
| 2.27. Prevzete finančne obveznosti | 204 |
| 2.28. Davki | 204 |
| 2.29. Poslovanje v tujem imenu in za tuj račun | 205 |
| 2.30. Ugodnosti zaposlenih | 205 |
| 2.31. Delniški kapital | 206 |
| 2.32. Poročanje po segmentih | 206 |
| 2.33. Pomembnejše računovodske usmeritve in ocene | 206 |
| 2.34. Implementacija novih računovodskih standardov | 208 |
| 3. Spremembe v sestavi NLB Skupine | 213 |
| 4. Razkritja k izkazu poslovnega izida | 214 |
| 4.1. Obrestni prihodki in odhodki | 214 |
| 4.2. Prihodki iz dividend | 215 |
| 4.3. Prihodki in odhodki pri opravninah | 215 |

| | | |
|-----------|---|------------|
| 4.4. | Realizirani čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida | 216 |
| 4.5. | Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju | 217 |
| 4.6. | Čisti dobički/(izgube) iz tečajnih razlik | 217 |
| 4.7. | Drugi poslovni prihodki | 218 |
| 4.8. | Drugi poslovni odhodki | 218 |
| 4.9. | Administrativni stroški | 219 |
| 4.10. | Amortizacija | 220 |
| 4.11. | Rezervacije | 220 |
| 4.12. | Oslabitve | 221 |
| 4.13. | Čisti dobički/(izgube) iz naložb v kapital odvisnih družb, pridruženih družb in skupnih podvigov | 222 |
| 4.14. | Davek iz dohodka | 222 |
| 4.15. | Dobiček na delnico | 223 |
| 5. | Razkritja k izkazu finančnega položaja | 223 |
| 5.1. | Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah | 223 |
| 5.2. | Finančna sredstva, namenjena trgovanju | 224 |
| 5.3. | Finančni instrumenti, pripoznani po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida | 226 |
| 5.4. | Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo | 227 |
| 5.5. | Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju | 229 |
| 5.6. | Kreditni in terjatve | 231 |
| 5.7. | Finančna sredstva v posesti do zapadlosti | 235 |
| 5.8. | Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo | 236 |
| 5.9. | Opredmetena osnovna sredstva | 236 |
| 5.10. | Naložbene nepremičnine | 238 |
| 5.11. | Neopredmetena sredstva | 238 |
| 5.12. | Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih družb, pridruženih družb in skupnih podvigov | 239 |
| 5.13. | Druga sredstva | 244 |
| 5.14. | Gibanje popravkov vrednosti kreditov bankam, strankam, ki niso banke, in drugih finančnih sredstev | 245 |
| 5.15. | Finančne obveznosti, namenjene trgovanju | 247 |
| 5.16. | Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti | 248 |
| 5.17. | Rezervacije | 250 |
| 5.18. | Odloženi davek | 254 |
| 5.19. | Davek iz dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa | 256 |
| 5.20. | Druge obveznosti | 256 |
| 5.21. | Kapital banke | 257 |
| 5.22. | Akumulirani drugi vseobsegajoči donos in rezerve | 257 |
| 5.23. | Kapitalska ustreznost | 258 |
| 5.24. | Zunajbilančne obveznosti | 259 |
| 5.25. | Poslovanje v tujem imenu in za tuj račun | 261 |
| 6. | Dogodki po obdobju poročanja | 263 |
| 7. | Upravljanje tveganj | 263 |
| 7.1. | Kreditna tveganja | 265 |
| 7.2. | Tržna tveganja | 286 |
| 7.3. | Likvidnostno tveganje | 299 |
| 7.4. | Informacija o kakovosti dolžniških vrednostnih papirjev | 313 |
| 7.5. | Upravljanje nefinančnih tveganj | 315 |
| 7.6. | Ravni poštenih vrednosti finančnih in nefinančnih sredstev in obveznosti | 316 |
| 7.7. | Pobotanje finančnih sredstev in finančnih obveznosti | 325 |
| 8. | Segmentna analiza NLB skupine | 327 |
| 9. | Razkritja glede povezanih oseb | 331 |



POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA

Namenjeno delničarju Nove Ljubljanske Banke, d.d.

Mnenje

Revidirali smo priložene posamične računovodske izkaze Nove Ljubljanske Banke, d.d. (v nadaljevanju "banka") in skupinske računovodske izkaze NLB Skupine (v nadaljevanju "skupina"), ki vključujejo izkaz finančnega položaja in skupinski izkaz finančnega položaja na dan 31. decembra 2016, izkaz poslovnega izida in skupinski izkaz poslovnega izida, izkaz drugega vseobsegajočega donosa in skupinski izkaz drugega vseobsegajočega donosa, izkaz sprememb lastniškega kapitala in skupinski izkaz sprememb lastniškega kapitala ter izkaz denarnih tokov in skupinski izkaz denarnih tokov za tedaj končano leto ter povzetek bistvenih računovodskih usmeritev in druge pojasnjevalne informacije.

Po našem mnenju so priloženi posamični in skupinski računovodski izkazi v vseh pomembnih pogledih poštena predstavitev finančnega položaja banke in skupine na dan 31. decembra 2016 in njenega poslovnega izida in denarnih tokov za tedaj končano leto v skladu z mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela EU.

Podlaga za mnenje

Revizijo smo opravili v skladu z mednarodnimi standardi revidiranja. Naše odgovornosti na podlagi teh pravil so opisane v tem poročilu v odstavku *Revizorjeva odgovornost za revizijo posamičnih in skupinskih računovodskih izkazov*. V skladu s *Kodeksom etike za računovodske strokovnjake*, ki ga je izdal *Odbor za mednarodne standarde etike za računovodske strokovnjake* (Kodeks IESBA) ter etičnimi zahtevami, ki se nanašajo na revizijo posamičnih in skupinskih računovodskih izkazov v Sloveniji, potrjujemo svojo neodvisnost od družbe in, da smo izpolnili vse druge etične zahteve v skladu s temi zahtevami in Kodeksom IESBA. Verjamemo, da so pridobljeni revizijski dokazi zadostna in ustrezna podlaga za naše revizijsko mnenje.

Poudarjene zadeve

Ne da bi izrazili mnenje s pridržkom, pa opozarjamo na pojasnilo 5.17. k posamičnim in skupinskim računovodskim izkazom, kjer je opisana negotovost v zvezi z izidom tožb, ki sta jih zoper NLB d.d. vložili dve hrvaški banki in katerih postopki še niso zaključeni.

Ključne revizijske zadeve

Ključne revizijske zadeve so tiste, ki so po naši strokovni presoji najpomembnejše pri reviziji posamičnih in skupinskih računovodskih izkazov tekočega obdobja. Te zadeve smo upoštevali pri reviziji posamičnih in skupinskih računovodskih izkazov kot celote ter pri oblikovanju našega mnenja o teh posamičnih in skupinskih računovodskih izkazih, in o teh ključnih revizijskih zadevah ne izražamo ločenega mnenja.

zpolnili smo vse svoje obveznosti, ki so opisane v odstavku *Revizorjeva odgovornost za revizijo posamičnih in skupinskih računovodskih izkazov*, vključno s tistimi, ki so povezane s temi zadevami. Zato je revizija vključevala izvedbo postopkov, ki smo jih določili na podlagi naše ocene tveganja pomembno napačne navedbe v posamičnih in skupinskih računovodskih izkazih. Rezultati naših revizijskih postopkov, vključno s postopki, ki smo jih opravili v zvezi z zadevami, ki jih navajamo v nadaljevanju, služijo kot podlaga za naše revizijsko mnenje o priloženih posamičnih in skupinskih računovodskih izkazih.



Pogojne obveznosti iz naslova pravnih zadev

Banka/skupina sta udeleženi v različnih pravnih postopkih kot toženi stranki. Pri reviziji smo se osredotočili na te zadeve zaradi morebitne pomembnosti pogojnih obveznosti (predvsem tistih, ki se nanašajo na uveljavljanje zahtevkov Privredne banke Zagreb (PBZ) in Zagrebačke banke (ZaBa) do banke/skupine). Ocena, ali mora banka te obveznosti priznati in, ali je možno višino obveznosti z gotovostjo oceniti, je v določeni meri odvisna od poslovske presoje in zato smo te ocene določili za pomembno področje revizije in eno od ključnih revizijskih zadev. Pojasnilo 5.17. k posamičnim in skupinskim računovodskim izkazom podrobneje opisuje negotovost v zvezi z izidom tožb, ki sta jih ti dve hrvaški banki vložili zoper banko/skupino.

V okviru revizijskih postopkov smo, med drugim, ocenili pravni nasvet, ki ga je pridobila banka/skupina. Obenem smo prebrali zapisnike sestankov uprave in se na rednih sestankih s poslovodstvom banke seznanili s potekom pravnih postopkov in vloženih zahtevkov. Pridobili smo tudi potrditve od zunanjih in notranjih pravnih zastopnikov banke/skupine ter njihova strokovna mnenja primerjali s stališčem poslovodstva pri merjenju in/ali razkritjih v zvezi s tožbami.

Ocenili smo tudi ustreznost razkritij v pojasnilu 5.17. k posamičnim in skupinskim računovodskim izkazom in v naše mnenje vključili pojasnjevalni odstavek v zvezi s to zadevo.

Kreditno tveganje in posamične oslavitve posojil in predumov

Neodpisana vrednost posojil znaša 6.9 milijard evrov ali 57% vseh sredstev skupine, oziroma 4.8 milijard evrov ali 66% vseh sredstev banke. Oslabitev danih posojil in predumov je v veliki meri odvisna od presoje poslovodstva pri določanju zneska oslavitve za dana posojila. Izkušnje iz preteklih let kažejo, da lahko v obdobju finančne krize banke zaidejo v resne težave, vključno s pomanjkanjem kapitala, kar lahko pomembno vpliva na posamične in skupinske računovodske izkaze, in obenem ogrozi sposobnost banke za nadaljevanje poslovanja kot delujoče podjetje. Največje tveganje v zvezi s tem je povezano z oceno posamičnih oslavitvev za dana posojila. Podrobnejši opis je v pojasnilu 7.1. k posamičnim in skupinskim računovodskim izkazom.

Pridobili smo razumevanje in ocenili postopek identifikacije znakov oslavitve posojil, ter ocenili postopek določanja oslavitvev na portfelju prestrukturiranih posojil in »run-off« portfelja.

Ocenili smo merila za določitev, znakov oslavitve posojil in, ali mora banka v zvezi s tem oblikovati ustrezne oslavitve. Na vzorcu posojil, z značilnostmi, ki kažejo na morebitno oslavitvev (na primer stranka, ki se sooča s finančnimi težavami ali je tik pred refinanciranjem), smo ocenili, ali je poslovodstvo ustrezno zaznalo dogodke, ki kažejo na oslavitvev posojil.

Na vzorcu posamično oslavljenih posojil smo pridobili razumevanje položaja upnika in podlag za izračun posamičnih oslavitvev in presodili o tem, ali so ključne presoje ustrezne glede na okoliščine v katerih posluje posamezni upnik. Prav tako smo preračunali znesek oslavitvev posojil, ki ga je določilo poslovodstvo. Dodatno smo testirali ključne vhodne podatke pri izračunu, vključno s pričakovanimi denarnimi tokovi in vrednotenjem zavarovanj ter se s poslovodstvom pogovorili o tem, ali so vrednosti cenitev posodobljene, ustrezne in skladne s strategijo banke v odnosu do posameznega upnika.

Ocenili smo ustreznost razkritij banke/skupine v pojasnilu 7.1. k posamičnim in skupinskim računovodskim izkazom.



Informacijski sistem in kontrole v postopku računovodskega poročanja

Informacijski sistem in kontrole v postopku računovodskega poročanja banke/skupine smo določili kot eno od področij, na katero smo se posebej osredotočili v okviru revizije, saj je finančno-računovodsko poročanje banke/skupine v veliki meri odvisno od zapletenih sistemov in obstaja tveganje, da avtomatizirani računovodski postopki in z njimi povezane IT ročne kontrole, niso zasnovane in ne delujejo učinkovito.

Informacijski sistem in kontrole v postopku računovodskega poročanja smo določili za ključno revizijsko zadevo.

Pri oceni in testiranju zasnove in učinkovitosti delovanja kontrol na področju informacijskih sistemov, ki se nanašajo na računovodsko poročanje, smo vključili notranje strokovnjake družbe EY. Preverili smo nadzor nad zasnovo informacijske tehnologije in kontrole banke/skupine pri razvoju in spremembi programov, dostopa do programov in podatkov ter nad delovanjem informacijske tehnologije, vključno z ustreznimi nadomestnimi kontrolami, kjer potrebno. Po potrebi smo izvedli neposredno testiranje določenih vidikov varnosti informacijskih sistemov banke/skupine, vključno z upravljanjem dostopov in razmejitvijo dolžnosti.

Druge informacije

Druge informacije obsegajo informacije v letnem poročilu, razen banke in skupine, razen posamičnih in skupinskih računovodskih izkazov in našega mnenja o teh posamičnih in skupinskih računovodskih izkazih. Poslovodstvo je odgovorno za te druge informacije.

Naše mnenje o posamičnih in skupinskih računovodskih izkazih ne vključuje drugih informacij in zato o njih ne izražamo nikakršnega zagotovila ali sklepa.

V zvezi z revizijo posamičnih in skupinskih računovodskih izkazov je naša odgovornost, da te druge informacije preberemo in presodimo, ali so pomembno neskladne s posamičnimi in skupinskimi računovodskimi izkazi ali našim poznavanjem, pridobljenim pri revidiranju, ali kako drugače zglejajo pomembno napačne. Poleg tega je naša odgovornost da ocenimo, ali so bile druge informacije v vseh pomembnih pogledih pripravljene v skladu z veljavnim zakonom ali predpisi in predvsem, ali so te druge informacije usklajene z zakonom ali predpisi glede formalnih zahtev in postopkov za pripravo drugih informacij z vidika pomembnosti in, ali bi neskladnost s temi zahtevami lahko vplivala na presojo, zasnovane na teh drugih informacijah.

Na podlagi opravljenih postopkov poročamo, kolikor lahko ocenimo, da:

- so druge informacije, ki opisujejo dejstva predstavljena v posamičnih in skupinskih računovodskih izkazih, v vseh pomembnih pogledih usklajene s posamičnimi in skupinskimi računovodskimi izkazi; in
- so druge informacije pripravljene v skladu z veljavnim zakonom ali predpisi.

Poleg tega je naša odgovornost, da na podlagi našega poznavanja in razumevanja banke in skupine, ki smo ju pridobili pri reviziji, poročamo o tem, ali druge informacije vsebujejo pomembno napačno navedbo. Na podlagi opravljenih postopkov v zvezi z drugimi pridobljenimi informacijami poročamo, da nismo ugotovili nobenih pomembnih napačnih navedb.

Odgovornost poslovodstva, nadzornega sveta in revizijske komisije za posamične in skupinske računovodske izkaze

Poslovodstvo je odgovorno za pripravo in pošteno predstavitev teh posamičnih in skupinskih računovodskih izkazov v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela EU, in za tako notranje kontroliranje, kot je v skladu z odločitvijo poslovodstva potrebno, da omogoči pripravo posamičnih in skupinskih računovodskih izkazov, ki ne vsebujejo pomembno napačne navedbe zaradi prevare ali napake.

Poslovodstvo je pri pripravi posamičnih in skupinskih računovodskih izkazov banke in skupine odgovorno za oceno njune sposobnosti, da nadaljeta kot delujoče podjetje/skupina, razkrije zadev, povezanih z delujočim podjetjem in uporabo predpostavke delujočega podjetja kot podlago za računovodenje, razen če namerava poslovodstvo banko/skupino likvidirati ali zaustaviti poslovanje, ali če nima druge možnosti, kot da napravi eno ali drugo.

Revizijska komisija in nadzorni svet sta odgovorna za nadzor nad pripravo posamičnih in skupinskih računovodskih izkazov.



Revizorjeva odgovornost za revizijo posamičnih in skupinskih računovodskih izkazov

Naši cilji so pridobiti sprejemljivo zagotovilo o tem ali so posamični in skupinski računovodski izkazi kot celota brez pomembno napačne navedbe zaradi prevare ali napake, in izdati revizorjevo poročilo, ki vključuje naše mnenje. Sprejemljivo zagotovilo nudi visoko stopnja zagotovila, vendar ni jamstvo, da bo revizija, opravljena v skladu z mednarodnimi standardi revidiranja, vedno odkrila pomembno napačno navedbo, če ta obstaja. Napačne navedbe lahko izhajajo iz prevare ali napake, ter se smatrajo za pomembne, če je upravičeno pričakovati, da posamično ali skupaj, vplivajo na gospodarske odločitve uporabnikov, sprejete na podlagi teh posamičnih in skupinskih računovodskih izkazov.

Med izvajanjem revidiranja v skladu s pravili revidiranja uporabljamo strokovno presojo in ohranjamo poklicno nezaupljivost. Prav tako:

- ▶ prepoznamo in ocenimo tveganja pomembno napačne navedbe v posamičnih in skupinskih računovodskih izkazih, bodisi zaradi napake ali prevare, oblikujemo in izvajamo revizijske postopke kot odzive na ocenjena tveganja ter pridobivamo zadostne in ustrezne revizijske dokaze, ki zagotavljajo podlago za naše mnenje. Tveganje, da ne bomo odkrili napačne navedbe, ki izvira iz prevare, je višje od tistega, povezanega z napako, saj prevara lahko vključuje skrivne dogovore, ponarejanje, namerno opustitev, napačno razlago ali izogibanje notranjih kontrol;
- ▶ pridobimo razumevanje notranjih kontrol, pomembni za revizijo z namenom oblikovanja revizijskih postopkov, ki so okoliščinam primerni, vendar ne z namenom izraziti mnenje o učinkovitosti notranjih kontrol družbe;
- ▶ presodimo ustreznost uporabljenih računovodskih usmeritev in sprejemljivost računovodskih ocen ter z njimi povezanih razkritij posloводства;
- ▶ na podlagi pridobljenih revizijskih dokazov o obstoju pomembne negotovosti glede dogodkov in okoliščin, ki zbuja dvom v sposobnost banke in skupine, da nadaljujeta kot delujoče podjetje, sprejmemo sklep o ustreznosti poslovodske uporabe predpostavke delujočega podjetja, kot podlage računovodenja. Če sprejmemo sklep o obstoju pomembne negotovosti, smo dolžni v revizorjevem poročilu opozoriti na ustrezna razkritja v posamičnih in skupinskih računovodskih izkazih ali, če so taka razkritja neustrezna, prilagoditi mnenje. Revizorjevi sklepi temeljijo na revizijskih dokazih pridobljenih do datuma izdaje revizorjevega poročila. Vendar kasnejši dogodki ali okoliščine lahko povzročijo prenehanje banke in skupine kot delujočega podjetja;
- ▶ ovrednotimo splošno predstavitev, strukturo, vsebino posamičnih in skupinskih računovodskih izkazov vključno z razkritji in ali posamični in skupinski računovodski izkazi predstavljajo zadevne posle in dogodke na način, da je dosežena poštena predstavitev;
- ▶ pridobimo zadostne in ustrezne revizijske dokaze v zvezi s finančnimi informacijami podjetij ali poslovnih dejavnosti v skupini, da izrazimo mnenje o skupinskih računovodskih izkazih. Odgovorni smo za ustrezno usmerjanje, nadzor in izvedbo revizije skupine. Obenem smo izključno mi sami odgovorni za naše revizijsko mnenje.

Revizijsko komisijo in nadzorni svet med drugim obveščamo o načrtovanem obsegu in času revidiranja in o pomembnih revizijskih ugotovitvah vključno s pomanjkljivostmi notranjih kontrol, ki smo jih zaznali med našo revizijo.

Obenem smo revizijski komisiji in nadzornemu svetu predložili našo izjavo, da smo izpolnili vse etične zahteve v zvezi z neodvisnostjo ter jih obvestili o vseh razmerjih in drugih zadevah, za katere bi se lahko upravičeno menilo, da vplivajo na našo neodvisnost, in jih seznanili s tem povezanimi nadzornimi ukrepi.

Od vseh zadev, s katerimi smo seznanili revizijsko komisijo in nadzorni svet, smo zadeve, ki so bile najpomembnejše pri reviziji posamičnih in skupinskih računovodskih izkazov tekočega obdobja, določili kot ključne revizijske zadeve. V kolikor zakon ali predpisi ne preprečujejo njihovega javnega razkritja in razen v izjemno redkih okoliščinah, ko lahko utemeljeno pričakujemo, da bi bile posledice poročanja o določeni zadevi bolj škodljive kot je v javnem interesu, te zadeve opisujemo v revizorjevem poročilu.

Ljubljana, 28. marec 2017

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 Skupine in NLB za leto končano na dan 31. december 2016, ter uporabljene računovodske usmeritve ter pojasnila k računovodskim izkazom.

Uprava je odgovorna za pripravo letnega poročila NLB Skupine in NLB skladno z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela EU, ter z zahtevami Zakona o gospodarskih družbah in Zakona o bančništvu, tako da to prikazuje resnično in pošteno sliko premoženjskega stanja NLB Skupine in NLB ter izidov njunega poslovanja za leto, končano na dan 31. december 2016.

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

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

Uprava NLB



László Pelle
član uprave



Archibald Kremser
član uprave



Andreas Burkhardt
član uprave



Blaž Brodnjak
predsednik uprave

Izkaz poslovnega izida

v tisoč EUR

| | Pojasnila | NLB Skupina | | NLB | |
|---|-----------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | | 2016 | 2015 | 2016 | 2015 |
| Prihodki iz obresti in podobni prihodki | 4.1. | 388.494 | 443.203 | 215.550 | 269.000 |
| Odhodki za obresti in podobni odhodki | 4.1. | (71.189) | (103.001) | (40.672) | (60.993) |
| Čiste obresti | | 317.305 | 340.202 | 174.878 | 208.007 |
| Prihodki iz dividend | 4.2. | 1.238 | 1.346 | 1.144 | 1.264 |
| Prihodki iz opravnin (provizij) | 4.3. | 194.371 | 195.710 | 123.014 | 128.896 |
| Odhodki za opravnine (provizije) | 4.3. | (48.706) | (48.640) | (27.728) | (30.828) |
| Čiste opravnine (provizije) | | 145.665 | 147.070 | 95.286 | 98.068 |
| Realizirani čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida | 4.4. | 14.788 | 10.659 | 14.639 | 10.685 |
| Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju | 4.5. | 6.921 | (18.877) | 336 | (25.304) |
| Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida | | 235 | (3) | - | - |
| Spremembe poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji | 5.5.a) | (3.239) | 231 | (2.437) | 231 |
| Čisti dobički/(izgube) iz tečajnih razlik | 4.6. | 1.158 | 11.831 | 738 | 23.251 |
| Čisti dobički/(izgube) iz odprave pripoznanja sredstev | | 867 | (624) | 252 | (450) |
| Drugi poslovni prihodki | 4.7. | 24.442 | 27.329 | 12.267 | 13.234 |
| Drugi poslovni odhodki | 4.8. | (33.204) | (35.083) | (13.176) | (15.133) |
| Administrativni stroški | 4.9. | (261.160) | (265.984) | (162.083) | (165.813) |
| Amortizacija | 4.10. | (28.345) | (31.856) | (18.880) | (21.410) |
| Rezervacije | 4.11. | (4.357) | 696 | 482 | 5.153 |
| Oslabitve | 4.12. | (56.288) | (83.801) | (64.433) | (93.114) |
| Čisti dobički/(izgube) iz naložb v kapital odvisnih, pridruženih družb in skupnih podvigov | 4.13. | 5.006 | 4.312 | 28.915 | 13.747 |
| Čisti dobički/(izgube) iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo | | (432) | (690) | (220) | (567) |
| Dobiček iz rednega poslovanja | | 130.600 | 106.758 | 67.708 | 51.849 |
| Davek iz dohodka | 4.14. | (14.975) | (11.380) | (3.925) | (7.968) |
| Čisti dobiček poslovnega leta | | 115.625 | 95.378 | 63.783 | 43.881 |
| Lastnikov obvladujoče banke | | 110.017 | 91.914 | 63.783 | 43.881 |
| Manjšinskih lastnikov | | 5.608 | 3.464 | - | - |
| Dobiček na delnico/popravljeni dobiček na delnico (v EUR na delnico) | 4.15. | 5,5 | 4,6 | 3,2 | 2,2 |

Sprema pojasnila so sestavni del računovodskih izkazov.

Izkaz vseobsegajočega donosa

v tisoč EUR

| | Pojasnila | NLB Skupina | | NLB | |
|---|---------------|----------------|----------------|---------------|----------------|
| | | 2016 | 2015 | 2016 | 2015 |
| Čisti dobiček obdobja po obdavčitvi | | 115.625 | 95.378 | 63.783 | 43.881 |
| Drugi vseobsegajoči donos po obdavčitvi | | 6.331 | (12.859) | 2.740 | (6.650) |
| <i>Postavke, ki ne bodo prerazvrščene v poslovni izid</i> | | | | | |
| Aktuarski čisti dobiček/(izguba) zaradi pokojninskih načrtov z določenimi zasluzki | | 1.515 | (1.975) | 1.466 | (706) |
| Pripadajoči čisti dobički/(izgube), pripoznani v presežku iz prevrednotenja v zvezi z naložbami v kapital pridruženih družb in skupnih podvigov, obračunanih po kapitalski metodi | | (6) | 69 | - | - |
| Davek iz dohodka pravnih oseb v zvezi s postavkami, ki ne bodo prerazvrščene v poslovni izid | 5.19. | (191) | 738 | (191) | 740 |
| <i>Postavke, ki se lahko prerazvrstijo v poslovni izid</i> | | | | | |
| Pretvorba v tujo valuto | | (1.910) | (2.685) | - | - |
| Dobički/(izgube), pripoznani v presežku iz prevrednotenja | | (1.910) | (2.685) | - | - |
| Čisti dobički/(izgube), pripoznani v presežku iz prevrednotenja v zvezi z varovanjem denarnih tokov | | 2.703 | 509 | 2.703 | 509 |
| Čisti dobički/(izgube), pripoznani v presežku iz prevrednotenja | 5.5.d) | (343) | (78) | (343) | (78) |
| Prenos (dobičkov)/izgub iz presežka iz prevrednotenja v poslovni izid | 5.5.d) | 3.046 | 587 | 3.046 | 587 |
| Čisti dobički/(izgube), pripoznani v presežku iz prevrednotenja v zvezi s finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo | | 3.899 | (8.496) | 171 | (8.562) |
| Dobički/(izgube), pripoznani v presežku iz prevrednotenja | 5.4.c) | 18.529 | (2.316) | 14.652 | (314) |
| Prenos (dobičkov)/izgub iz presežka iz prevrednotenja v poslovni izid | 4.4. in 4.12. | (14.630) | (6.180) | (14.481) | (8.248) |
| Pripadajoči čisti dobički/(izgube), pripoznani v presežku iz prevrednotenja v zvezi z naložbami v kapital pridruženih družb in skupnih podvigov, obračunanih po kapitalski metodi | | 2.731 | (2.804) | - | - |
| Davek iz dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa | 5.19. | (2.410) | 1.785 | (1.409) | 1.369 |
| Vseobsegajoči donos obdobja po obdavčitvi | | 121.956 | 82.519 | 66.523 | 37.231 |
| Lastnikov obvladujoče banke | | 116.383 | 79.032 | 66.523 | 37.231 |
| Manjšinskih lastnikov | | 5.573 | 3.487 | - | - |

Sprema pojasnila so sestavni del računovodskih izkazov.

Izkaz finančnega položaja

v tisoč EUR

| | Pojasnila | NLB Skupina | | NLB | |
|---|-----------|-------------------|-------------------|------------------|------------------|
| | | 31. 12. 2016 | 31. 12. 2015 | 31. 12. 2016 | 31. 12. 2015 |
| Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah | 5.1. | 1.299.014 | 1.161.983 | 617.039 | 496.806 |
| Finančna sredstva, namenjena trgovanju | 5.2. | 87.699 | 267.413 | 87.693 | 267.880 |
| Finančna sredstva, pripoznana po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida | 5.3. | 6.694 | 7.595 | 2.011 | 4.913 |
| Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo | 5.4.a) | 2.072.153 | 1.737.191 | 1.594.094 | 1.248.359 |
| Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju | 5.5. | 217 | 1.083 | 217 | 1.083 |
| Kreditni in terjatve | | | | | |
| - dolžniški vrednostni papirji | 5.6.a) | 85.315 | 394.579 | 85.315 | 394.579 |
| - krediti bankam | 5.6.b) | 435.537 | 431.775 | 408.056 | 345.207 |
| - krediti strankam, ki niso banke | 5.6.c) | 6.912.067 | 6.693.621 | 4.843.594 | 4.826.139 |
| - druga finančna sredstva | 5.6.d) | 61.014 | 69.521 | 36.151 | 48.944 |
| Finančna sredstva v posesti do zapadlosti | 5.7. | 611.449 | 565.535 | 611.449 | 565.535 |
| Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem | | 678 | 741 | 678 | 741 |
| Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo | 5.8. | 4.263 | 4.629 | 1.788 | 1.776 |
| Opredmetena osnovna sredstva | 5.9. | 196.849 | 207.730 | 90.496 | 94.570 |
| Naložbene nepremičnine | 5.10. | 83.663 | 93.513 | 8.151 | 8.613 |
| Neopredmetena sredstva | 5.11. | 33.970 | 39.327 | 23.345 | 29.627 |
| Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih družb | 5.12.a) | - | - | 339.693 | 346.001 |
| Dolgoročne naložbe v kapital pridruženih družb in skupnih podvigov | 5.12.b) | 43.248 | 39.696 | 7.031 | 7.094 |
| Terjatve za davek iz dohodka | | 2.888 | 929 | 2.124 | - |
| Terjatve za odloženi davek | 5.18. | 7.735 | 9.400 | 10.622 | 9.139 |
| Druga sredstva | 5.13. | 94.558 | 95.354 | 8.419 | 9.779 |
| Skupaj sredstva | | 12.039.011 | 11.821.615 | 8.777.966 | 8.706.785 |
| Finančne obveznosti, namenjene trgovanju | 5.15. | 18.791 | 29.920 | 18.787 | 29.909 |
| Finančne obveznosti, pripoznane po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida | 5.3. | 2.011 | 4.912 | 2.011 | 4.912 |
| Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju | 5.5. | 29.024 | 33.842 | 29.024 | 33.842 |
| Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti | | | | | |
| - depoziti bank in centralnih bank | 5.16.a) | 42.334 | 57.982 | 74.977 | 96.736 |
| - krediti bank in centralnih bank | 5.16.b) | 371.769 | 571.029 | 338.467 | 519.926 |
| - depoziti strank, ki niso banke | 5.16.a) | 9.437.147 | 9.020.666 | 6.615.390 | 6.293.339 |
| - krediti strank, ki niso banke | 5.16.b) | 83.619 | 100.267 | 4.274 | 16.168 |
| - izdani vrednostni papirji | 5.16.c) | 277.726 | 304.962 | 277.726 | 304.962 |
| - podrejene obveznosti | 5.16.d) | 27.145 | 27.340 | - | - |
| - druge finančne obveznosti | 5.16.e) | 110.295 | 75.307 | 68.784 | 47.346 |
| Rezervacije | 5.17. | 100.914 | 122.639 | 79.546 | 105.137 |
| Obveznosti za davek iz dohodka | | 3.146 | 7.514 | - | 6.681 |
| Obveznosti za odloženi davek | 5.18. | 727 | 313 | - | - |
| Druge obveznosti | 5.20. | 8.703 | 14.539 | 4.186 | 5.676 |
| Skupaj obveznosti | | 10.513.351 | 10.371.232 | 7.513.172 | 7.464.634 |
| Delniški kapital | | | | | |
| Osnovni kapital | 5.21. | 200.000 | 200.000 | 200.000 | 200.000 |
| Kapitalske rezerve | 5.22. | 871.378 | 871.378 | 871.378 | 871.378 |
| Akumulirani drugi vseobsegajoči donos | 5.22. | 29.969 | 23.603 | 34.581 | 31.841 |
| Rezerve iz dobička | 5.22. | 13.522 | 13.522 | 13.522 | 13.522 |
| Zadržani dobiček | 5.22. | 380.444 | 314.307 | 145.313 | 125.410 |
| | | 1.495.313 | 1.422.810 | 1.264.794 | 1.242.151 |
| Kapital manjšinskih lastnikov | | 30.347 | 27.573 | - | - |
| Skupaj kapital | | 1.525.660 | 1.450.383 | 1.264.794 | 1.242.151 |
| Skupaj obveznosti in kapital | | 12.039.011 | 11.821.615 | 8.777.966 | 8.706.785 |

Spremna pojasnila so sestavni del računovodskih izkazov.

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



László Pelle
član uprave



Archibald Kremser
član uprave



Andreas Burkhardt
član uprave



Blaž Brodnjak
predsednik uprave

Ljubljana, 28. marec 2017

Izkaz sprememb lastniškega kapitala

v tisoč EUR

| NLB Skupina | Osnovni kapital | Kapitalske rezerve | Akumulirani drugi vseobsegajoči donos | Rezerve iz dobička | Zadržani dobiček | Kapital lastnikov obvladujoče banke | Kapital manjšinskih lastnikov | Skupaj kapital |
|---|-----------------|--------------------|---------------------------------------|--------------------|------------------|-------------------------------------|-------------------------------|------------------|
| Stanje 1. januar 2015 | 200.000 | 871.378 | 36.485 | 13.522 | 221.676 | 1.343.061 | 26.234 | 1.369.295 |
| - Čisti dobiček obdobja | - | - | - | - | 91.914 | 91.914 | 3.464 | 95.378 |
| - Drugi vseobsegajoči donos | - | - | (12.882) | - | - | (12.882) | 23 | (12.859) |
| Vseobsegajoči donos obdobja po obdavčitvi | - | - | (12.882) | - | 91.914 | 79.032 | 3.487 | 82.519 |
| Izplačilo (obračun) dividend | - | - | - | - | - | - | (1.048) | (1.048) |
| Transakcije z manjšinskimi lastniki | - | - | - | - | 717 | 717 | (1.100) | (383) |
| Stanje 31. december 2015 | 200.000 | 871.378 | 23.603 | 13.522 | 314.307 | 1.422.810 | 27.573 | 1.450.383 |
| - Čisti dobiček obdobja | - | - | - | - | 110.017 | 110.017 | 5.608 | 115.625 |
| - Drugi vseobsegajoči donos | - | - | 6.366 | - | - | 6.366 | (35) | 6.331 |
| Vseobsegajoči donos obdobja po obdavčitvi | - | - | 6.366 | - | 110.017 | 116.383 | 5.573 | 121.956 |
| Izplačilo (obračun) dividend | - | - | - | - | (43.880) | (43.880) | (2.799) | (46.679) |
| Stanje 31. december 2016 | 200.000 | 871.378 | 29.969 | 13.522 | 380.444 | 1.495.313 | 30.347 | 1.525.660 |

v tisoč EUR

| NLB | Osnovni kapital | Kapitalske rezerve | Akumulirani drugi vseobsegajoči donos | Rezerve iz dobička | Zadržani dobiček | Skupaj kapital |
|---|-----------------|--------------------|---------------------------------------|--------------------|------------------|------------------|
| Stanje 1. januar 2015 | 200.000 | 871.378 | 38.491 | 13.522 | 81.529 | 1.204.920 |
| - Čisti dobiček obdobja | - | - | - | - | 43.881 | 43.881 |
| - Drugi vseobsegajoči donos | - | - | (6.650) | - | - | (6.650) |
| Vseobsegajoči donos obdobja po obdavčitvi | - | - | (6.650) | - | 43.881 | 37.231 |
| Stanje 31. december 2015 | 200.000 | 871.378 | 31.841 | 13.522 | 125.410 | 1.242.151 |
| - Čisti dobiček obdobja | - | - | - | - | 63.783 | 63.783 |
| - Drugi vseobsegajoči donos | - | - | 2.740 | - | - | 2.740 |
| Vseobsegajoči donos obdobja po obdavčitvi | - | - | 2.740 | - | 63.783 | 66.523 |
| Izplačilo (obračun) dividend | - | - | - | - | (43.880) | (43.880) |
| Stanje 31. december 2016 | 200.000 | 871.378 | 34.581 | 13.522 | 145.313 | 1.264.794 |

Spremnja pojasnila so sestavni del računovodskih izkazov.

Izkaz denarnih tokov

v tisoč EUR

| | NLB Skupina | | NLB | |
|--|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | 2016 | 2015 | 2016 | 2015 |
| Denarni tokovi pri poslovanju | | | | |
| Prejete obresti | 413.337 | 467.091 | 240.789 | 294.113 |
| Plačane obresti | (78.401) | (121.143) | (44.510) | (72.613) |
| Prejete dividende | 1.233 | 1.346 | 1.139 | 1.264 |
| Prejete provizije | 192.295 | 194.133 | 119.296 | 126.371 |
| Plačane provizije | (51.996) | (48.713) | (27.056) | (30.993) |
| Realizirani dobički iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida | 13.296 | 10.964 | 13.147 | 10.886 |
| Realizirane izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida | (40) | (234) | (40) | (234) |
| Čisti dobički/(izgube) iz trgovanja | 3.246 | (23.110) | (2.785) | (28.335) |
| Plačila zaposlencem in dobaviteljem | (262.202) | (271.456) | (165.579) | (174.051) |
| Drugi prejemki | 26.352 | 31.129 | 13.256 | 14.136 |
| Drugi izdatki | (26.132) | (28.935) | (14.857) | (16.487) |
| Plačani davki iz dohodka pravnih oseb | (19.991) | (4.980) | (14.489) | (678) |
| Denarni tokovi pri poslovanju pred spremembami poslovnih sredstev in obveznosti | 210.997 | 206.092 | 118.311 | 123.379 |
| (Povečanja)/zmanjšanja poslovnih sredstev | (139.839) | (143.429) | 30.540 | (34.116) |
| Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, namenjenih trgovanju | 163.609 | (135.235) | 164.609 | (135.235) |
| Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida | 1.026 | (880) | 2.795 | - |
| Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo | (344.588) | (45.544) | (353.677) | (88.304) |
| Čisto (povečanje)/zmanjšanje kreditov | 37.715 | 33.155 | 214.615 | 189.680 |
| Čisto (povečanje)/zmanjšanje drugih sredstev | 2.399 | 5.075 | 2.198 | (257) |
| Povečanja/(zmanjšanja) poslovnih obveznosti | 197.351 | (200.359) | 101.342 | (208.931) |
| Čisto povečanje/(zmanjšanje) finančnih obveznosti, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida | (2.801) | - | (2.801) | - |
| Čisto povečanje/(zmanjšanje) vlog in najetih kreditov, merjenih po odplačni vrednosti | 227.842 | (146.993) | 130.815 | (155.700) |
| Čisto povečanje/(zmanjšanje) izdanih dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti | (26.913) | (53.469) | (26.913) | (53.469) |
| Čisto povečanje/(zmanjšanje) drugih obveznosti | (777) | 103 | 241 | 238 |
| Neto denarni tokovi pri poslovanju | 268.509 | (137.696) | 250.193 | (119.668) |
| Denarni tokovi pri naložbenju | | | | |
| Prejemki pri naložbenju | 77.903 | 178.923 | 98.095 | 188.913 |
| Prejemki pri prodaji opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin | 5.536 | 3.718 | 400 | 68 |
| Prejemki iz dividend odvisnih in pridruženih družb | 3.587 | 35 | 28.915 | 13.747 |
| Prejemki iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo | 128 | 170 | 128 | 98 |
| Prejemki ob unovčitvi finančnih sredstev v posesti do zapadlosti | 68.652 | 175.000 | 68.652 | 175.000 |
| Izdatki pri naložbenju | (153.178) | (51.377) | (161.064) | (70.863) |
| Izdatki pri nakupu opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin | (17.896) | (11.404) | (10.990) | (5.672) |
| Izdatki pri nakupu neopredmetenih sredstev | (6.981) | (7.685) | (4.466) | (5.577) |
| Izdatki pri nakupu naložb v kapital odvisnih družb in dokapitalizacija odvisnih družb | - | (404) | (17.307) | (27.730) |
| Dokapitalizacija pridruženih družb in skupnih podvigov | (12.250) | - | (12.250) | - |
| Izdatki za nakup finančnih naložb v posesti do zapadlosti | (116.051) | (31.884) | (116.051) | (31.884) |
| Neto denarni tokovi pri naložbenju | (75.275) | 127.546 | (62.969) | 118.050 |
| Denarni tokovi pri financiranju | | | | |
| Prejemki pri financiranju | - | 9.900 | - | - |
| Prejemki od izdanih podrejenih obveznosti | - | 9.900 | - | - |
| Izdatki pri financiranju | (46.655) | (977) | (43.880) | - |
| Plačane dividende | (46.655) | (977) | (43.880) | - |
| Neto denarni tokovi pri financiranju | (46.655) | 8.923 | (43.880) | - |
| Učinki spremembe deviznih tečajev na denarna sredstva in njihove ustreznike | 693 | 10.246 | 1.507 | 8.226 |
| Čisto povečanje/(zmanjšanje) denarnih sredstev in denarnih ustreznikov | 146.579 | (1.227) | 143.344 | (1.618) |
| Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na začetku obdobja | 1.302.003 | 1.292.984 | 525.831 | 519.223 |
| Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na koncu obdobja | 1.449.275 | 1.302.003 | 670.682 | 525.831 |

Spremna pojasnila so sestavni del računovodskih izkazov.

Izkaz denarnih tokov

v tisoč EUR

| | Pojasnila | NLB Skupina | | NLB | |
|---|-----------|------------------|------------------|----------------|----------------|
| | | 2016 | 2015 | 2016 | 2015 |
| Denar in denarni ustrezniki obsegajo: | | | | | |
| Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah | 5.1. | 1.299.014 | 1.161.983 | 617.039 | 496.806 |
| Kreditni bankam z originalno zapadlostjo do treh mesecev | 5.6. | 85.103 | 64.137 | 53.643 | 24.450 |
| Finančna sredstva, namenjena trgovanju, z originalno zapadlostjo do treh mesecev | 5.2. | - | 4.575 | - | 4.575 |
| Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo, z originalno zapadlostjo do treh mesecev | 5.4. | 65.158 | 71.308 | - | - |
| Skupaj | | 1.449.275 | 1.302.003 | 670.682 | 525.831 |

Pojasnila k računovodskim izkazom

1. Osnovni podatki

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

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

Končni obvladujoči delničar NLB je Republika Slovenija, ki je edini delničar na dan 31. december 2016 in na dan 31. december 2015.

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 pripravljene skladno z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja (v nadaljevanju: MSRP), kot jih je sprejela Evropska unija (v nadaljevanju: EU). Kjer je potrebno, so dodana pojasnila skladno 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 pripravljene na predpostavki o nadaljnjem poslovanju, na podlagi modela nabavne vrednosti, in so ustrezno prilagojeni za vrednotenje finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo, finančnih sredstev in finančnih obveznosti, vrednotenih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida, izvedenih finančnih instrumentov ter naložbenih nepremičnin po pošteni vrednosti.

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

2.3. Primerjalne informacije

Vsi podatki so razkriti s primerjalnimi podatki, razen kadar standard ali dopolnitve dovoljujejo oziroma določajo drugače. Skladno z uporabo MRS 8 so primerjalni podatki prilagojeni spremembam, ki se nanašajo na podatke v tekočem letu. V letu 2016 se je spremenil način prikazovanja vplačil v sisteme jamstev vlog vlagateljev, zato so tako prikazani tudi primerjalni podatki za leto 2015. Jamstva vlog vlagateljev so bila pred spremembo v višini 8.259 tisoč EUR vključena v postavko odhodki za opravnine (pojasnilo 4.3.), po spremembi pa so vključena v postavko drugi poslovni

odhodki (pojasnilo 4.8.). Sprememba vpliva le na prikaz računovodskih izkazov.

2.4. Konsolidacija

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

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

Računovodske politike odvisnih družb so za potrebe zagotovitve skladnosti poenotene z računovodskimi usmeritvami NLB. Računovodski izkazi konsolidiranih odvisnih družb so pripravljene na poročevalski datum NLB. 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 nima neposrednega ali posrednega deleža v kapitalu. NLB Skupina se za vsako transakcijo posebej odloča ali meri delež manjšinskih lastnikov po pošteni vrednosti ali pa glede na delež manjšinskih lastnikov v čistih sredstvih odvisne družbe.

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

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

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

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

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

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

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

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

2.6. Dobro ime in izpogajani nakup

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

Dano nadomestilo se meri kot vsota poštenih vrednosti danih sredstev, nastalih in prevzetih dolgov, izdanih kapitalskih instrumentov in poštene vrednosti pogojnih nadomestil. Dano nadomestilo ne vključuje stroškov svetovanja, pravnih stroškov, stroškov cenilcev in stroškov drugih svetovalcev, ki so neposredno povezani

z izvedbo poslovne združitve. Stroški, povezani z izdajo kapitalskih instrumentov, se pripoznajo neposredno v kapitalu kot znižanje kapitalskih rezerv. Vsi drugi stroški, neposredno povezani s poslovno združitvijo, se pripoznajo v izkazu poslovnega izida.

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

2.7. Poslovne združitve družb pod skupnim upravljanjem

Pripojitve družb znotraj NLB Skupine se štejejo za poslovno 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 predstavljena 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 predstavljena 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 tujih valutah, razvrščenih v skupino finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo, se pripoznajo v izkazu poslovnega izida.

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

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

Družbe članice NLB Skupine

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

- sredstva in obveznosti se pretvorijo po končnem tečaju na datum izkaza finančnega položaja;
- prihodki, odhodki in stroški se pretvorijo po povprečnem tečaju;
- sestavine kapitala se pretvorijo po izvornem tečaju.

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

V konsolidiranih računovodskih izkazih se tečajne razlike, povezane s pretvorbo čiste naložbe v družbo v tujini, pripoznajo

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

2.9. Obrestni prihodki in odhodki

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

2.10. Prihodki in odhodki pri opravninah (provizijah)

Provizije se v izkazu poslovnega izida praviloma pripoznajo, ko je storitev opravljena. Provizije vključujejo zlasti provizije od kartičnega in bankomatskega poslovanja, transakcijskih računov strank,

plačilnega prometa, dana jamstva ter provizije od garancij. Provizije, ki so vključene v izračun efektivne obrestne mere finančnega sredstva ali finančne obveznosti, so izkazane med obrestnimi prihodki oziroma odhodki.

2.11. Prihodki iz dividend

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

2.12. Finančni instrumenti

a) Razvrščanje

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

Finančni instrumenti po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida

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

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

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

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

Posojila in terjatve

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

Finančna sredstva v posesti do zapadlosti

Finančna sredstva v posesti do zapadlosti so kotirajoče neizvedene finančne naložbe z določenimi ali določljivimi plačili in določeno zapadlostjo, ki jih NLB Skupina nedvoumno namerava in zmore posedovati do zapadlosti. Naložba ni razvrščena v skupino finančna sredstva v posesti do

zapadlosti, če ima NLB Skupina pravico zahtevati, da izdajatelj vrne ali odkupi finančno sredstvo pred zapadlostjo v plačilo, ker plačilo za prodajno možnost pri finančnem sredstvu ni skladno z izraženim namenom posedovati ga do zapadlosti.

Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo

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

b) Merjenje in pripoznavanje

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

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

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

Finančna sredstva po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida in finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo, se vrednotijo po pošteni vrednosti. Dobički in izgube se pri finančnih sredstvih, vrednotenih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida, pripoznajo v izkazu poslovnega izida v obdobju, v katerem nastanejo. Pri finančnih sredstvih, razpoložljivih za prodajo, se akumulirani dobički in izgube zaradi vrednotenja po pošteni vrednosti prikažejo v drugem

vseobsegajočem donosu in se prenesejo v izkaz poslovnega izida, ko se za finančno sredstvo odpravi pripoznanje ali pa je oslabljeno. Obresti, izračunane z metodo učinkovite 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 se nabavna cena finančnega instrumenta na nedelujočem trgu razlikuje 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 v izkazu poslovnega izida ne pripozna takoj. 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 še 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 ter je instrument primeren za uvrstitev v skupino posojila in terjatve, je prerazvrščanje dopustno. Finančni instrumenti, ki ne ustrezajo razvrstitvi v skupino posojila in terjatve, so lahko iz skupine za trgovanje prerazvrščeni samo v izjemnih primerih. Prerazporeditve iz skupine finančnih instrumentov, pripoznanih po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida, niso dopustne.

e) Odprava pripoznanja

Pripoznanje finančnega sredstva se odpravi, ko pogodbeno 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 poštenu vrednosti

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

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

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

g) Izvedeni finančni instrumenti in računovodsko obračunavanje varovanj pred tveganji

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

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

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

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

Ob uvedbi varovanja pred tveganjem NLB Skupina izdela formalni dokument, v katerem opiše razmerje med varovano postavko in instrumentom za varovanje pred tveganjem, namen upravljanja tveganj, metodologijo vrednotenja in strategijo varovanja. Prav tako dokumentira oceno uspešnosti instrumentov za varovanje pred tveganjem ob izpostavljenosti spremembam poštene vrednosti varovane

postavke ali varovanih denarnih tokov posla, ki se pripisujejo varovanju pred tveganjem. NLB Skupina oceni uspešnost varovanja ob sklenitvi posla in nato v obdobju trajanja varovalnega razmerja, pri čemer se mora uspešnost varovanja vedno gibati v razponu od 80 % do 125 %.

Varovanje poštene vrednosti pred tveganjem

Spremembe poštene vrednosti izvedenih finančnih instrumentov za varovanje poštene vrednosti pred tveganjem se pripoznajo v izkazu poslovnega izida skupaj s spremembo poštene vrednosti pri varovani postavki, ki jo je mogoče pripisati varovanemu tveganju. Ob uspešnem varovanju so spremembe poštenih vrednosti instrumentov za varovanje in z njimi povezanih varovanih postavk v izkazu poslovnega izida prikazane v postavki spremembe poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji. Neučinkovito varovanje iz naslova izvedenih finančnih instrumentov 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 učinkovite 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, ko se proda ali ko 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 pripoznana neposredno v drugem vseobsegajočem donosu in se akumulira v kapitalu, dokler ni v izkazu poslovnega izida pripoznan napovedani posel. Če se ne pričakuje več, da se bo predvideni posel uresničil, se z njim povezani nabrani dobiček ali izguba, ki je bila pripoznana neposredno v drugem vseobsegajočem donosu, takoj prenese v izkaz poslovnega izida v postavko spremembe poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji.

Varovanje neto naložbe v družbo v tujini

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

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

2.13. Oslabitev finančnih sredstev

a) Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti

NLB Skupina slabi finančna sredstva individualno, če gre za posamično pomembna finančna sredstva, pri katerih so zaznani znaki o oslabitvi teh sredstev; preostala finančna sredstva slabi skupinsko. Po Sklepu o ocenjevanju izgub iz kreditnega tveganja Banke Slovenije 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 2016 so kot posamično pomembne terjatve, ki jih je treba ocenjevati individualno, opredeljene vse izpostavljenosti do bank, vse izpostavljenosti do drugih pravnih oseb, ki presegajo 500 tisoč EUR, ter vse izpostavljenosti do fizičnih oseb, katerih višina presega 100 tisoč EUR. Če NLB Skupina ugotovi, da pri individualno ocenjenem finančnem sredstvu ni znakov oslabitve, ga vključi v skupino sorodnih finančnih sredstev s podobnimi značilnostmi kreditnega tveganja, ki jih slabi skupinsko.

Za posamično pomembna finančna sredstva NLB Skupina na vsak poročevalski 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 in

- druge dogovore, ki poslabšujejo položaj banke oziroma družbe.

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

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

zavarovanja v postopku izterjave presega ocenjeno pričakovano poplačilo iz zavarovanja), se odprava oslabitve izvede z zmanjšanjem popravka vrednosti.

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

b) Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo

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

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

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

- zamude pri odplačevanju obresti ali glavnice;
- likvidnostne težave izdajatelja;
- kršenje pogodbenih določil;
- začetek stečajnega postopka izdajatelja;
- poslabšanje tržnega položaja izdajatelja in

- znižanje bonitetne ocene pod sprejemljivo mejo.

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

2.14. Restrukturirana posojila

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

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

Računovodska obravnava restrukturiranih posojil je odvisna od vrste restrukturiranja. Ob pristopu k restrukturiranju s spremembami pogojev odplačevanja, ki izhajajo iz podaljšanja roka vračila glavnice in/ali obresti ali odloga vračila glavnice in/ali obresti, NLB Skupina popravi knjigovodsko vrednost restrukturiranega finančnega sredstva na podlagi diskontirane vrednosti ocenjenih prihodnjih denarnih tokov po spremenjenih pogojih in učinek iz tega naslova pripozna v izkazu poslovnega izida kot odhodek zaradi oslabitev. Ob zmanjšanju terjatve do dolžnika zaradi znižanja višine terjatve kot posledice pogodbeno dogovorjenega odpusta dolga in lastniškega prestrukturiranja ali konverzije 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 prihodnjih denarnih tokov za preostali del še neodpisane terjatve temelji na osveženi oceni verjetnosti izgube. Pri tem NLB Skupina upošteva spremenjeni položaj dolžnika, ekonomska pričakovanja in zavarovanja za restrukturirano finančno sredstvo. Če NLB Skupina pristopi k restrukturiranju terjatve 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 poštenu vrednosti ter razliko med izkazano pošteno vrednostjo tega sredstva in knjigovodsko vrednostjo izknjižene terjatve pripozna v izkazu poslovnega izida.

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

Oznaka, da je terjatev restrukturirana, se umakne, ko:

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

2.15. Sredstva, prejeta za poplačilo terjatev

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

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

2.16. Pobot

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

2.17. Začasni nakupi in prodaje vrednostnih papirjev

Vrednostni papirji, ki so predmet pogodbe o začasni prodaji finančnih sredstev (repo posli), ostanejo pripoznani v izkazu

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

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

2.18. Opredmetena osnovna sredstva

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

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

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

Amortizacija opredmetenih osnovnih sredstev je obračunana po metodi enakomernega časovnega amortiziranja v ocenjenem obdobju njihove koristnosti.

Uporabljene letne stopnje amortizacije so:

| NLB Skupina in NLB | v % |
|-------------------------|-----------|
| Gradbeni objekti | 2 - 5 |
| Vlaganja v tuje objekte | 5 - 25 |
| 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 datum izkaza finančnega položaja in se ustrezno prilagodita, če so pričakovanja drugačna od prejšnjih ocen. Dobički in izgube, ki nastanejo ob odtujitvi opredmetenih osnovnih sredstev, se določijo glede na razliko med čistim donosom ob odtujitvi in knjigovodsko vrednostjo sredstev ter se pripoznajo v izkazu poslovnega izida.

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

2.19. Neopredmetena sredstva

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

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

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

2.20. Naložbene nepremičnine

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

2.21. Ne kratkoročna sredstva in skupina za odtujitev v posesti za prodajo

V ne kratkoročna sredstva in skupino za odtujitev v posesti za prodajo sodijo sredstva, katerih knjigovodska vrednost bo poravnana zlasti s prodajo in ne z nadaljnjo uporabo. Pogoj za uvrstitve v kategorijo ne kratkoročnih sredstev in skupine za odtujitev v posesti za prodajo je izpolnjen zgolj takrat, ko je prodaja zelo verjetna in je sredstvo na razpolago za takojšnjo prodajo v trenutnem stanju. Poslovodstvo je zavezano prodajnemu načrtu, ki mora biti praviloma izpeljan v roku enega leta od razvrstitve sredstva. Ne kratkoročna sredstva v posesti za prodajo se merijo po knjigovodski vrednosti pred razvrstitvijo ali po pošteni vrednosti, zmanjšani za stroške prodaje, in sicer po tisti, ki je manjša.

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

iz ne kratkoročnih sredstev v posesti za prodajo.

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

2.22. Računovodsko obračunavanje najemov

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

NLB Skupina v vlogi najemnika

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

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

NLB Skupina v vlogi najemodajalca

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

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

Prodaja in povratni najemi

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

2.23. Denar in denarni ustrezniki

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

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

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

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

2.25. Drugi izdani finančni instrumenti, ki imajo lastnosti kapitala

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

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

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

2.26. Rezervacije za prevzete obveznosti in stroške

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

2.27. Prevzete finančne obveznosti Finančne in storitvene garancije

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

Storitvene garancije so pogodbe, ki od izdajatelja zahtevajo, da opravi določena plačila, s katerimi se imetniku povrne izguba, ki je nastala, ker izvajalec storitev ni izpolnil pogodbenih obveznosti.

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, če upravičenec (izvoznik) predloži banki dokumente, ki so skladni s pogoji in roki, predpisanimi v akreditivu.

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

Druge prevzete finančne obveznosti

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

2.28. Davki

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

Tekoči davek od dohodka v NLB Skupini je obračunan po trenutno veljavnih davčnih stopnjah od ugotovljenih pozitivnih davčnih osnov posameznih članic. Davčna stopnja v Sloveniji za leto 2016 znaša 17 % (2015: 17 %). Skladno s spremembo davčne zakonodaje bo davčna stopnja od leta 2017 znašala 19 %.

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 odbitnečasne razlike, če je verjetno, da se bo v predvidljivi prihodnosti pojavil razpoložljiv obdavčljiv dobiček, v breme katerega bo mogoče uporabiti odbitnečasne razlike.

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

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

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

- bodočasne razlike odpravljenepredvidljivi prihodnosti in
- bo na razpolago obdavčljiv dobiček.

Plačana nadomestila za opravljene finančne storitve so v Sloveniji obdavčena z davkom na finančne storitve. Davčna stopnja znaša 8,5 % (2015: 8,5 %), davek se plačuje mesečno. Ker je davek na finančne storitve prometni davek, v računovodskih izkazih znižuje obračunane prihodke.

2.29. Poslovanje v tujem imenu in za tuj račun

NLB Skupina ponuja svojim strankam tudi storitve upravljanja premoženja. Ta sredstva niso vključena v izkaz finančnega položaja NLB Skupine, saj ne predstavljajo sredstev 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 5.25.

Dodatno so skladno s slovensko zakonodajo v pojasnilu 5.25. za storitve sprejemanja in posredovanja naročil, izvrševanja naročil, gospodarjenja s finančnimi instrumenti in skrbništva finančnih instrumentov, opravljenih za stranke, razčlenjeni podatki o terjativah in obveznostih računov, na katerih NLB Skupina vodi finančna sredstva strank iz posredniškega poslovanja.

2.30. Ugodnosti zaposlenih

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

| | NLB Skupina | | NLB | |
|--|---------------|---------------|-------|-------|
| | 2016 | 2015 | 2016 | 2015 |
| Aktuarske predpostavke | | | | |
| Diskontna stopnja | 0,8 % - 6,0 % | 1,7 % - 7,0 % | 0,8 % | 1,7 % |
| Rast plač v skladu s koeficientom inflacije, napredovanji in rastjo plač glede na pretečeno delovno dobo | 1,6 % - 4,0 % | 2,0 % - 3,0 % | 2,5 % | 3,0 % |
| Ostale predpostavke | | | | |
| Število zaposlenih, upravičenih do izplačila ugodnosti | 5.584 | 5.658 | 2.876 | 2.915 |

Analiza občutljivosti znatnih aktuarskih predpostavk

| 31. 12. 2016 | NLB Skupina | | | | NLB | | | |
|---|-------------------|-----------|-----------|-----------|-------------------|-----------|-----------|-----------|
| | Diskontna stopnja | | Rast plač | | Diskontna stopnja | | Rast plač | |
| | +0,5 o.t. | -0,5 o.t. | +0,5 o.t. | -0,5 o.t. | +0,5 o.t. | -0,5 o.t. | +0,5 o.t. | -0,5 o.t. |
| Vpliv na rezervacije za ugodnosti zaposlenih iz naslova odpravnin (v %) | (5,6) | 6,1 | 6,1 | (5,6) | (5,8) | 6,3 | 6,2 | (5,7) |

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

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

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

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

2.31. Delniški kapital

Dividende na navadne delnice

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

Lastne delnice

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

Stroški izdaje novih delnic

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

2.32. Poročanje po segmentih

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

Transakcije med poslovnimi segmenti so vodene po običajnih pogojih poslovanja. Obrestni prihodki so med posameznimi segmenti znotraj matične banke (NLB) razporejeni ob uporabi multiplih transfernih cen in prikazani v postavki neto obrestni prihodki med segmenti. Eksterni neto prihodki so neto prihodki NLB Skupine v konsolidiranem izkazu poslovnega izida. Davek iz dohodka ni razporejen med segmente (pojasnilo 8.a).

Skladno 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, nestrategski trgi in dejavnosti ter ostale dejavnosti.

2.33. Pomembnejše računovodske usmeritve in ocene

Za pripravo računovodskih izkazov NLB Skupine so potrebne usmeritve, predpostavke in ocene poslovanja. NLB Skupina sprejema usmeritve in predpostavke, ki bodo vplivale na izkazana sredstva in obveznosti v prihodnjem

obračunskem letu. Vse ocene in predpostavke so skladno z MSRP najboljše ocene, izvedene skladno z veljavnimi standardi. Ocene in predpostavke temeljijo na načelu delujočega podjetja, na preteklih izkušnjah in drugih dejavnikih, vključno s pričakovani glade prihodnjih dogodkov.

a) Oslabitve posojil in terjatev

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

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

Obremenitveni test kreditnega tveganja ob predvidevanju vpliva neugodnih makroekonomskih razmer na stopnjo neplačila in stopnje izgub

Obremenitveni test je strukturiran na način, da pri testiranju posamezne stresne situacije upošteva verjetni scenarij in scenarij v stresnih razmerah. Predvideno je, da je tveganje verjetnega scenarija pokrito z regulatornim kapitalom, medtem ko stresni scenarij predvideva poslabšanje

razmer glede na pričakovane normalne okoliščine poslovanja. Stresni scenarij predvideva upočasnitev gospodarske rasti, katere rezultat je povečanje stopnje neplačila (»default rate«), in tudi stopnje izgube (»loss rate«). Povezava med makroekonomskimi dejavniki in dejavniki tveganja je ocenjena na podlagi zgodovinskih izkušenj, ocenjeni pribitki pa so aplicirani na obstoječe izpostavljenosti z namenom ocenitve dodatnih oslabitev in rezervacij, ki so potrebne za pokritje tveganj. Za namen ICAAP-a scenarij predvideva dve stopnji verjetnosti – posledično je pripravljen izračun za osnovni in stresni scenarij.

Razlika med scenarijema je obseg dodatnih oslabitev in rezervacij, ki jih mora banka oblikovati za primer realizacije scenarija. Predpostavka obeh scenarijev je, da se izpostavljenost med letom ne spreminja.

Rezultat stresnega scenarija za NLB Skupino prikazuje povečanje oslabitev za 84,2 mio EUR (2015: 90,4 mio EUR) in povišanje stopnje pokritja kreditnega portfelja z oslabitvami za 1,01 odstotne točke (2015: 1,03 odstotne točke). Metodologija za prikazani stresni scenarij je vezana na ICAAP metodologijo, ki je bila v 2016 prenovljena, zato so se posledično spremenili tudi prikazi za 2015.

b) Poštene vrednosti finančnih instrumentov

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

Poštene vrednosti finančnih instrumentov, s katerimi se ne trguje na aktivnem trgu, se določijo z modeli vrednotenja. Ti vključujejo primerjavo s cenami pri zadnjih opravljenih transakcijah, uporabo modela diskontiranih prihodnjih denarnih

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

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

Hierarhija finančnih instrumentov glede na določitev poštenih vrednosti je razkrita v pojasnilu 7.6.

c) Lastniški instrumenti, razpoložljivi za prodajo

Lastniški instrumenti, razpoložljivi za prodajo, so oslabljeni, če pride do pomembnega ali dolgotrajnega upada njihove poštene vrednosti pod nabavno vrednost. Odločitev, kaj pomeni pomemben ali dolgotrajen upad poštene vrednosti, temelji na ocenah. Pri pripravi teh ocen, poleg drugih dejavnikov, NLB Skupina upošteva volatilitnost cen lastniških instrumentov. Oslabitev potrjujejo tudi dokazi o poslabšanju finančnega položaja

izdajatelja instrumenta, poslabšanje uspešnosti panoge, spremembe v tehnologiji ter zmanjšanje poslovnih in finančnih denarnih tokov.

Če bi se vsi upadi poštene vrednosti pod nabavno vrednost šteli za pomembne ali dolgotrajne, bi NLB Skupina realizirala dodatne izgube iz oslabitev v višini 257 tisoč EUR (2015: 221 tisoč EUR), NLB pa ne bi realizirala izgub iz oslabitev v letu 2016 (2015: 15 tisoč EUR), s prerazvrstitvijo negativnega vrednotenja iz izkaza vseobsegajočega donosa v izkaz poslovnega izida tekočega leta.

d) Finančna sredstva v posesti do zapadlosti

NLB Skupina v skupino finančnih sredstev v posesti do zapadlosti razvršča neizvedene finančne naložbe z določenimi ali določljivimi plačili in določeno zapadlostjo. Pred razvrstitvijo NLB Skupina preveri namen in sposobnost držati takšne naložbe do njihove zapadlosti. Če NLB Skupina ne bi bila sposobna držati naložbe do zapadlosti, bi posledično morala celotno skupino prerazvrstiti med finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo. V tem primeru bi morali naložbe prevrednotiti na pošteno vrednost, kar bi vplivalo na povečanje vrednosti naložb in posledično kapitala za 59.895 tisoč EUR (31. december 2015: povečanje za 59.442 tisoč EUR).

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

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

- Prihodnji denarni tokovi posameznih naložb so ocenjeni denarni tokovi za obdobja, za katera obstajajo sprejeti poslovni plani. Ocenjeni denarni

tokovi za strateške članice temeljijo na petletnih poslovnih planih, za nestratiške članice pa na obdobju, skladnem s strategijo dezinvestiranja. Poslovni plani posameznih družb temeljijo na oceni prihodnjih gospodarskih razmer, ki bodo vplivale na poslovanje in kakovost kreditnega portfelja posamezne članice.

- Stopnja stabilne rasti denarnih tokov v obdobju, ki sledi sprejetim poslovnim planom, je ocenjena na 1 do 1,5 %.
- Ciljne stopnje kapitalске ustreznosti posamezne banke so predvidene v višini od 13 do 17 %.
- Diskontna stopnja, ki je bila pridobljena po modelu CAPM (»Capital Asset Pricing Model«) in se je uporabila za diskontiranje prihodnjih denarnih tokov, temelji na konceptu stroškov kapitala posamezne naložbe. Diskontna stopnja izraža vpliv vrste finančnih in gospodarskih spremenljivk, vključno z netvegano obrestno mero in premijo za tveganje. Vrednosti uporabljenih spremenljivk v času nihajo in so zunaj nadzora posloводства. Diskontne stopnje so uporabljene v višini od 9,52 do 18,78 % (31. december 2015: od 10,31 do 18,94 %).

Za strateške članice NLB Skupine v letih 2016 in 2015 niso bili ugotovljeni znaki oslabitve kapitalskih naložb.

NLB je v letu 2016 oslabila kapitalске naložbe v nestratiške družbe, ki so v procesu dezinvestiranja, v skupni vrednosti 37,65 mio EUR. 26,13 mio EUR se nanaša na takojšnje oslabitve dokapitalizacij zaradi pokrivanja izgub iz poslovanja, 11,52 mio EUR pa na oslabitev na podlagi neto sedanje vrednosti prihodnjih denarnih tokov. Če bi se pri izračunu nadomestljive vrednosti uporabljena diskontna stopnja spremenila za +/- eno odstotno točko, bi se neto sedanja vrednost naložb ob višji diskontni stopnji zmanjšala za največ 0,6 mio EUR, če pa bi se diskontna stopnja znižala za eno odstotno točko, bi se neto sedanja vrednost naložb povečala za največ 0,6 mio EUR.

Če bi se pričakovani denarni tokovi v modelu diskontiranih denarnih tokov spremenili za +/- 10 %, bi se vrednost naložb ob večjih pričakovanih denarnih tokov povečala za največ 2,4 mio EUR, če pa bi se pričakovani denarni tokovi zmanjšali, bi se vrednost naložb zmanjšala za največ 2,4 mio EUR.

f) Dobro ime

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

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

g) Davki

NLB Skupina posluje v državah z različno zakonodajo. Podlaga za pripoznanje odloženih terjatev za davke po stanju na dan 31. december 2016 so napovedi prihodnjih dobičkov in način, s katerim si bo NLB Skupina povrnila naložbo v sredstvo, to je nadaljnja uporaba, prodaja ali likvidacija. Sprememba predpostavk glede predvidene povrnitve naložbe lahko pomeni pripoznanje terjatev za odložene davke ali odpravo terjatev za odložene davke, ki jih je NLB Skupina oblikovala v preteklosti. Če se predpostavke o prihodnjem poslovanju spremenijo, bo NLB Skupina ustrezno prilagodila terjatve za odloženi davek (pojasnili 4.14. in 5.18.).

h) Razvrstitev izdanih finančnih instrumentov med finančne obveznosti ali kapital

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

2.34. Implementacija novih računovodskih standardov

V poslovnem letu je NLB Skupina vpeljala vse nove in dopolnjene standarde ter pojasnila, ki sta jih izdala Odbor za mednarodne računovodske standarde (v nadaljevanju: OMRS) in Odbor za pojasnjevanje mednarodnih standardov računovodskega poročanja (v nadaljevanju: OPMSRP), katerih uporaba je obvezna za letno poročevalsko obdobje, ki se začne s 1. januarjem 2016.

Računovodski standardi ter dopolnitve in pojasnila k obstoječim standardom, ki veljajo od vključno 1. januarja 2016 ter jih je EU potrdila in NLB Skupina vpeljala

- MRS 19 (dopolnitev) – Zasluzki zaposlencev: prispevki zaposlencev velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. februarja 2015 ali pozneje. Dopolnitev standarda obravnava prispevke zaposlencev ali tretjih oseb v program z določenimi zasluzki. Namen dopolnitve je poenostaviti obračun prispevkov, ki so neodvisni od delovne dobe zaposlenca. Dopolnitev ne vpliva 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 skladno z MRS 39 ali MSRP 9 ali ne. Dopolnitev MSRP 8 Poslovni odseki zahteva razkritje poslovdskih presoj, na podlagi katerih se segmenti združujejo, ter razkritje uskladitve sredstev segmentov, če se o sredstvih segmentov redno poroča ključnemu poslovdstvu. Dopolnitev MRS 16 Opredmetena osnovna sredstva in MRS 38 Neopredmetena sredstva pojasnjuje, da se ob prevrednotenju opredmetenega osnovnega sredstva ali neopredmetenega sredstva njegova bruto knjigovodska vrednost prilagodi skladno s prevrednotenjem njegove knjigovodske vrednosti. Dopolnitev MRS 24 Razkrivanje povezanih strank pojasnjuje, da je družba, ki zagotavlja poročevalski družbi ključne storitve upravljanja, povezana stranka poročevalske družbe. Dopolnitve nimajo pomembnega vpliva na konsolidirane računovodske izkaze NLB Skupine.

- Letne dopolnitve MSRP 2012–2014. Dopolnitve so sestavljene iz vsebinskih sprememb in pojasnil ter so veljavne za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2016 ali pozneje. Dopolnitev MSRP 5 Nekratkoročna sredstva za prodajo in ustavljeno poslovanje pojasnjuje, da če se sredstvo ali skupina za odtujitev prerazvrsti iz namenjenih za prodajo na razdelitev lastnikov ali obratno, ni potrebna sprememba prvotnega plana prodaje ali razdelitve. Dopolnitev MSRP 7 Finančni instrumenti: razkritja pojasnjuje, kdaj storitvena pogodba za preneseno finančno sredstvo pomeni nadaljnjo udeležbo v tem instrumentu. Dopolnitev standarda umika zahtevo po razkritju pobotanja finančnih sredstev

in obveznosti v zgoščenih medletnih računovodskih izkazih. Dopolnitev standarda MRS 19 Zaslužki zaposlencev pojasnjuje, da se za valuto, v kateri je predstavljena obveznost pozaposlitvenih zaslužkov in za katero ni razvitega trga zelo kakovostnih podjetniških obveznic, za diskontiranje teh obvez upošteva tržni donos državnih obveznic, imenovanih v tej valuti. Dopolnitev standarda MRS 34 Medletno računovodsko poročanje zahteva, da so medletna razkritja vključena v medletne računovodske izkaze ali pa se morajo sklicevati med medletnimi računovodskimi izkazi in drugimi deli medletnega poročila (v okviru komentarja za poslovdstvo in poročila za tveganja). Dopolnitve nimajo pomembnega vpliva na konsolidirane računovodske izkaze NLB Skupine.

- MRS 27 (dopolnitev) – Kapitalska metoda v ločenih računovodskih izkazih velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2016 ali pozneje. Dopolnitev standarda omogoča, da družba v ločenih računovodskih izkazih pripozna naložbe v odvisne družbe, pridružene družbe in skupne podvige po kapitalski metodi.
- MRS 16 in MRS 38 (dopolnitev) – Pojasnilo sprejemljivih metod amortizacije velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2016 ali pozneje. Sprememba pojasnjuje, da se za obračun amortizacije opredmetenih osnovnih sredstev prihodkovna metoda ne uporablja, lahko pa se v zelo omejenih okoliščinah uporabi za obračun amortizacije neopredmetenih sredstev. Dopolnitev nima vpliva na konsolidirane računovodske izkaze NLB Skupine.
- MSRP 11 (dopolnitev) – Računovodska obravnava pridobitve deležev v skupnih delovanjih velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2016 ali pozneje. Dopolnitev standarda zahteva, da družba, ki je stranka v skupnem delovanju, pri obračunu nakupa deleža v skupnem delovanju, katerega

dejavnost predstavlja poslovanje, uporabi ustrezna računovodska načela standarda MSRP 3, ki veljajo za obračunavanje poslovnih združitev. Dopolnitev dodatno pojasnjuje, da ob nakupu dodanih deležev v istem skupnem delovanju družba svojih obstoječih deležev ne sme ponovno izmeriti vse dokler obstaja skupno delovanje. Dopolnitev ne vpliva na konsolidirane računovodske izkaze NLB Skupine.

- MRS 1 (dopolnitev) – Spodbuda razkritja velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2016 ali pozneje. Dopolnitve standarda spodbujajo podjetja, da pri odločanju o tem, katere informacije razkriti in kako jih uvrstiti v računovodske izkaze, uporabijo strokovno presojo. Dopolnitve pojasnjujejo obstoječe zahteve standarda MRS 1 in ne uvajajo pomembnejših sprememb. Dopolnitve obravnavajo pomembnost, vrstni red pojasnil, vmesne zneske in razdruževanje, računovodske usmeritve in predstavitev postavk izkaza drugega vseobsegajočega dobička iz naložb, ki so merjene po kapitalski metodi. Dopolnitev ne vpliva na prikaz konsolidiranih računovodskih izkazov NLB Skupine.
- MSRP 10, MSRP 12 in MRS 28 (dopolnitev) – Investicijska podjetja: Uporaba izjeme od zahtev konsolidacije velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2016 ali pozneje. Dopolnitev obravnava vprašanja, ki so se pojavila v praksi pri uporabi izjeme od zahtev konsolidacije za investicijska podjetja. Dopolnitev pojasnjuje, da izjeme od predstavitve konsolidiranih računovodskih izkazov veljajo za matično družbo, ki je odvisna družba investicijskega podjetja, kadar investicijsko podjetje svoje deleže v vseh svojih odvisnih družbah izmeri po pošteni vrednosti. Poleg tega dopolnitev tudi pojasnjuje, da je v konsolidacijo vključena samo odvisna družba, ki ni obenem investicijsko podjetje in

ki investicijskemu podjetju ponuja podporne storitve. Vse preostale odvisne družbe investicijskega podjetja se izmerijo po pošteni vrednosti. Dopolnitev standarda omogoča investitorju, da pri uporabi kapitalne metode ohrani merjenje pošteni vrednosti, ki ga pridružena družba in skupni podvig investicijskega podjetja uporabita pri merjenju svojih deležev v odvisnih družbah. Dopolnitev ne vpliva na konsolidirane računovodske izkaze NLB Skupine.

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

Skupina ni predčasno vpeljala

- MSRP 9 Finančni instrumenti
Julija 2014 je Odbor za mednarodne računovodske standarde objavil MSRP 9 Finančni instrumenti, ki nadomešča MRS 39 Finančni instrumenti: Pripoznavanje in merjenje. MSRP 9 uvaja nov pristop k razvrščanju in merjenju finančnih sredstev, nov model pričakovanih kreditnih izgub in dopolnjuje zahteve obračunavanja varovanj pred tveganji. Prenovljeni MSRP 9 velja za letna obdobja z začetkom 1. januarja 2018 ali pozneje, z možnostjo predčasne uporabe. NLB Skupina bo standard uvedla s 1. januarjem 2018.

Razvrščanje in merjenje finančnih instrumentov

Z vidika razvrščanja in merjenja finančnih instrumentov novi standard zahteva, da se vsa dolžniška finančna sredstva razvrščajo glede na poslovni model upravljanja finančnih sredstev in glede na značilnosti njihovih pogodbenih denarnih tokov. Kategorije finančnih sredstev skladno z MRS 39 bodo nadomeščene z naslednjimi:

- finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida;
- finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti skozi drugi vseobsegajoči donos;

- finančna sredstva merjena po odplačni vrednosti; in
- finančna sredstva pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida.

Za lastniške finančne instrumente, ki niso namenjeni trgovanju, obstaja možnost razvrščanja in merjenja po pošteni vrednosti skozi drugi vseobsegajoči donos, brez možnosti poznejše prerazvrstitve dobičkov ali izgub v izkaz poslovnega izida. Glede razvrščanja in merjenja finančnih obveznosti standard ne uvaja sprememb, z izjemo pripoznanja učinkov spremembe lastnega kreditnega tveganja v drugem vseobsegajočem donosu za obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida.

Glede na prve analize poslovnega modela in preveritve pogodbenih lastnosti denarnih tokov finančnih sredstev NLB Skupina ocenjuje naslednje:

- večina posojil in terjatev do bank in drugih strank, ki se po MRS 39 merijo po odplačni vrednosti, se bo skladno z MSRP 9 še naprej merila po odplačni vrednosti;
- finančna sredstva namenjena trgovanju, in finančna sredstva, merjenja po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida (FVO), se bodo še naprej merila po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida;
- dolžniški vrednostni papirji, razpoložljivi za prodajo, se bodo uvrstili v kategorijo finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti, ali v kategorijo finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti skozi drugi vseobsegajoči donos; in
- dolžniški vrednostni papirji v posesti do zapadlosti se bodo še naprej merili po odplačni vrednosti.

Računovodsko obračunavanje varovanj pred tveganji

MSRP 9 omogoča, da družbe še naprej uporabljajo politike za računovodsko obračunavanje varovanj pred tveganji skladno z MRS 39, kljub temu, da so določene določbe iz MSRP 9 obvezne že

s 1. januarjem 2018. Na podlagi analiz se je NLB Skupina odločila, da bo še naprej uporabljala politike za računovodsko obračunavanje varovanj pred tveganji skladno z MRS 39.

Pripoznavanje pričakovanih izgub

MSRP 9 zahteva, da NLB Skupina preide iz modela pripoznavanja kreditnih izgub, za katere že obstajajo dokazi, da so se zgodile, na model pričakovanih kreditnih izgub. Pričakovane izgube za kreditna tveganja se pripoznajo za vsa posojila in druga dolžniška finančna sredstva, ki se ne merijo po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida, vključno s kreditnimi zavezami in finančnimi garancijami.

Izračun oslabitev in rezervacij temelji na pričakovanih kreditnih izgubah, ki so povezane z verjetnostjo neplačila v naslednjih 12 mesecih, če ni prišlo do pomembnega povečanja kreditnega tveganja v primerjavi z začetnim pripoznanjem. Če je prišlo do pomembnega povečanja kreditnega tveganja v primerjavi z začetnim pripoznanjem, temelji izračun oslabitev in rezervacij na vseživljenjski verjetnosti neplačila. Pri ugotavljanju ali se je tveganje neplačila pomembno povečalo v primerjavi z začetnim pripoznanjem, NLB Skupina upošteva primerljive in dokazljive v prihodnost usmerjene informacije, ki se lahko pridobijo brez pretiranih stroškov ali prizadevanj. Te ocene vključujejo tako kvantitativne kot kvalitativne informacije in analize, ki so pridobljene iz arhivskih baz NLB Skupine ter temeljijo na izkušnjah in kreditnih ocenah. V analize so vključena tudi pričakovana gibanja makroekonomskih napovedi.

Razvrščanje v skupine

NLB Skupina je pripravila metodologijo izračuna pričakovanih kreditnih izgub, kriterije za razvrščanje v skupine in za prehode med skupinami, modele za izračun pokazateljev tveganj ter njihove validacije. Banka bo razvrstila finančne instrumente v skupino 1, skupino 2 in skupino 3 na

podlagi metodologije oslabitev in rezervacij, kot je zapisano v nadaljevanju:

- skupina 1 – dobra posojila: brez pomembnega povečanja kreditnega tveganja glede na začetno pripoznanje; Skupina pripozna oslabitve v višini 12-mesečnih pričakovanih kreditnih izgub;
- skupina 2 – dobra posojila s povečanim kreditnim tveganjem: pomembno povečanje kreditnega tveganja v primerjavi z začetnim pripoznanjem; Skupina pripozna vseživljenjske pričakovane kreditne izgube (LECL); in
- skupina 3 – slaba posojila; Skupina pripozna vseživljenjske pričakovane kreditne izgube (LECL).

Za pomembno povečanje kreditnega tveganja se predpostavlja, ko:

- se bonitetna ocena zniža na dan poročanja v primerjavi z bonitetno oceno določeno ob začetnem pripoznanju;
- ima finančno sredstvo materialno zamudo v plačilu, ki je večja od 30 dni (zamude v plačilu so vključene tudi v bonitetno analizo);
- finančno sredstvo postane nedonosno;
- je finančno sredstvo uvrščeno na opazovalni seznam (»watch list«)

Pričakovane kreditne izgube v skupini 1 se izračunajo na podlagi 12-mesečne verjetnosti neplačila ali za krajše obdobje, če ima finančno sredstvo krajšo zapadlost plačila obveznosti od 1 leta. Pokazatelji tveganja že vsebujejo makroekonomske napovedi. Oslabitev in rezervacije v skupini 1 so namenjene odrazu izgub, ki bi se lahko zgodile v naslednjih 12 mesecih, vendar še niso identificirane.

Vseživljenjske kreditne izgube v skupini 2 so izračunane na podlagi vseživljenjske verjetnosti neplačila (LECL) zaradi pomembnega povečanja kreditnega tveganja na dan poročanja v primerjavi z začetnim pripoznanjem. Izračun v tej skupini temelji na informacijah usmerjenih v prihodnost in upošteva različne ekonomske scenarije, da bi

prepoznali verjetnost neplačila v povezavi s predvidenimi makroekonomskimi napovedmi.

Za finančne instrumente v skupini 3 se pričakuje podobna obravnava kot velja skladno z MRS 39 za kreditno oslabiljena finančna sredstva. Finančni instrumenti, ki se jim bo izboljšala kreditna kakovost, bodo lahko prerazvrščeni iz skupine 3 po preteku preizkusne dobe. Posebna obravnava pa velja za finančna sredstva, ki so že ob odobritvi ali nakupu kreditno oslabiljena (t.i. POCI), za katere se pripoznajo zgolj spremembe vseživljenjskih kreditnih izgub glede na začetno pripoznanje.

Pripoznavanje obrestnih prihodkov

Obrestni prihodki za finančna sredstva v skupini 1 in skupini 2 se bodo pripoznavali na bruto osnovi (odplačna vrednost pred oslabitvami), za finančna sredstva v skupini 3 pa na neto osnovi (odplačna vrednost zmanjšana za oslabitve).

Informacije, usmerjene v prihodnost

NLB Skupina bo vključila informacije, usmerjene v prihodnost, v oceno pomembnega povečanja kreditnega tveganja in izračun pričakovanih kreditnih izgub. V prihodnost usmerjene makroekonomske informacije predstavljajo stopnjo brezposelnosti, bruto domači proizvod, obrestne mere in cene nepremičnin ter gospodarske napovedi. Osnovni scenarij predstavlja bolj verjeten scenarij, ki naj bi se zgodil kot posledica običajnega poslovanja NLB Skupine, ki je vključeno v poslovne načrte, medtem ko boljši in slabši scenarij predstavljata bolj optimistične oziroma pesimistične rezultate (podobno kot jih vključujemo v ICAAP).

Preračun vseh parametrov se bo izvajal enkrat letno ali bolj pogosto, če se bodo ocene makro-ekonomskih napovedi pomembno spremenile v primerjavi z ocenami, ki so bile vključene v izračunih. V tem primeru se izračuni izvedejo na podlagi novih napovedi.

Projektni načrt in realizacija

Zaradi razsežnosti zahtev MSRP 9 in njegovega vpliva na celotno poslovanje bank uvedba standarda na ravni NLB Skupine poteka projektno. Projekt je razdeljen na podprojekte, ločeno za razvrščanje in merjenje finančnih instrumentov, oslabitve finančnih instrumentov in razkritja. Vodja podprojekta za razvrščanje in merjenje je finančno računovodstvo, vodja podprojekta za oslabitve pa Sektor za tveganja. Druge strokovne službe imajo podporno vlogo. Sponzorja projekta sta član uprave, pristojen za finance, in član uprave, pristojen za tveganja. Vloga nadzorne skupine, ki se sestane najmanj vsake tri mesece, je nadzor in spremljanje implementacije standarda ter sprejemanje ključnih odločitev.

NLB Skupina je zaključila fazo proučitve zahtevanih razlik glede na obstoječe metodologije, procese, računovodske in poslovne politike, informacijske sisteme ter zahtevana razkritja. V letu 2016 je NLB Skupina v fazi izgraditve novih rešitev, v drugi polovici leta 2017 pa namerava to fazo zaključiti. Slednje vključuje zaključek računovodskih in poslovnih politik za razvrščanje in merjenje finančnih instrumentov, metodologije za pripoznavanje pričakovanih izgub, zahtevanih razkritij prilagoditev relevantnih informacijskih sistemov in testiranje.

- MSRP 15 (nov standard) – Prihodki iz pogodb s strankami velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2018 ali pozneje. Standard nadomešča obstoječe zahteve MSRP glede prihodkov (MRS 11 Pogodbe o gradbenih delih, MRS 18 Prihodki, OPMSRP 13 Programi zvestobe kupcev, OPMSRP 15 Dogovori o izgradnji nepremičnin, OPMSRP 18 Prenosi sredstev od odjemalcev in SOP 31 Prihodki – transakcije neposredne zamenjave, ki vključujejo storitve oglaševanja) in velja za vse prihodke iz pogodb s strankami. Standard

določa načela merjenja in pripoznanja prihodkov. Osnovno načelo standarda je, da se prihodki pripoznajo v višini, ki odraža znesek kupnine, ki ga družba pričakuje v zameno za prenos blaga ali storitev h kupcu. NLB Skupina ocenjuje vpliv sprejetja standarda na konsolidirane računovodske izkaze NLB Skupine.

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

- MSRP 14 (nov standard) – Razmejitev, ki izhajajo iz reguliranih storitev je neobvezen standard in velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2016 ali pozneje. Evropska komisija se je odločila, da ne začne postopka odobritve tega vmesnega standarda, temveč da počaka na končni standard. Standard omogoča, da se ob prvi uporabi Mednarodnih standardov računovodskega poročanja v večji meri nadaljuje obračunavanje razmejitev, ki izhajajo iz reguliranih storitev skladno s predhodno splošno sprejetimi računovodskimi načeli. Za obstoječe pripravljavce računovodskih izkazov skladno z MSRP je uporaba tega standarda prepovedana. Standard nima vpliva na konsolidirane računovodske izkaze NLB Skupine.
- MSRP 16 (nov standard) – Najemi velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2019 ali pozneje. MSRP 16 nadomešča obstoječ računovodski standard MRS 17 Najemi. MSRP 16 določa usmeritve za pripoznavanje, merjenje, predstavitev in razkrivanje najema. Standard od najemnika zahteva, da pripozna vse najeme v okviru bilančnih postavk, podobno kot pri obračunu finančnega najema skladno z MRS 17. Vključuje dve izjemi od pripoznanja s strani najemnika in sicer, pri najemu sredstev »nizke vrednosti« in pri kratkoročnih najemih. Na dan začetka najema mora najemnik pripoznati obveznost za plačilo najemnine in sredstvo, ki predstavlja pravico do uporabe sredstva med trajanjem najema. Skladno z MSRP 16 ostaja računovodska obravnava najema s strani najemodajalca

v bistvu enaka kot je v obstoječem MRS 17. NLB Skupina ocenjuje vpliv sprejetja standarda na konsolidirane računovodske izkaze NLB Skupine.

- MSRP 10 in MRS 28 (dopolnitev) – Odbor za mednarodne računovodske standarde je datum začetka veljavnosti dopolnitev standardov glede Prodaje ali prispevka sredstev med naložbenikom in njegovo pridruženo družbo ali skupnim podvigom odložil za nedoločen čas. Dopolnitev standarda obravnava konflikt med zahtevami MSRP 10 Konsolidirani računovodski izkazi in MRS 28 Finančne naložbe v pridružena podjetja in skupne podvige. Skladno 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 ne predstavlja poslovanja, tudi če so sredstva del odvisne družbe. NLB Skupina ne pričakuje vpliva dopolnitev na konsolidirane računovodske izkaze.
- MRS 12 (dopolnitev) – Pripoznavanje odloženih davkov za nerealizirane izgube velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2017 ali pozneje. Dopolnitev pojasnjuje, da mora podjetje preučiti, ali davčna zakonodaja omejuje vire obdavčljivega dobička, v dobro katerega lahko odpravi odbitne začasne razlike. Nadalje dopolnitev pojasnjuje, kako naj podjetje določi prihodnje obdavčljive dobičke in opisuje okoliščine, v katerih lahko podjetje dobiček pri izterjavi nekaterih sredstev nad njihovo neodpisano vrednostjo, vključi v postavko obdavčljivi dobiček. NLB Skupina ne pričakuje vpliva sprejetja dopolnitve standarda na konsolidirane računovodske izkaze NLB Skupine.
- MRS 7 (dopolnitev) – Spodbuda razkritja – dopolnitev MRS 7 Izkaz denarnih tokov velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2017 ali pozneje. Dopolnitve zahtevajo od podjetij, da zagotovijo informacije o spremembah v svojih aktivnostih financiranja, vključno s spremembami denarnih tokov in negotovinskimi spremembami (kot so dobički/izgube iz tečajnih razlik). Dopolnitve bodo imele vpliv na predstavitev konsolidiranih računovodskih izkazov NLB Skupine.
- MSRP 15 (dopolnitev) – Pojasnila k prihodkom iz pogodb s strankami velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2018 ali pozneje. Dopolnitve k standardu Prihodki ne spreminjajo temeljnih načel standarda, ampak pojasnjujejo, kako je treba ta načela uporabljati. Dopolnila pojasnjujejo, kako prepoznati izvršitveno obvezo v pogodbi, določiti, ali je podjetje naročnik, in ali prihodke iz izdane licence pripoznati v trenutku ali v daljšem časovnem obdobju. Poleg pojasnil dopolnitve vključujejo tudi dve dodatni olajšavi za zmanjšanje stroškov in kompleksnosti za družbe, ki prvič uporabljajo nov standard. NLB Skupina ne pričakuje materialnega vpliva dopolnitev na konsolidirane računovodske izkaze.
- MSRP 2 (dopolnitev) – Razvrščanje in merjenje plačilnih transakcij z delnicami velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2018 ali pozneje. Dopolnitve pojasnjujejo, kako obravnavati določene vrste plačilnih transakcij z delnicami. Zagotavljajo zahteve, ki se nanašajo na tri glavna področja: računovodsko obravnavo učinkov odmernih pogojev in pogojev, ki niso odmerni, pri merjenju z denarjem poravnane plačilne transakcije z delnicami, razvrstitev plačilnih transakcij z delnicami na podlagi sodil za neto poravnavo davčnega odtegljaja in računovodsko obravnavo sprememb pogojev plačilne transakcije z delnicami, ki imajo za posledico prerazvrstitev postavke v kapital. NLB Skupina nima plačilnih transakcij z delnicami.
- MSRP 4 (dopolnitev) – Uporaba MSRP 9 Finančni instrumenti v povezavi z MSRP 4 Zavarovalne pogodbe velja za letna obdobja, ki se začnejo

1. januarja 2018 ali pozneje. Dopolnila obravnavajo pomisleke, ki izhajajo iz uporabe novega standarda o finančnih instrumentih MSRP 9, pred uvedbo novega nadomestnega standarda MSRP 4. Dopolnitve uvajajo dva pristopa: prekrivni pristop in začasno izjemo od uporabe MSRP 9. NLB Skupina ne pričakuje vpliva dopolnitev na konsolidirane računovodske izkaze.
- Letne dopolnitve MSRP 2014-2016. Dopolnitve so manjše spremembe, ki pojasnjujejo, popravljajo ali odstranjujejo odvečno besedilo v standardih. Dopolnitve se nanašajo na tri standarde: MSRP 12 Razkrivanje deležev v drugih družbah velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2017 ali pozneje, MSRP 1 Prva uporaba Mednarodnih standardov računovodskega poročanja ter MRS 28 Finančne naložbe v pridružena podjetja in skupne podvige veljata za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2018 ali pozneje.
 - Pojasnilo OPMSRP 22 Transakcije v tuji valuti in predplačilo kupnine velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2018 ali pozneje. Pojasnilo obravnava uporabo menjalnega tečaja pri poslih, ki vključujejo plačilo ali prejem predplačila v tuji valuti. Zadeva transakcije v tuji valuti, kadar podjetje pripozna nedenarno sredstvo ali nedenarno obveznost iz naslova plačila ali prejema predplačila, pred pripoznanjem s tem povezanih sredstev, odhodkov ali prihodkov. To pa ne velja, če podjetje pri prvotnem pripoznanju izmeri povezana sredstva, odhodke ali prihodke po pošteni vrednosti. NLB Skupina ocenjuje vpliv pojasnil na konsolidirane računovodske izkaze NLB Skupine.
 - MRS 40 (dopolnitev) – Prenos naložbenih nepremičnin velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2018 ali pozneje. Dopolnitve pojasnjujejo zahteve ob prenosu na ali z naložbenih nepremičnin. Družba naj bi prenesla nepremičnino na ali z naložbenih nepremičnin, ko in samo

ko obstaja dokaz o spremembi uporabe. Sprememba uporabe nastane, če nepremičnina izpolnjuje ali ne izpolnjuje več definicije naložbene nepremičnine. Samo spremenjena namera posloводства glede uporabe nepremičnine še ne predstavlja dokazila o spremembi uporabe. NLB Skupina ocenjuje vpliv pojasnil na konsolidirane računovodske izkaze NLB Skupine.

3. Spremembe v sestavi NLB Skupine

Spremembe v letu 2016

Spremembe kapitala:

- Povečanje kapitala z denarjem v višini 2.503 tisoč EUR v SR-RE d.o.o., Beograd, REAM d.o.o., Podgorica in REAM d.o.o., Beograd zaradi povečanja obsega poslovanja.
- Povečanje kapitala z denarjem v višini 13.050 tisoč EUR v NLB Leasing Podgorica, Podgorica, NLB Lizing, Skopje in Prvi faktor Ljubljana zaradi zagotavljanja kapitalске ustreznosti do zaključka likvidacije.
- Povečanje kapitala s konverzijo kredita v višini 1.719 tisoč EUR v NLB Leasing Beograd zaradi zagotavljanja kapitalске ustreznosti do zaključka likvidacije.
- Povečanje kapitala z denarjem v višini 7.004 tisoč EUR v NLB Leasing, Ljubljana za nadomestitev izgube iz naslova prodaje portfelja slabih posojil (»projekt Pine«) ter v višini 7.000 tisoč EUR za zagotavljanja kapitalске ustreznosti do zaključka likvidacije v družbi Optima Leasing, Zagreb.

Druge spremembe:

- FIN-DO, Domžale in PRO-Avenija, Ljubljana sta se pripojila k PRO-REM, Ljubljana. Vpis pripojitve v sodni register je bil izveden 1. julija 2016 z obračunskim dnem 31. december 2015.
- Ustanovljena je bila družba BH-RE d.o.o., Sarajevo, ki bo upravljala določene nepremičnine v NLB Skupini. PRO-REM d.o.o., Ljubljana ima v njej 100-odstotni delež.
- Družbe Kreditni biro SISBON d.o.o., Ljubljana, Optima Leasing, Zagreb,

NLB Leasing, Beograd, NLB Lizing Skopje, PRO-REM, Ljubljana, OL Nekretnine, Zagreb, NLB Leasing Podgorica, Podgorica in NLB InterFinanz Zürich so formalno začele z likvidacijo, NLB Propria, Ljubljana pa s 1. januarjem 2017.

- V družbah Prvi faktor, Skopje in NLB Leasing Sofija sta bila zaključena postopka likvidacije. Skladno s sklepom sodišča sta bili družbi izbrisani iz sodnega registra.

Spremembe v letu 2015

Spremembe kapitala:

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

Druge spremembe:

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

4. Razkritja k izkazu poslovnega izida

4.1. Obrestni prihodki in odhodki

Razčlenitev po vrstah sredstev in obveznosti

v tisoč EUR

| | NLB Skupina | | NLB | |
|---|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | 2016 | 2015 | 2016 | 2015 |
| Prihodki iz obresti in podobni prihodki | | | | |
| Kreditni in terjatve strankam, ki niso banke | 327.055 | 372.604 | 166.718 | 211.250 |
| Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo | 31.426 | 33.232 | 17.881 | 19.692 |
| Finančna sredstva v posesti do zapadlosti | 17.997 | 21.656 | 17.997 | 21.656 |
| Finančna sredstva, namenjena trgovanju | 9.180 | 11.663 | 9.273 | 11.792 |
| Kreditni in terjatve bankam in centralnim bankam | 1.249 | 1.302 | 2.407 | 2.437 |
| Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju | 831 | 1.487 | 831 | 1.487 |
| Vloge pri centralnih bankah in bankah | 755 | 1.215 | 442 | 642 |
| Druga sredstva | 1 | 44 | 1 | 44 |
| Skupaj | 388.494 | 443.203 | 215.550 | 269.000 |
| Odhodki za obresti in podobni odhodki | | | | |
| Depoziti strank, ki niso banke | 40.797 | 65.425 | 15.281 | 29.426 |
| Izdani vrednostni papirji | 9.376 | 10.454 | 9.376 | 10.454 |
| Finančne obveznosti, namenjene trgovanju | 5.923 | 8.420 | 5.923 | 8.420 |
| Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju | 5.688 | 5.952 | 5.688 | 5.952 |
| Kreditni bank in centralnih bank | 3.699 | 7.501 | 2.713 | 5.546 |
| Kreditni strank, ki niso banke | 1.857 | 2.271 | 10 | 109 |
| Podrejene obveznosti | 1.840 | 1.548 | - | - |
| Negativne obresti iz depozitov pri bankah in centralnih bankah | 1.429 | 381 | 1.307 | 361 |
| Rezervacije za ugodnosti zaposlenih (pojasnili 2.30. In 5.17.c) | 357 | 751 | 205 | 550 |
| Depoziti bank in centralnih bank | 75 | 105 | 70 | 39 |
| Druge finančne obveznosti | 148 | 193 | 99 | 136 |
| Skupaj | 71.189 | 103.001 | 40.672 | 60.993 |
| Čiste obresti | 317.305 | 340.202 | 174.878 | 208.007 |

V letu 2016 obračunani obrestni prihodki na individualno oslABLJENE kredite v NLB Skupini znašajo 31.059 tisoč EUR (2015: 47.853 tisoč EUR), medtem ko v NLB znašajo 15.940 tisoč EUR (2015: 28.783 tisoč EUR).

4.2. Prihodki iz dividend

v tisoč EUR

| | NLB Skupina | | NLB | |
|--|--------------|--------------|--------------|--------------|
| | 2016 | 2015 | 2016 | 2015 |
| Dividende iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo | 1.238 | 1.346 | 1.144 | 1.264 |
| Skupaj | 1.238 | 1.346 | 1.144 | 1.264 |

4.3. Prihodki in odhodki pri opravninah

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

v tisoč EUR

| | NLB Skupina | | NLB | |
|--|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | 2016 | 2015 | 2016 | 2015 |
| 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 | 55.798 | 59.427 | 37.568 | 44.139 |
| Transakcijski računi strank | 39.878 | 39.668 | 31.015 | 31.638 |
| <i>Drugi prihodki iz opravnin</i> | | | | |
| Plačilni promet | 54.987 | 54.274 | 28.149 | 28.278 |
| Upravljanje pooblaščenih investicijskih družb | 13.831 | 13.534 | 3.615 | 4.235 |
| Dana jamstva | 12.225 | 13.322 | 8.250 | 8.687 |
| Posredovanje zavarovalnih produktov | 3.321 | 2.873 | 3.302 | 2.873 |
| Druge storitve | 6.008 | 5.501 | 4.399 | 3.187 |
| Skupaj | 186.048 | 188.599 | 116.298 | 123.037 |
| Odhodki za opravnine | | | | |
| <i>Odhodki za opravnine iz finančnih instrumentov, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida</i> | | | | |
| Kartično in bankomatsko poslovanje | 34.539 | 35.415 | 21.430 | 24.457 |
| <i>Drugi odhodki iz opravnin</i> | | | | |
| Plačilni promet | 5.363 | 4.970 | 775 | 788 |
| Zavarovanje imetnikov osebnih računov in zlatih kartic | 2.108 | 1.757 | 1.427 | 1.449 |
| Investicijsko bančništvo | 1.018 | 941 | 279 | 263 |
| Prejeta jamstva | 354 | 592 | 290 | 541 |
| Druge storitve | 3.038 | 2.545 | 1.361 | 1.020 |
| Skupaj | 46.420 | 46.220 | 25.562 | 28.518 |
| Čiste opravnine iz poslov za lasten račun | 139.628 | 142.379 | 90.736 | 94.519 |

Prihodki iz drugih storitev vključujejo 1.543 tisoč EUR prihodkov iz naslova upravljanja terjatev, prodanih v okviru projekta Pine, ter prihodke iz storitve hrambe, administrativne storitve ter druge posredniške in komisijske posle.

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

v tisoč EUR

| | NLB Skupina | | NLB | |
|--|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | 2016 | 2015 | 2016 | 2015 |
| Prihodki iz opravnin v zvezi z investicijskimi in pomožnimi investicijskimi storitvami in posli za stranke | | | | |
| Sprejemanje, posredovanje in izvrševanje naročil | 1.250 | 781 | 1.231 | 859 |
| Gospodarjenje s finančnimi instrumenti | 1.502 | 1.527 | - | - |
| Izvedba prvih in nadaljnjih prodaj brez obveznosti odkupa | 184 | 444 | 184 | 444 |
| Skrbnišтво in sorodne storitve | 4.190 | 3.791 | 4.104 | 4.003 |
| Vodenje računov nematerializiranih vrednostnih papirjev strank | 549 | 553 | 549 | 553 |
| Hramba finančnih instrumentov za račun strank | - | 5 | - | - |
| Svetovanje podjetjem glede kapitalske sestave, poslovne strategije in sorodnih zadev ter svetovanje in storitve v zvezi z združitvijo in nakupi podjetij | 648 | 10 | 648 | - |
| Skupaj | 8.323 | 7.111 | 6.716 | 5.859 |
| Odhodki za opravnine v zvezi z investicijskimi in pomožnimi investicijskimi storitvami in posli za stranke | | | | |
| Opravnine v zvezi s KDD in njej podobnimi organizacijami | 2.241 | 2.368 | 2.121 | 2.267 |
| Opravnine v zvezi z borzo vrednostnih papirjev in njej podobnimi organizacijami | 45 | 52 | 45 | 43 |
| Skupaj | 2.286 | 2.420 | 2.166 | 2.310 |
| Čiste opravnine iz investicijskih storitev in poslov za stranke | 6.037 | 4.691 | 4.550 | 3.549 |
| Skupaj prihodki iz opravnin | 194.371 | 195.710 | 123.014 | 128.896 |
| Skupaj odhodki za opravnine | 48.706 | 48.640 | 27.728 | 30.828 |
| Skupaj a) in b) | 145.665 | 147.070 | 95.286 | 98.068 |

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 Skupina | | NLB | |
|---|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | 2016 | 2015 | 2016 | 2015 |
| Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo | | | | |
| - dobički | 14.861 | 10.964 | 14.712 | 10.886 |
| - izgube | (33) | (125) | (33) | (21) |
| Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti | | | | |
| - dobički | - | 54 | - | 54 |
| - izgube | (40) | (234) | (40) | (234) |
| Skupaj | 14.788 | 10.659 | 14.639 | 10.685 |

V aprilu 2016 je NLB Skupina uspešno zaključila postopek prodaje nestrateske lastniške naložbe in pri tem realizirala dobiček v višini 4.803 tisoč EUR.

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

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

v tisoč EUR

| | NLB Skupina | | NLB | |
|--|--------------|-----------------|------------|-----------------|
| | 2016 | 2015 | 2016 | 2015 |
| Lastniški vrednostni papirji in deleži | | | | |
| - dobički | 26 | - | 26 | - |
| - izgube | (26) | (12) | (26) | (12) |
| Nakup in prodaja tujih valut | | | | |
| - dobički | 23.023 | 34.009 | 15.767 | 25.935 |
| - izgube | (13.244) | (23.355) | (12.415) | (21.850) |
| Dolžniški vrednostni papirji | | | | |
| - dobički | 4.474 | 2.008 | 4.474 | 2.005 |
| - izgube | (6.862) | (3.223) | (6.862) | (3.223) |
| Izvedeni finančni instrumenti | | | | |
| - valutni | 506 | (7.083) | 288 | (6.844) |
| - obrestni | (1.238) | (4.334) | (1.178) | (4.428) |
| - valutno-obrestni | (29) | (16.794) | (29) | (16.794) |
| - na vrednostne papirje | 291 | (93) | 291 | (93) |
| Skupaj | 6.921 | (18.877) | 336 | (25.304) |

4.6. Čisti dobički/(izgube) iz tečajnih razlik

v tisoč EUR

| | NLB Skupina | | NLB | |
|---|--------------|---------------|------------|---------------|
| | 2016 | 2015 | 2016 | 2015 |
| Finančna sredstva in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti | 1.449 | 11.153 | 1.014 | 22.579 |
| Finančna sredstva merjena po pošteni vrednosti | (246) | 752 | (246) | 753 |
| Drugo | (45) | (74) | (30) | (81) |
| Skupaj | 1.158 | 11.831 | 738 | 23.251 |

4.7. Drugi poslovni prihodki

v tisoč EUR

| | NLB Skupina | | NLB | |
|--|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | 2016 | 2015 | 2016 | 2015 |
| Prihodki od nebančnih storitev | 14.552 | 15.657 | 9.911 | 11.061 |
| - storitve informacijske tehnologije | 5.208 | 6.013 | 5.208 | 6.013 |
| - storitve prevoza gotovine | 3.608 | 3.823 | 3.608 | 3.823 |
| - poslovni najem premičnin | 3.132 | 3.477 | 484 | 508 |
| - drugo | 2.604 | 2.344 | 611 | 717 |
| Najemnine od naložbenih nepremičnin | 5.942 | 6.399 | 260 | 86 |
| Vrednotenje naložbenih nepremičnin na pošteno vrednost (pojasnilo 5.10.) | 155 | 1.342 | 22 | 171 |
| Drugi poslovni prihodki | 3.793 | 3.931 | 2.074 | 1.916 |
| Skupaj | 24.442 | 27.329 | 12.267 | 13.234 |

4.8. Drugi poslovni odhodki

v tisoč EUR

| | NLB Skupina | | NLB | |
|--|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | 2016 | 2015 | 2016 | 2015 |
| Jamstva vlog vlagateljev | 13.134 | 8.259 | 4.567 | - |
| Vrednotenje naložbenih nepremičnin na pošteno vrednost (pojasnilo 5.10.) | 8.067 | 8.262 | 484 | 52 |
| Enotni sklad za reševanje | 3.894 | 4.340 | 3.894 | 4.340 |
| Drugi davki in dajatve | 3.055 | 2.327 | 1.026 | 1.001 |
| Odhodki, povezani z izdajo storitvenih garancij | 1.728 | 6.376 | 1.728 | 6.376 |
| Članarine in podobno | 889 | 1.397 | 317 | 740 |
| Drugi poslovni odhodki | 2.437 | 4.122 | 1.160 | 2.624 |
| Skupaj | 33.204 | 35.083 | 13.176 | 15.133 |

Aprila 2016 je v Sloveniji stopil v veljavo Zakon o sistemu jamstva za vloge, skladno s katerim Banka Slovenije vzpostavlja in upravlja sistem jamstva za vloge v Republiki Sloveniji. Ciljna raven sklada znaša 0,8 % vsote vseh zajamčenih vlog v Republiki Sloveniji po stanju na dan 31. december predhodnega leta; in dokler sklad ne bo dosegel te ravni, bodo banke vplačevale redne letne prispevke. V preostalih bančnih članicah NLB Skupine, ki delujejo na območjih zunaj EU, so bile podobne sheme vzpostavljene že v preteklih letih. Postavka »jamstva vlog vlagateljev« vključuje tudi znesek 359 tisoč EUR, ki ga je NLB vplačala za izplačilo zajamčenih terjatev vlagateljev pri borznoposredniški družbi, nad katero je bil začet stečajni postopek.

4.9. Administrativni stroški

v tisoč EUR

| | NLB Skupina | | NLB | |
|---|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | 2016 | 2015 | 2016 | 2015 |
| Stroški dela | | | | |
| - bruto plače, nadomestila in druge kratkoročne koristi | 140.961 | 138.283 | 88.277 | 86.800 |
| - dajatve za pokojninsko zavarovanje | 11.460 | 11.124 | 6.639 | 6.570 |
| - dajatve za socialno zavarovanje | 9.028 | 9.093 | 5.441 | 5.592 |
| - ugodnosti zaposlenih (pojasnilo 5.17.c) | 3.930 | 4.683 | 2.843 | 2.813 |
| - odpravnine | 379 | 319 | 473 | 312 |
| - drugi zaslužki zaposlencev | 3.551 | 4.364 | 2.370 | 2.501 |
| Skupaj | 165.379 | 163.183 | 103.200 | 101.775 |
| Splošni in administrativni stroški | | | | |
| - stroški storitev drugih | 36.978 | 38.961 | 25.127 | 27.144 |
| - stroški vzdrževanja | 15.557 | 16.124 | 11.547 | 12.271 |
| - stroški intelektualnih storitev | 14.116 | 16.635 | 9.429 | 9.689 |
| - stroški materiala | 9.501 | 11.031 | 4.359 | 5.729 |
| - stroški najemnin | 7.934 | 7.790 | 2.636 | 2.876 |
| - najemnine za nepremičnine | 5.347 | 5.398 | 940 | 1.193 |
| - najemnine za programsko opremo | 2.104 | 1.773 | 1.396 | 1.403 |
| - najemnine za premičnine | 483 | 619 | 300 | 280 |
| - stroški reklame | 4.999 | 5.288 | 2.386 | 2.700 |
| - stroški zavarovanja | 3.112 | 3.321 | 1.510 | 1.578 |
| - stroški izobraževanj, šolnin in štipendij | 1.384 | 1.420 | 999 | 1.124 |
| - stroški službenih potovanj | 1.384 | 1.449 | 619 | 637 |
| - drugi stroški | 816 | 782 | 271 | 290 |
| Skupaj | 95.781 | 102.801 | 58.883 | 64.038 |
| Administrativni stroški skupaj | 261.160 | 265.984 | 162.083 | 165.813 |
| Število zaposlenih | 6.175 | 6.372 | 2.885 | 3.028 |

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

V letu 2016 je NLB Skupina plačala zakonitemu revizorju za revidiranje letnega poročila 566 tisoč EUR (2015: 716 tisoč EUR) in NLB 200 tisoč EUR (2015: 208 tisoč EUR). Poleg tega sta NLB Skupina in NLB plačali naslednje stroške zakonitemu revizorju:

v tisoč EUR

| | NLB Skupina | | NLB | |
|---|-------------|------------|------------|----------|
| | 2016 | 2015 | 2016 | 2015 |
| Druge storitve revidiranja | 236 | 29 | 236 | 7 |
| Storitve davčnega in drugega svetovanja | - | 88 | - | - |
| Druge nerevizijske storitve | - | 24 | - | - |
| Skupaj | 236 | 141 | 236 | 7 |

4.10. Amortizacija

v tisoč EUR

| | NLB Skupina | | NLB | |
|--|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | 2016 | 2015 | 2016 | 2015 |
| Amortizacija neopredmetenih sredstev (pojasnilo 5.11.) | 11.694 | 14.334 | 9.657 | 12.400 |
| Amortizacija opredmetenih osnovnih sredstev (pojasnilo 5.9.) | 16.651 | 17.522 | 9.223 | 9.010 |
| Skupaj | 28.345 | 31.856 | 18.880 | 21.410 |

4.11. Rezervacije

v tisoč EUR

| | NLB Skupina | | NLB | |
|---|--------------|--------------|--------------|----------------|
| | 2016 | 2015 | 2016 | 2015 |
| Rezervacije za prevzete obveznosti (pojasnilo 5.17.b) | (10.432) | (10.847) | (9.897) | (11.219) |
| Rezervacije za reorganizacijo (pojasnilo 5.17.d) | 10.644 | 4 | 9.377 | (15) |
| Rezervacije za pravne tožbe (pojasnilo 5.17.e) | 4.252 | 7.475 | 145 | 3.409 |
| Druge rezervacije (pojasnilo 5.17.f) | (107) | 2.672 | (107) | 2.672 |
| Skupaj | 4.357 | (696) | (482) | (5.153) |

4.12. Oslabitve

v tisoč EUR

| | NLB Skupina | | NLB | |
|---|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | 2016 | 2015 | 2016 | 2015 |
| Oslabitve finančnih sredstev | | | | |
| Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo (pojasnilo 5.4.b) | 198 | 4.659 | 198 | 2.617 |
| Finančna sredstva v posesti do zapadlosti (pojasnilo 5.7.b) | 83 | - | 83 | - |
| Kreditni bankam (pojasnilo 5.14.b) | 74 | 2.557 | (196) | 67 |
| Kreditni državi (pojasnilo 5.14.b) | (2.604) | 1.285 | (163) | 1.359 |
| Kreditni finančnim organizacijam (pojasnilo 5.14.b) | (14.842) | 7.780 | (5.005) | 15.446 |
| Kreditni fizičnim osebam (pojasnilo 5.14.a) | 12.800 | 14.766 | 10.245 | 10.583 |
| <i>Okvirni krediti</i> | 2.587 | 4.889 | 2.303 | 4.675 |
| <i>Stanovanjski krediti</i> | 4.436 | 3.241 | 5.495 | 2.440 |
| <i>Potrošniški krediti</i> | 3.261 | 3.016 | 1.930 | 2.305 |
| <i>Drugi</i> | 2.516 | 3.620 | 517 | 1.163 |
| Kreditni drugim strankam (pojasnilo 5.14.b) | 40.526 | 29.120 | 19.909 | 10.114 |
| <i>Kreditni velikim podjetjem</i> | (16.052) | (6.598) | 5.065 | (29.283) |
| <i>Kreditni malim in srednjim podjetjem</i> | 56.578 | 35.718 | 14.844 | 39.397 |
| Druga finančna sredstva (pojasnilo 5.14.c) | 625 | 6.220 | 356 | 1.721 |
| Skupaj | 36.860 | 66.387 | 25.427 | 41.907 |
| Oslabitve naložb v kapital odvisnih družb, pridruženih družb in skupnih podvigov | | | | |
| Oslabitve naložb v kapital odvisnih družb | - | - | 25.334 | 50.271 |
| Oslabitve naložb v kapital pridruženih družb in skupnih podvigov | 12.250 | - | 12.313 | 33 |
| Skupaj | 12.250 | - | 37.647 | 50.304 |
| Oslabitve drugih sredstev | | | | |
| Opremetena osnovna sredstva (pojasnilo 5.9.) | 3.307 | 1.122 | 1.127 | 344 |
| Druga sredstva | 3.871 | 16.292 | 232 | 559 |
| Skupaj | 7.178 | 17.414 | 1.359 | 903 |
| Oslabitve skupaj | 56.288 | 83.801 | 64.433 | 93.114 |

NLB je v letu 2016 slabila kapitalske naložbe v nestrateske odvisne družbe in skupne podvige, v skupni vrednosti 37.647 tisoč EUR. Od tega se 7.004 tisoč EUR nanaša na dokapitalizacijo odvisne družbe zaradi pokrivanja izgub iz naslova prodaje paketa slabih posojil (»projekt Pine«). S sredstvi iz povečanja kapitala so odvisne družbe poplačale obveznosti do NLB. Zaradi sproščanja kreditnih oslabitev je neto učinek slabitve kapitalskih naložb na izkaz poslovnega izida manjši za 14.127 tisoč EUR. Oslabitve naložb v kapital odvisnih družb, pridruženih družb in skupnih podvigov so vključene v segment Nestrateski trgi in dejavnosti.

NLB Skupina in NLB sta zaradi prodaje paketa slabih posojil (»projekt Pine«) naredili dodatne slabitve glavnice v višini 25.817 tisoč EUR in slabitve obresti v višini 4.102 tisoč EUR (pojasnilo 4.1.). Skupni negativni efekt iz tega naslova je znašal 29.919 tisoč EUR.

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

v tisoč EUR

| | NLB Skupina | | NLB | |
|--|--------------|--------------|---------------|---------------|
| | 2016 | 2015 | 2016 | 2015 |
| Dividende iz naložb v kapital odvisnih družb, pridruženih družb in skupnih podvigov | - | - | 28.915 | 13.747 |
| Čiste izgube iz odprave pripoznanja odvisnih družb | (153) | (173) | - | - |
| Pripadajoči čisti dobički iz naložb v kapital pridruženih družb in skupnih podvigov, obračunanih po kapitalski metodi (pojasnilo 5.12.c) | 5.159 | 4.485 | - | - |
| Skupaj | 5.006 | 4.312 | 28.915 | 13.747 |

4.14. Davek iz dohodka

v tisoč EUR

| | NLB Skupina | | NLB | |
|----------------------------------|---------------|---------------|--------------|--------------|
| | 2016 | 2015 | 2016 | 2015 |
| Davek iz dohodka | 14.758 | 12.767 | 7.008 | 8.260 |
| Odloženi davek (pojasnilo 5.18.) | 217 | (1.387) | (3.083) | (292) |
| Skupaj | 14.975 | 11.380 | 3.925 | 7.968 |

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

v tisoč EUR

| | NLB Skupina | | NLB | |
|--|---------------|---------------|--------------|--------------|
| | 2016 | 2015 | 2016 | 2015 |
| Dobiček pred obdavčitvijo | 130.600 | 106.758 | 67.708 | 51.849 |
| Davek, izračunan po predpisani davčni stopnji 17 % | 22.202 | 18.149 | 11.510 | 8.814 |
| Učinek spremembe davčne stopnje | (1.666) | - | (2.006) | - |
| Neobdavčeni prihodki | (2.900) | (2.781) | (5.796) | (2.929) |
| Davčno nepriznani odhodki | 2.930 | 3.885 | 816 | 734 |
| Učinki iz nepripoznanih odloženih davkov za oslabitve naložb za družbe v NLB Skupini | (2.083) | (25.276) | 3.375 | 4.557 |
| Davčne olajšave | (1.391) | (1.456) | (1.032) | (1.040) |
| Učinek iz nepripoznanih odloženih davkov za davčno izgubo | 3.906 | 6.477 | - | - |
| Učinek različnih davčnih stopenj med državami | (4.543) | (2.965) | - | - |
| Spremembe v pripoznanju in merjenju odloženih davkov | (6.870) | 32.827 | (7.077) | 73 |
| Prenos terjatev za davek po odbitku med odhodke | 974 | 771 | 974 | 771 |
| Davek iz prejšnjih let | 842 | (210) | 842 | (210) |
| Drugo | 2 | 201 | 2 | 201 |
| Prilagoditev terjatev za odloženi davek | 3.572 | (18.242) | 2.317 | (3.003) |
| Skupaj | 14.975 | 11.380 | 3.925 | 7.968 |

Davčne stopnje v NLB Skupini se gibljejo med 9 in 30 %. V Sloveniji za leto 2016 velja 17-odstotna davčna stopnja (2015: 17 %). Skladno s spremembo davčne zakonodaje bo davčna stopnja od leta 2017 dalje znašala 19 %.

Večina neobdavčenih prihodkov se nanaša na prihodke iz dividend in prihodke, podobne dividendam. NLB je iz davčne osnove za leto 2016 izvzela 29.592 tisoč EUR prihodkov iz dividend in dividendam podobnih prihodkov (2015: 16.968 tisoč EUR).

NLB evidentira odložene terjatve, obračunane na podlagi začasnih razlik, v višini, za katero ob upoštevanju ocen prihodnjih dobičkov pričakuje, da bodo odpravljene v predvidljivi prihodnosti (to je v petih letih). Zaradi določenih negotovosti, povezanih z zunanjimi dejavniki (regulatorno okolje, tržne razmere itd.), kot tudi še nejasne davčne zakonodaje prehoda na MSRP 9, je bil za namene izračuna odloženih terjatev pri oceni odprave začasnih razlik upoštevan nižji obseg pričakovanih prihodkov. Preostale članice NLB Skupine niso pripoznale odloženih davkov za davčne izgube kjer obstaja negotovost glede porabe davčne izgube zaradi negotovosti prihodnjih dobičkov, v korist katerih bi se lahko odloženi davki za davčne izgube porabili in kjer je uveljavljanje davčne izgube omejeno na obdobje pet let.

Na dan 31. december 2016 znašajočasne razlike iz oslabitev kapitalskih naložb v odvisne družbe, za katere ni verjetno, da bodo odpravljene v predvidljivi prihodnosti, 530.302 tisoč EUR (31. december 2015: 542.989 tisoč EUR). NLB na te razlike ni pripoznala odloženih davkov.

Novembra 2016 je bila v NLB zaključena davčna inšpekcija davka od dohodkov pravnih oseb za obdobje od leta 2009 do leta 2014. V zvezi s tem je NLB evidentirala 841 tisoč EUR odhodkov za davek in znižala odložene terjatve za davek v višini 39.434 tisoč EUR. Znižanje odloženih terjatev za davek ne vpliva na izkaz finančnega položaja, ker ima banka na podlagi obstoječih ocen prihodnjih dobičkov pripoznane terjatve za odložene davke le na razlike, za katere predvideva, da bodo odpravljene v predvidljivi prihodnosti.

4.15. Dobiček na delnico

Dobiček na delnico je izračunan z delitvijo čistega poslovnega izida s tehtanim povprečnim številom izdanih navadnih delnic, znižanih za lastne delnice.

Čisti popravljeni dobiček na delnico je enak kot osnovni čisti dobiček na delnico za NLB Skupino in NLB, saj podrejeni krediti in izdani dolžniški vrednostni papirji nimajo pravice za zamenjavo za kapital in posledično ne predstavljajo potencialno novih navadnih delnic.

| | NLB Skupina | | NLB | |
|---|-------------|--------|--------|--------|
| | 2016 | 2015 | 2016 | 2015 |
| Čisti dobiček lastnikov obvladujoče banke (v tisoč EUR) | 110.017 | 91.914 | 63.783 | 43.881 |
| Tehtano povprečno število navadnih delnic (v tisočih) | 20.000 | 20.000 | 20.000 | 20.000 |
| Osnovni čisti dobiček na delnico (v EUR na delnico) | 5,5 | 4,6 | 3,2 | 2,2 |
| Popravljeni čisti dobiček na delnico (v EUR na delnico) | 5,5 | 4,6 | 3,2 | 2,2 |

5. Razkritja k izkazu finančnega položaja

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

v tisoč EUR

| | NLB Skupina | | NLB | |
|--|------------------|------------------|----------------|----------------|
| | 31. 12. 2016 | 31. 12. 2015 | 31. 12. 2016 | 31. 12. 2015 |
| Blagajna | 260.612 | 228.156 | 128.519 | 128.682 |
| Stanje na računih in obvezne rezerve pri centralnih bankah | 776.648 | 527.156 | 375.561 | 155.160 |
| Vpogledne vloge pri bankah | 261.754 | 406.671 | 112.959 | 212.964 |
| Skupaj | 1.299.014 | 1.161.983 | 617.039 | 496.806 |

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. Banke članice NLB Skupine in NLB izpolnjujejo obvezno rezervo.

5.2. Finančna sredstva, namenjena trgovanju

v tisoč EUR

| | NLB Skupina | | NLB | |
|---|---------------|----------------|---------------|----------------|
| | 31. 12. 2016 | 31. 12. 2015 | 31. 12. 2016 | 31. 12. 2015 |
| Izvedeni finančni instrumenti | | | | |
| Zamenjave | 15.185 | 26.855 | 15.179 | 27.322 |
| - valutne | 397 | 191 | 391 | 191 |
| - obrestne | 14.551 | 26.421 | 14.551 | 26.888 |
| - valutno-obrestne | 237 | 243 | 237 | 243 |
| Opcijske pogodbe | 405 | 151 | 405 | 151 |
| - valutne | - | 37 | - | 37 |
| - na vrednostne papirje | 405 | 114 | 405 | 114 |
| Terminski posli | 3.352 | 3.035 | 3.352 | 3.035 |
| - valutni | 3.352 | 3.035 | 3.352 | 3.035 |
| Skupaj izvedeni finančni instrumenti | 18.942 | 30.041 | 18.936 | 30.508 |
| Vrednostni papirji | | | | |
| Obveznice | 19.735 | 43.555 | 19.735 | 43.555 |
| - Republike Slovenije | 19.735 | 39.460 | 19.735 | 39.460 |
| - drugih izdajateljev | - | 4.095 | - | 4.095 |
| Delnice | - | 10 | - | 10 |
| Zakladne menice - Republike Slovenije | 30.012 | 42.636 | 30.012 | 42.636 |
| Komercialni zapisi - tuje banke | 19.010 | 151.171 | 19.010 | 151.171 |
| Skupaj vrednostni papirji | 68.757 | 237.372 | 68.757 | 237.372 |
| Skupaj | 87.699 | 267.413 | 87.693 | 267.880 |
| - kotirajo na borzi | 49.747 | 85.208 | 49.747 | 85.208 |
| od tega lastniški vrednostni papirji | - | 10 | - | 10 |
| od tega dolžniški vrednostni papirji | 49.747 | 85.198 | 49.747 | 85.198 |
| - ne kotirajo na borzi | 19.010 | 152.164 | 19.010 | 152.164 |
| od tega dolžniški vrednostni papirji | 19.010 | 152.164 | 19.010 | 152.164 |

Pogodbene vrednosti izvedenih finančnih instrumentov so predstavljene v pojasnilu 5.24.b.

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

Prikaz knjigovodske in poštene vrednosti prerazporejenih obveznic:

v tisoč EUR

| NLB Skupina in NLB | Knjigovodska vrednost | Poštena vrednost |
|--------------------------|-----------------------|------------------|
| na datum prerazporeditve | | 69.766 |
| na dan 31. december 2009 | 72.030 | 65.278 |
| na dan 31. december 2010 | 75.928 | 67.000 |
| na dan 31. december 2011 | 84.429 | 55.922 |
| na dan 31. december 2012 | 86.501 | 53.958 |
| na dan 31. december 2013 | 80.218 | 55.260 |
| na dan 31. december 2014 | 87.667 | 72.986 |
| na dan 31. december 2015 | 85.009 | 76.258 |
| na dan 31. december 2016 | 85.315 | 78.953 |

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

v tisoč EUR

| NLB Skupina in NLB | Obrestni prihodki v obdobju | | | | | | | |
|--|-----------------------------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|
| | 2016 | 2015 | 2014 | 2013 | 2012 | 2011 | 2010 | 2009 |
| Prerazporejena finančna sredstva (obveznice) | 2.079 | 2.053 | 2.103 | 2.153 | 2.449 | 3.446 | 4.471 | 2.836 |

v tisoč EUR

| NLB Skupina in NLB | Dobički/(izgube), ki bi bili priznani, če sredstva ne bi bila prerazporejena | | | | | | | |
|--|--|-------|--------|-------|------|----------|-------|---------|
| | 2016 | 2015 | 2014 | 2013 | 2012 | 2011 | 2010 | 2009 |
| Prerazporejena finančna sredstva (obveznice) | 2.695 | 3.272 | 17.726 | 1.302 | (52) | (11.078) | 1.722 | (4.647) |

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

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

v tisoč EUR

| | NLB Skupina | | NLB | |
|-----------------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| | 31. 12. 2016 | 31. 12. 2015 | 31. 12. 2016 | 31. 12. 2015 |
| Naložbe sklada tveganega kapitala | 2.011 | 4.913 | 2.011 | 4.913 |
| Druge naložbe | 4.683 | 2.682 | - | - |
| Skupaj | 6.694 | 7.595 | 2.011 | 4.913 |

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

v tisoč EUR

| | NLB Skupina in NLB | |
|----------------------|--------------------|--------------|
| | 31. 12. 2016 | 31. 12. 2015 |
| Strukturiran depozit | 2.011 | 4.912 |
| Skupaj | 2.011 | 4.912 |

V NLB so finančna sredstva v višini 2.011 tisoč EUR (31. december 2015: 4.913 tisoč EUR) pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida zaradi odpravljanja oziroma znatnega zmanjšanja nedoslednosti pri merjenju finančnih sredstev, ki bi sicer izhajale iz merjenja na različnih podlagah. Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida v višini 2.011 tisoč EUR (31. december 2015: 4.912 tisoč EUR), so strukturirani depoziti strank, za katere so donosi odvisni od donosov naložb v sklade tveganega kapitala, ki so razvrščeni kot finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida.

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

5.4. Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo

a) Razčlenitev po vrstah finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo

v tisoč EUR

| | NLB Skupina | | NLB | |
|--------------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | 31. 12. 2016 | 31. 12. 2015 | 31. 12. 2016 | 31. 12. 2015 |
| Obveznice | 1.619.228 | 1.350.942 | 1.262.363 | 999.781 |
| - držav | 1.146.150 | 1.050.770 | 789.285 | 699.609 |
| - Republika Slovenija | 442.802 | 401.405 | 380.411 | 354.406 |
| - druge članice EU | 405.655 | 343.295 | 405.655 | 340.628 |
| - nečlanice EU | 297.693 | 306.070 | 3.219 | 4.575 |
| - bank | 453.179 | 284.141 | 453.179 | 284.141 |
| - drugih izdajateljev | 19.899 | 16.031 | 19.899 | 16.031 |
| Blagajniški zapisi | 199 | 77.939 | - | - |
| Delnice | 29.050 | 30.943 | 22.737 | 25.893 |
| Sklad za reševanje bank | 44.570 | 44.519 | 44.570 | 44.519 |
| Zakladne menice | 104.617 | 81.680 | 55.093 | 26.998 |
| - Republika Slovenija | 57.096 | 24.997 | 55.093 | 24.997 |
| - druge članice EU | - | 2.001 | - | 2.001 |
| - nečlanice EU | 47.521 | 54.682 | - | - |
| Komercialni zapisi | 274.489 | 151.168 | 209.331 | 151.168 |
| Skupaj | 2.072.153 | 1.737.191 | 1.594.094 | 1.248.359 |
| - kotirajo na borzi | 1.533.697 | 1.263.070 | 1.334.925 | 1.045.797 |
| od tega lastniški vrednostni papirji | 24.312 | 21.334 | 20.927 | 19.018 |
| od tega dolžniški vrednostni papirji | 1.509.385 | 1.241.736 | 1.313.998 | 1.026.779 |
| - ne kotirajo na borzi | 538.456 | 474.121 | 259.169 | 202.562 |
| od tega lastniški vrednostni papirji | 49.308 | 54.128 | 46.380 | 51.394 |
| od tega dolžniški vrednostni papirji | 489.148 | 419.993 | 212.789 | 151.168 |

b) Gibanje finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo

v tisoč EUR

| | NLB Skupina | | NLB | |
|--|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | 2016 | 2015 | 2016 | 2015 |
| Stanje 1. januar | 1.737.191 | 1.672.952 | 1.248.359 | 1.182.748 |
| Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb | (2.048) | (54) | - | - |
| Povečanja | 1.766.455 | 1.661.860 | 666.304 | 437.390 |
| Prodaje in zapadlosti | (1.463.553) | (1.612.917) | (336.736) | (375.407) |
| Prihodki od obresti (pojasnilo 4.1.) | 31.426 | 33.232 | 17.881 | 19.692 |
| Tečajne razlike | 1.260 | 1.867 | 594 | 1.554 |
| Sprememba poštene vrednosti | 1.620 | (15.004) | (2.110) | (15.001) |
| Oslabitev (pojasnilo 4.12.) | (198) | (4.659) | (198) | (2.617) |
| - oslabitve lastniških vrednostnih papirjev | (198) | (4.788) | (198) | (2.746) |
| - oslabitve dolžniških vrednostnih papirjev | - | 129 | - | 129 |
| Prodaja odvisne družbe | - | (86) | - | - |
| Stanje 31. december | 2.072.153 | 1.737.191 | 1.594.094 | 1.248.359 |

Vrednost lastniških vrednostnih papirjev, prejetih za poplačilo terjatev, ki jih je NLB Skupina pripoznala med svojimi finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo, znaša na dan 31. december 2016 24.162 tisoč EUR (31. december 2015: 21.277 tisoč EUR), za NLB pa 20.832 tisoč EUR (31. december 2015: 18.977 tisoč EUR), (pojasnilo 7.1.n).

S prodajo lastniških finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo, je NLB Skupina realizirala čisti dobiček v višini 13.478 tisoč EUR (2015: 731 tisoč EUR), NLB pa 13.472 tisoč EUR (2015: 748 tisoč EUR), ki je vključen v postavko realizirani čisti dobički iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida (pojasnilo 4.4.).

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

v tisoč EUR

| | NLB Skupina | | NLB | |
|--|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | 2016 | 2015 | 2016 | 2015 |
| Stanje 1. januar | 48.321 | 57.750 | 37.996 | 45.103 |
| Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb | (3) | (19) | - | - |
| Neto dobiček/(izguba) zaradi sprememb poštene vrednosti | 18.532 | (2.297) | 14.652 | (314) |
| Prenos dobičkov/izgub v izkaz poslovnega izida ob prodaji ali oslabitvi vrednostnih papirjev | (14.630) | (6.180) | (14.481) | (8.248) |
| Odloženi davek (pojasnilo 5.18.) | (1.207) | 1.413 | (949) | 1.455 |
| Delež drugega vseobsegajočega donosa pridruženih družb in skupnih podvigov | 1.988 | (2.346) | - | - |
| Stanje 31. december | 53.001 | 48.321 | 37.218 | 37.996 |
| - dolžniški vrednostni papirji | 41.989 | 36.984 | 28.574 | 27.950 |
| - lastniški vrednostni papirji | 11.012 | 11.337 | 8.644 | 10.046 |

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.

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

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

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

a) Sprememba poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji pripoznana v izkazu poslovnega uspeha

v tisoč EUR

| | NLB Skupina | | NLB | |
|--|----------------|------------|----------------|------------|
| | 2016 | 2015 | 2016 | 2015 |
| Varovanje poštene vrednosti | (770) | 231 | 32 | 231 |
| Neto učinki iz instrumentov za varovanje | 715 | 7.698 | 715 | 7.698 |
| Neto učinki iz varovanih postavk | (1.485) | (7.467) | (683) | (7.467) |
| Varovanje denarnih tokov | (2.469) | - | (2.469) | - |
| Prenos iz drugega vseobsegajočega donosa | (2.469) | - | (2.469) | - |
| Skupaj | (3.239) | 231 | (2.437) | 231 |

V letu 2016 je NLB Skupina prenehala z varovanjem poštene vrednosti za kredit s fiksno obrestno mero zaradi pričakovanega predčasnega poplačila. Neto učinki iz varovanih postavk vključujejo tudi odpravo predhodno pridobljenega pozitivnega učinka v višini 802 tisoč EUR.

V letu 2016 je NLB prenehala z varovanjem denarnih tokov za posojilo z variabilno obrestno mero zaradi pričakovanega predčasnega poplačila v višini 37.234 tisoč EUR. Negativni učinki iz vrednotenja, ki so bili predhodno akumulirani v drugem vseobsegajočem donosu, so bili preneseni v izkaz poslovnega izida. Predčasno poplačilo posojila je bilo realizirano v januarju 2017.

Od decembra 2016 NLB Skupina in NLB nimata sklenjenih instrumentov za varovanje denarnih tokov.

b) Pogodbene vrednosti za obrestne zamenjave

v tisoč EUR

| NLB Skupina in NLB | Pogodbena vrednost | Poštena vrednost | |
|-----------------------------|--------------------|------------------|---------------|
| | | Sredstvo | Obveznost |
| Varovanje poštene vrednosti | | | |
| 31. 12. 2016 | 108.554 | 217 | 29.024 |
| 31. 12. 2015 | 159.259 | 1.083 | 31.065 |
| Varovanje denarnih tokov | | | |
| 31. 12. 2015 | 12.964 | - | 2.777 |
| Skupaj | | | |
| 31. 12. 2016 | 108.554 | 217 | 29.024 |
| 31. 12. 2015 | 172.223 | 1.083 | 33.842 |

c) Prihodnji denarni tokovi za obrestne zamenjave pri varovanju denarnih tokov

v tisoč EUR

| NLB Skupina in NLB | Do 1 meseca | Od 1 do 3 mesecev | Od 3 mesecev do 1 leta | Od 1 do 5 let | Nad 5 let |
|--------------------|-------------|-------------------|------------------------|---------------|-----------|
| 31. 12. 2015 | | | | | |
| - Odliv | - | (166) | (407) | (1.772) | (889) |
| - Priliv | - | - | 1 | 81 | 263 |

d) Akumulirani drugi vseobsegajoči donos v zvezi z varovanjem denarnih tokov

v tisoč EUR

| NLB Skupina in NLB | NLB Skupina in NLB | |
|--|--------------------|----------------|
| | 2016 | 2015 |
| Stanje 1. januar | (2.243) | (2.666) |
| Neto izguba iz naslova instrumentov za varovanje | (343) | (78) |
| Prenos v izkaz poslovnega izida | 3.046 | 587 |
| Odloženi davek (pojasnilo 5.18.) | (460) | (86) |
| Stanje 31. december | - | (2.243) |

V obravnavanem obdobju ni prišlo do neučinkovitosti varovanja, ki bi jo NLB ali NLB Skupina morala pripoznati v izkazu poslovnega izida.

5.6. Krediti in terjatve

Razčlenitev po vrstah kreditov in terjatev

v tisoč EUR

| | NLB Skupina | | NLB | |
|----------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | 31. 12. 2016 | 31. 12. 2015 | 31. 12. 2016 | 31. 12. 2015 |
| Dolžniški vrednostni papirji | 85.315 | 394.579 | 85.315 | 394.579 |
| Kreditni bankam | 435.537 | 431.775 | 408.056 | 345.207 |
| Kreditni strankam, ki niso banke | 6.912.067 | 6.693.621 | 4.843.594 | 4.826.139 |
| Druga finančna sredstva | 61.014 | 69.521 | 36.151 | 48.944 |
| Skupaj | 7.493.933 | 7.589.496 | 5.373.116 | 5.614.869 |

a) Dolžniški vrednostni papirji

Razčlenitev dolžniških vrednostnih papirjev po sektorjih

v tisoč EUR

| | NLB Skupina in NLB | |
|---------------|--------------------|----------------|
| | 31. 12. 2016 | 31. 12. 2015 |
| Država | - | 309.570 |
| Gospodarstvo | 85.315 | 85.009 |
| Skupaj | 85.315 | 394.579 |

b) Krediti bankam

Razčlenitev po vrstah kreditov

v tisoč EUR

| | NLB Skupina | | NLB | |
|---------------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | 31. 12. 2016 | 31. 12. 2015 | 31. 12. 2016 | 31. 12. 2015 |
| Kreditni | 945 | 3.825 | 19.399 | 29.391 |
| Vezane vloge | 433.883 | 427.195 | 387.599 | 315.016 |
| Odkupljene terjatve | 1.058 | 997 | 1.058 | 997 |
| | 435.886 | 432.017 | 408.056 | 345.404 |
| Popravki vrednosti (pojasnilo 5.14.b) | (349) | (242) | - | (197) |
| Skupaj | 435.537 | 431.775 | 408.056 | 345.207 |

c) Krediti strankam, ki niso banke

Razčlenitev po vrstah kreditov

v tisoč EUR

| | NLB Skupina | | NLB | |
|--------------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | 31. 12. 2016 | 31. 12. 2015 | 31. 12. 2016 | 31. 12. 2015 |
| Kredit | 7.198.486 | 7.254.266 | 5.098.336 | 5.266.143 |
| Terjatve iz finančnega najema | 192.923 | 253.205 | - | - |
| Okvirni krediti | 298.351 | 320.514 | 178.899 | 183.406 |
| Posojilne kartice | 112.106 | 111.673 | 60.338 | 59.820 |
| Terjatve iz danih jamstev | 13.577 | 16.773 | 10.744 | 11.463 |
| Začasno kupljeni vrednostni papirji | 25 | 25 | 25 | 25 |
| | 7.815.468 | 7.956.456 | 5.348.342 | 5.520.857 |
| Popravki vrednosti (pojasnilo 5.14.) | (903.401) | (1.262.835) | (504.748) | (694.718) |
| Skupaj | 6.912.067 | 6.693.621 | 4.843.594 | 4.826.139 |

Razčlenitev kreditov po sektorjih

v tisoč EUR

| | NLB Skupina | | NLB | |
|-----------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | 31. 12. 2016 | 31. 12. 2015 | 31. 12. 2016 | 31. 12. 2015 |
| Država | 775.986 | 688.474 | 668.300 | 578.184 |
| Finančne organizacije | 74.344 | 139.852 | 273.310 | 391.911 |
| Gospodarstvo | 2.970.229 | 2.957.304 | 1.950.869 | 1.966.361 |
| Fizične osebe | 3.091.508 | 2.907.991 | 1.951.115 | 1.889.683 |
| Skupaj | 6.912.067 | 6.693.621 | 4.843.594 | 4.826.139 |

Finančni najem

Kreditni strankam, ki niso banke, v NLB Skupini vključujejo terjatve iz finančnega najema:

| | v tisoč EUR | |
|--|----------------|----------------|
| NLB Skupina | 31. 12. 2016 | 31. 12. 2015 |
| Bruto naložbe v finančni najem po zapadlosti | | |
| - do 1 leta | 71.291 | 121.065 |
| - od 1 do 5 let | 127.319 | 137.575 |
| - nad 5 let | 12.808 | 19.011 |
| | 211.418 | 277.651 |
| Dolgoročno razmejeni prihodki iz finančnega najema | (18.495) | (24.446) |
| Neto naložbe v finančni najem | 192.923 | 253.205 |
| - sedanja vrednost najmanjše vsote najemnin | 192.923 | 253.205 |
| Neto naložbe v finančni najem po zapadlosti | | |
| - do 1 leta | 64.337 | 111.965 |
| - od 1 do 5 let | 116.944 | 124.104 |
| - nad 5 let | 11.642 | 17.136 |
| Skupaj | 192.923 | 253.205 |

Posli finančnega in poslovnega najema se v okviru NLB Skupine izvajajo prek odvisnih družb, ki so specializirane za izvajanje liziške dejavnosti in ponujajo lizing osebnih vozil, komercialne in proizvodne opreme ter drugo.

Največji del najemnih pogodb, v katerih NLB Skupina nastopa kot najemodajalec, so pogodbe o finančnem najemu (pogodbe o poslovnem najemu pomenijo manj kot 10 % vseh). Večina omenjenih pogodb je sklenjena za nepreklicno obdobje od 48 do 60 mesecev, pri čemer nezajamčeni del preostale vrednosti običajno predstavlja odkupni obrok v višini od 1 do 2 % bruto naložbe.

Večina pogodb, v katerih NLB Skupina nastopa kot najemnik, se nanaša na pogodbe o poslovnem in finančnem najemu službenih vozil ter na pogodbe o poslovnem najemu poslovnih prostorov.

Popravki vrednosti kreditov vključujejo tudi popravke vrednosti za neizterljive terjatve iz finančnega najema, in sicer na dan 31. december 2016 znašajo 42.511 tisoč EUR (31. december 2015: 75.386 tisoč EUR).

d) Druga finančna sredstva

Razčlenitev po vrstah drugih finančnih sredstev

v tisoč EUR

| | NLB Skupina | | NLB | |
|--|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | 31. 12. 2016 | 31. 12. 2015 | 31. 12. 2016 | 31. 12. 2015 |
| Terjatve iz kartičnega poslovanja | 21.961 | 11.739 | 17.375 | 8.346 |
| Terjatve v obračunu | 13.235 | 15.416 | 11.481 | 13.033 |
| Terjatve do kupcev | 11.934 | 20.415 | 929 | 1.213 |
| Terjatve za opravnine | 7.311 | 7.548 | 5.699 | 5.384 |
| Terjatve za dane finančne predujme | 2.217 | 4.289 | - | - |
| Terjatve iz naslova kupoprodajnih pogodb za lastniške vrednostne papirje | 164 | 16.920 | 164 | 16.920 |
| Druga finančna sredstva | 19.645 | 20.272 | 4.274 | 9.171 |
| | 76.467 | 96.599 | 39.922 | 54.067 |
| Popravki vrednosti (pojasnilo 5.14.c) | (15.453) | (27.078) | (3.771) | (5.123) |
| Skupaj | 61.014 | 69.521 | 36.151 | 48.944 |

Terjatve v obračunu so terjatve prehodnega značaja, ki bodo na ustrezne postavke prenesene v naslednjih dneh po nastanku.

Druga finančna sredstva vključujejo terjatve do pokojninskega sklada za predčasno izplačane pokojnine, terjatve do zavarovalnic, deponirana sredstva, terjatve v pravni izterjavi, plačane takse in sodne stroške.

Razčlenitev drugih finančnih sredstev po sektorjih

v tisoč EUR

| | NLB Skupina | | NLB | |
|-----------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | 31. 12. 2016 | 31. 12. 2015 | 31. 12. 2016 | 31. 12. 2015 |
| Banke | 14.058 | 9.170 | 8.377 | 3.565 |
| Država | 13.708 | 12.181 | 1.753 | 1.748 |
| Finančne organizacije | 10.969 | 1.923 | 8.364 | 5.470 |
| Gospodarstvo | 6.632 | 30.242 | 3.168 | 23.424 |
| Fizične osebe | 15.647 | 16.005 | 14.489 | 14.737 |
| Skupaj | 61.014 | 69.521 | 36.151 | 48.944 |

e) Gibanje unovčenih storitvenih garancij

v tisoč EUR

| | NLB Skupina | | NLB | |
|--|--------------|--------------|--------------|--------------|
| | 2016 | 2015 | 2016 | 2015 |
| Stanje 1. januar | 5.678 | 8.494 | 4.838 | 5.648 |
| Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb | (13) | 1 | - | - |
| Unovčene garancije | 2.520 | 8.663 | 1.595 | 7.881 |
| Plačane garancije | (1.525) | (9.999) | (493) | (7.210) |
| Odpisi | (2.431) | (1.481) | (2.431) | (1.481) |
| Stanje 31. december | 4.229 | 5.678 | 3.509 | 4.838 |

5.7. Finančna sredstva v posesti do zapadlosti

a) Razčlenitev po vrstah finančnih sredstev v posesti do zapadlosti

v tisoč EUR

| | NLB Skupina in NLB | |
|-------------------------------------|--------------------|----------------|
| | 31. 12. 2016 | 31. 12. 2015 |
| Obveznice | 611.532 | 545.561 |
| - držav | 591.468 | 532.235 |
| - Republika Slovenija | 411.914 | 363.566 |
| - druge članice EU | 179.554 | 168.669 |
| - bank | 16.729 | 13.326 |
| - drugi izdajatelji | 3.335 | - |
| Zakladne menice Republike Slovenije | - | 19.974 |
| | 611.532 | 565.535 |
| Popravki vrednosti | (83) | - |
| Skupaj | 611.449 | 565.535 |
| - kotirajo na borzi | 611.449 | 565.535 |

b) Gibanje finančnih sredstev v posesti do zapadlosti

v tisoč EUR

| | NLB Skupina in NLB | |
|---|--------------------|----------------|
| | 2016 | 2015 |
| Stanje 1. januar | 565.535 | 711.648 |
| Nakupi | 116.897 | 32.224 |
| Znižanja | (88.897) | (199.926) |
| Prihodki od obresti (pojasnilo 4.1.) | 17.997 | 21.656 |
| Spremembe obrestnih prihodkov zaradi prenosa sredstev, razpoložljivih za prodajo, na sredstva v posesti do zapadlosti | - | (67) |
| Oslabitev (pojasnilo 4.12.) | (83) | - |
| Stanje 31. december | 611.449 | 565.535 |

5.8. Nekatorkoročna sredstva v posesti za prodajo

v tisoč EUR

| | NLB Skupina | | NLB | |
|---|--------------|--------------|--------------|--------------|
| | 2016 | 2015 | 2016 | 2015 |
| Stanje 1. januar | 4.629 | 5.643 | 1.776 | 2.580 |
| Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb | (53) | (14) | - | - |
| Prenos iz opredmetenih osnovnih sredstev (pojasnilo 5.9.) | 481 | - | 418 | - |
| Prenos na druga sredstva | - | (140) | - | (140) |
| Zmanjšanja | (217) | (167) | (128) | (98) |
| Vrednotenje | (577) | (693) | (278) | (566) |
| Stanje 31. december | 4.263 | 4.629 | 1.788 | 1.776 |

V letih 2016 in 2015 NLB Skupina ne izkazuje sredstev, prejetih za poplačilo terjatev, pripoznanih med nekatorkoročnimi sredstvi v posesti za prodajo.

5.9. Opredmetena osnovna sredstva

v tisoč EUR

| 2016 | NLB Skupina | | | | NLB | | | |
|---|-------------------------------|---------------------|----------------|----------------|-------------------------------|---------------------|---------------|----------------|
| | Zemljišča in gradbeni objekti | Računalniška oprema | Druga oprema | Skupaj | Zemljišča in gradbeni objekti | Računalniška oprema | Druga oprema | Skupaj |
| Nabavna vrednost | | | | | | | | |
| Stanje 1. januar 2016 | 329.096 | 73.285 | 123.775 | 526.156 | 202.303 | 51.279 | 65.307 | 318.889 |
| Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb | (674) | (91) | (207) | (972) | - | - | - | - |
| Povečanja | 1.845 | 7.260 | 3.528 | 12.633 | 1.548 | 4.168 | 1.245 | 6.961 |
| Zmanjšanja | (949) | (6.929) | (19.028) | (26.906) | (823) | (4.788) | (7.276) | (12.887) |
| Oslabitev (pojasnilo 4.12.) | (754) | - | - | (754) | (150) | - | - | (150) |
| Prenos z/na nekatorkoročna sredstva v posesti za prodajo (pojasnilo 5.8.) | (1.324) | - | - | (1.324) | (1.260) | - | - | (1.260) |
| Stanje 31. december 2016 | 327.240 | 73.525 | 108.068 | 508.833 | 201.618 | 50.659 | 59.276 | 311.553 |
| Popravek vrednosti in oslabitve | | | | | | | | |
| Stanje 1. januar 2016 | 153.877 | 63.148 | 101.401 | 318.426 | 122.884 | 45.059 | 56.376 | 224.319 |
| Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb | (205) | (71) | (172) | (448) | - | - | - | - |
| Zmanjšanja | (606) | (10.733) | (13.016) | (24.355) | (572) | (8.601) | (3.447) | (12.620) |
| Amortizacija (pojasnilo 4.10.) | 7.679 | 4.662 | 4.310 | 16.651 | 5.263 | 3.122 | 838 | 9.223 |
| Oslabitev (pojasnilo 4.12.) | 2.553 | - | - | 2.553 | 977 | - | - | 977 |
| Prenos z/na nekatorkoročna sredstva v posesti za prodajo (pojasnilo 5.8.) | (843) | - | - | (843) | (842) | - | - | (842) |
| Stanje 31. december 2016 | 162.455 | 57.006 | 92.523 | 311.984 | 127.710 | 39.580 | 53.767 | 221.057 |
| Neodpisana vrednost | | | | | | | | |
| Stanje 31. december 2016 | 164.785 | 16.519 | 15.545 | 196.849 | 73.908 | 11.079 | 5.509 | 90.496 |
| Stanje 1. januar 2016 | 175.219 | 10.137 | 22.374 | 207.730 | 79.419 | 6.220 | 8.931 | 94.570 |

v tisoč EUR

| 2015 | NLB Skupina | | | | NLB | | | |
|--|-------------------------------------|------------------------|-----------------|----------------|-------------------------------------|------------------------|-----------------|----------------|
| | Zemljišča in gradbeni objekti | Računalniška oprema | Druga oprema | Skupaj | Zemljišča in gradbeni objekti | Računalniška oprema | Druga oprema | Skupaj |
| Nabavna vrednost | | | | | | | | |
| Stanje 1. januar 2015 | 334.570 | 74.658 | 125.725 | 534.953 | 205.866 | 53.270 | 65.269 | 324.405 |
| Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb | (88) | 13 | 82 | 7 | - | - | - | - |
| Povečanja | 2.810 | 4.618 | 14.098 | 21.526 | 2.272 | 2.882 | 4.789 | 9.943 |
| Zmanjšanja | (1.186) | (5.983) | (16.130) | (23.299) | (65) | (4.873) | (4.751) | (9.689) |
| Prenos z/na naložbene nepremičnine (pojasnilo 5.10.) | (6.788) | - | - | (6.788) | (5.770) | - | - | (5.770) |
| Prodaja odvisne družbe (pojasnilo 3.) | (222) | (21) | - | (243) | - | - | - | - |
| Stanje 31. december 2015 | 329.096 | 73.285 | 123.775 | 526.156 | 202.303 | 51.279 | 65.307 | 318.889 |
| Popravek vrednosti in oslabitve | | | | | | | | |
| Stanje 1. januar 2015 | 148.823 | 64.679 | 106.276 | 319.778 | 119.872 | 47.217 | 59.986 | 227.075 |
| Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb | (42) | 12 | 70 | 40 | - | - | - | - |
| Zmanjšanja | (977) | (5.923) | (10.332) | (17.232) | (49) | (4.849) | (4.635) | (9.533) |
| Amortizacija (pojasnilo 4.10.) | 7.739 | 4.396 | 5.387 | 17.522 | 5.294 | 2.691 | 1.025 | 9.010 |
| Oslabitev (pojasnilo 4.12.) | 1.122 | - | - | 1.122 | 344 | - | - | 344 |
| Prenos z/na naložbene nepremičnine (pojasnilo 5.10.) | (2.758) | - | - | (2.758) | (2.577) | - | - | (2.577) |
| Prodaja odvisne družbe (pojasnilo 3.) | (30) | (16) | - | (46) | - | - | - | - |
| Stanje 31. december 2015 | 153.877 | 63.148 | 101.401 | 318.426 | 122.884 | 45.059 | 56.376 | 224.319 |
| Neodpisana vrednost | | | | | | | | |
| Stanje 31. december 2015 | 175.219 | 10.137 | 22.374 | 207.730 | 79.419 | 6.220 | 8.931 | 94.570 |
| Stanje 1. januar 2015 | 185.747 | 9.979 | 19.449 | 215.175 | 85.994 | 6.053 | 5.283 | 97.330 |

NLB Skupina na dan 31. december 2016 izkazuje motorna vozila v višini 6 tisoč EUR (31. december 2015: 21 tisoč EUR), pridobljena na podlagi finančnega najema. NLB na dan 31. december 2016 in na dan 31. december 2015 nima sredstev, pridobljenih na podlagi finančnega najema.

Vrednost sredstev, prejetih za poplačilo terjatev, ki jih je NLB Skupina na dan 31. december 2016 pripoznala med svojimi opredmetenimi osnovnimi sredstvi, znaša 1.523 tisoč EUR (31. december 2015: 1.839 tisoč EUR), za NLB pa znaša 7 tisoč EUR (31. december 2015: 7 tisoč EUR) (pojasnilo 7.1.n).

NLB Skupina na dan 31. december 2016 izkazuje knjigovodsko vrednost sredstev, ki so dana v poslovni najem, v višini 2.842 tisoč EUR (31. december 2015: 5.250 tisoč EUR). Pri tem se 61,9% vseh sredstev, danih v poslovni najem nanaša na motorna vozila (31. december 2015: 62,8%).

5.10. Naložbene nepremičnine

v tisoč EUR

| | NLB Skupina | | NLB | |
|--|---------------|---------------|--------------|--------------|
| | 2016 | 2015 | 2016 | 2015 |
| Stanje 1. januar | 93.513 | 41.472 | 8.613 | 1.458 |
| Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb | - | 8 | - | - |
| Nove odvisne družbe | - | 22.290 | - | - |
| Povečanja | 2.632 | 6.295 | - | 3.843 |
| Zmanjšanja | (4.661) | (478) | - | - |
| Prenos z opredmetenih osnovnih sredstev (pojasnilo 5.9.) | - | 4.030 | - | 3.193 |
| Prenos z drugih sredstev | 91 | 26.816 | - | - |
| Vrednotenje (pojasnilo 4.7. in 4.8.) | (7.912) | (6.920) | (462) | 119 |
| Stanje 31. december | 83.663 | 93.513 | 8.151 | 8.613 |

Vrednost sredstev, prejetih za poplačilo terjatev, ki jih je NLB Skupina pripoznala med naložbenimi nepremičninami, znaša 48.658 tisoč EUR (31. december 2015: 57.599 tisoč EUR). Vrednost sredstev, prejetih za poplačilo terjatev, ki jih je NLB pripoznala med naložbenimi nepremičninami, znaša 3.750 tisoč EUR (31. december 2015: 3.750 tisoč EUR) (pojasnili 5.13. in 7.1.n).

NLB Skupina ne izkazuje nepremičnin v poslovnem najemu, ki bi bile razvrščene in bi se obračunavale kot naložbene nepremičnine. Poslovni odhodki za naložbene nepremičnine, ki se oddajajo v najem, v NLB Skupini znašajo 15 tisoč EUR (2015: 58 tisoč EUR). Poslovni odhodki za naložbene nepremičnine, ki se ne oddajajo v najem, pa 0 EUR (2015: 23 tisoč EUR).

Prihodki iz najemnin naložbenih nepremičnin v NLB Skupini znašajo 5.942 tisoč EUR (2015: 6.399 tisoč EUR), v NLB pa znašajo 260 tisoč EUR (2015: 86 tisoč EUR).

5.11. Neopredmetena sredstva

v tisoč EUR

| 2016 | NLB Skupina | | | NLB |
|--|-------------------|---------------|----------------|-------------------|
| | Programska oprema | Dobro ime | Skupaj | Programska oprema |
| Nabavna vrednost | | | | |
| Stanje 1. januar 2016 | 216.723 | 32.336 | 249.059 | 193.080 |
| Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb | (124) | - | (124) | - |
| Povečanja | 6.418 | - | 6.418 | 3.375 |
| Odpisi | (412) | - | (412) | - |
| Stanje 31. december 2016 | 222.605 | 32.336 | 254.941 | 196.455 |
| Popravek vrednosti in oslabitve | | | | |
| Stanje 1. januar 2016 | 180.925 | 28.807 | 209.732 | 163.453 |
| Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb | (90) | - | (90) | - |
| Amortizacija (pojasnilo 4.10.) | 11.694 | - | 11.694 | 9.657 |
| Odpisi | (365) | - | (365) | - |
| Stanje 31. december 2016 | 192.164 | 28.807 | 220.971 | 173.110 |
| Neodpisana vrednost | | | | |
| Stanje 31. december 2016 | 30.441 | 3.529 | 33.970 | 23.345 |
| Stanje 1. januar 2016 | 35.798 | 3.529 | 39.327 | 29.627 |

v tisoč EUR

| 2015 | NLB Skupina | | | NLB |
|--|-------------------|---------------|----------------|-------------------|
| | Programska oprema | Dobro ime | Skupaj | Programska oprema |
| Nabavna vrednost | | | | |
| Stanje 1. januar 2015 | 210.137 | 32.336 | 242.473 | 188.851 |
| Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb | (9) | - | (9) | - |
| Povečanja | 12.809 | - | 12.809 | 10.149 |
| Zmanjšanja | (1.293) | - | (1.293) | (1.293) |
| Odpisi | (4.921) | - | (4.921) | (4.627) |
| Stanje 31. december 2015 | 216.723 | 32.336 | 249.059 | 193.080 |
| Popravek vrednosti in oslabitve | | | | |
| Stanje 1. januar 2015 | 170.915 | 28.807 | 199.722 | 155.108 |
| Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb | (7) | - | (7) | - |
| Amortizacija (pojasnilo 4.10.) | 14.334 | - | 14.334 | 12.400 |
| Odpisi | (4.317) | - | (4.317) | (4.055) |
| Stanje 31. december 2015 | 180.925 | 28.807 | 209.732 | 163.453 |
| Neodpisana vrednost | | | | |
| Stanje 31. december 2015 | 35.798 | 3.529 | 39.327 | 29.627 |
| Stanje 1. januar 2015 | 39.222 | 3.529 | 42.751 | 33.743 |

V letih 2016 in 2015 NLB Skupina ni evidentirala oslabitev dobrega imena v odvisnih družbah. Informacije, povezane s preverjanjem oslabljenosti dobrega imena, so razkrite v pojasnilu 2.33.f.

5.12. Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih družb, pridruženih družb in skupnih podvigov

a) Razčlenitev po vrstah naložb v odvisne družbe

v tisoč EUR

| NLB | 31. 12. 2016 | 31. 12. 2015 |
|-----------------------------|----------------|----------------|
| Banke | 267.071 | 267.071 |
| Druge finančne organizacije | 19.900 | 26.595 |
| Nefinančne družbe | 52.722 | 52.335 |
| Skupaj | 339.693 | 346.001 |

V letu 2016 je NLB Skupina v postavki čisti dobički iz naložb v kapital odvisnih, pridruženih družb in skupnih podvigov pripoznala izgubo iz naslova izgube obvladovanja zaradi zaključitve likvidacijskega postopka v odvisni družbi NLB Leasing Sofija, Sofija v višini 153 tisoč EUR (2015: izguba 183 tisoč EUR iz naslova izgube obvladovanja v odvisni družbi LHB Trade, Zagreb in prodaje odvisne družbe Convest, Novi Sad).

Podatki odvisnih družb, kot so vključeni v konsolidirane računovodske izkaze NLB Skupine na dan 31. december 2016:

v tisoč EUR

| | Dejavnost | Sedež | Velikost kapitala družbe na dan 31. 12. 2016 | Poslovni izid družbe v 2016 | Udeležba NLB v kapitalu % | Delež glasovalnih pravic NLB v % | Udeležba NLB Skupine v kapitalu % | Delež glasovalnih pravic NLB Skupine v % |
|---|-----------------------|--------------------------------|--|-----------------------------|---------------------------|----------------------------------|-----------------------------------|--|
| Strateške družbe | | | | | | | | |
| NLB Banka a.d., Skopje | Bančništvo | Republika Makedonija | 129.083 | 24.997 | 86,97 | 86,97 | 86,97 | 86,97 |
| NLB Banka a.d., Podgorica | Bančništvo | Republika Črna gora | 75.787 | 5.318 | 99,36 | 98,00 | 99,36 | 98,00 |
| NLB Banka a.d., Banja Luka | Bančništvo | Republika Bosna in Hercegovina | 74.607 | 14.117 | 99,85 | 99,85 | 99,85 | 99,85 |
| NLB Banka sh.a., Prishtina | Bančništvo | Republika Kosovo | 62.845 | 11.263 | 81,21 | 81,21 | 81,21 | 81,21 |
| NLB Banka d.d., Sarajevo | Bančništvo | Republika Bosna in Hercegovina | 60.780 | 5.357 | 97,34 | 97,35 | 97,34 | 97,35 |
| NLB Banka a.d., Beograd | Bančništvo | Republika Srbija | 45.526 | 2.152 | 99,997 | 99,997 | 99,997 | 99,997 |
| NLB Srbija d.o.o., Beograd | Nepremičnine | Republika Srbija | 27.906 | 555 | 100 | 100 | 100 | 100 |
| NLB Skladi d.o.o., Ljubljana | Finance | Republika Slovenija | 7.948 | 2.951 | 100 | 100 | 100 | 100 |
| NLB Nov penziski fond a.d., Skopje | Zavarovalništvo | Republika Makedonija | 6.155 | 979 | 51 | 51 | 100 | 100 |
| NLB Crna Gora d.o.o., Podgorica | Nepremičnine | Republika Črna gora | 1.238 | 305 | 100 | 100 | 100 | 100 |
| Nestrategske družbe | | | | | | | | |
| NLB Leasing d.o.o., Ljubljana | Finance | Republika Slovenija | 10.112 | (18.316) | 100 | 100 | 100 | 100 |
| Optima Leasing d.o.o., Zagreb - "u likvidaciji" | Finance | Republika Hrvaška | 4.716 | (3.115) | - | - | 100 | 100 |
| NLB Leasing Podgorica d.o.o., Podgorica - "u likvidaciji" | Finance | Republika Črna gora | 853 | (754) | 100 | 100 | 100 | 100 |
| NLB Leasing d.o.o., Beograd - u likvidaciji | Finance | Republika Srbija | 4.495 | (215) | 100 | 100 | 100 | 100 |
| NLB Leasing d.o.o., Sarajevo | Finance | Republika Bosna in Hercegovina | (724) | (150) | 100 | 100 | 100 | 100 |
| NLB Lizing d.o.o.e.l., Skopje - vo likvidacija | Finance | Republika Makedonija | 873 | 8 | 100 | 100 | 100 | 100 |
| Tara Hotel d.o.o., Budva | Nepremičnine | Republika Črna gora | 16.899 | (5.946) | 12,71 | 12,71 | 100 | 100 |
| PRO-REM d.o.o., Ljubljana - v likvidaciji | Nepremičnine | Republika Slovenija | 19.812 | (216) | 100 | 100 | 100 | 100 |
| OL Nekretnine d.o.o., Zagreb - u likvidaciji | Nepremičnine | Republika Hrvaška | 653 | (173) | - | - | 100 | 100 |
| BH-RE d.o.o., Sarajevo | Nepremičnine | Republika Bosna in Hercegovina | 3 | (9) | - | - | 100 | 100 |
| REAM d.o.o., Zagreb | Nepremičnine | Republika Hrvaška | 37 | (90) | 100 | 100 | 100 | 100 |
| REAM d.o.o., Podgorica | Nepremičnine | Republika Črna gora | 443 | (83) | 100 | 100 | 100 | 100 |
| REAM d.o.o., Beograd | Nepremičnine | Republika Srbija | 105 | (104) | 100 | 100 | 100 | 100 |
| SR-RE d.o.o., Beograd | Nepremičnine | Republika Srbija | 1.837 | (163) | 100 | 100 | 100 | 100 |
| NLB Propria d.o.o., Ljubljana - v likvidaciji | Nepremičnine | Republika Slovenija | 880 | 67 | 100 | 100 | 100 | 100 |
| CBS Invest d.o.o., Sarajevo | Nepremičnine | Republika Bosna in Hercegovina | 12 | (40) | 100 | 100 | 100 | 100 |
| NLB InterFinanz AG, Zürich in Liquidation | Finance | Švica | 8.976 | (4.716) | 100 | 100 | 100 | 100 |
| NLB InterFinanz Praha s.r.o., Praga | Finance | Češka republika | (94) | 23 | - | - | 100 | 100 |
| NLB InterFinanz d.o.o., Beograd | Finance | Republika Srbija | 1 | (40) | - | - | 100 | 100 |
| Prospera plus d.o.o., Ljubljana | Turizem in gostinstvo | Republika Slovenija | 373 | 6 | 100 | 100 | 100 | 100 |
| LHB AG, Frankfurt | Finance | Republika Nemčija | 2.316 | (428) | 100 | 100 | 100 | 100 |
| NLB Factoring a.s. - "v likvidaciji", Brno | Finance | Češka republika | 93 | (280) | 100 | 100 | 100 | 100 |

Podatki odvisnih družb, kot so vključeni v konsolidirane računovodske izkaze NLB Skupine na dan 31. december 2015:

v tisoč EUR

| | Dejavnost | Sedež | Velikost kapitala družbe na dan 31. 12. 2015 | Poslovni izid družbe 2015 | Udeležba NLB v kapitalu % | Delež glasovalnih pravic NLB v % | Udeležba NLB Skupine v kapitalu % | Delež glasovalnih pravic NLB Skupine v % |
|--|-----------------------|--------------------------------|--|---------------------------|---------------------------|----------------------------------|-----------------------------------|--|
| Strateške družbe | | | | | | | | |
| NLB Banka a.d., Skopje | Bančništvo | Republika Makedonija | 113.977 | 13.129 | 86,97 | 86,97 | 86,97 | 86,97 |
| NLB Banka a.d., Podgorica | Bančništvo | Republika Črna gora | 68.624 | 6.240 | 99,36 | 98,00 | 99,36 | 98,00 |
| NLB Banka a.d., Banja Luka | Bančništvo | Republika Bosna in Hercegovina | 68.058 | 9.863 | 99,85 | 99,85 | 99,85 | 99,85 |
| NLB Banka sh.a., Prishtina | Bančništvo | Republika Kosovo | 59.725 | 8.242 | 81,21 | 81,21 | 81,21 | 81,21 |
| NLB Banka d.d., Sarajevo | Bančništvo | Republika Bosna in Hercegovina | 55.313 | 4.182 | 97,34 | 97,35 | 97,34 | 97,35 |
| NLB Banka a.d., Beograd | Bančništvo | Republika Srbija | 44.121 | 1.181 | 99,997 | 99,997 | 99,997 | 99,997 |
| NLB Srbija d.o.o., Beograd | Nepremičnine | Republika Srbija | 27.891 | 822 | 100 | 100 | 100 | 100 |
| NLB Skladi d.o.o., Ljubljana | Finance | Republika Slovenija | 7.112 | 2.455 | 100 | 100 | 100 | 100 |
| NLB Nov penziskni fond a.d., Skopje | Zavarovalništvo | Republika Makedonija | 6.015 | 789 | 51 | 51 | 100 | 100 |
| NLB Crna Gora d.o.o., Podgorica | Nepremičnine | Republika Črna gora | 933 | 416 | 100 | 100 | 100 | 100 |
| Nestrategske družbe | | | | | | | | |
| NLB Leasing d.o.o., Ljubljana | Finance | Republika Slovenija | 14.402 | (3.672) | 100 | 100 | 100 | 100 |
| NLB Leasing Sofija E.o.o.d., Sofija | Finance | Republika Bolgarija | (85) | (77) | - | - | 100 | 100 |
| Optima Leasing d.o.o., Zagreb | Finance | Republika Hrvaška | 856 | (3.806) | - | - | 100 | 100 |
| NLB Leasing Podgorica d.o.o., Podgorica | Finance | Republika Črna gora | 1.106 | (825) | 100 | 100 | 100 | 100 |
| NLB Leasing d.o.o., Beograd | Finance | Republika Srbija | 3.063 | (2.599) | 100 | 100 | 100 | 100 |
| NLB Leasing d.o.o., Sarajevo | Finance | Republika Bosna in Hercegovina | (575) | (3.271) | 100 | 100 | 100 | 100 |
| NLB Lizing d.o.o.e.l., Skopje | Finance | Republika Makedonija | 567 | (1.470) | 100 | 100 | 100 | 100 |
| Tara Hotel d.o.o., Budva | Nepremičnine | Republika Črna gora | 22.845 | 555 | 12,71 | 12,71 | 100 | 100 |
| PRO-REM d.o.o., Ljubljana | Nepremičnine | Republika Slovenija | 11.273 | (14.583) | 100 | 100 | 100 | 100 |
| OL Nekretnine d.o.o., Zagreb | Nepremičnine | Republika Hrvaška | 817 | (126) | - | - | 100 | 100 |
| REAM d.o.o., Zagreb | Nepremičnine | Republika Hrvaška | 126 | (66) | 100 | 100 | 100 | 100 |
| REAM d.o.o., Podgorica | Nepremičnine | Republika Črna gora | 126 | (71) | 100 | 100 | 100 | 100 |
| REAM d.o.o., Beograd | Nepremičnine | Republika Srbija | 112 | (130) | 100 | 100 | 100 | 100 |
| SR-RE d.o.o., Beograd | Nepremičnine | Republika Srbija | 3 | (4) | 100 | 100 | 100 | 100 |
| PRO-Avenija d.o.o., Ljubljana | Nepremičnine | Republika Slovenija | 8.609 | (1.385) | 100 | 100 | 100 | 100 |
| NLB Propria d.o.o., Ljubljana | Nepremičnine | Republika Slovenija | 741 | (120) | 100 | 100 | 100 | 100 |
| FIN-DO d.o.o., Domžale | Nepremičnine | Republika Slovenija | 126 | (814) | 100 | 100 | 100 | 100 |
| CBS Invest d.o.o., Sarajevo | Nepremičnine | Republika Bosna in Hercegovina | 49 | (2.062) | 100 | 100 | 100 | 100 |
| NLB InterFinanz AG, Zürich | Finance | Švica | 12.734 | (5.030) | 100 | 100 | 100 | 100 |
| NLB InterFinanz Praha s.r.o., Praga | Finance | Češka republika | (119) | (65) | - | - | 100 | 100 |
| NLB InterFinanz d.o.o., Beograd | Finance | Republika Srbija | 41 | 4 | - | - | 100 | 100 |
| Prospera plus d.o.o., Ljubljana | Turizem in gostinstvo | Republika Slovenija | 506 | 24 | 100 | 100 | 100 | 100 |
| LHB AG, Frankfurt | Finance | Republika Nemčija | 2.841 | 243 | 100 | 100 | 100 | 100 |
| NLB Factoring a.s. - "v likvidaci", Brno | Finance | Češka republika | 374 | (1.649) | 100 | 100 | 100 | 100 |

Spremembe lastniških deležev NLB Skupine v odvisnih družbah v letih 2016 in 2015 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

| | NLB Banka, Skopje | | NLB Banka, Prishtina | |
|---|-------------------|----------------|----------------------|---------------|
| | 2016 | 2015 | 2016 | 2015 |
| Delež udeležbe manjšinskih lastnikov v kapitalu v % | 13,03 | 13,03 | 18,79 | 18,79 |
| Delež glasovalnih pravic manjšinskih lastnikov v % | 13,03 | 13,03 | 18,79 | 18,79 |
| Izkaz poslovnega izida in drugega vseobsegajočega donosa | | | | |
| Prihodki | 80.036 | 76.394 | 32.815 | 32.117 |
| Čisti dobiček/(izguba) iz poslovnega leta | 24.997 | 13.129 | 11.263 | 8.242 |
| Manjšinskih lastnikov | 3.257 | 1.711 | 2.116 | 1.549 |
| Drugi vseobsegajoči donos | (427) | 118 | 88 | 28 |
| Skupaj vseobsegajoči donos | 24.570 | 13.247 | 11.351 | 8.270 |
| Manjšinskih lastnikov | 3.201 | 1.726 | 2.133 | 1.554 |
| Izkaz finančnega položaja | | | | |
| Kratkoročna sredstva | 574.520 | 574.807 | 297.485 | 276.495 |
| Dolgoročna sredstva | 578.569 | 544.871 | 218.630 | 188.197 |
| Kratkoročne obveznosti | 810.619 | 787.045 | 363.590 | 333.350 |
| Dolgoročne obveznosti | 213.387 | 218.656 | 89.680 | 71.617 |
| Kapital | 129.083 | 113.977 | 62.845 | 59.725 |
| Manjšinskih lastnikov | 16.820 | 14.851 | 11.809 | 11.222 |

b) Razčlenitev po vrstah naložb v pridružene družbe in skupne podvige

v tisoč EUR

| | NLB Skupina | | NLB | |
|-----------------------------|---------------|---------------|--------------|--------------|
| | 31. 12. 2016 | 31. 12. 2015 | 31. 12. 2016 | 31. 12. 2015 |
| Druge finančne organizacije | 43.008 | 39.402 | 6.600 | 6.600 |
| Nefinančne družbe | 240 | 294 | 431 | 494 |
| Skupaj | 43.248 | 39.696 | 7.031 | 7.094 |

Pridružene družbe NLB Skupine

v tisoč EUR

| | Dejavnost | Sedež | 2016 | | 2015 | |
|---|---------------------|---------------------|-------------------------|------------------------------|-------------------------|------------------------------|
| | | | Udeležba v kapitalu v % | Delež glasovalnih pravic v % | Udeležba v kapitalu v % | Delež glasovalnih pravic v % |
| Bankart d.o.o., Ljubljana | Kartično poslovanje | Republika Slovenija | 39,44 | 39,44 | 39,44 | 39,44 |
| Skupna pokojninska družba d.d., Ljubljana | Zavarovalništvo | Republika Slovenija | 28,13 | 28,13 | 28,13 | 28,13 |
| Kreditni biro SISBON, d.o.o., Ljubljana - v likvidaciji | Kreditni biro | Republika Slovenija | 29,68 | 29,68 | 29,68 | 29,68 |
| ARG - Nepremičnine d.o.o., Horjul | Nepremičnine | Republika Slovenija | 75,00 | 75,00 | 75,00 | 75,00 |

NLB v ARG-Nepremičnine, Horjul na podlagi družbene pogodbe med lastniki nima obvladujočega, temveč le pomemben vpliv, zato družbo računovodsko obravnavamo kot pridruženo družbo.

Knjigovodska vrednost deležev v pridruženih družbah, vključenih v konsolidirane računovodske izkaze NLB Skupine

v tisoč EUR

| NLB Skupina | 2016 | 2015 |
|---|---------------|---------------|
| Knjigovodska vrednost lastniškega deleža NLB Skupine | 13.009 | 11.825 |
| Delež NLB Skupine | | |
| - v dobičku poslovnega leta | 1.462 | 935 |
| - v drugem vseobsegajočem donosu | (234) | (54) |
| - v vseobsegajočem donosu | 1.228 | 881 |

NLB Skupina v letu 2016 ni pripoznala dobička pridružene družbe v višini 48 tisoč EUR (2015: nepripoznani dobiček 56 tisoč EUR), ker kumulativno nepripoznani delež izgub iz pridružene družbe na dan 31. december 2016 znaša 2.402 tisoč EUR (31. december 2015: 2.450 tisoč EUR).

Skupni podvigi NLB Skupine

| | Dejavnost | Sedež | 2016 | 2015 |
|--------------------------------|-----------------|---------------------|------------------------------|------------------------------|
| | | | 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 pomembnega skupnega podviga NLB Vita, Ljubljana, kot so vključeni v konsolidirane računovodske izkaze NLB Skupine:

v tisoč EUR

| NLB Vita d.d., Ljubljana | 2016 | 2015 |
|--|---------------------|---------------------|
| Prihodki | 74.342 | 72.903 |
| Prihodki iz obresti | 7.038 | 6.800 |
| Odhodki za obresti | (1) | (2) |
| Stroški amortizacije | (241) | (253) |
| Davek iz dohodka | (1.422) | (1.365) |
| Čisti dobiček poslovnega leta | 7.394 | 7.089 |
| Drugi vseobsegajoči donos | 4.434 | (4.450) |
| Skupaj vseobsegajoči donos | 11.828 | 2.639 |
| Delež NLB Skupine | | |
| - v dobičku poslovnega leta | 3.697 | 3.545 |
| - v drugem vseobsegajočem donosu | 2.216 | (2.225) |
| | 31. 12. 2016 | 31. 12. 2015 |
| Skupaj sredstva | 409.513 | 370.586 |
| Denar in denarni ekvivalenti | 2.541 | 915 |
| Skupaj obveznosti | 349.035 | 314.847 |
| Finančne obveznosti | 1.606 | 2.921 |
| Kapital | 60.478 | 55.739 |
| Delež NLB Skupine v kapitalu skupnih podvigov, vključenih v konsolidirane izkaze NLB Skupine | 30.239 | 27.870 |
| Knjigovodska vrednost lastniškega deleža NLB Skupine | 30.239 | 27.870 |

c) Gibanje naložb v pridružene družbe in skupne podvige

v tisoč EUR

| NLB Skupina | 2016 | 2015 |
|---|---------------|---------------|
| Stanje 1. januar | 39.696 | 37.525 |
| Delež v poslovnih rezultatih pred obdavčitvijo | 6.097 | 5.299 |
| Delež v davkih | (938) | (814) |
| Neto dobički/(izgube), ki niso pripoznani v izkazu poslovnega izida | 1.982 | (2.279) |
| Prejete dividende | (3.587) | (35) |
| Drugo | (2) | - |
| Stanje 31. december | 43.248 | 39.696 |

5.13. Druga sredstva

v tisoč EUR

| | NLB Skupina | | NLB | |
|---|---------------|---------------|--------------|--------------|
| | 31. 12. 2016 | 31. 12. 2015 | 31. 12. 2016 | 31. 12. 2015 |
| Sredstva, prejeta za poplačilo terjatev (pojasnilo 7.1.n) | 79.059 | 75.652 | 4.263 | 3.371 |
| Zaloge | 8.913 | 10.497 | 460 | 390 |
| Nevračunani stroški | 4.597 | 5.133 | 3.096 | 3.392 |
| Terjatve za davke | 1.305 | 2.453 | 389 | 1.385 |
| Terjatve za dane predujme | 684 | 1.619 | 211 | 1.241 |
| Skupaj | 94.558 | 95.354 | 8.419 | 9.779 |

Sredstva, prejeta za poplačilo terjatev, in zaloge na NLB Skupini v višini 76.416 tisoč EUR (31. december 2015: 72.433 tisoč EUR) in na NLB v višini 4.263 tisoč EUR (31. december 2015: 3.371 tisoč EUR) predstavljajo nepremičnine, preostanek pa se nanaša na druga sredstva.

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

a) Popravki vrednosti kreditov fizičnim osebam

v tisoč EUR

| NLB Skupina | Okvirni krediti | Stanovanjski krediti | Potrošniški krediti | Drugi krediti | Skupaj |
|--|-----------------|----------------------|---------------------|---------------|----------------|
| Stanje 1. januar 2015 | 19.468 | 47.191 | 59.151 | 28.849 | 154.659 |
| Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb | (2) | 3 | (2) | 915 | 914 |
| Oslabitve (pojasnilo 4.12.) | 4.889 | 3.241 | 3.016 | 3.620 | 14.766 |
| Odpisi | (5.799) | (1.421) | (8.896) | (12.112) | (28.228) |
| Poplačila odpisanih terjatev | - | - | 139 | 487 | 626 |
| Tečajne razlike | - | 337 | 3 | (216) | 124 |
| Drugo | - | - | (10) | (32) | (42) |
| Stanje 31. december 2015 | 18.556 | 49.351 | 53.401 | 21.511 | 142.819 |
| Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb | (32) | (49) | (123) | 3 | (201) |
| Oslabitve (pojasnilo 4.12.) | 2.587 | 4.436 | 3.261 | 2.516 | 12.800 |
| Odpisi | (4.973) | (21.900) | (20.369) | (10.241) | (57.483) |
| Poplačila odpisanih terjatev | - | - | 199 | 1.143 | 1.342 |
| Tečajne razlike | - | 29 | 2 | (87) | (56) |
| Drugo | - | - | (5) | - | (5) |
| Stanje 31. december 2016 | 16.138 | 31.867 | 36.366 | 14.845 | 99.216 |

v tisoč EUR

| NLB | Okvirni krediti | Stanovanjski krediti | Potrošniški krediti | Drugi krediti | Skupaj |
|---------------------------------|-----------------|----------------------|---------------------|---------------|---------------|
| Stanje 1. januar 2015 | 16.063 | 31.541 | 22.589 | 4.613 | 74.806 |
| Oslabitve (pojasnilo 4.12.) | 4.675 | 2.440 | 2.305 | 1.163 | 10.583 |
| Odpisi | (5.778) | (790) | (7.087) | (4.126) | (17.781) |
| Tečajne razlike | - | 241 | 1 | 326 | 568 |
| Stanje 31. december 2015 | 14.960 | 33.432 | 17.808 | 1.976 | 68.176 |
| Oslabitve (pojasnilo 4.12.) | 2.303 | 5.495 | 1.930 | 517 | 10.245 |
| Odpisi | (4.509) | (20.513) | (13.527) | (811) | (39.360) |
| Tečajne razlike | - | 8 | - | - | 8 |
| Stanje 31. december 2016 | 12.754 | 18.422 | 6.211 | 1.682 | 39.069 |

b) Popravki vrednosti kreditov pravnim osebam

v tisoč EUR

| NLB Skupina | Kreditni državi | Kreditni bankam | Kreditni finančnim organizacijam | Kreditni velikim podjetjem | Kreditni malim in srednjim podjetjem | Skupaj |
|--|-----------------|-----------------|----------------------------------|----------------------------|--------------------------------------|------------------|
| Stanje 1. januar 2015 | 18.916 | 24.722 | 38.481 | 484.374 | 941.874 | 1.508.367 |
| Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb | 14 | 2.932 | 1 | 8.712 | 10.943 | 22.602 |
| Oslabitev (pojasnilo 4.12.) | 1.285 | 2.557 | 7.780 | (6.598) | 35.718 | 40.742 |
| Odpisi | (371) | (28.957) | (754) | (151.230) | (264.221) | (445.533) |
| Poplačila odpisanih terjatev | 32 | 130 | - | 774 | 4.795 | 5.731 |
| Tečajne razlike | 1 | (1.142) | 1 | (6.808) | (3.546) | (11.494) |
| Drugo | (5) | - | (126) | - | (26) | (157) |
| Stanje 31. december 2015 | 19.872 | 242 | 45.383 | 329.224 | 725.537 | 1.120.258 |
| Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb | (7) | (1) | - | (318) | (703) | (1.029) |
| Oslabitev (pojasnilo 4.12.) | (2.604) | 74 | (14.842) | (16.052) | 56.578 | 23.154 |
| Odpisi | (690) | (1) | (710) | (72.990) | (273.891) | (348.282) |
| Poplačila odpisanih terjatev | 110 | 35 | - | 3.354 | 7.581 | 11.080 |
| Tečajne razlike | - | - | 4 | (719) | 241 | (474) |
| Drugo | (5) | - | (2) | - | (166) | (173) |
| Stanje 31. december 2016 | 16.676 | 349 | 29.833 | 242.499 | 515.177 | 804.534 |

v tisoč EUR

| NLB | Kreditni državi | Kreditni bankam | Kreditni finančnim organizacijam | Kreditni velikim podjetjem | Kreditni malim in srednjim podjetjem | Skupaj |
|---------------------------------|-----------------|-----------------|----------------------------------|----------------------------|--------------------------------------|----------------|
| Stanje 1. januar 2015 | 5.779 | 682 | 164.213 | 308.658 | 444.926 | 924.258 |
| Oslabitev (pojasnilo 4.12.) | 1.359 | 67 | 15.446 | (29.283) | 39.397 | 26.986 |
| Odpisi | (371) | (737) | (126.379) | (80.757) | (123.313) | (331.557) |
| Poplačila odpisanih terjatev | 32 | 130 | - | 774 | 1.402 | 2.338 |
| Tečajne razlike | - | 55 | 2.951 | 608 | 1.100 | 4.714 |
| Stanje 31. december 2015 | 6.799 | 197 | 56.231 | 200.000 | 363.512 | 626.739 |
| Oslabitev (pojasnilo 4.12.) | (163) | (196) | (5.005) | 5.065 | 14.844 | 14.545 |
| Odpisi | (689) | (1) | (446) | (39.415) | (138.831) | (179.382) |
| Poplačila odpisanih terjatev | 110 | - | - | 1.486 | 2.149 | 3.745 |
| Tečajne razlike | - | - | 17 | 6 | 9 | 32 |
| Stanje 31. december 2016 | 6.057 | - | 50.797 | 167.142 | 241.683 | 465.679 |

c) Popravki vrednosti drugih finančnih sredstev

| | v tisoč EUR | |
|--|---------------|--------------|
| | NLB Skupina | NLB |
| Stanje 1. januar 2015 | 42.680 | 17.521 |
| Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb | 31 | - |
| Oslabitve (pojasnilo 4.12.) | 6.220 | 1.721 |
| Odpisi | (22.158) | (14.271) |
| Tečajne razlike | 137 | - |
| Poplačila odpisanih terjatev | 168 | 152 |
| Stanje 31. december 2015 | 27.078 | 5.123 |
| Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb | 43 | - |
| Oslabitve (pojasnilo 4.12.) | 625 | 356 |
| Odpisi | (12.417) | (1.726) |
| Tečajne razlike | (39) | (1) |
| Poplačila odpisanih terjatev | 165 | 19 |
| Drugo | (2) | - |
| Stanje 31. december 2016 | 15.453 | 3.771 |

5.15. Finančne obveznosti, namenjene trgovanju

| | v tisoč EUR | | | |
|--------------------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | NLB Skupina | | NLB | |
| | 31. 12. 2016 | 31. 12. 2015 | 31. 12. 2016 | 31. 12. 2015 |
| Izvedeni finančni instrumenti | | | | |
| Zamenjave | 15.555 | 26.929 | 15.552 | 26.929 |
| - valutne | 328 | 169 | 325 | 169 |
| - obrestne | 15.227 | 24.460 | 15.227 | 24.460 |
| - valutno-obrestne | - | 2.300 | - | 2.300 |
| Opcijske pogodbe | - | 47 | - | 47 |
| - valutne | - | 37 | - | 37 |
| - obrestne | - | 10 | - | 10 |
| Terminski posli | 3.236 | 2.944 | 3.235 | 2.933 |
| - valutni | 3.236 | 2.944 | 3.235 | 2.933 |
| Skupaj | 18.791 | 29.920 | 18.787 | 29.909 |

Pogodbene vrednosti izvedenih finančnih instrumentov so navedene v pojasnilu 5.24.b.

5.16. Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti*Razčlenitev po vrstah finančnih obveznosti, merjenih po odplačni vrednosti*

v tisoč EUR

| | NLB Skupina | | NLB | |
|----------------------------------|-------------------|-------------------|------------------|------------------|
| | 31. 12. 2016 | 31. 12. 2015 | 31. 12. 2016 | 31. 12. 2015 |
| Depoziti bank in centralnih bank | 42.334 | 57.982 | 74.977 | 96.736 |
| Kreditni bank in centralnih bank | 371.769 | 571.029 | 338.467 | 519.926 |
| Depoziti strank, ki niso banke | 9.437.147 | 9.020.666 | 6.615.390 | 6.293.339 |
| Kreditni strank, ki niso banke | 83.619 | 100.267 | 4.274 | 16.168 |
| Izdani vrednostni papirji | 277.726 | 304.962 | 277.726 | 304.962 |
| Podrejene obveznosti | 27.145 | 27.340 | - | - |
| Druge finančne obveznosti | 110.295 | 75.307 | 68.784 | 47.346 |
| Skupaj | 10.350.035 | 10.157.553 | 7.379.618 | 7.278.477 |

a) Depoziti bank in strank, ki niso banke

v tisoč EUR

| | NLB Skupina | | NLB | |
|---------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | 31. 12. 2016 | 31. 12. 2015 | 31. 12. 2016 | 31. 12. 2015 |
| Vloge na vpogled | | | | |
| - bank in centralnih bank | 34.828 | 55.599 | 74.434 | 95.962 |
| - strank, ki niso banke | 6.415.927 | 5.544.323 | 4.781.616 | 4.092.767 |
| - države | 200.629 | 180.746 | 83.745 | 79.848 |
| - finančne organizacije | 124.918 | 72.282 | 101.536 | 45.127 |
| - gospodarstvo | 1.584.892 | 1.542.725 | 1.015.371 | 993.058 |
| - fizične osebe | 4.505.488 | 3.748.570 | 3.580.964 | 2.974.734 |
| Prejeti depoziti | | | | |
| - bank in centralnih bank | 7.506 | 2.383 | 543 | 774 |
| - strank, ki niso banke | 3.021.220 | 3.476.343 | 1.833.774 | 2.200.572 |
| - države | 150.835 | 182.804 | 147.914 | 172.290 |
| - finančne organizacije | 122.401 | 109.122 | 78.767 | 74.616 |
| - gospodarstvo | 350.431 | 444.365 | 246.584 | 303.226 |
| - fizične osebe | 2.397.553 | 2.740.052 | 1.360.509 | 1.650.440 |
| Skupaj | 9.479.481 | 9.078.648 | 6.690.367 | 6.390.075 |

b) Krediti bank in strank, ki niso banke

v tisoč EUR

| | NLB Skupina | | NLB | |
|---------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | 31. 12. 2016 | 31. 12. 2015 | 31. 12. 2016 | 31. 12. 2015 |
| Kredit | | | | |
| - bank in centralnih bank | 371.769 | 571.029 | 338.467 | 519.926 |
| - strank, ki niso banke | 83.619 | 100.267 | 4.274 | 16.168 |
| - države | 20.063 | 29.982 | - | 10.009 |
| - finančne organizacije | 56.728 | 61.335 | - | - |
| - gospodarstvo | 6.828 | 8.950 | 4.274 | 6.159 |
| Skupaj | 455.388 | 671.296 | 342.741 | 536.094 |

NLB Skupina in NLB na dan 31. december 2016 izkazujeta 347.434 tisoč EUR odobrenih nečrpanih kreditov (31. december 2015: 345.762 tisoč EUR).

c) Izdani vrednostni papirji

v tisoč EUR

| | NLB Skupina | | NLB | |
|---|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | 31. 12. 2016 | 31. 12. 2015 | 31. 12. 2016 | 31. 12. 2015 |
| Knjigovodska vrednost izdanih obveznic | | | | |
| - s katerimi se trguje na aktivnih trgih | 277.726 | 304.962 | 277.726 | 304.962 |
| Obveznice (v %) | | | | |
| - s fiksno obrestno mero | 100,00 | 100,00 | 100,00 | 100,00 |
| | 100,00 | 100,00 | 100,00 | 100,00 |

d) Podrejene obveznosti

v tisoč EUR

| NLB Skupina | | | | 31. 12. 2016 | | 31. 12. 2015 | |
|--------------------------|--------|------------------|--|-----------------------|--------------------|-----------------------|--------------------|
| | Valuta | Datum zapadlosti | Obrestna mera | Knjigovodska vrednost | Nominalna vrednost | Knjigovodska vrednost | Nominalna vrednost |
| Podrejeni krediti | | | | | | | |
| | EUR | 30. 6. 2018 | 6-mesečni EURIBOR + 6,3 % p. a. do 22. 9. 2016, nato 6-mesečni EURIBOR + 5 % p. a. | 12.103 | 12.000 | 12.219 | 12.000 |
| | EUR | 30. 6. 2020 | 6-mesečni EURIBOR + 7,7 % p. a. | 5.151 | 5.000 | 5.176 | 5.000 |
| | EUR | 26. 6. 2025 | 6-mesečni EURIBOR + 7,5 % p. a. do 15. 12. 2016, nato 6-mesečni EURIBOR + 6,25 % p. a. | 9.891 | 10.000 | 9.945 | 10.000 |
| Skupaj | | | | 27.145 | 27.000 | 27.340 | 27.000 |

e) Druge finančne obveznosti

v tisoč EUR

| | NLB Skupina | | NLB | |
|------------------------------------|----------------|---------------|---------------|---------------|
| | 31. 12. 2016 | 31. 12. 2015 | 31. 12. 2016 | 31. 12. 2015 |
| Obveznosti po plačilnih karticah | 32.704 | 15.502 | 29.350 | 14.231 |
| Obveznosti za neizvršena izplačila | 28.671 | 13.835 | 8.499 | 4.580 |
| Vnaprej vračunani stroški | 13.382 | 12.695 | 5.593 | 4.615 |
| Obveznosti do dobaviteljev | 11.781 | 14.515 | 8.393 | 11.371 |
| Obveznosti za plače | 8.537 | 8.274 | 6.583 | 6.913 |
| Obveznosti za opravnine | 1.440 | 1.341 | 1.398 | 1.305 |
| Druge finančne obveznosti | 13.780 | 9.145 | 8.968 | 4.331 |
| Skupaj | 110.295 | 75.307 | 68.784 | 47.346 |

Druge finančne obveznosti vključujejo obveznosti do zavarovalnic, obveznosti do zaposlenih, prejete varščine in začasne račune.

5.17. Rezervacije

a) Razčlenitev po vrstah rezervacij

v tisoč EUR

| | NLB Skupina | | NLB | |
|---|----------------|----------------|---------------|----------------|
| | 31. 12. 2016 | 31. 12. 2015 | 31. 12. 2016 | 31. 12. 2015 |
| Rezervacije za finančne garancije (pojasnilo 5.24.a) | 25.327 | 47.737 | 23.131 | 44.583 |
| Rezervacije za storitvene garancije (pojasnilo 5.24.a) | 22.745 | 31.034 | 21.777 | 29.863 |
| Rezervacije za ostale prevzete finančne obveznosti (pojasnilo 5.24.a) | 5.609 | 3.228 | 4.957 | 3.197 |
| Rezervacije za ugodnosti zaposlenih | 19.758 | 21.265 | 15.384 | 16.559 |
| Rezervacije za reorganizacijo | 10.014 | 3.477 | 8.750 | 3.429 |
| Rezervacije za pravne tožbe | 15.194 | 13.465 | 3.282 | 5.075 |
| Druge rezervacije | 2.267 | 2.433 | 2.265 | 2.431 |
| Skupaj | 100.914 | 122.639 | 79.546 | 105.137 |

Rezervacije za pravne tožbe so oblikovane na podlagi ocene verjetnega izida tožb.

Proti NLB Skupini je na dan 31. december 2016 vloženi 43 (31. december 2015: 45) materialno pomembnih tožbenih denarnih zahtevkov v skupni višini 646.639 tisoč EUR, brez obračunanih zamudnih obresti (31. december 2015: 627.917 tisoč EUR). Na dan 31. december 2016 je proti NLB vloženi 19 materialno pomembnih tožbenih denarnih zahtevkov (31. december 2015: 21) v skupni višini 417.041 tisoč EUR, brez obračunanih zamudnih obresti (31. december 2015: 419.277 tisoč EUR).

Največji znesek med materialno pomembnimi tožbenimi zahtevki predstavljajo tožbeni zahtevki Privredne banke Zagreb (PBZ) in Zagrebačke banke (ZaBa) proti NLB, ki se nanašajo na stare devizne vloge varčevalcev v LB Glavni Filiali Zagreb, ki so bile prenesene na ti dve banki in znašajo v glavničnem znesku 172.212 tisoč EUR. Zaradi dolgotrajnosti postopkov skupni znesek obresti že presega glavnico. NLB za navedene stare devizne vloge ni odgovorna, zato z navajanjem številnih procesnih in vsebinskih razlogov tem zahtevkom vselej nasprotuje. Ključna razloga sta, da NLB za navedene stare devizne vloge ni odgovorna, saj je bila ustanovljena šele z ustavnim zakonom 27. julija 1994 (NLB v času, ko so bile vloge položene pri LB Glavni Filiali Zagreb, še ni obstajala), in da NLB ni prevzela nobenih obveznosti iz tega naslova. Poleg tega gre za sukcesijsko vprašanje nekdanje Jugoslavije, saj sta se vladi Republike Slovenije in Republike Hrvaške z Memorandumom o soglasju, ki je bil podpisan leta 2013, dogovorili, da se rešitev za prenesene devizne vloge Ljubljanske banke na Hrvaškem (LB) najde na podlagi Sporazuma

o vprašanjih nasledstva ter da bo Republika Hrvaška do dokončne rešitve tega vprašanja zagotovila ustavitev vseh sodnih postopkov, ki sta jih v zvezi s prenesenimi deviznimi vlogami začeli PBZ in ZaBa.

Kljub dogovoru v Memorandumu o soglasju (Memorandum) o ustavitvi začelih sodnih postopkov je v enem zahtevku drugostopenjsko sodišče Županijski sud v Zagrebu maja 2015 odločilo, da se pritožbi LB in NLB zavrneta. NLB je zoper to pravnomočno sodbo vložila ustavno pritožbo. V tem postopku je bil doseženi znesek izterjan v izvršilnem postopku z računa NLB pri hrvaški banki. O drugih primerih, glede katerih tečejo zgoraj opisani postopki, še niso bile izdane pravnomočne sodbe.

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

V zadnjem primeru 29. marca 2016, je sodišče druge stopnje prav tako ugodilo pritožbi NLB in razveljavilo sodbo in sklep sodišča prve stopnje, ki je prvotno odločilo v korist ZaBa, in jo vrnilo v ponovno odločanje sodišču prve stopnje, ker sodišče prve stopnje ni ocenilo pomena Memoranduma. Pritožbeno sodišče je v obrazložitvi svoje odločbe pojasnilo, da bo sodišče prve stopnje moralo oceniti kakšno mesto ima Memorandum v hierarhiji pravnih predpisov Republike Hrvaške in če bo ugotovilo, da ima Memorandum v konkretnem primeru prednost, bo moralo ugotoviti kakšna je bila volja pogodbenih strank pri sklepanju Memoranduma.

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

b) Gibanje rezervacij za prevzete obveznosti

Finančne garancije

v tisoč EUR

| | NLB Skupina | | NLB | |
|--|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | 2016 | 2015 | 2016 | 2015 |
| Stanje 1. januar | 47.737 | 48.733 | 44.583 | 46.023 |
| Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb | (16) | (3) | - | - |
| Oblikovane/ukinjene rezervacije (pojasnilo 4.11.) | (4.521) | (1.000) | (3.565) | (1.445) |
| Porabljene rezervacije | (17.894) | - | (17.894) | - |
| Tečajne razlike | 21 | 7 | 7 | 5 |
| Stanje 31. december | 25.327 | 47.737 | 23.131 | 44.583 |

Storitvene garancije

v tisoč EUR

| | NLB Skupina | | NLB | |
|--|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | 2016 | 2015 | 2016 | 2015 |
| Stanje 1. januar | 31.034 | 32.876 | 29.863 | 31.568 |
| Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb | (2) | (1) | - | - |
| Oblikovane/ukinjene rezervacije (pojasnilo 4.11.) | (8.295) | (1.865) | (8.093) | (1.727) |
| Tečajne razlike | 8 | 24 | 7 | 22 |
| Stanje 31. december | 22.745 | 31.034 | 21.777 | 29.863 |

Druge prevzete finančne obveznosti

v tisoč EUR

| | NLB Skupina | | NLB | |
|--|--------------|--------------|--------------|--------------|
| | 2016 | 2015 | 2016 | 2015 |
| Stanje 1. januar | 3.228 | 11.190 | 3.197 | 11.212 |
| Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb | (1) | (1) | - | - |
| Oblikovane/ukinjene rezervacije (pojasnilo 4.11.) | 2.384 | (7.982) | 1.761 | (8.047) |
| Tečajne razlike | (2) | 21 | (1) | 32 |
| Stanje 31. december | 5.609 | 3.228 | 4.957 | 3.197 |

c) Gibanje rezervacij za ugodnosti zaposlenih*Odpravnine*

v tisoč EUR

| | NLB Skupina | | NLB | |
|--|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | 2016 | 2015 | 2016 | 2015 |
| Stanje 1. januar | 14.205 | 12.275 | 11.786 | 10.925 |
| Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb | (2) | (2) | - | - |
| Oblikovane rezervacije (pojasnilo 4.9.) | 594 | 543 | 473 | 334 |
| Ukinjene rezervacije (pojasnilo 4.9.) | (215) | (224) | - | (22) |
| Odhodki za obresti (pojasnilo 4.1.) | 274 | 576 | 171 | 431 |
| Porabljene rezervacije (izplačila) | (210) | (938) | (78) | (588) |
| Aktuarski dobički in izgube | (1.516) | 1.975 | (1.466) | 706 |
| Stanje 31. december | 13.130 | 14.205 | 10.886 | 11.786 |

Drugi zaslužki zaposlencev

v tisoč EUR

| | NLB Skupina | | NLB | |
|--|--------------|--------------|--------------|--------------|
| | 2016 | 2015 | 2016 | 2015 |
| Stanje 1. januar | 7.060 | 6.720 | 4.773 | 4.816 |
| Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb | (2) | (1) | - | - |
| Oblikovane rezervacije (pojasnilo 4.9.) | 4.065 | 4.379 | 2.628 | 2.509 |
| Ukinjene rezervacije (pojasnilo 4.9.) | (514) | (15) | (258) | (8) |
| Odhodki za obresti (pojasnilo 4.1.) | 83 | 175 | 34 | 119 |
| Porabljene rezervacije | (4.064) | (4.198) | (2.679) | (2.663) |
| Stanje 31. december | 6.628 | 7.060 | 4.498 | 4.773 |

Drugi zaslužki zaposlencev vključujejo obveznosti NLB Skupine za jubilejne nagrade in neizkoriščene dopuste.

d) Gibanje rezervacij za reorganizacijo

v tisoč EUR

| | NLB Skupina | | NLB | |
|--|---------------|--------------|--------------|--------------|
| | 2016 | 2015 | 2016 | 2015 |
| Stanje 1. januar | 3.477 | 5.871 | 3.429 | 5.824 |
| Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb | (3) | - | - | - |
| Oblikovane rezervacije (pojasnilo 4.11.) | 10.644 | 19 | 9.377 | - |
| Ukinjene rezervacije (pojasnilo 4.11.) | - | (15) | - | (15) |
| Porabljene rezervacije | (4.104) | (2.398) | (4.056) | (2.380) |
| Stanje 31. december | 10.014 | 3.477 | 8.750 | 3.429 |

NLB Skupina je sprejela novo poslovno strategijo ter začela s ključnimi iniciativami prestrukturiranja v smeri vitkejše organizacije, optimizacije procesov, implementacije nove strategije na področju informacijske tehnologije s poudarkom na digitalizaciji in simplifikaciji ter prilagoditve organizacijske strukture. Te iniciative se bodo posledično odrazile v nižjem številu zaposlenih v prihodnjih letih, zato je NLB Skupina oblikovala rezervacije za prestrukturiranje v višini 10.644 tisoč EUR (NLB 9.377 tisoč EUR), ki bodo predvidoma porabljene v naslednjih dveh letih za izplačilo odpravnin.

e) Gibanje rezervacij za pravne tožbe

v tisoč EUR

| | NLB Skupina | | NLB | |
|--|---------------|---------------|--------------|--------------|
| | 2016 | 2015 | 2016 | 2015 |
| Stanje 1. januar | 13.465 | 6.774 | 5.075 | 1.666 |
| Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb | (74) | (21) | - | - |
| Oblikovane rezervacije (pojasnilo 4.11.) | 5.291 | 8.176 | 401 | 3.409 |
| Ukinjene rezervacije (pojasnilo 4.11.) | (1.039) | (701) | (256) | - |
| Porabljene rezervacije | (2.462) | (765) | (1.949) | (2) |
| Tečajne razlike | 13 | 2 | 11 | 2 |
| Stanje 31. december | 15.194 | 13.465 | 3.282 | 5.075 |

f) Gibanje drugih rezervacij

v tisoč EUR

| | NLB Skupina | | NLB | |
|--|--------------|--------------|--------------|--------------|
| | 2016 | 2015 | 2016 | 2015 |
| Stanje 1. januar | 2.433 | 2.535 | 2.431 | 2.531 |
| Oblikovane rezervacije (pojasnilo 4.11.) | - | 2.928 | - | 2.928 |
| Ukinjene rezervacije (pojasnilo 4.11.) | (107) | (256) | (107) | (256) |
| Porabljene rezervacije | (59) | (2.774) | (59) | (2.772) |
| Stanje 31. december | 2.267 | 2.433 | 2.265 | 2.431 |

5.18. Odloženi davek

a) Razčlenitev po vrstah odloženih davkov

v tisoč EUR

| | NLB Skupina | | NLB | |
|--|----------------|---------------|----------------|---------------|
| | 31. 12. 2016 | 31. 12. 2015 | 31. 12. 2016 | 31. 12. 2015 |
| Terjatve za odloženi davek | | | | |
| Vrednotenje finančnih instrumentov in kapitalskih naložb | 75.917 | 59.683 | 75.895 | 59.534 |
| Oslabitev kreditov in terjatev | 3.956 | 4.219 | 3.571 | 3.673 |
| Rezervacije za obveznosti in stroške | 3.208 | 2.385 | 2.736 | 2.246 |
| Amortizacija in vrednotenje nefinančnih sredstev | 1.113 | 1.130 | 175 | 182 |
| Davčna izguba | 206.866 | 229.229 | 208.678 | 232.371 |
| Zmanjšanje terjatev za odloženi davek | (267.051) | (275.098) | (268.718) | (278.020) |
| Skupaj terjatve za odloženi davek | 24.009 | 21.548 | 22.337 | 19.986 |
| Obveznosti za odloženi davek | | | | |
| Vrednotenje finančnih instrumentov | 12.233 | 11.249 | 11.463 | 10.608 |
| Amortizacija in vrednotenje nefinančnih sredstev | 1.278 | 1.056 | 252 | 239 |
| Oslabitev kreditov in terjatev | 3.471 | 129 | - | - |
| Drugo | 19 | 27 | - | - |
| Skupaj obveznosti za odloženi davek | 17.001 | 12.461 | 11.715 | 10.847 |
| Neto terjatve za odloženi davek | 7.735 | 9.400 | 10.622 | 9.139 |
| Neto obveznosti za odloženi davek | (727) | (313) | - | - |
| | | | | |
| | NLB Skupina | | NLB | |
| | 31. 12. 2016 | 31. 12. 2015 | 31. 12. 2016 | 31. 12. 2015 |
| Vključeno v izkaz poslovnega izida | (217) | 1.387 | 3.083 | 292 |
| - vrednotenje finančnih instrumentov in kapitalskih naložb | 16.915 | 6.742 | 16.915 | 6.741 |
| - oslabitev kreditov in terjatev | (3.601) | (28.299) | (102) | (201) |
| - rezervacije za obveznosti in stroške | 1.016 | (261) | 681 | (212) |
| - amortizacija in vrednotenje nefinančnih sredstev | (239) | (181) | (20) | (107) |
| - davčna izguba | 17.071 | 5.167 | 15.741 | (8.925) |
| - prilagoditev terjatev za odloženi davek | (31.387) | 18.242 | (30.132) | 3.003 |
| - drugo | 8 | (23) | - | (7) |
| Vključeno v drugi vseobsegajoči donos | (1.858) | 2.067 | (1.600) | 2.109 |
| - prevrednotenja finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo | (1.207) | 1.413 | (949) | 1.455 |
| - varovanje denarnih tokov | (460) | (86) | (460) | (86) |
| - aktuarske predpostavke in izkustvo | (191) | 740 | (191) | 740 |

Slovenska davčna zakonodaja ne določa omejitev oziroma roka za uveljavljanje nepokrite davčne izgube.

NLB ima na dan 31. december 2016 pripoznanih 22.337 tisoč EUR terjatev za odloženi davek (31. december 2015: 19.986 tisoč EUR). Znesek nepripoznanih terjatev za odloženi davek znaša 268.718 tisoč EUR (31. december 2015: 278.020 tisoč EUR) in se v glavnem nanaša na nepripoznane terjatve za odloženi davek iz naslova davčne izgube v višini 208.678 tisoč EUR (31. december 2015: 232.371 tisoč EUR) ter na nepripoznane terjatve za odloženi davek iz naslova oslabitev kapitalskih naložb.

b) Gibanje odloženih davkov

Terjatve za odloženi davek

v tisoč EUR

| NLB Skupina | Rezervacije za obveznosti in stroške | Vrednotenje finančnih instrumentov in kapitalskih naložb | Amortizacija in vrednotenje nefinančnih sredstev | Oslabitev kreditov in terjatev | Davčna izguba | Zmanjšanje terjatev za odloženi davek | Drugo | Skupaj |
|--|--------------------------------------|--|--|--------------------------------|----------------|---------------------------------------|-------|---------------|
| Stanje 1. januar 2015 | 1.906 | 53.865 | 1.364 | 32.452 | 224.062 | (293.340) | 35 | 20.344 |
| Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb | - | - | - | 1 | - | - | - | 1 |
| V (breme)/dobro izkaza poslovnega izida | (261) | 6.660 | (234) | (28.234) | 5.167 | 18.242 | (35) | 1.305 |
| V (breme)/dobro drugega vseobsegajočega donosa | 740 | (842) | - | - | - | - | - | (102) |
| Stanje 31. december 2015 | 2.385 | 59.683 | 1.130 | 4.219 | 229.229 | (275.098) | - | 21.548 |
| Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb | (2) | (1) | (1) | (4) | - | - | - | (8) |
| Odpisi | - | - | - | - | (39.434) | 39.434 | - | - |
| V (breme)/dobro izkaza poslovnega izida | 1.016 | 16.900 | (16) | (259) | 17.071 | (31.387) | - | 3.325 |
| V (breme)/dobro drugega vseobsegajočega donosa | (191) | (665) | - | - | - | - | - | (856) |
| Stanje 31. december 2016 | 3.208 | 75.917 | 1.113 | 3.956 | 206.866 | (267.051) | - | 24.009 |

v tisoč EUR

| NLB | Rezervacije za obveznosti in stroške | Vrednotenje finančnih instrumentov in kapitalskih naložb | Amortizacija in vrednotenje nefinančnih sredstev | Oslabitev kreditov in terjatev | Davčna izguba | Zmanjšanje terjatev za odloženi davek | Drugo | Skupaj |
|--|--------------------------------------|--|--|--------------------------------|----------------|---------------------------------------|-------|---------------|
| Stanje 1. januar 2015 | 1.718 | 53.819 | 295 | 3.874 | 241.296 | (281.023) | 7 | 19.986 |
| V (breme)/dobro izkaza poslovnega izida | (212) | 6.657 | (113) | (201) | (8.925) | 3.003 | (7) | 202 |
| V (breme)/dobro drugega vseobsegajočega donosa | 740 | (942) | - | - | - | - | - | (202) |
| Stanje 31. december 2015 | 2.246 | 59.534 | 182 | 3.673 | 232.371 | (278.020) | - | 19.986 |
| Odpisi | - | - | - | - | (39.434) | 39.434 | - | - |
| V (breme)/dobro izkaza poslovnega izida | 681 | 16.900 | (7) | (102) | 15.741 | (30.132) | - | 3.081 |
| V (breme)/dobro drugega vseobsegajočega donosa | (191) | (539) | - | - | - | - | - | (730) |
| Stanje 31. december 2016 | 2.736 | 75.895 | 175 | 3.571 | 208.678 | (268.718) | - | 22.337 |

Obveznosti za odloženi davek

v tisoč EUR

| NLB Skupina | Oslabitev kreditov in terjatev | Vrednotenje finančnih instrumentov in kapitalskih naložb | Amortizacija in vrednotenje nefinančnih sredstev | Drugo | Skupaj |
|--|--------------------------------|--|--|-----------|---------------|
| Stanje 1. januar 2015 | 64 | 13.500 | 1.109 | 39 | 14.712 |
| V breme/(dobro) izkaza poslovnega izida | 65 | (82) | (53) | (12) | (82) |
| V breme/(dobro) drugega vseobsegajočega donosa | - | (2.169) | - | - | (2.169) |
| Stanje 31. december 2015 | 129 | 11.249 | 1.056 | 27 | 12.461 |
| Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb | - | (3) | (1) | - | (4) |
| V breme/(dobro) izkaza poslovnega izida | 3.342 | (15) | 223 | (8) | 3.542 |
| V breme/(dobro) drugega vseobsegajočega donosa | - | 1.002 | - | - | 1.002 |
| Stanje 31. december 2016 | 3.471 | 12.233 | 1.278 | 19 | 17.001 |

v tisoč EUR

| NLB | Vrednotenje finančnih instrumentov in kapitalskih naložb | Amortizacija in vrednotenje nefinančnih sredstev | Skupaj |
|--|---|--|---------------|
| | | | |
| Stanje 1. januar 2015 | 13.003 | 245 | 13.248 |
| V breme/(dobro) izkaza poslovnega izida | (84) | (6) | (90) |
| V breme/(dobro) drugega vseobsegajočega donosa | (2.311) | - | (2.311) |
| Stanje 31. december 2015 | 10.608 | 239 | 10.847 |
| V breme/(dobro) izkaza poslovnega izida | (15) | 13 | (2) |
| V breme/(dobro) drugega vseobsegajočega donosa | 870 | - | 870 |
| Stanje 31. december 2016 | 11.463 | 252 | 11.715 |

5.19. Davek iz dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa

v tisoč EUR

| 2016 | NLB Skupina | | | NLB | | |
|---|---------------|----------------|--------------|--------------|----------------|--------------|
| | Pred davki | Davek | Po davkih | Pred davki | Davek | Po davkih |
| Aktuarski dobički in izgube | 1.515 | (191) | 1.324 | 1.466 | (191) | 1.275 |
| Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo | 3.899 | (1.207) | 2.692 | 171 | (949) | (778) |
| Varovanje denarnih tokov | 2.703 | (460) | 2.243 | 2.703 | (460) | 2.243 |
| Pripadajoči delež pridruženih družb in skupnih podvigov | 2.725 | (743) | 1.982 | - | - | - |
| Skupaj | 10.842 | (2.601) | 8.241 | 4.340 | (1.600) | 2.740 |

v tisoč EUR

| 2015 | NLB Skupina | | | NLB | | |
|---|-----------------|--------------|-----------------|----------------|--------------|----------------|
| | Pred davki | Davek | Po davkih | Pred davki | Davek | Po davkih |
| Aktuarski dobički in izgube | (1.975) | 740 | (1.235) | (706) | 740 | 34 |
| Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo | (8.496) | 1.413 | (7.083) | (8.562) | 1.455 | (7.107) |
| Varovanje denarnih tokov | 509 | (86) | 423 | 509 | (86) | 423 |
| Pripadajoči delež pridruženih družb in skupnih podvigov | (2.735) | 456 | (2.279) | - | - | - |
| Skupaj | (12.697) | 2.523 | (10.174) | (8.759) | 2.109 | (6.650) |

5.20. Druge obveznosti

v tisoč EUR

| | NLB Skupina | | NLB | |
|--------------------------------|--------------|---------------|--------------|--------------|
| | 31. 12. 2016 | 31. 12. 2015 | 31. 12. 2016 | 31. 12. 2015 |
| Obveznosti za davke | 3.699 | 4.982 | 3.049 | 3.817 |
| Odloženi prihodki | 2.964 | 7.579 | 661 | 1.693 |
| Obveznosti za prejete predujme | 2.040 | 1.978 | 476 | 166 |
| Skupaj | 8.703 | 14.539 | 4.186 | 5.676 |

5.21. Kapital banke

V letu 2016 ni bilo sprememb v osnovnem kapitalu NLB, ki znaša 200.000 tisoč EUR. Sestavljen je iz 20.000.000 navadnih kosovnih delnic z nominalno vrednostjo 10,0 EUR na delnico. Vse izdane delnice so v celoti vplačane in NLB nima neizdanih odobrenih delnic. Na dan 31. december 2016 in na dan 31. december 2015 je edini delničar NLB Republika Slovenija. NLB Skupina nima lastnih delnic.

Knjigovodska vrednost delnice na konsolidirani ravni na dan 31. december 2016 znaša 74,8 EUR (31. december 2015: 71,1 EUR), NLB pa 63,2 EUR (31. december 2015: 62,1 EUR). Izračunana je kot razmerje med knjigovodsko vrednostjo kapitala brez izdanih drugih kapitalskih instrumentov in številom izdanih delnic.

Bilančni dobiček na dan 31. december 2016 znaša 145.313 tisoč EUR (31. december 2015: 125.410 tisoč EUR) ter je sestavljen iz čistega dobička leta 2016 v višini 63.783 tisoč EUR in prenesenega dobička iz preteklih let v višini 81.530 tisoč EUR. O njegovi uporabi bo odločala skupščina banke.

NLB je v letu 2016 izplačala dividende za preteklo leto v višini 2.194 EUR na delnico (2015: 0 EUR), kar je znižalo zadržani dobiček za 43.880 tisoč EUR.

5.22. Akumulirani drugi vseobsegajoči donos in rezerve

a) Rezerve

Kapitalske rezerve na dan 31. december 2016 in na dan 31. december 2015 vključujejo 822.173 tisoč EUR vplačanega presežka kapitala in 49.205 tisoč EUR iz odprave splošnega prevrednotovalnega popravka kapitala.

Rezerve iz dobička v višini 13.522 tisoč EUR se na dan 31. december 2016 in na dan 31. december 2015 v celoti nanašajo na zakonske rezerve skladno z Zakonom o gospodarskih družbah.

b) Akumulirani drugi vseobsegajoči donos

| | NLB Skupina | | NLB | |
|--|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | 31. 12. 2016 | 31. 12. 2015 | 31. 12. 2016 | 31. 12. 2015 |
| Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo - dolžniški vrednostni papirji | 41.954 | 36.982 | 28.574 | 27.950 |
| Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo - lastniški vrednostni papirji | 11.017 | 11.342 | 8.644 | 10.046 |
| Aktuarski pokojninski načrti z določenimi zaslužki | (3.617) | (4.935) | (2.637) | (3.912) |
| Tečajne razlike | (20.139) | (18.297) | - | - |
| Varovanje neto naložbe v družbe v tujini | 754 | 754 | - | - |
| Varovanje denarnih tokov | - | (2.243) | - | (2.243) |
| Skupaj | 29.969 | 23.603 | 34.581 | 31.841 |

v tisoč EUR

5.23. Kapitalska ustreznost

v tisoč EUR

| | NLB Skupina | | NLB | |
|---|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | 31. 12. 2016 | 31. 12. 2015 | 31. 12. 2016 | 31. 12. 2015 |
| Vplačani kapitalski instrumenti | 200.000 | 200.000 | 200.000 | 200.000 |
| Vplačani presežek kapitala | 871.378 | 871.378 | 871.378 | 871.378 |
| Zadržani dobički iz preteklih let | 246.656 | 207.004 | 81.530 | 81.529 |
| Priznani dobiček ali izguba tekočega leta | 49.890 | 39.599 | - | - |
| Akumulirani drugi vseobsegajoči donos | (6.053) | (4.090) | 5.205 | 2.815 |
| Druge rezerve | 13.522 | 13.522 | 13.522 | 13.522 |
| Manjšinski deleži | - | - | - | - |
| Bonitetni filtri - rezerva iz naslova varovanja denarnih tokov | - | 897 | - | 897 |
| Bonitetni filtri - zaradi zahteve po preudarnem vrednotenju (AVA) | (2.213) | (3.134) | (1.734) | (2.649) |
| (-) Dobro ime | (3.529) | (3.529) | - | - |
| (-) Druga neopredmetena sredstva | (30.397) | (35.745) | (23.345) | (29.627) |
| (-) Odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček in ne izvirajo iz začasnih razlik, zmanjšane za povezane obveznosti | (3.013) | (2.755) | (4.626) | (2.886) |
| (-) Naložbe v instrumente finančnega sektorja CET1 - pomemben delež | - | - | - | - |
| Navadni lastniški temeljni kapital (CET1) | 1.336.241 | 1.283.147 | 1.141.930 | 1.134.979 |
| Dodatni temeljni kapital (AT1) | - | - | - | - |
| Temeljni kapital (T1) | 1.336.241 | 1.283.147 | 1.141.930 | 1.134.979 |
| Dodatni kapital (T2) | - | - | - | - |
| Kapital skupaj | 1.336.241 | 1.283.147 | 1.141.930 | 1.134.979 |
| Skupna izpostavljenost kreditnemu tveganju | 6.864.737 | 6.849.633 | 4.292.262 | 4.353.619 |
| Skupna izpostavljenost tržnemu tveganju | 104.175 | 137.351 | 27.975 | 68.988 |
| Skupna izpostavljenost tveganju prilagoditve kreditnega vrednotenja | 463 | 9.313 | 463 | 9.313 |
| Skupna izpostavljenost operativnemu tveganju | 892.753 | 930.688 | 561.091 | 596.127 |
| Skupna izpostavljenost tveganju (RWA) | 7.862.128 | 7.926.985 | 4.881.791 | 5.028.047 |
| Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala (količnik CET1) | 17,0 % | 16,2 % | 23,4 % | 22,6 % |
| Količnik temeljnega kapitala (količnik Tier 1) | 17,0 % | 16,2 % | 23,4 % | 22,6 % |
| Količnik skupnega kapitala | 17,0 % | 16,2 % | 23,4 % | 22,6 % |

Evropska kapitalska zakonodaja, ki jo sestavljata uredba CRR in direktiva CRD IV, temelji na načelih smernic Basel III. Zakonodaja predpisuje izpolnjevanje treh količnikov kapitalske ustreznosti, ki izražajo različno kakovost kapitala:

- količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala (razmerje med navadnim oziroma kapitalom CET1 in tehtano izpostavljenostjo tveganjem oziroma RWA), katerega vrednost ne sme biti manjša od 4,5 %;
- količnik temeljnega kapitala (razmerje med temeljnim kapitalom in RWA), ki ne sme pasti pod 6 %;
- količnik skupnega kapitala (razmerje med celotnim kapitalom in RWA), ki ne sme pasti pod 8 %.

Na potrebno višino kapitalskih količnikov vplivajo tudi druge zahteve in priporočila, ki jih posamezni banki lahko predpiše nadzorna institucija ali pa so predpisane že z zakonodajo:

- zahteve 2. stebra (»Pillar 2 Requirement«): določene za posamezno banko oziroma skupino s strani nadzorne institucije v okviru procesa SREP procesa, izpolnjevanje te zahteve je obvezno;

- kapitalski blažilniki: izpolnjevanje zahtev ni obvezno, pri neizpolnjevanju pa je banka omejena pri izplačevanju dividend in nekaterih drugih izplačil iz kapitala. Nekateri so določeni z zakonodajo za vse banke, nekateri pa so specifični za posamezno banko/skupino;
- priporočilo v okviru 2. stebra (»Pillar 2 Guidance«): določeno s strani nadzorne institucije za posamezno banko/skupino, izpolnjevanje ni obvezno in ne vpliva na razdelitev dividend ali preostalih izplačil iz kapitala.

Kapitalska ustreznost NLB Skupine in NLB ostaja dovolj visoka, da pokriva vse trenutne in napovedane zahteve, vključno z zahtevami glede kapitalskih količnikov in preostalimi trenutno znanimi zahtevami.

Kapital NLB Skupine in NLB je v letu 2016 sestavljen zgolj iz sestavin najkakovostnejšega kapitala CET1 (brez podrejenih instrumentov, ki bi se uvrščali v nižje kategorije kapitala), zaradi česar so tudi vsi trije kapitalski količniki enaki.

V okviru regulatornih tveganj, kamor sodijo kreditna, operativna 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 na solo osnovi se uporabljajo isti pristopi, razen za izračun kapitalske zahteve za operativna tveganja, kjer se uporablja standardiziran pristop.

Pri pripravi interne ocene kapitalskih potreb bančne članice NLB Skupine in NLB identificirajo dodatna tveganja, ki niso vključena v izračun po regulatornem pristopu, vendar pomembno vplivajo na njihovo poslovanje. V okvir dodatnih kreditnih tveganj sodi tveganje koncentracije – do posamičnih komitentov oziroma skupin povezanih oseb, v okviru dejavnosti in tveganje koncentracije zavarovanj. NLB Skupina izračunava kapitalsko zahtevo za nefinančna tveganja (kamor se uvrščajo kapitalsko tveganje, tveganje dobičkonosnosti, strateško tveganje, tveganje iz naslova dezinvestiranja in tveganje ugleda), če oceni, da je posamezno tveganje ključno za NLB Skupino. Poleg tega so v okvir neregulativnih tveganj zajeti tudi efekti stresnih scenarijev za kreditno (poslabšanje bonitetne strukture, znižanje tržnih vrednosti nepremičnin), valutno, likvidnostno tveganje, obrestno tveganje v bančni knjigi, tveganje iz naslova kreditnih pribitkov ter tržnih tveganj iz naslova vrednostnih papirjev.

5.24. Zunajbilančne obveznosti

a) Razčlenitev pogodbenih vrednosti zunajbilančnih finančnih instrumentov, ki izhajajo iz prevzetih obveznosti

v tisoč EUR

| | NLB Skupina | | NLB | |
|---|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | 31. 12. 2016 | 31. 12. 2015 | 31. 12. 2016 | 31. 12. 2015 |
| Kratkoročne garancije | 162.535 | 190.705 | 87.957 | 97.543 |
| - finančne | 109.412 | 124.080 | 49.611 | 50.844 |
| - storitvene | 53.123 | 66.625 | 38.346 | 46.699 |
| Dolgoročne garancije | 586.895 | 599.865 | 447.125 | 489.163 |
| - finančne | 222.869 | 233.706 | 140.031 | 162.973 |
| - storitvene | 364.026 | 366.159 | 307.094 | 326.190 |
| Prevzete obveznosti iz odobrenih kreditov | 1.075.940 | 1.101.241 | 881.198 | 923.755 |
| Nepokriti dokumentarni akreditivi | 17.485 | 19.402 | 3.761 | 3.567 |
| Drugo | 8.329 | 7.289 | 118 | 117 |
| | 1.851.184 | 1.918.502 | 1.420.159 | 1.514.145 |
| Rezervacije (pojasnilo 5.17.b) | (53.681) | (81.999) | (49.865) | (77.643) |
| Skupaj | 1.797.503 | 1.836.503 | 1.370.294 | 1.436.502 |

Prihodki iz opravnin za vse izdane storitvene garancije so v NLB Skupini znašali 5.643 tisoč EUR (2015: 5.665 tisoč EUR), medtem ko so v NLB znašali 5.224 tisoč EUR (2015: 5.192 tisoč EUR).

b) Razčlenitev pogodbenih vrednosti izvedenih finančnih instrumentov po vrstah

v tisoč EUR

| | NLB Skupina | | | | NLB | | | |
|-------------------------|------------------|----------------|------------------|------------------|------------------|----------------|------------------|------------------|
| | 31. 12. 2016 | | 31. 12. 2015 | | 31. 12. 2016 | | 31. 12. 2015 | |
| | Kratkoročni | Dolgoročni | Kratkoročni | Dolgoročni | Kratkoročni | Dolgoročni | Kratkoročni | Dolgoročni |
| Zamenjave | 57.188 | 810.972 | 90.258 | 1.023.123 | 57.188 | 810.972 | 90.258 | 1.026.002 |
| - valutne | 57.188 | - | 90.258 | 3.312 | 57.188 | - | 90.258 | 3.312 |
| - obrestne | - | 808.898 | - | 997.810 | - | 808.898 | - | 1.000.689 |
| - valutno-obrestne | - | 2.074 | - | 22.001 | - | 2.074 | - | 22.001 |
| Opcijske pogodbe | 10.703 | 1.495 | 15.085 | 4.763 | 10.703 | 1.495 | 15.085 | 4.763 |
| - valutne | - | - | 7.093 | - | - | - | 7.093 | - |
| - obrestne | - | 1.495 | - | 4.763 | - | 1.495 | - | 4.763 |
| - na vrednostne papirje | 10.703 | - | 7.992 | - | 10.703 | - | 7.992 | - |
| Terminski posli | 192.950 | 7.468 | 114.030 | 12.188 | 191.280 | 7.468 | 114.393 | 12.188 |
| - valutni | 192.950 | 7.468 | 114.030 | 12.188 | 191.280 | 7.468 | 114.393 | 12.188 |
| Terminske pogodbe | 2.400 | - | 2.500 | - | 2.400 | - | 2.500 | - |
| - valutne | 2.400 | - | 2.500 | - | 2.400 | - | 2.500 | - |
| Skupaj | 263.241 | 819.935 | 221.873 | 1.040.074 | 261.571 | 819.935 | 222.236 | 1.042.953 |
| | 1.083.176 | | 1.261.947 | | 1.081.506 | | 1.265.189 | |

Pogodbene vrednosti izvedenih finančnih instrumentov, ki izpolnjujejo merila računovodskega obračunavanja varovanj pred tveganji, znašajo za NLB Skupino oziroma NLB 108.554 tisoč EUR (31. december 2015: 172.223 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 oziroma družba iz NLB Skupine najemnik, so minimalna prihodnja plačila iz naslova nepreklicnega najema naslednja:

v tisoč EUR

| | NLB Skupina | | NLB | |
|--|---------------|---------------|--------------|--------------|
| | 31. 12. 2016 | 31. 12. 2015 | 31. 12. 2016 | 31. 12. 2015 |
| Nepremičnine | | | | |
| Obveznosti, ki zapadejo do enega leta | 1.775 | 1.833 | 957 | 980 |
| Obveznosti, ki zapadejo od enega leta do petih let | 6.283 | 5.977 | 3.668 | 3.802 |
| Obveznosti, ki zapadejo v več kot petih letih | 1.666 | 1.921 | 1.709 | 1.842 |
| Drugo | | | | |
| Obveznosti, ki zapadejo do enega leta | 383 | 399 | 259 | 251 |
| Obveznosti, ki zapadejo od enega leta do petih let | 772 | 1.085 | 373 | 454 |
| Skupaj | 10.879 | 11.215 | 6.966 | 7.329 |

d) Prihodki iz poslovnega najema

Prihodnji minimalni prihodki iz poslovnega najema:

| NLB Skupina | v tisoč EUR | |
|--|--------------|---------------|
| | 2016 | 2015 |
| Prihodki, ki zapadejo do enega leta | 3.775 | 6.619 |
| Prihodki, ki zapadejo od enega leta do petih let | 6.004 | 14.069 |
| Prihodki, ki zapadejo v več kot petih letih | 197 | 35.957 |
| Skupaj | 9.976 | 56.645 |

V letu 2016 so pričakovani prihodnji prihodki iz poslovnega najema nižji zaradi pričakovane prodaje naložbenih nepremičnin.

e) Prihodnje obveznosti

| | NLB Skupina | | NLB | |
|--------------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| | 31. 12. 2016 | 31. 12. 2015 | 31. 12. 2016 | 31. 12. 2015 |
| | v tisoč EUR | | | |
| Prihodnje obveznosti za nakup: | | | | |
| - osnovnih sredstev | 179 | 1.193 | 92 | 1.099 |
| - neopredmetenih sredstev | 1.363 | 2.408 | 1.260 | 2.285 |
| Skupaj | 1.542 | 3.601 | 1.352 | 3.384 |

5.25. Poslovanje v tujem imenu in za tuj račun

NLB Skupina sredstva, ki jih upravlja v tujem imenu in za tuj račun, vodi ločeno od svojih sredstev, prihodki in stroški pa pripadajo nalogodajalcu oziroma bremenijo nalogodajalca. NLB Skupina za svoje storitve zaračunava opravnino.

Sredstva, upravljana v tujem imenu in za tuj račun

| | NLB Skupina | | NLB | |
|---------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | 31. 12. 2016 | 31. 12. 2015 | 31. 12. 2016 | 31. 12. 2015 |
| | v tisoč EUR | | | |
| Posredniško poslovanje | 21.511.615 | 11.056.208 | 20.518.240 | 10.167.040 |
| Poravnalno poslovanje in ostali posli | 1.509.864 | 1.110.667 | 1.482.693 | 1.079.281 |
| Skupaj | 23.021.479 | 12.166.875 | 22.000.933 | 11.246.321 |

Posredniško poslovanje

v tisoč EUR

| | NLB Skupina | | NLB | |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | 31. 12. 2016 | 31. 12. 2015 | 31. 12. 2016 | 31. 12. 2015 |
| Sredstva | | | | |
| Terjatve poravnalnega oziroma transakcijskih računov za sredstva strank | 21.452.329 | 11.006.524 | 20.463.466 | 10.124.884 |
| - iz finančnih instrumentov | 21.444.586 | 10.999.108 | 20.456.016 | 10.117.536 |
| - sprejemanje, posredovanje in izvrševanje naročil | 9.292.661 | 1.261.293 | 8.786.845 | 808.071 |
| - gospodarjenje s finančnimi instrumenti | 380.344 | 339.607 | - | - |
| - skrbniški posli | 11.771.581 | 9.398.208 | 11.669.171 | 9.309.465 |
| - do KDD oziroma obračunskega računa banke za prodane finančne instrumente | 820 | 191 | 527 | 123 |
| - do drugih poravnalnih sistemov in institucij za kupljene finančne instrumente (kupcev) | 6.923 | 7.225 | 6.923 | 7.225 |
| Denarna sredstva strank | 59.286 | 49.684 | 54.774 | 42.156 |
| - na poravnalnem računu za sredstva strank | 33.940 | 20.715 | 29.428 | 13.187 |
| - na transakcijskih računih strank | 25.346 | 28.969 | 25.346 | 28.969 |
| Obveznosti | | | | |
| Obveznosti poravnalnega oziroma transakcijskih računov za sredstva strank | 21.511.615 | 11.056.208 | 20.518.240 | 10.167.040 |
| - do strank iz denarnih sredstev in finančnih instrumentov | 21.500.968 | 11.041.371 | 20.508.917 | 10.152.750 |
| - sprejemanje, posredovanje in izvrševanje naročil | 9.297.620 | 1.263.851 | 8.791.804 | 810.629 |
| - gospodarjenje s finančnimi instrumenti | 383.825 | 346.656 | - | - |
| - skrbniški posli | 11.819.523 | 9.430.864 | 11.717.113 | 9.342.121 |
| - do KDD oziroma obračunskega računa banke za kupljene finančne instrumente | 75 | 126 | 75 | 126 |
| - do drugih poravnalnih sistemov in institucij za kupljene finančne instrumente (dobaviteljev) | 10.030 | 14.363 | 8.706 | 13.816 |
| - do banke oziroma poravnalnega računa banke za provizije, stroške ipd. | 542 | 348 | 542 | 348 |

Prihodki iz opravnin od poslov v tujem imenu in za tuj račun

v tisoč EUR

| | NLB Skupina | | NLB | |
|--|--------------|--------------|--------------|--------------|
| | 2016 | 2015 | 2016 | 2015 |
| Posredniško poslovanje (pojasnilo 4.3.b) | 8.323 | 7.111 | 6.716 | 5.859 |
| Poravnalno poslovanje in ostali posli | 796 | 966 | 633 | 848 |
| Skupaj | 9.119 | 8.077 | 7.349 | 6.707 |

6. Dogodki po obdobju poročanja

Po 31. decembru 2016 ni bilo dogodkov, ki bi materialno pomembno vplivali na predstavljene računovodske izkaze.

7. Upravljanje tveganj

a) Strategije in procesi na področju upravljanja tveganj

Temeljni cilj na področju upravljanja tveganj je ocenjevanje izpostavljenosti tveganjem, njihovo spremljanje in upravljanje na ravni NLB Skupine. NLB Skupina daje poudarek proaktivnemu razvoju metodologij in modelov za ocenjevanje in spremljanje tveganj ter opredelitvi ukrepov za obvladovanje oziroma blaženje vseh relevantnih vrst tveganj. Zanesljiv in celosten sistem upravljanja tveganj je vzpostavljen znotraj celotne organizacije z namenom proaktivnega spremljanja in upravljanja tveganj kakor tudi s ciljem preudarne porabe razpoložljivega kapitala. NLB Skupina je opredelila ključne strateške usmeritve glede nagnjenosti do oziroma pripravljenosti prevzemanja tveganj (»Risk appetite«) in usmeritve glede prevzemanja posameznih vrst tveganj (»Risk strategy«), ki so predmet redne revizije in nadgradnje. Krovna strategija poslovanja, usmeritve glede prevzemanja tveganj ter ključne interne politike NLB Skupine, ki jih potrjujejo uprava in nadzorni svet, opredeljujejo strateške cilje in usmeritve prevzemanja tveganj ter pristope in metodologije spremljanja, merjenja in upravljanja vseh vrst tveganj.

Pri upravljanju kreditnega tveganja, ki je najpomembnejše tveganje NLB Skupine, je osredotočenost na zmerno prevzemanje tveganj, sočasno pa tudi na doseganje optimalne donosnosti glede na prevzeta tveganja. Velik poudarek je tudi na nadaljnjem zmanjševanju nedonosnih izpostavljenosti, ki izvirajo iz preteklih obdobj poslovanja, ter približevanju povprečni ravni EU bančnega sistema. Na področju likvidnostnega tveganja gre usmeritev v smeri stalnega zagotavljanja ustrezne ravni likvidnosti za potrebe

izpolnjevanja vseh kratkoročnih in dolgoročnih obveznosti. Pri prevzemanju tržnih in operativnih tveganj NLB Skupina zasleduje usmeritev, da tovrstna tveganja ne smejo pomembno vplivati na njeno poslovanje. Toleranca do sprejemanja vseh preostalih vrst tveganj je nizka, s poudarkom na minimizaciji njihovega možnega vpliva na poslovanje celotne skupine.

Banka tekoče spremlja ciljni profil tveganosti tako na ravni NLB kot tudi na ravni NLB Skupine, ki predstavlja ključno orodje v procesu upravljanja oziroma blaženja tveganj. Profil tveganosti omogoča podrobno spremljanje in proaktivno upravljanje izpostavljenosti iz naslova kreditnega, tržnega, obrestnega, likvidnostnega in operativnega tveganja, medtem ko se upravljanje nefinančnih tveganj izvaja v okviru procesa ICAAP. O spremljanju izpostavljenosti znotraj opredeljenih limitov oziroma ciljnih vrednosti ter morebitnih odstopanjih se redno poroča pristojnim odborom in/ali upravi banke. Celovito poročilo o izpostavljenosti tveganjem celotne skupine četrtletno obravnavajo uprava banke, komisija za tveganja nadzornega sveta in nadzorni svet banke. Tak pristop spremljanja ciljnega profila tveganosti je vzpostavljen tudi v posameznih bančnih članicah NLB Skupine. Poleg tega je Skupina vzpostavila sistem zgodnjega opozarjanja (»early warning systems«) na različnih segmentih tveganj z namenom okrepitev obstoječih notranjih kontrol in pravočasnega odziva, kadar je to potrebno.

NLB Skupina za potrebe učinkovitega upravljanja oziroma blaženja tveganj uporablja enotne standarde na področju zavarovanj naložb fizičnih in pravnih oseb, ki predstavljajo sekundarni vir poplačila obveznosti, z namenom učinkovitega upravljanja kreditnega tveganja kot tudi racionalnejše porabe kapitala. Skupina ima vzpostavljen sistem spremljanja in poročanja zavarovanj po poštenu (tržni) vrednosti skladno z Mednarodnimi standardi ocenjevanja vrednosti (MSOV). NLB Skupina pri varovanju tržnih tveganj

zasleduje načelo naravnega varovanja (»natural hedge«) ali uporabo izvedenih finančnih instrumentov upošteva računovodska načela varovanja (»hedge accounting principles«).

NLB Skupina posveča veliko pozornosti in pomena kulturi prevzemanja in upravljanja tveganj ter zavedanju o pomembnih tveganjih znotraj vse organizacije. NLB Skupina skladno z novimi smernicami EBA stalno izboljšuje proces ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala (ICAAP) z njegovim večjim vključevanjem v proces odločanja na strateški in operativni ravni ter formalno vzpostavljeni proces ocenjevanja ustrezne notranje likvidnosti (ILAAP), ki se nanaša na celovito ocenjevanje likvidnostnega tveganja.

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 jih tudi nadzorni organi članic. Politike podrobno opredeljujejo pristope ter metodologije spremljanja, merjenja in upravljanja vseh vrst tveganj s poudarkom na:

- aktivni spremljavi kreditnega portfelja z namenom minimiziranja izgub iz kreditnega tveganja, ki glede na poslovni model NLB Skupine predstavlja najpomembnejše tveganje;
- zagotavljanju ustrezne ravni likvidnosti in lastnih virov financiranja;
- minimizaciji negativnih dohodkovnih učinkov, ki izhajajo iz tržnih tveganj;
- minimizaciji potencialnih škodnih dogodkov iz operativnih tveganj.

b) Struktura in organizacija področja za upravljanje tveganj

Upravljanje tveganj v NLB Skupini se izvaja centralizirano, v NLB, ki predstavlja matično podjetje v Sloveniji, obenem pa je pristojno tudi za ocenjevanje, spremljanje in upravljanje tveganj v bančnih članicah in drugih hčerinskih družbah NLB Skupine,

ki opravljajo komplementarne nebančne storitve oziroma so v nadzorovanem postopku likvidacije.

Spremljanje tveganj NLB Skupine se izvaja centralizirano, v okviru specializiranega področja za tveganja (»Business Line Risk«), v katerega je vključenih več organizacijskih enot v NLB. To področje je pristojno za oblikovanje politik upravljanja tveganj in nadzor nad njihovim izvajanjem, koordinacijo aktivnosti za harmonizacijo upravljanja tveganj v NLB Skupini, spremljanje izpostavljenosti NLB Skupine vsem vrstam poslovnih tveganj ter pripravo zunanjih in notranjih poročil. Bonitetno razvrščanje materialno pomembnih komitentov in oblikovanje mnenja o prevzemanju tveganj (načelo soodločanja pri pripravi naložbenega mnenja) se izvajata centralizirano, prek kreditnega odbora v NLB. Vse članice NLB Skupine, ki se vključujejo v konsolidirane računovodske izkaze NLB Skupine, o izpostavljenosti tveganjem poročajo pristojnim strokovnim službam v NLB. Slednje z vsemi relevantnimi informacijami seznanjajo odbor za upravljanje bilance NLB Skupine, upravo in komisijo za tveganja pri nadzornem svetu, ki po potrebi sprejemajo tudi ustrezne ukrepe oziroma odločitve.

Za upravljanje tveganj, ki jih prevzemajo članice NLB Skupine v okviru opredeljene strategije poslovanja, je v prvi vrsti odgovorno vodstvo članice, ki mora zasledovati strateške cilje in dosežati 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 dati nadzorni organ članice, ki v okviru svojih pristojnosti tudi spremlja njihovo uresničevanje in ocenjuje ustreznost. Vodstvo članice oziroma uprava in njeni odbori določene, zlasti operativne pristojnosti upravljanja tveganj prenašajo na nižje ravni upravljanja skladno s pooblastili.

Pri članicah NLB Skupine spremljanje tveganj poteka centralizirano, v okviru samostojne oziroma ločene organizacijske enote. Centralizirano spremljanje tveganj zagotavlja uveljavitev standardiziranih in sistemsko urejenih pristopov obvladovanja tveganj ter s tem celovit pogled na dogajanja v izkazu finančnega položaja skupine in posamezne članice. Skladno s Standardi upravljanja tveganj v NLB Skupini je slednje v vseh članicah organizirano tako, da je zagotovljena ločitev merjenja oziroma spremljave tveganj od upravljanja tveganj oziroma poslovne funkcije, kar je pomembno zaradi objektivnosti, ki je potrebna pri presojanju poslovnih odločitev. Organizacijska enota za področje tveganj je odgovorna neposredno upravi oziroma njenim odborom (kreditnemu odboru, odboru za upravljanje bilance banke, odboru za operativna tveganja), ta pa nadzornemu organu (odboru za tveganja pri nadzornem svetu ali upravnem odboru).

Organizacija in razmejitev pristojnosti področja upravljanja tveganj sta zasnovani tako, da preprečujeta nastanek nasprotja interesov ter zagotavljata transparenten in dokumentiran proces sprejemanja odločitev ob ustreznem pretoku informacij navzgor in navzdol.

c) Merjenje in poročanje tveganj

NLB je kot sistemsko pomembna banka vključena v enotni nadzorni mehanizem, katerega nadzor je v pristojnosti skupne nadzorniške skupine (»Joint Supervisory Team«) v okviru Evropske centralne banke in Banke Slovenije. Vse članice NLB Skupine poslujejo skladno z določili regulative ECB, obenem pa hčerinske družbe NLB Skupine, ki poslujejo zunaj Slovenije, delujejo tudi skladno s pravili, ki jih določajo s strani lokalni regulatorji.

Sistemi merjenja ter načela upravljanja tveganj so sestavni del politik upravljanja tveganj, ki so za potrebe nadzora na konsolidirani ravni usklajene z vsemi regulatornimi zahtevami Evropske centralne banke in Banke Slovenije, upoštevaje določila

direktive (CRD), Uredbe (CRR) ter smernice EBA. NLB Skupina na področju kapitalne ustreznosti uporablja standardizirani pristop za kreditna in tržna tveganja ter enostavni pristop za operativna tveganja, z izjemo NLB, ki uporablja standardizirani pristop.

NLB Skupina ima vzpostavljen enoten sistem ocenjevanja, spremljanja in upravljanja tveganj znotraj celotne skupine, opredeljen v okviru standardov upravljanja tveganj, ob upoštevanju relevantnih posebnosti trgov, na katerih delujejo posamezne članice skupine. Za interne potrebe merjenja izpostavljenosti kreditnim, tržnim, obrestnim, operativnim in nefinančnim tveganjem v NLB Skupini se poleg regulatornih uporabljajo tudi notranje metodologije ter pristopi, ki omogočajo bolj podrobno spremljanje in upravljanje tveganj. Poleg tega so vzpostavljene tudi enotne smernice glede izvajanja procesov ICAAP in ILAAP. Slednji so usklajeni z baselskimi in smernicami EBA ter splošno uveljavljenimi metodološkimi pristopi v bančni praksi. Podrobnejši opis metodologij za spremljanje posameznih vrst tveganj je predstavljen v okviru obravnave posamezne vrste tveganja.

Poročanje v NLB Skupini poteka skladno z internimi usmeritvami, ki glede vsebine in frekvence poročanja poleg notranjih potreb upoštevajo zahteve Evropske centralne banke in Banke Slovenije. Na ravni posamezne članice NLB Skupine se upoštevajo tudi zahteve lokalne regulative. Poročanje poteka v obliki standardiziranih poročil. Slednja omogočajo smiselno poenotene politike upravljanja tveganj z metodologijami za merjenje in uravnavanje izpostavljenosti tveganjem, ustrezno vzpostavljene baze podatkov ter avtomatizacija priprave poročil na ravni skupine, kar zagotavlja tudi njihovo kakovost in zmanjšuje možnosti napak.

d) Ključni poudarki na področju obvladovanja tveganj v letu 2016

NLB Skupina je izvedla dodatne aktivnosti v smeri nadaljnje krepitve robustnosti sistema za obvladovanje tveganj, ki vključuje vse relevantne vrste tveganj, z namenom

njihovega celostnega in preudarnega obvladovanja. Skupina je v letu 2016 nadgradila Opredelitev pripravljenosti za prevzemanje tveganj (»Risk Appetite Statement«) ter Strategijo za prevzemanje in upravljanje tveganj (»Risk Strategy«), ki predstavljata ključna dokumenta na področju upravljanja tveganj v skupini. Poleg tega je Skupina dodatno nadgradila svoj sistem upravljanja tveganj v smeri nadaljnjega izboljšanja procesov na področju celostnega upravljanja znotraj revidiranega okvira za upravljanje tveganj (»risk management framework«). Poleg tega je bil nadgrajen proces ICAAP z namenom vzpostavitve celostne podpore v procesu sprejemanja poslovnih odločitev, vzpostavljen proces ILAAP ter izvedene metodološke nadgradnje testiranja izjemnih situacij. V ta namen so bili dodatno nadgrajeni interno razviti modeli, tudi v povezavi s pričakovanimi prihodnjimi gibanji relevantnih makroekonomskih dejavnikov.

Najpomembnejše tveganje v NLB Skupini, upošteva strateške usmeritve, ostaja kreditno tveganje. NLB Skupina daje velik poudarek stalnemu in postopnemu izboljševanju kakovosti naložbenega (kreditnega) portfelja, kjer sta ključni kakovost novo odobrenih poslov na segmentu podjetij in prebivalstva ter razpršenost kreditnega portfelja. Dosedanje aktivnosti in napore Skupine se odražajo v razmeroma majhnem obsegu novih slabih posojil ter vzdržni ravni oblikovanih rezervacij (»cost of risk«) v letu 2016, kar deloma izhaja tudi iz izboljšanja makroekonomskih razmer in pričakovanih pozitivnih trendov. Skupina je uspela s široko paleto orodij dodatno zmanjšati obseg nedonosnih izpostavljenosti in se približati nivoju povprečne ravni EU bančnega sistema, obenem pa je preteklo aktivno sodelovanje pri prestrukturiranju strank prineslo dodatne pozitivne rezultate. Poudarek je na razvoju notranjih modelov točkovanja za različne segmente komitentov z namenom konsistentnega zaznavanja tveganj in doseganja boljše odzivnosti v odnosih s strankami.

V okolju zelo nizkih obrestnih mer in zaostrene konkurence na trgu se NLB Skupina sooča s presežno likvidnostjo. Zato precejšnja pozornost namenja strukturi in koncentraciji likvidnostnih rezerv, upošteva tudi morebitna negativna gibanja na finančnih trgih. NLB Skupina razpolaga z zadostno višino prvovrstnih likvidnostnih rezerv tudi ob realizaciji stresnega scenarija. NLB Skupina ohranja konservativno politiko na področju tržnih tveganj. Izpostavljenost Skupine do obrestnih tveganj se je v zadnjem času nekoliko povečala, kar izhaja iz presežnega likvidnostnega položaja in nizkih tržnih obrestnih mer, vendar ostaja v okviru nizkega ciljnega profila tveganosti.

Velik poudarek je tudi na upravljanju operativnih tveganj, kjer Skupina sledi usmeritvi, da takšno tveganje ne sme bistveno vplivati na njeno poslovanje. Posebna pozornost je bila namenjena razvoju sistema stresnega testiranja, ki temelji na modeliranju škodnih dogodkov in analizi scenarijev, ki se nanašajo na potencialne malo verjetne dogodke, katerih učinek je lahko visok. Poleg tega so bili opredeljeni ključni kazalniki tveganja (»key risk indicators«) v vlogi sistema zgodnjega opozarjanja znotraj širše opredeljenega področja operativnih tveganj, z namenom izboljšanja obstoječih notranjih kontrol in zagotavljanja pravočasnega odziva.

Poleg tega daje NLB Skupina velik pomen rednemu 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 zlasti kreditnemu tveganju, ki pomeni tveganje nastanka izgube zaradi neizpolnitve obveznosti dolžnika do Skupine, zato ga proaktivno spremlja in celostno ocenjuje. Pri tem NLB Skupina sledi Mednarodnim standardom računovodskega poročanja in zakonodaji Banke Slovenije, upošteva smernice EBA. Natančnejše je

področje urejeno z internimi metodologijami in postopki, zapisanimi v internih aktih.

NLB z rednimi pregledi poslovnih praks in kreditnih portfeljev članic skrbi, da te pri upravljanju kreditnih tveganj poslujejo skladno s standardi upravljanja tveganj v NLB Skupini, tako da so zagotovljeni smiselno poenoteni postopki na konsolidirani ravni.

Upravljanje kreditnih tveganj v NLB Skupini poteka na dveh ravneh:

- na ravni posameznega komitenta, kjer se izvajajo ustrezni postopki v različnih fazah odnosa s komitentom pred sklenitvijo pogodbe, ob njej in po njej. Pred sklenitvijo pogodbe se presoja komitentova uspešnost poslovanja in njegovo finančno stanje oziroma morebitno preteklo sodelovanje z banko, kar se uporablja tudi kot podlaga za bonitetno razvrstitev. Poleg tega je pomembna tudi pridobitev kakovostnih zavarovanj, ki pa ne vpliva na bonitetno razvrstitev komitenta. Temu sledijo različne oblike spremljanja komitenta, zlasti 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 oziroma NLB Skupine, kjer se aktivno spremlja in analizira kvaliteta naložbenega (kreditnega) portfelja, ki vključuje bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti, se izvajata tekoče spremljanje in analiziranje trendov. Celovite analize, ki obsegajo vidik segmentacije komitentov (glede na vrsto in velikost komitenta), bonitetno strukturo, zamude oziroma obseg nedonosnih/zapadlih in restrukturiranih terjatev, pokritost z oslabitvami in rezervacijami, prejeta zavarovanja, valutno izpostavljenost

ter druge kazalnike tveganosti naložbenega (kreditnega) portfelja, se redno izvajajo. Velik poudarek je dan tekočemu spremljanju oziroma analizi novih poslov ter drugih sprememb oziroma trendov s poudarkom na zgodnjem zaznavanju povečanih tveganj in njihovi optimizaciji v povezavi z donosnostjo. NLB Skupina zasleduje ustrezno diverzifikacijo portfelja, da bi tako zmanjševala specifične komponente kreditnega tveganja (to je tveganje, ki izhaja iz poslovanja s posameznim komitentom, panog, pozicij v finančnih instrumentih ali drugih specifičnih dogodkov). Vedno večji je tudi poudarek na stresnih scenarijih, ki napovedujejo vpliv neugodnih gibanj portfelja na obseg dodatno potrebnih oslabitev in rezervacij ter s tem povezano porabo kapitala po notranjem pristopu. Izračun kapitalne zahteve za kreditna tveganja v okviru prvega stebra se izvaja po standardiziranem pristopu, v okviru drugega stebra pa se izvajata stresno testiranje in ocena tveganja koncentracije.

Višino izgub iz kreditnega tveganja NLB in članice NLB Skupine ocenjujejo na individualni ravni za pomembne terjatve, ki so posamično pregledane, oziroma na skupinski ravni za preostali del portfelja.

Pri posamičnem pregledu se ugotavlja obstoj nepristranskih dokazov o oslabitvi, ki med drugim vključujejo informacije o pomembnih finančnih težavah komitenta, dejanskem kršenju pogodbenih zavez, kot je zamuda pri poravnavi obveznosti do banke, o dejstvu, da bo zaradi ekonomskih ali pravnih razlogov prišlo do restrukturiranja finančnih sredstev, o obstoju verjetnosti, da bo komitent šel v stečaj ali finančno reorganizacijo. Pri posamičnem pregledu se tako ocenjujejo pričakovani prihodnji denarni tokovi (iz rednega poslovanja in morebitnega unovčenja zavarovanj), in če njihova diskontirana vrednost odstopa od knjigovodske vrednosti finančnega sredstva, je treba pripoznati oslabitev. Če nepristranski dokazi o oslabitvi ne obstajajo, se višina izgub ocenjuje na skupinski ravni.

Za preostali del portfelja, ki ni posamično ocenjen, se oslabitve oblikujejo skupinsko. Portfelj je v ta namen porazdeljen v skupine podobnih terjatev in nato še v podskupine glede na bonitetno razvrstitev. Tu se oslabitve oblikujejo glede na verjetnost prehoda med neplačnike (»probability of default« – PD) in glede na povprečno stopnjo nepoplačljivosti (»loss given default« – LGD) slabih terjatev. Verjetnost prehoda med neplačnike je opredeljena na podlagi matrik prehodov komitentov med bonitetnimi skupinami, v katerih se uporablja netehtana drseča povprečna letna prehodna matrika. Povprečna stopnja nepoplačljivosti oziroma obseg izgube ob neplačilu, ki pove, koliko bomo v povprečju izgubili, ko terjatev postane slaba, se določi na podlagi višine oslabitev za slabe terjatve kot netehtano povprečje stopnje nepoplačljivosti. Pri oblikovanju rezervacij za prevzete obveznosti na skupinski ravni se na podlagi empiričnih podatkov o unovčevanju garancij v preteklosti določi tudi verjetnost unovčenja garancij, ki se upošteva pri oblikovanju skupinskih rezervacij.

V teku so aktivnosti, vezane na izpolnjevanje zahtev MSRP 9, ki bodo predvidoma stopile v veljavo v začetku leta 2018. Aktivnosti vključujejo tudi kvantitativno študijo učinkov in analizo predvidenih metodoloških prilagoditev (pojasnilo 2.34.).

b) Ključni poudarki v letu 2016

V okviru stalne nadgradnje obstoječega sistema za obvladovanje kreditnih tveganj se NLB Skupina osredotoča na prevzemanje zmernih tveganj, sočasno pa tudi na doseganje optimalne donosnosti glede na prevzeta tveganja. Z namenom zagotavljanja dolgoročno dobičkonosnega poslovanja si NLB Skupina prizadeva za postopno izboljšanje kakovosti kreditnega portfelja z novim zdravim portfeljem, obenem pa je poudarek tudi na proaktivnem zmanjševanju obsega slabih naložb. Slednje temelji na nadgrajenih sistematičnih pristopih, ki so vzpostavljeni na področju restrukturiranja problematičnih naložb in izterjave.

Nenehno izboljševanje kakovosti kreditnega portfelja je tretji in najpomembnejši cilj na področju tveganj, s poudarkom na kakovosti novih naložb in razpršenega kreditnega portfelja. NLB Skupina daje velik poudarek financiranju novih kreditno sposobnih strank v segmentu podjetij in prebivalstva. Na odobravanje novih posojil sta pozitivno vplivala nižja zadolženost slovenskih podjetij in njihovo uspešno prestrukturiranje. Na področju prebivalstva se pozitivni trendi odražajo prek izboljšane zaupanja glede prihodnjih makroekonomskih razmer ter s tem povezane potrošnje in delnega okrevanja na trgu nepremičnin. V primerjavi s predhodnim obdobjem je bil obseg novih posojil v tem segmentu strank večji. Poleg tega se struktura kreditnega portfelja (delež portfelja v bonitetnih skupinah A in B) nenehno izboljšuje. Dosedanje aktivnosti in napor se odražajo v vzdržni ravni oblikovanih rezervacij (»cost of risk«) v letu 2016 in razmeroma majhnem obsegu novih slabih posojil, kar deloma izhaja tudi iz izboljšanja makroekonomskih razmer in pričakovanih pozitivnih trendov.

Na področju restrukturiranja problematičnih naložb in izterjave je NLB Skupina v preteklem obdobju okrepila strokovno ekipo in vzpostavila ustrezne sistematične pristope. Skupina se deloma še vedno ukvarja z nedonosnimi izpostavljenostmi iz preteklih obdobj, hkrati pa se intenzivno osredotoča na aktivno reševanje novih primerov s poudarkom na še hitrejšem in aktivnejšem pristopu restrukturiranja in izterjave. NLB Skupina je uspešno zaključila prodajo dela slabih terjatev vlagateljem v dveh tranšah (pravne in fizične osebe), zaradi česar se je obseg nedonosnih izpostavljenosti konec tretjega četrtletja 2016 znižal za 233,3 mio EUR. Na dan 31. december 2016 delež nedonosnih izpostavljenosti po metodologiji EBA znaša 10,0 %. Poleg tega stopnja pokritja ostaja visoka in znaša 64,6 %, kar je precej nad povprečjem EU bančnega sistema, ki ga je objavila EBA (44,3 %).

c) Interni bonitetni sistem in pooblastila

v tisoč EUR

| NLB Skupina | 31. 12. 2016 | | | | 31. 12. 2015 | | | |
|---------------|------------------|--------------|--------------------|------------------------|------------------|--------------|--------------------|------------------------|
| | Bruto krediti | Kredit v % | Oslabivne kreditov | Oslabivne kreditov v % | Bruto krediti | Kredit v % | Oslabivne kreditov | Oslabivne kreditov v % |
| A | 4.872.072 | 58,4 | 23.763 | 0,5 | 4.816.101 | 54,8 | 22.773 | 0,5 |
| B | 1.852.289 | 22,2 | 60.619 | 3,3 | 1.564.895 | 17,8 | 54.140 | 3,5 |
| C | 410.975 | 4,9 | 64.451 | 15,7 | 650.739 | 7,4 | 106.585 | 16,4 |
| D in E | 1.201.333 | 14,4 | 754.917 | 62,8 | 1.751.317 | 19,9 | 1.079.579 | 61,6 |
| Skupaj | 8.336.669 | 100,0 | 903.750 | 10,8 | 8.783.052 | 100,0 | 1.263.077 | 14,4 |

*Druga finančna sredstva niso vključena.

v tisoč EUR

| NLB | 31. 12. 2016 | | | | 31. 12. 2015 | | | |
|---------------|------------------|--------------|--------------------|------------------------|------------------|--------------|--------------------|------------------------|
| | Bruto krediti | Kredit v % | Oslabivne kreditov | Oslabivne kreditov v % | Bruto krediti | Kredit v % | Oslabivne kreditov | Oslabivne kreditov v % |
| A | 3.581.311 | 61,3 | 11.653 | 0,3 | 3.540.605 | 56,5 | 11.727 | 0,3 |
| B | 1.087.449 | 18,6 | 24.464 | 2,2 | 934.586 | 14,9 | 20.643 | 2,2 |
| C | 454.477 | 7,8 | 45.873 | 10,1 | 737.199 | 11,8 | 64.653 | 8,8 |
| D in E | 718.476 | 12,3 | 422.758 | 58,8 | 1.048.450 | 16,8 | 597.892 | 57,0 |
| Skupaj | 5.841.713 | 100,0 | 504.748 | 8,6 | 6.260.840 | 100,0 | 694.915 | 11,1 |

*Druga finančna sredstva niso vključena.

Podlago za bonitetno razvrščanje komitentov v NLB Skupini daje interno razvita metodologija. Ta temelji na internih statističnih analizah in dobrih bančnih praksah ter tudi na predpisih Banke Slovenije (Sklep Banke Slovenije o ocenjevanju izgub iz kreditnega tveganja bank in hranilnic) in zahtev Evropskega bančnega organa (EBA). Enotna skala za razvrščanje komitentov, ki obsega 12 bonitetnih razredov je bila sprejeta leta 2015, prej pa so članice NLB Skupine uporabljale skalo, ki je zajemala manj bonitetnih razredov. Metodologija bonitetnega razvrščanja se uporablja v celotni NLB Skupini in zajema 12 bonitetnih razredov za razvrščanje pravnih oseb, kjer jih devet predstavlja delujoče, to je donosne komitente, trije razredi pa nedonosne komitente oziroma tako imenovane neplačnike.

Bonitetna skupina A (AAA-A) zajema najboljše komitente z nizko stopnjo verjetnosti neplačila, ki jih odlikujeta visoka kapitalska ustreznost in pokritost finančnih obveznosti s prostim denarnim tokom. Skupina B (BBB-B) zajema komitente z nizkim kreditnim tveganjem, ki je za stopnjo nižje od komitentov v skupini A. Komitenti poslujejo uspešno, z zadostno ravno denarnega toka za poravnavanje obveznosti, vendar so nekateri bolj občutljivi za spremembe v panogi ali gospodarstvu. Komitenti iz skupine C (CCC-C) izkazujejo zvišano in nadpovprečno stopnjo kreditnega tveganja. Banka sodelovanje s takimi komitenti smiselno omejuje in zmanjšuje izpostavljenost do njih. Pri nekaterih od teh komitentov se mora v obravnavo že vključevati specializirana enota za restrukturiranje.

Bonitetni razredi D, DF in E zajemajo komitente neplačnike oziroma komitente, kjer obstaja velika verjetnost neplačila. Poleg komitentov v insolvenčnih postopkih in z zamudami nad 90 dni v to kategorijo spadajo tudi komitenti, kjer banka na podlagi preteklega poslovanja in prihodnjih projekcij ugotavlja veliko verjetnost nezmožnosti plačil obveznosti. Komitenti v bonitetnih razredih D, DF in E so praviloma v pristojnosti specializiranih enot za restrukturiranje ali upravljanje problematičnih naložb oziroma v okviru specializiranih delovnih skupin.

Pooblastila, postopki in podrobnejša metodologija bonitetnega razvrščanja, določanja zgornje meje zadolževanja in slabitev terjatev so formalizirani v internih aktih NLB Skupine. Za vse članice NLB Skupine velja enotna metodologija bonitetne obravnave komitenta s predpisanim naborom in kakovostjo vhodnih informacij ter elementi bonitetne analize. Pri tem velja poudariti, da so odločitve o limitih in bonitetnih ocenah materialno pomembnih komitentov NLB Skupine v pristojnosti kreditnega odbora NLB.

NLB z rednimi pregledi poslovnih praks in kreditnih portfeljev članic skrbi, da te pri upravljanju kreditnih tveganj poslujejo skladno z minimalnimi standardi upravljanja tveganj v NLB Skupini. S tem so zagotovljeni smiselno poenoteni postopki upravljanja in spremljanja kreditnega tveganja na konsolidirani ravni.

d) Maksimalna izpostavljenost kreditnemu tveganju brez upoštevanja prejetih zavarovanj

v tisoč EUR

| | NLB Skupina | | NLB | |
|---|-------------------|-------------------|------------------|------------------|
| | 31. 12. 2016 | 31. 12. 2015 | 31. 12. 2016 | 31. 12. 2015 |
| Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah | 1.299.014 | 1.161.983 | 617.039 | 496.806 |
| Dolžniški vrednostni papirji | 85.315 | 394.579 | 85.315 | 394.579 |
| Kreditni državi | 775.986 | 688.474 | 668.300 | 578.184 |
| Kreditni bankam | 435.537 | 431.775 | 408.056 | 345.207 |
| Kreditni finančnim organizacijam | 74.344 | 139.852 | 273.310 | 391.911 |
| Kreditni fizičnim osebam | 3.091.508 | 2.907.991 | 1.951.115 | 1.889.683 |
| <i>Okvirni krediti</i> | 182.322 | 185.912 | 147.779 | 152.042 |
| <i>Stanovanjski krediti</i> | 1.589.762 | 1.503.814 | 1.208.996 | 1.165.800 |
| <i>Potrošniški krediti</i> | 1.090.120 | 962.884 | 480.626 | 471.889 |
| <i>Drugo</i> | 229.304 | 255.381 | 113.714 | 99.952 |
| Kreditni drugim strankam | 2.970.229 | 2.957.304 | 1.950.869 | 1.966.361 |
| <i>Kreditni velikim podjetjem</i> | 1.534.628 | 1.645.169 | 1.296.126 | 1.263.055 |
| <i>Kreditni malim in srednjim podjetjem</i> | 1.435.601 | 1.312.135 | 654.743 | 703.306 |
| Druga finančna sredstva | 61.014 | 69.521 | 36.151 | 48.944 |
| Finančna sredstva, namenjena trgovanju | 87.699 | 267.403 | 87.693 | 267.870 |
| Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida | 734 | 753 | - | - |
| Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo | 1.998.533 | 1.661.729 | 1.526.787 | 1.177.947 |
| Finančna sredstva v posesti do zapadlosti | 611.449 | 565.535 | 611.449 | 565.535 |
| Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju | 217 | 1.083 | 217 | 1.083 |
| Skupaj neto finančna sredstva | 11.491.579 | 11.247.229 | 8.216.301 | 8.124.110 |
| Garancije | 749.430 | 790.570 | 535.082 | 586.706 |
| <i>Finančne garancije</i> | 332.281 | 357.786 | 189.642 | 213.817 |
| <i>Storitvene garancije</i> | 417.149 | 432.784 | 345.440 | 372.889 |
| Odobreni krediti | 1.075.940 | 1.101.241 | 881.198 | 923.755 |
| Druge potencialne obveznosti | 25.814 | 26.691 | 3.879 | 3.684 |
| Skupaj pogojne obveznosti | 1.851.184 | 1.918.502 | 1.420.159 | 1.514.145 |
| Skupaj maksimalna izpostavljenost kreditnemu tveganju | 13.342.763 | 13.165.731 | 9.636.460 | 9.638.255 |

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 Skupina ima 92,9 % (31. december 2015: 85,8 %) kreditov, ki niso niti v zamudi niti oslavljeni, pri 1,7 % (31. december 2015: 5,4 %) kreditov obstajajo zamude, a oslavitve niso bile oblikovane, 5,4 % (31. december 2015: 8,8 %) oslavljenih kreditov. NLB ima 94,5 % (31. december 2015: 86,6 %) kreditov, ki niso niti v zamudi niti oslavljeni, pri 0,5 % (31. december 2015: 0,6 %) kreditov obstajajo zamude, a oslavitve niso bile oblikovane, 5,0 % (31. december 2015: 12,8 %) je individualno oslavljenih kreditov.

e) Zavarovanja kreditov in terjatev

v tisoč EUR

| 31. 12. 2016 | NLB Skupina | | | |
|---|--|-----------------------------|---|-----------------------------|
| | V celoti zavarovani in nadzavarovani krediti in terjatev | | Nezavarovani in podzavarovani krediti in terjatev | |
| | Neto vrednost kreditov in terjatev | Poštena vrednost zavarovanj | Neto vrednost kreditov in terjatev | Poštena vrednost zavarovanj |
| Dolžniški vrednostni papirji | 85.315 | 85.315 | - | - |
| Kreditni državi | 251.551 | 317.715 | 524.435 | 33 |
| Kreditni bankam | 6 | 14 | 435.531 | 532 |
| Kreditni finančnim organizacijam | 19.431 | 71.350 | 54.913 | 296 |
| Kreditni fizičnim osebam | 1.908.266 | 3.568.947 | 1.183.242 | 82.845 |
| <i>Okvirni krediti</i> | - | - | 182.322 | 958 |
| <i>Stanovanjski krediti</i> | 1.372.758 | 2.759.543 | 217.004 | 60.596 |
| <i>Potrošniški krediti</i> | 479.756 | 710.314 | 610.364 | 9.643 |
| <i>Drugo</i> | 55.752 | 99.090 | 173.552 | 11.648 |
| Kreditni drugim strankam | 1.782.319 | 4.175.647 | 1.187.910 | 403.571 |
| <i>Kreditni velikim podjetjem</i> | 898.439 | 1.659.912 | 636.189 | 155.478 |
| <i>Kreditni malim in srednjim podjetjem</i> | 883.880 | 2.515.735 | 551.721 | 248.093 |
| Druga finančna sredstva | 659 | 7.634 | 60.355 | 355 |
| Skupaj | 4.047.547 | 8.226.622 | 3.446.386 | 487.632 |

v tisoč EUR

| 31. 12. 2015 | NLB Skupina | | | |
|---|--|-----------------------------|---|-----------------------------|
| | V celoti zavarovani in nadzavarovani krediti in terjatev | | Nezavarovani in podzavarovani krediti in terjatev | |
| | Neto vrednost kreditov in terjatev | Poštena vrednost zavarovanj | Neto vrednost kreditov in terjatev | Poštena vrednost zavarovanj |
| Dolžniški vrednostni papirji | 394.579 | 394.579 | - | - |
| Kreditni državi | 106.460 | 175.914 | 582.014 | 7 |
| Kreditni bankam | 29 | 106 | 431.746 | 610 |
| Kreditni finančnim organizacijam | 31.724 | 79.141 | 108.128 | 7.145 |
| Kreditni fizičnim osebam | 1.964.725 | 3.919.693 | 943.266 | 150.360 |
| <i>Okvirni krediti</i> | - | - | 185.912 | - |
| <i>Stanovanjski krediti</i> | 1.283.725 | 2.827.096 | 220.089 | 95.683 |
| <i>Potrošniški krediti</i> | 623.828 | 970.322 | 339.056 | 16.820 |
| <i>Drugo</i> | 57.172 | 122.275 | 198.209 | 37.857 |
| Kreditni drugim strankam | 1.874.743 | 5.130.963 | 1.082.561 | 683.433 |
| <i>Kreditni velikim podjetjem</i> | 1.081.843 | 2.455.629 | 563.326 | 304.934 |
| <i>Kreditni malim in srednjim podjetjem</i> | 792.900 | 2.675.334 | 519.235 | 378.499 |
| Druga finančna sredstva | 2.965 | 38.713 | 66.556 | 417 |
| Skupaj | 4.375.225 | 9.739.109 | 3.214.271 | 841.972 |

v tisoč EUR

| | NLB | | | |
|---|--|-----------------------------|---|-----------------------------|
| | V celoti zavarovani in nadzavarovani krediti in terjatve | | Nezavarovani in podzavarovani krediti in terjatve | |
| | Neto vrednost kreditov in terjatev | Poštena vrednost zavarovanj | Neto vrednost kreditov in terjatev | Poštena vrednost zavarovanj |
| 31. 12. 2016 | | | | |
| Dolžniški vrednostni papirji | 85.315 | 85.315 | - | - |
| Kreditni državi | 223.474 | 230.986 | 444.826 | - |
| Kreditni bankam | - | - | 408.056 | 77 |
| Kreditni finančnim organizacijam | 18.826 | 68.974 | 254.484 | - |
| Kreditni fizičnim osebam | 1.491.043 | 2.463.534 | 460.072 | 41.862 |
| <i>Okvirni krediti</i> | - | - | 147.779 | - |
| <i>Stanovanjski krediti</i> | 1.089.934 | 2.018.702 | 119.062 | 41.214 |
| <i>Potrošniški krediti</i> | 401.096 | 444.816 | 79.530 | 648 |
| <i>Drugo</i> | 13 | 16 | 113.701 | - |
| Kreditni drugim strankam | 1.128.371 | 2.196.939 | 822.498 | 320.580 |
| <i>Kreditni velikim podjetjem</i> | 745.588 | 1.188.052 | 550.538 | 139.999 |
| <i>Kreditni malim in srednjim podjetjem</i> | 382.783 | 1.008.887 | 271.960 | 180.581 |
| Druga finančna sredstva | 82 | 2.429 | 36.069 | 285 |
| Skupaj | 2.947.111 | 5.048.177 | 2.426.005 | 362.804 |

v tisoč EUR

| | NLB | | | |
|---|--|-----------------------------|---|-----------------------------|
| | V celoti zavarovani in nadzavarovani krediti in terjatve | | Nezavarovani in podzavarovani krediti in terjatve | |
| | Neto vrednost kreditov in terjatev | Poštena vrednost zavarovanj | Neto vrednost kreditov in terjatev | Poštena vrednost zavarovanj |
| 31. 12. 2015 | | | | |
| Dolžniški vrednostni papirji | 394.579 | 394.579 | - | - |
| Kreditni državi | 70.046 | 76.041 | 508.138 | - |
| Kreditni bankam | - | - | 345.207 | 153 |
| Kreditni finančnim organizacijam | 28.274 | 74.746 | 363.637 | 6.791 |
| Kreditni fizičnim osebam | 1.411.275 | 2.342.930 | 478.408 | 67.162 |
| <i>Okvirni krediti</i> | - | - | 152.042 | - |
| <i>Stanovanjski krediti</i> | 1.013.194 | 1.895.187 | 152.606 | 63.388 |
| <i>Potrošniški krediti</i> | 398.047 | 447.701 | 73.842 | 3.774 |
| <i>Drugo</i> | 34 | 42 | 99.918 | - |
| Kreditni drugim strankam | 1.164.744 | 2.473.144 | 801.617 | 498.112 |
| <i>Kreditni velikim podjetjem</i> | 796.995 | 1.360.792 | 466.060 | 225.583 |
| <i>Kreditni malim in srednjim podjetjem</i> | 367.749 | 1.112.352 | 335.557 | 272.529 |
| Druga finančna sredstva | 294 | 3.403 | 48.650 | 412 |
| Skupaj | 3.069.212 | 5.364.843 | 2.545.657 | 572.630 |

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 Skupini in NLB. Politiko je sprejela uprava NLB, v preostalih članicah NLB Skupine pa nadzorni organ posamezne članice. Politika povzema temeljne usmeritve, ki jih morajo bančni delavci upoštevati pri sklepanju, vrednotenju, spremljavi in poročanju zavarovanj z namenom zmanjševanja kreditnega tveganja.

NLB Skupina prioriteto sprejema zavarovanja, ki izpolnjujejo zahteve Basla II, s čimer želimo doseči tako izboljšano upravljanje kreditnega tveganja in tudi racionalnejšo porabo kapitala. Skladno z Baslom II sprejemamo in spremljamo zavarovanja z zastavo depozitov, jamstvom države, garancijami bank, dolžniškimi vrednostnimi papirji, izdanimi pri enotah centralne ravni držav in centralnih bankah, in dolžniškimi vrednostnimi papirji bank ter zastavo nepremičnin (za priznanje učinkov na kapital mora biti lokacija nepremičnine v Evropskem gospodarskem prostoru).

Za zavarovanje naložb na področju pravnih oseb in zasebnikov se sprejemajo tudi druge oblike zavarovanj (na primer zastava premičnin, zastava kapitalskega deleža, zavarovanje z zastavo/odstopom terjatev), če se oceni, da bi lahko, če bi bilo potrebno, kot sredstvo sekundarnega poplačila ustvarila denarni tok. Če se oceni, da obstaja majhna možnost, da bo katero od tovrstnih zavarovanj ustvarilo denarni tok, sledimo konservativnemu načelu, takšno zavarovanje sicer sprejmemo, vendar za poročanje upoštevamo vrednost nič.

g) Procesji za vrednotenje zavarovanja s premoženjem

Skladno z zakonodajo je NLB Skupina vzpostavila sistem spremljanja in poročanja zavarovanj po poštenu (tržni) vrednosti.

Tržno vrednost zastavljenih nepremičnin in premičnin pridobimo iz cenitvenih poročil cenilcev z ustreznimi licencami ali, pri zavarovanju naložb manjših vrednosti, iz kupoprodajnih pogodb, ki ne smejo biti starejše od enega leta. Tržno vrednost finančnih instrumentov v NLB Skupini pridobimo na organiziranem trgu – borzi, če finančni instrument kotira na borzi, oziroma se določi skladno 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 ima oblikovan referenčni spisek primernih cenilcev z ustreznimi licencami za opravljanje cenitev nepremičnin. Vse cenitve morajo biti opravljene za namen zavarovanega posojanja in skladno 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 komitent. Če komitent predloži cenitev, ki je ni izdelal cenilec z referenčnega spiska banke, jo preveri strokovna služba banke, ki ima zaposlene ocenjevalce z ustreznimi licencami (sodni cenilci gradbene stroke z licencami Ministrstva za pravosodje ter pooblaščeni ocenjevalci vrednosti nepremičnin z licencami Slovenskega inštituta za revizijo). V pristojnosti omenjene strokovne službe je tudi pregledovanje cenitev nepremičnin, ki služijo za zavarovanje naložb večjih vrednosti.

V preostalih članicah NLB Skupine vrednotenje izvajajo pri njih zaposleni cenilci in zunanji cenilci z ustreznimi licencami. NLB Skupina ima oblikovan poseben referenčni spisek primernih cenilcev za izvajanje cenitev nepremičnin z lokacijo zunaj Slovenije. Cenitve morajo biti opravljene skladno z MSOV. Za večja posojila mora cenitve nepremičnin pregledati notranji cenilec, ki ima ustrezno licenco in dobro pozna lokalni trg nepremičnin.

Pri pridobivanju zavarovanj NLB Skupina upošteva interna pravila, ki določajo minimalne varnostne oziroma zastavne količnike. V NLB Skupini težimo k sklepanju zavarovanj na način, da je vrednost sklenjenega zavarovanja večja od zavarovane izpostavljenosti (v odvisnosti od bonitete dolžnika, ročnosti naložbe in drugega), s ciljem zmanjšati negativne posledice ob večjem nihanju tržnih cen zastavljenega premoženja. Ob zmanjšanju vrednosti zavarovanja in/ali poslabšanju 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, ob dovolj veliki vrednosti zastavljene nepremičnine, je lahko zastavna pravica vpisana z drugačnim vrstnim redom.

Spremljava vrednosti zavarovanj v odplačilni dobi naložb je v NLB Skupini vzpostavljena skladno z zakonsko predpisanimi roki in internimi

navodili. Tako na primer se vrednost zavarovanj z zastavo nepremičnin spremlja letno, bodisi z izdelavo individualnih cenitev bodisi z interno metodologijo za izdelavo lastne ocene vrednosti nepremičnin (velja za Slovenijo, Srbijo in Črno goro), ki temelji na javnih podatkih oziroma indeksih vrednosti nepremičnin, ki jih objavljajo pristojne državne institucije (v Sloveniji je to Geodetska uprava Republike Slovenije).

h) Glavne vrste zavarovanja s premoženjem, ki jih sprejema banka

NLB Skupina na področju zavarovanja naložb sprejema različne oblike stvarnih in osebnih kreditnih zavarovanj.

S stvarnimi kreditnimi zavarovanji pridobimo ob dolžnikovem (kreditojemalčevem) neizpolnjevanju pogodbenih obveznosti pravico prodati določeno premoženje zaradi poplačila svoje terjatve, pravico obdržati določeno nedensarno premoženje ali denarne zneske ter pravico zmanjšati oziroma pobotati znesek izpostavljenosti za znesek terjatve nasprotne stranke do banke.

NLB Skupina sprejema naslednja stvarna kreditna zavarovanja:

- zavarovanje s premoženjem:
 - zavarovanje s poslovnimi in stanovanjskimi nepremičninami;
 - zavarovanje s premoženji;
 - 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);
- zastava kapitalskega deleža;
- zastava oziroma odstop terjatev v zavarovanje;
- drugo stvarno kreditno zavarovanje (police naložbenega življenjskega zavarovanja, zastavljene banki).

Osebno kreditno zavarovanje je vrsta zmanjševanja kreditnega tveganja, kjer se tretja oseba zaveže, da bo plačala dolgovani znesek ob neizpolnitvi 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.

V NLB je na področju zavarovanj naložb z nepremičninami v okviru postopka sklepanja zavarovanj vzpostavljena spletna povezava z Geodetsko upravo Republike Slovenije, ki omogoča neposredno in takojšnje preverjanje obstoja nepremičnine.

NLB Skupina teži k temu, da bi bile zlasti dolgoročne naložbe v kar največji meri zavarovane, seveda z ustreznimi zavarovanji, največkrat z zastavo nepremičnin. Tako je zastava nepremičnin najpogostejša oblika zavarovanja naložb pravnih in fizičnih oseb. Na področju naložb pravnih oseb ji sledijo poročstva države in v nadaljevanju poročstva pravnih oseb. Na področju fizičnih oseb pa zavarovanje pri zavarovalnici in zavarovanje s poroki.

i) Tveganja, ki izhajajo iz vrednotenja prejetih zavarovanj

Pri odobravanju naložb je ključnega pomena kreditno tveganje komitenta oziroma nasprotne stranke v poslu. Zavarovanje predstavlja sekundarni vir poplačila obveznosti, zato sprejemanje odločitev o odobritvi naložbe primarno ne temelji le na kakovosti prejetega zavarovanja. Zavarovanja imajo sicer pomembno vlogo v procesu odobravanja naložb in so potrebna glede na kreditno sposobnost komitenta. NLB Skupina ima predpisana minimalna razmerja med vrednostjo zavarovanja in naložbe, vezano na vrsto prejetega zavarovanja in kreditno sposobnost komitenta. Količniki so določeni na podlagi izkušenj in regulatornih usmeritev, predpisani so v Priložniku za zavarovanje naložb.

V obstoječih tržnih razmerah NLB Skupina še posebno pozorno in skrbno spremlja pošteno vrednost prejetih zavarovanj. Prejeta zavarovanja redno in neodvisno vrednoti, upoštevaje mednarodne standarde na področju cenitev. Hkrati je s podrobnim pregledom vseh prejetih zavarovanj zagotovljeno, da se upoštevajo le tista zavarovanja, iz katerih je realno pričakovati poplačilo ob unovčenju.

NLB Skupina ima največjo koncentracijo iz naslova zavarovanj na področju hipotek na zastavljenih nepremičninah, ki predstavljajo razmeroma zanesljivo in kakovostno vrsto zavarovanja. NLB Skupina zaradi trenda upadanja tržne vrednosti nepremičnin v preteklem obdobju skrbno spremlja pošteno vrednost prejetih zavarovanj. Kjer je potrebno, oblikuje večje oziroma dodatne oslabitve in rezervacije na podlagi ocenjenih diskontov vrednosti nepremičnin (opredeljenih v Priročniku za zavarovanje naložb), katerih realizacija je pričakovana v postopku prodaje (tako imenovano pričakovano poplačilo iz zavarovanja).

Zavarovanje z vrednostnimi papirji vključuje izpostavljenost tržnim tveganjem, še zlasti 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 mogoče le ob predhodnem soglasju pristojnih organov odločanja v banki. Razmerje med vrednostjo naložbe in vrednostjo papirjev se določa glede na likvidnost papirjev, njihovo ročnost, stopnjo korelacije z gibanji tržnih indeksov, torej glede na ključne lastnosti, ki odražajo stopnjo fluktuacije tržne vrednosti papirjev in 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. Ob neugodnih gibanjih na kapitalskih trgih se lahko razmerje med vrednostjo zavarovanja in naložbe zniža pod predpisano mejo, takrat se od dolžnika zahteva zagotavljanje dodatnih vrednostnih papirjev oziroma drugih vrst zavarovanj.

Pri zavarovanju s poroštvi pravnih oseb, poroštvi fizičnih oseb in garancijami bank se pojavlja kreditno tveganje do dajalca tega zavarovanja. NLB Skupina višino prejetega poroštva vštevava v limit za odobravanje naložb poroka oziroma garanta, pri čemer se poroštva upoštevajo le v višini njihove kreditne sposobnosti.

Priročnik za zavarovanje naložb opredeljuje, katere vrste zavarovanj so sprejemljive in katere pogoje mora izpolnjevati posamezna vrsta zavarovanja, da ta predstavlja ustrezno in sprejemljivo obliko prejetega zavarovanja.

j) Neto krediti in terjatve, ki niso niti v zamudi niti oslabljeni

v tisoč EUR

| 31. 12. 2016 | NLB Skupina | | | | | NLB | | | | |
|---|------------------|------------------|----------------|---------------|------------------|------------------|------------------|----------------|---------------|------------------|
| | A | B | C | D in E | Skupaj | A | B | C | D in E | Skupaj |
| Dolžniški vrednostni papirji | 85.315 | - | - | - | 85.315 | 85.315 | - | - | - | 85.315 |
| Kreditni državi | 566.017 | 186.441 | 15.020 | 20 | 767.498 | 541.763 | 117.206 | 3.208 | - | 662.177 |
| Kreditni bankam | 337.639 | 97.798 | 81 | - | 435.518 | 320.201 | 87.774 | 81 | - | 408.056 |
| Kreditni finančnim organizacijam | 38.473 | 4.562 | 30.300 | - | 73.335 | 33.873 | 2.096 | 236.541 | - | 272.510 |
| Kreditni fizičnim osebam | 2.922.528 | 31.441 | 24.684 | 90 | 2.978.744 | 1.878.392 | 2.710 | 15.531 | - | 1.896.633 |
| <i>Okvirni krediti</i> | 168.673 | 1.576 | 3.844 | - | 174.093 | 137.655 | 221 | 3.658 | - | 141.534 |
| <i>Stanovanjski krediti</i> | 1.529.074 | 7.563 | 12.389 | 3 | 1.549.029 | 1.169.230 | 2.003 | 10.392 | - | 1.181.625 |
| <i>Potrošniški krediti</i> | 1.028.158 | 18.250 | 5.539 | 11 | 1.051.958 | 468.478 | 128 | 926 | - | 469.532 |
| <i>Drugo</i> | 196.624 | 4.052 | 2.912 | 76 | 203.664 | 103.029 | 358 | 555 | - | 103.942 |
| Kreditni drugim strankam | 853.188 | 1.433.753 | 241.794 | 33.353 | 2.562.089 | 689.070 | 850.513 | 148.625 | 30.146 | 1.718.354 |
| <i>Kreditni velikim podjetjem</i> | 622.397 | 689.474 | 77.223 | 15.493 | 1.404.587 | 603.429 | 546.134 | 27.984 | 13.920 | 1.191.467 |
| <i>Kreditni malim in srednjim podjetjem</i> | 230.792 | 744.279 | 164.571 | 17.860 | 1.157.502 | 85.641 | 304.379 | 120.641 | 16.226 | 526.887 |
| Druga finančna sredstva | 44.634 | 9.996 | 1.847 | 56 | 56.533 | 25.229 | 7.629 | 1.602 | - | 34.460 |
| Skupaj | 4.847.794 | 1.763.991 | 313.726 | 33.519 | 6.959.030 | 3.573.843 | 1.067.928 | 405.588 | 30.146 | 5.077.505 |

v tisoč EUR

| 31. 12. 2015 | NLB Skupina | | | | | NLB | | | | |
|---|------------------|------------------|----------------|---------------|------------------|------------------|----------------|----------------|---------------|------------------|
| | A | B | C | D in E | Skupaj | A | B | C | D in E | Skupaj |
| Dolžniški vrednostni papirji | 394.579 | - | - | - | 394.579 | 394.579 | - | - | - | 394.579 |
| Kreditni državi | 445.382 | 190.291 | 33.936 | 29 | 669.638 | 439.997 | 125.097 | 3.662 | - | 568.756 |
| Kreditni bankam | 300.464 | 126.084 | - | - | 426.548 | 202.097 | 141.694 | - | - | 343.791 |
| Kreditni finančnim organizacijam | 27.101 | 1.889 | 75.339 | 48 | 104.377 | 23.629 | 189 | 99.422 | 48 | 123.288 |
| Kreditni fizičnim osebam | 2.575.773 | 14.822 | 25.400 | 61 | 2.616.056 | 1.781.889 | 5.230 | 19.333 | - | 1.806.452 |
| <i>Okvirni krediti</i> | 157.312 | 466 | 2.599 | - | 160.377 | 141.486 | 309 | 2.538 | - | 144.333 |
| <i>Stanovanjski krediti</i> | 1.364.783 | 6.508 | 16.569 | 3 | 1.387.863 | 1.100.006 | 4.402 | 14.893 | - | 1.119.301 |
| <i>Potrošniški krediti</i> | 864.481 | 7.163 | 5.246 | 58 | 876.948 | 450.740 | 192 | 1.552 | - | 452.484 |
| <i>Drugo</i> | 189.197 | 685 | 986 | - | 190.868 | 89.657 | 327 | 350 | - | 90.334 |
| Kreditni drugim strankam | 854.318 | 1.066.181 | 294.123 | 26.904 | 2.241.526 | 663.035 | 638.834 | 258.197 | 21.041 | 1.581.107 |
| <i>Kreditni velikim podjetjem</i> | 681.411 | 574.717 | 158.243 | 19.348 | 1.433.719 | 595.135 | 415.879 | 121.089 | 15.927 | 1.148.030 |
| <i>Kreditni malim in srednjim podjetjem</i> | 172.907 | 491.464 | 135.880 | 7.556 | 807.807 | 67.900 | 222.955 | 137.108 | 5.114 | 433.077 |
| Druga finančna sredstva | 55.480 | 3.142 | 1.287 | 21 | 59.930 | 38.455 | 2.371 | 1.162 | 1 | 41.989 |
| Skupaj | 4.653.097 | 1.402.409 | 430.085 | 27.063 | 6.512.654 | 3.543.681 | 913.415 | 381.776 | 21.090 | 4.859.962 |

* Krediti in terjatve, ki so razkriti v zgornjih preglednicah niso individualno oslabljeni, saj so v celoti zavarovani ali nadzavarovani.

k) Neto krediti in terjatve, ki so v zamudi, vendar niso individualno oslabljeni

v tisoč EUR

| 31. 12. 2016 | NLB Skupina | | | | NLB | | | |
|---|---------------|---------------|--------------|----------------|---------------|--------------|------------|---------------|
| | Do 30 dni | Do 90 dni | Nad 90 dni | Skupaj | Do 30 dni | Do 90 dni | Nad 90 dni | Skupaj |
| Kreditni državi | 401 | 1.345 | - | 1.746 | - | - | - | - |
| Kreditni bankam | 19 | - | - | 19 | - | - | - | - |
| Kreditni finančnim organizacijam | 207 | - | 2 | 209 | - | - | - | - |
| Kreditni fizičnim osebam | 56.097 | 10.782 | 1.216 | 68.095 | 21.758 | 4.229 | - | 25.987 |
| <i>Okvirni krediti</i> | 3.856 | 1.141 | 26 | 5.023 | 2.204 | 1.057 | - | 3.261 |
| <i>Stanovanjski krediti</i> | 10.040 | 2.212 | 174 | 12.426 | 4.889 | 1.115 | - | 6.004 |
| <i>Potrošniški krediti</i> | 22.567 | 4.850 | 549 | 27.966 | 6.028 | 1.484 | - | 7.512 |
| <i>Drugo</i> | 19.634 | 2.579 | 467 | 22.680 | 8.637 | 573 | - | 9.210 |
| Kreditni drugim strankam | 40.889 | 8.203 | 5.600 | 54.692 | 2.378 | 106 | 24 | 2.508 |
| <i>Kreditni velikim podjetjem</i> | 5.361 | 474 | 323 | 6.158 | 124 | - | 24 | 148 |
| <i>Kreditni malim in srednjim podjetjem</i> | 35.528 | 7.729 | 5.277 | 48.534 | 2.254 | 106 | - | 2.360 |
| Druga finančna sredstva | 2.136 | 46 | 170 | 2.352 | 54 | 2 | 1 | 57 |
| Skupaj | 99.749 | 20.376 | 6.988 | 127.113 | 24.190 | 4.337 | 25 | 28.552 |

v tisoč EUR

| 31. 12. 2015 | NLB Skupina | | | | NLB | | | |
|---|----------------|---------------|---------------|----------------|---------------|--------------|--------------|---------------|
| | Do 30 dni | Do 90 dni | Nad 90 dni | Skupaj | Do 30 dni | Do 90 dni | Nad 90 dni | Skupaj |
| Kreditni državi | 8.468 | 56 | - | 8.524 | 1 | - | - | 1 |
| Kreditni bankam | 29 | - | - | 29 | - | - | 275 | 275 |
| Kreditni finančnim organizacijam | 79 | 28 | 34 | 141 | - | - | 33 | 33 |
| Kreditni fizičnim osebam | 203.459 | 14.770 | 1.957 | 220.186 | 28.005 | 1.867 | - | 29.872 |
| <i>Okvirni krediti</i> | 20.055 | 840 | 69 | 20.964 | 2.591 | 743 | - | 3.334 |
| <i>Stanovanjski krediti</i> | 66.899 | 2.905 | 591 | 70.395 | 7.689 | 389 | - | 8.078 |
| <i>Potrošniški krediti</i> | 64.930 | 1.725 | 413 | 67.068 | 9.452 | 133 | - | 9.585 |
| <i>Drugo</i> | 51.575 | 9.300 | 884 | 61.759 | 8.273 | 602 | - | 8.875 |
| Kreditni drugim strankam | 149.789 | 13.698 | 13.464 | 176.951 | 1.508 | 177 | 1.888 | 3.573 |
| <i>Kreditni velikim podjetjem</i> | 40.384 | 1.842 | 2.179 | 44.405 | - | - | 24 | 24 |
| <i>Kreditni malim in srednjim podjetjem</i> | 109.405 | 11.856 | 11.285 | 132.546 | 1.508 | 177 | 1.864 | 3.549 |
| Druga finančna sredstva | 3.412 | 229 | 383 | 4.024 | 88 | 1 | 18 | 107 |
| SKUPAJ | 365.236 | 28.781 | 15.838 | 409.855 | 29.602 | 2.045 | 2.214 | 33.861 |

* Krediti in terjatve, ki so razkriti v zgornjih preglednicah niso individualno oslavljeni, saj so v celoti zavarovani ali nadzavarovani.

l) Individualno oslavljeni krediti in terjatve

v tisoč EUR

| 31. 12. 2016 | NLB Skupina | | | NLB | | |
|---|------------------|--------------------|----------------|----------------|--------------------|----------------|
| | Bruto vrednost | Popravek vrednosti | Neto vrednost | Bruto vrednost | Popravek vrednosti | Neto vrednost |
| Kreditni državi | 12.556 | (5.814) | 6.742 | 9.260 | (3.137) | 6.123 |
| Kreditni finančnim organizacijam | 26.261 | (25.461) | 800 | 26.229 | (25.429) | 800 |
| Kreditni fizičnim osebam | 113.027 | (68.358) | 44.669 | 52.059 | (23.564) | 28.495 |
| <i>Okvirni krediti</i> | 10.974 | (7.768) | 3.206 | 7.925 | (4.941) | 2.984 |
| <i>Stanovanjski krediti</i> | 50.730 | (22.423) | 28.307 | 35.152 | (13.785) | 21.367 |
| <i>Potrošniški krediti</i> | 35.351 | (25.155) | 10.196 | 7.484 | (3.902) | 3.582 |
| <i>Drugo</i> | 15.972 | (13.012) | 2.960 | 1.498 | (936) | 562 |
| Kreditni drugim strankam | 1.008.733 | (655.285) | 353.448 | 600.636 | (370.629) | 230.007 |
| <i>Kreditni velikim podjetjem</i> | 323.493 | (199.610) | 123.883 | 252.848 | (148.337) | 104.511 |
| <i>Kreditni malim in srednjim podjetjem</i> | 685.240 | (455.675) | 229.565 | 347.788 | (222.292) | 125.496 |
| Druga finančna sredstva | 14.225 | (12.096) | 2.129 | 4.746 | (3.112) | 1.634 |
| Skupaj | 1.174.802 | (767.014) | 407.788 | 692.930 | (425.871) | 267.059 |

v tisoč EUR

| 31. 12. 2015 | NLB Skupina | | | NLB | | |
|---|------------------|--------------------|----------------|------------------|--------------------|----------------|
| | Bruto vrednost | Popravek vrednosti | Neto vrednost | Bruto vrednost | Popravek vrednosti | Neto vrednost |
| Kreditni državi | 16.836 | (6.524) | 10.312 | 12.754 | (3.327) | 9.427 |
| Kreditni bankam | 5.439 | (241) | 5.198 | 1.338 | (197) | 1.141 |
| Kreditni finančnim organizacijam | 72.282 | (36.948) | 35.334 | 314.078 | (45.488) | 268.590 |
| Kreditni fizičnim osebam | 184.308 | (112.559) | 71.749 | 105.041 | (51.682) | 53.359 |
| <i>Okvirni krediti</i> | 15.182 | (10.611) | 4.571 | 11.984 | (7.609) | 4.375 |
| <i>Stanovanjski krediti</i> | 85.150 | (39.594) | 45.556 | 66.093 | (27.672) | 38.421 |
| <i>Potrošniški krediti</i> | 62.339 | (43.471) | 18.868 | 24.940 | (15.120) | 9.820 |
| <i>Drugo</i> | 21.637 | (18.883) | 2.754 | 2.024 | (1.281) | 743 |
| Kreditni drugim strankam | 1.475.971 | (937.144) | 538.827 | 895.611 | (513.930) | 381.681 |
| <i>Kreditni velikim podjetjem</i> | 438.867 | (271.822) | 167.045 | 285.868 | (170.867) | 115.001 |
| <i>Kreditni malim in srednjim podjetjem</i> | 1.037.104 | (665.322) | 371.782 | 609.743 | (343.063) | 266.680 |
| Druga finančna sredstva | 31.711 | (26.144) | 5.567 | 11.340 | (4.492) | 6.848 |
| Skupaj | 1.786.547 | (1.119.560) | 666.987 | 1.340.162 | (619.116) | 721.046 |

m) Razčlenitev neto kreditov in terjatev

v tisoč EUR

| 31. 12. 2016 | NLB Skupina | | | |
|---|--|--|--|------------------|
| | Kreditni in terjatve, ki niso v zamudi niti oslavljeni | Kreditni in terjatve, ki so v zamudi, vendar niso oslavljeni | Individualno oslavljeni kreditni in terjatve | Skupaj |
| Dolžniški vrednostni papirji | 85.315 | - | - | 85.315 |
| Kreditni državi | 767.498 | 1.746 | 6.742 | 775.986 |
| Kreditni bankam | 435.518 | 19 | - | 435.537 |
| Kreditni finančnim organizacijam | 73.335 | 209 | 800 | 74.344 |
| Kreditni fizičnim osebam | 2.978.744 | 68.095 | 44.669 | 3.091.508 |
| <i>Okvirni krediti</i> | 174.093 | 5.023 | 3.206 | 182.322 |
| <i>Stanovanjski krediti</i> | 1.549.029 | 12.426 | 28.307 | 1.589.762 |
| <i>Potrošniški krediti</i> | 1.051.958 | 27.966 | 10.196 | 1.090.120 |
| <i>Drugo</i> | 203.664 | 22.680 | 2.960 | 229.304 |
| Kreditni drugim strankam | 2.562.089 | 54.692 | 353.448 | 2.970.229 |
| <i>Kreditni velikim podjetjem</i> | 1.404.587 | 6.158 | 123.883 | 1.534.628 |
| <i>Kreditni malim in srednjim podjetjem</i> | 1.157.502 | 48.534 | 229.565 | 1.435.601 |
| Druga finančna sredstva | 56.533 | 2.352 | 2.129 | 61.014 |
| Skupaj | 6.959.032 | 127.113 | 407.788 | 7.493.933 |

v tisoč EUR

| 31. 12. 2015 | 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 | 394.579 | - | - | 394.579 |
| Kreditni državi | 669.638 | 8.524 | 10.312 | 688.474 |
| Kreditni bankam | 426.548 | 29 | 5.198 | 431.775 |
| Kreditni finančnim organizacijam | 104.377 | 141 | 35.334 | 139.852 |
| Kreditni fizičnim osebam | 2.616.056 | 220.186 | 71.749 | 2.907.991 |
| <i>Okvirni krediti</i> | 160.377 | 20.964 | 4.571 | 185.912 |
| <i>Stanovanjski krediti</i> | 1.387.863 | 70.395 | 45.556 | 1.503.814 |
| <i>Potrošniški krediti</i> | 876.948 | 67.068 | 18.868 | 962.884 |
| <i>Drugo</i> | 190.868 | 61.759 | 2.754 | 255.381 |
| Kreditni drugim strankam | 2.241.526 | 176.951 | 538.827 | 2.957.304 |
| <i>Kreditni velikim podjetjem</i> | 1.433.719 | 44.405 | 167.045 | 1.645.169 |
| <i>Kreditni malim in srednjim podjetjem</i> | 807.807 | 132.546 | 371.782 | 1.312.135 |
| Druga finančna sredstva | 59.930 | 4.024 | 5.567 | 69.521 |
| Skupaj | 6.512.654 | 409.855 | 666.987 | 7.589.496 |

v tisoč EUR

| 31. 12. 2016 | NLB | | | 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 | 85.315 | - | - | 85.315 |
| Kreditni državi | 662.177 | - | 6.123 | 668.300 |
| Kreditni bankam | 408.056 | - | - | 408.056 |
| Kreditni finančnim organizacijam | 272.510 | - | 800 | 273.310 |
| Kreditni fizičnim osebam | 1.896.633 | 25.987 | 28.495 | 1.951.115 |
| <i>Okvirni krediti</i> | 141.534 | 3.261 | 2.984 | 147.779 |
| <i>Stanovanjski krediti</i> | 1.181.625 | 6.004 | 21.367 | 1.208.996 |
| <i>Potrošniški krediti</i> | 469.532 | 7.512 | 3.582 | 480.626 |
| <i>Drugo</i> | 103.942 | 9.210 | 562 | 113.714 |
| Kreditni drugim strankam | 1.718.354 | 2.508 | 230.007 | 1.950.869 |
| <i>Kreditni velikim podjetjem</i> | 1.191.467 | 148 | 104.511 | 1.296.126 |
| <i>Kreditni malim in srednjim podjetjem</i> | 526.887 | 2.360 | 125.496 | 654.743 |
| Druga finančna sredstva | 34.460 | 57 | 1.634 | 36.151 |
| Skupaj | 5.077.505 | 28.552 | 267.059 | 5.373.116 |

v tisoč EUR

| 31. 12. 2015 | NLB | | | 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 | 394.579 | - | - | 394.579 |
| Kreditni državi | 568.756 | 1 | 9.427 | 578.184 |
| Kreditni bankam | 343.791 | 275 | 1.141 | 345.207 |
| Kreditni finančnim organizacijam | 123.288 | 33 | 268.590 | 391.911 |
| Kreditni fizičnim osebam | 1.806.452 | 29.872 | 53.359 | 1.889.683 |
| <i>Okvirni krediti</i> | 144.333 | 3.334 | 4.375 | 152.042 |
| <i>Stanovanjski krediti</i> | 1.119.301 | 8.078 | 38.421 | 1.165.800 |
| <i>Potrošniški krediti</i> | 452.484 | 9.585 | 9.820 | 471.889 |
| <i>Drugo</i> | 90.334 | 8.875 | 743 | 99.952 |
| Kreditni drugim strankam | 1.581.107 | 3.573 | 381.681 | 1.966.361 |
| <i>Kreditni velikim podjetjem</i> | 1.148.030 | 24 | 115.001 | 1.263.055 |
| <i>Kreditni malim in srednjim podjetjem</i> | 433.077 | 3.549 | 266.680 | 703.306 |
| Druga finančna sredstva | 41.989 | 107 | 6.848 | 48.944 |
| Skupaj | 4.859.962 | 33.861 | 721.046 | 5.614.869 |

n) Sredstva, prejeta za poplačilo terjatev

NLB Skupina oziroma NLB izkazuje na dan poročanja naslednja sredstva, prejeta za poplačilo terjatev:

v tisoč EUR

| Vrsta sredstva | NLB Skupina | | NLB | |
|---|----------------|----------------|---------------|---------------|
| | 31. 12. 2016 | 31. 12. 2015 | 31. 12. 2016 | 31. 12. 2015 |
| | Neto vrednost | | Neto vrednost | |
| Vrednostni papirji (pojasnilo 5.4.b) | 24.162 | 21.277 | 20.832 | 18.977 |
| Naložbene nepremičnine (pojasnilo 5.10.) | 48.658 | 57.599 | 3.750 | 3.750 |
| Opredmetena osnovna sredstva (pojasnilo 5.9.) | 1.523 | 1.839 | 7 | 7 |
| Naložbe v kapital odvisnih in pridruženih družb | - | - | 2.484 | 3.248 |
| Druga sredstva (pojasnilo 5.13.) | 79.059 | 75.652 | 4.263 | 3.371 |
| Skupaj | 153.402 | 156.367 | 31.336 | 29.353 |

Druga sredstva na NLB Skupini v višini 76.416 tisoč EUR (31. december 2015: 72.433 tisoč EUR) in na NLB v višini 4.263 tisoč EUR (31. december 2015: 3.371 tisoč EUR) predstavljajo nepremičnine, preostanek pa se nanaša na druga sredstva, prejeta za poplačilo terjatev.

o) Analiza kreditov in terjatev po dejavnostih

v tisoč EUR

| Dejavnost | 31. 12. 2016 | | | | 31. 12. 2015 | | | |
|-----------------------------------|------------------|--------------------|------------------|---------------|------------------|--------------------|------------------|---------------|
| | Bruto krediti | Popravek vrednosti | Neto krediti | v % | Bruto krediti | Popravek vrednosti | Neto krediti | v % |
| Banke | 435.886 | (349) | 435.537 | 5,81 | 432.017 | (242) | 431.775 | 5,69 |
| Finance | 132.156 | (27.863) | 104.293 | 1,39 | 202.661 | (38.300) | 164.361 | 2,17 |
| Elektrika, plin in voda | 176.230 | (19.754) | 156.476 | 2,09 | 134.658 | (29.576) | 105.082 | 1,38 |
| Gradbeništvo | 260.537 | (109.189) | 151.348 | 2,02 | 319.901 | (164.532) | 155.369 | 2,05 |
| Industrija | 852.257 | (168.205) | 684.052 | 9,13 | 911.548 | (241.932) | 669.616 | 8,82 |
| Izobraževanje | 15.314 | (696) | 14.618 | 0,20 | 18.036 | (1.263) | 16.773 | 0,22 |
| Kmetijstvo, gozdarstvo in ribolov | 43.309 | (9.515) | 33.794 | 0,45 | 67.071 | (24.400) | 42.671 | 0,56 |
| Javna uprava | 364.764 | (12.270) | 352.494 | 4,70 | 424.955 | (15.831) | 409.124 | 5,39 |
| Prebivalstvo | 3.190.724 | (99.216) | 3.091.508 | 41,25 | 3.050.810 | (142.819) | 2.907.991 | 38,32 |
| Rudarstvo | 31.913 | (6.300) | 25.613 | 0,34 | 86.915 | (14.202) | 72.713 | 0,96 |
| Samostojni podjetniki | 99.715 | (6.642) | 93.073 | 1,24 | 103.205 | (16.617) | 86.588 | 1,14 |
| Storitve | 962.743 | (156.285) | 806.458 | 10,76 | 1.208.684 | (246.164) | 962.520 | 12,68 |
| Transport in komunikacije | 869.779 | (39.908) | 829.871 | 11,07 | 829.706 | (39.330) | 790.376 | 10,41 |
| Trgovina | 873.406 | (242.743) | 630.663 | 8,42 | 964.366 | (282.832) | 681.534 | 8,98 |
| Zdravstvo in socialno varstvo | 27.936 | (4.815) | 23.121 | 0,31 | 28.519 | (5.037) | 23.482 | 0,31 |
| Druga finančna sredstva | 76.467 | (15.453) | 61.014 | 0,81 | 96.599 | (27.078) | 69.521 | 0,92 |
| Skupaj | 8.413.136 | (919.203) | 7.493.933 | 100,00 | 8.879.651 | (1.290.155) | 7.589.496 | 100,00 |

v tisoč EUR

| Dejavnost | 31. 12. 2016 | | | | 31. 12. 2015 | | | |
|-----------------------------------|------------------|--------------------|------------------|---------------|------------------|--------------------|------------------|---------------|
| | Bruto krediti | Popravek vrednosti | Neto krediti | v % | Bruto krediti | Popravek vrednosti | Neto krediti | v % |
| Banke | 408.056 | - | 408.056 | 7,59 | 345.404 | (197) | 345.207 | 6,15 |
| Finance | 341.644 | (45.910) | 295.734 | 5,50 | 461.704 | (48.575) | 413.129 | 7,36 |
| Elektrika, plin in voda | 112.083 | (6.279) | 105.804 | 1,97 | 86.984 | (16.559) | 70.425 | 1,25 |
| Gradbeništvo | 136.071 | (71.294) | 64.777 | 1,21 | 163.190 | (91.144) | 72.046 | 1,28 |
| Industrija | 569.022 | (88.472) | 480.550 | 8,94 | 652.104 | (138.005) | 514.099 | 9,16 |
| Izobraževanje | 10.643 | (54) | 10.589 | 0,20 | 13.342 | (402) | 12.940 | 0,23 |
| Kmetijstvo, gozdarstvo in ribolov | 15.437 | (1.223) | 14.214 | 0,26 | 27.611 | (10.492) | 17.119 | 0,30 |
| Javna uprava | 248.993 | (2.265) | 246.728 | 4,59 | 301.481 | (2.647) | 298.834 | 5,32 |
| Prebivalstvo | 1.990.184 | (39.069) | 1.951.115 | 36,31 | 1.957.859 | (68.176) | 1.889.683 | 33,65 |
| Rudarstvo | 25.332 | (5.297) | 20.035 | 0,37 | 30.910 | (5.860) | 25.050 | 0,45 |
| Samostojni podjetniki | 46.148 | (2.587) | 43.561 | 0,81 | 64.181 | (10.502) | 53.679 | 0,96 |
| Storitve | 782.110 | (91.419) | 690.691 | 12,85 | 988.569 | (144.690) | 843.879 | 15,03 |
| Transport in komunikacije | 777.964 | (17.903) | 760.061 | 14,15 | 756.836 | (26.859) | 729.977 | 13,00 |
| Trgovina | 366.587 | (131.753) | 234.834 | 4,37 | 393.574 | (127.080) | 266.494 | 4,75 |
| Zdravstvo in socialno varstvo | 11.439 | (1.223) | 10.216 | 0,19 | 17.091 | (3.727) | 13.364 | 0,24 |
| Druga finančna sredstva | 39.922 | (3.771) | 36.151 | 0,67 | 54.067 | (5.123) | 48.944 | 0,87 |
| Skupaj | 5.881.635 | (508.519) | 5.373.116 | 100,00 | 6.314.907 | (700.038) | 5.614.869 | 100,00 |

p) Geografska analiza neto kreditov

v tisoč EUR

| Država | NLB Skupina | | NLB | |
|-----------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | 31. 12. 2016 | 31. 12. 2015 | 31. 12. 2016 | 31. 12. 2015 |
| Republika Slovenija | 4.633.952 | 4.752.525 | 4.663.239 | 4.869.768 |
| Druge države Evropske unije | 468.887 | 439.839 | 393.858 | 357.823 |
| Drugo | 2.391.094 | 2.397.132 | 316.019 | 387.278 |
| Skupaj | 7.493.933 | 7.589.496 | 5.373.116 | 5.614.869 |

q) Geografska analiza dolžniških vrednostnih papirjev in izvedenih finančnih instrumentov

v tisoč EUR

| Država | NLB Skupina | | | | | | NLB | | | | |
|-----------------------------|-------------------|--|--|---|---|-------------------------------|-------------------|--|---|---|-------------------------------|
| | Kreditni terjatve | Finančna sredstva, namenjena trgovanju | Finančna sredstva, pripoznana po poštenih vrednosti skozi izkaz poslovnega izida | Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo | Finančna sredstva v posesti do zapadlosti | Izvedeni finančni instrumenti | Kreditni terjatve | Finančna sredstva, namenjena trgovanju | Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo | Finančna sredstva v posesti do zapadlosti | Izvedeni finančni instrumenti |
| Republika Slovenija | 85.315 | 49.747 | - | 544.187 | 415.165 | 13.347 | 85.315 | 49.747 | 479.792 | 415.165 | 13.347 |
| Druge države Evropske unije | - | 19.010 | 734 | 1.031.073 | 196.284 | 5.399 | - | 19.010 | 1.031.073 | 196.284 | 5.399 |
| - Italija | - | - | - | 42.203 | - | - | - | - | 42.203 | - | - |
| - Irska | - | - | 471 | 35.935 | - | - | - | - | 35.935 | - | - |
| - Francija | - | - | 103 | 149.327 | 48.720 | 10 | - | - | 149.327 | 48.720 | 10 |
| - Belgija | - | - | - | 45.511 | 16.031 | 98 | - | - | 45.511 | 16.031 | 98 |
| - Nizozemska | - | - | - | 102.420 | 26.123 | 240 | - | - | 102.420 | 26.123 | 240 |
| - Avstrija | - | 19.010 | - | 29.609 | 40.878 | 1 | - | 19.010 | 29.609 | 40.878 | 1 |
| - Nemčija | - | - | - | 200.358 | 43.533 | 146 | - | - | 200.358 | 43.533 | 146 |
| - Finska | - | - | - | 39.220 | 3.247 | - | - | - | 39.220 | 3.247 | - |
| - Švedska | - | - | 160 | 64.610 | - | - | - | - | 64.610 | - | - |
| - Danska | - | - | - | 67.722 | - | - | - | - | 67.722 | - | - |
| - Luksemburg | - | - | - | 57.222 | 16.729 | - | - | - | 57.222 | 16.729 | - |
| - Velika Britanija | - | - | - | 113.675 | - | 4.904 | - | - | 113.675 | - | 4.904 |
| - Slovaška | - | - | - | 20.583 | - | - | - | - | 20.583 | - | - |
| - Španija | - | - | - | 25.930 | - | - | - | - | 25.930 | - | - |
| - Drugo | - | - | - | 36.748 | 1.023 | - | - | - | 36.748 | 1.023 | - |
| ZDA | - | - | - | 9.074 | - | - | - | - | 9.074 | - | - |
| Drugo | - | - | - | 414.199 | - | 413 | - | - | 6.848 | - | 407 |
| - Makedonija | - | - | - | 159.993 | - | - | - | - | - | - | - |
| - Srbija | - | - | - | 54.568 | - | 6 | - | - | - | - | - |
| - Bosna in Hercegovina | - | - | - | 72.384 | - | - | - | - | - | - | - |
| - Črna gora | - | - | - | 54.765 | - | - | - | - | - | - | - |
| - Kosovo | - | - | - | 65.641 | - | 405 | - | - | - | - | 405 |
| - Drugo | - | - | - | 6.848 | - | 2 | - | - | 6.848 | - | 2 |
| Skupaj | 85.315 | 68.757 | 734 | 1.998.533 | 611.449 | 19.159 | 85.315 | 68.757 | 1.526.787 | 611.449 | 19.153 |

v tisoč EUR

31. 12. 2015

NLB Skupina

NLB

| Država | 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 | Kreditni in terjatve | Finančna sredstva, namenjena trgovanju | Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo | Finančna sredstva v posesti do zapadlosti | Izvedeni finančni instrumenti |
|-----------------------------|----------------------|--|---|---|---|-------------------------------|----------------------|--|---|---|-------------------------------|
| Republika Slovenija | 394.579 | 82.096 | - | 470.881 | 383.540 | 10.172 | 394.579 | 82.096 | 423.884 | 383.540 | 10.639 |
| Druge države Evropske unije | - | 154.273 | 753 | 740.851 | 181.995 | 20.835 | - | 154.273 | 738.184 | 181.995 | 20.835 |
| - Italija | - | - | - | 23.333 | 5.064 | - | - | - | 23.333 | 5.064 | - |
| - Irska | - | - | 486 | 6.933 | 5.161 | - | - | - | 6.933 | 5.161 | - |
| - Francija | - | - | 104 | 78.656 | 21.958 | 1 | - | - | 78.656 | 21.958 | 1 |
| - Belgija | - | - | - | 58.054 | 3.527 | 1.083 | - | - | 55.388 | 3.527 | 1.083 |
| - Nizozemska | - | - | - | 73.039 | 36.494 | 14.357 | - | - | 73.039 | 36.494 | 14.357 |
| - Avstrija | - | 20.007 | - | 52.914 | 37.592 | - | - | 20.007 | 52.914 | 37.592 | - |
| - Nemčija | - | 73.156 | - | 161.928 | 52.519 | 597 | - | 73.156 | 161.928 | 52.519 | 597 |
| - Finska | - | - | - | 38.928 | 3.273 | - | - | - | 38.928 | 3.273 | - |
| - Švedska | - | - | 163 | 37.036 | - | - | - | - | 37.036 | - | - |
| - Danska | - | 25.001 | - | 6.450 | - | - | - | 25.001 | 6.450 | - | - |
| - Luksemburg | - | - | - | 68.177 | 13.326 | - | - | - | 68.177 | 13.326 | - |
| - Velika Britanija | - | 33.008 | - | 99.102 | - | 4.797 | - | 33.008 | 99.102 | - | 4.797 |
| - Slovaška | - | 3.101 | - | 15.801 | 2.059 | - | - | 3.101 | 15.801 | 2.059 | - |
| - Španija | - | - | - | 14.745 | - | - | - | - | 14.745 | - | - |
| - Drugo | - | - | - | 5.755 | 1.022 | - | - | - | 5.754 | 1.022 | - |
| ZDA | - | - | - | 15.879 | - | - | - | - | 15.879 | - | - |
| Drugo | - | 993 | - | 434.118 | - | 117 | - | 993 | - | - | 117 |
| - Makedonija | - | - | - | 175.366 | - | 3 | - | - | - | - | - |
| - Srbija | - | - | - | 81.491 | - | - | - | - | - | - | 1 |
| - Bosna in Hercegovina | - | - | - | 59.712 | - | - | - | - | - | - | - |
| - Črna gora | - | - | - | 49.786 | - | - | - | - | - | - | - |
| - Kosovo | - | - | - | 67.763 | - | 114 | - | - | - | - | 116 |
| - Drugo | - | 993 | - | - | - | - | - | 993 | - | - | - |
| Skupaj | 394.579 | 237.362 | 753 | 1.661.729 | 565.535 | 31.124 | 394.579 | 237.362 | 1.177.947 | 565.535 | 31.591 |

r) Interna bonitetna ocena strank, s katerimi ima NLB Skupina sklenjene izvedene finančne instrumente

| NLB Skupina in NLB | 31. 12. 2016 | 31. 12. 2015 |
|--------------------|---------------|---------------|
| | v % | v % |
| A | 76,66 | 81,27 |
| B | 22,17 | 15,84 |
| C | 0,11 | 1,24 |
| D in E | 1,06 | 1,65 |
| 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.

s) Naložbe v dolžniške finančne instrumente, ki pri izdajateljih predstavljajo podrejene obveznosti

v tisoč EUR

| 31. 12. 2016 | NLB Skupina | | | | NLB | | | |
|---|-------------|----------|----------|------------|---------------|--------------|--------------|---------------|
| | A | B | C | Skupaj | A | B | C | Skupaj |
| Interna bonitetna ocena | | | | | | | | |
| Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo | 583 | - | - | 583 | 583 | - | - | 583 |
| Kreditni in terjatve | | | | | | | | |
| - krediti bankam | - | - | - | - | 10.961 | 3.989 | - | 14.950 |
| - krediti strankam, ki niso banke | - | - | - | - | - | - | 5.898 | 5.898 |
| Skupaj | 583 | - | - | 583 | 11.544 | 3.989 | 5.898 | 21.431 |

v tisoč EUR

| 31. 12. 2015 | NLB Skupina | | | | NLB | | | |
|---|-------------|----------|--------------|--------------|---------------|--------------|--------------|---------------|
| | A | B | C | Skupaj | A | B | C | Skupaj |
| Interna bonitetna ocena | | | | | | | | |
| Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo | 601 | - | - | 601 | 601 | - | - | 601 |
| Kreditni in terjatve | | | | | | | | |
| - krediti bankam | - | - | 1.136 | 1.136 | 10.946 | 3.982 | 1.136 | 16.064 |
| - krediti strankam, ki niso banke | - | - | 132 | 132 | - | - | 6.435 | 6.435 |
| Skupaj | 601 | - | 1.268 | 1.869 | 11.547 | 3.982 | 7.571 | 23.100 |

t) Predstavitev neto finančnih instrumentov po računovodskih kategorijah

v tisoč EUR

| NLB Skupina | | | | | | | | |
|---|-------------------------------------|--|--|-------------------------|--------------------|--|--|-------------------|
| 31. 12. 2016 | 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, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah | - | - | - | 1.299.014 | - | - | - | 1.299.014 |
| Vrednostni papirji | 68.757 | 6.694 | 2.072.153 | 85.340 | - | 611.449 | - | 2.844.393 |
| - Obveznice | 19.735 | 734 | 1.619.228 | 85.315 | - | 611.449 | - | 2.336.461 |
| - Delnice | - | - | 73.620 | - | - | - | - | 73.620 |
| - Komerčni zapisi | 19.010 | - | 274.489 | - | - | - | - | 293.499 |
| - Blagajniški zapisi | - | - | 199 | - | - | - | - | 199 |
| - Zakladne menice | 30.012 | - | 104.617 | - | - | - | - | 134.629 |
| - Naložbe sklada tveganega kapitala | - | 2.011 | - | - | - | - | - | 2.011 |
| - Začasno kupljeni vrednostni papirji | - | - | - | 25 | - | - | - | 25 |
| - Druge naložbe | - | 3.949 | - | - | - | - | - | 3.949 |
| Izvedeni finančni instrumenti | 18.942 | - | - | - | - | - | 217 | 19.159 |
| Kreditni in terjatve | - | - | - | 7.197.167 | 150.412 | - | - | 7.347.579 |
| - Krediti državi | - | - | - | 765.154 | 10.832 | - | - | 775.986 |
| - Krediti bankam | - | - | - | 435.537 | - | - | - | 435.537 |
| - Krediti finančnim organizacijam | - | - | - | 74.312 | 32 | - | - | 74.344 |
| - Krediti fizičnim osebam | - | - | - | 3.027.652 | 63.856 | - | - | 3.091.508 |
| <i>Okvirni krediti</i> | - | - | - | 182.322 | - | - | - | 182.322 |
| <i>Stanovanjski krediti</i> | - | - | - | 1.589.762 | - | - | - | 1.589.762 |
| <i>Potrošniški krediti</i> | - | - | - | 1.090.120 | - | - | - | 1.090.120 |
| <i>Drugo</i> | - | - | - | 165.448 | 63.856 | - | - | 229.304 |
| - Krediti drugim strankam | - | - | - | 2.894.512 | 75.692 | - | - | 2.970.204 |
| <i>Kreditni velikim podjetjem</i> | - | - | - | 1.530.194 | 4.409 | - | - | 1.534.603 |
| <i>Kreditni malim in srednjim podjetjem</i> | - | - | - | 1.364.318 | 71.283 | - | - | 1.435.601 |
| Druga finančna sredstva | - | - | - | 61.014 | - | - | - | 61.014 |
| Skupaj finančna sredstva | 87.699 | 6.694 | 2.072.153 | 8.642.535 | 150.412 | 611.449 | 217 | 11.571.159 |

v tisoč EUR

NLB Skupina

| 31. 12. 2015 | Sredstva, namenjena trgovanju | Sredstva, pripoznana po poštenu 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, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah | - | - | - | 1.161.983 | - | - | - | 1.161.983 |
| Vrednostni papirji | 237.372 | 7.595 | 1.737.191 | 394.604 | - | 565.535 | - | 2.942.297 |
| - Obveznice | 43.555 | 753 | 1.350.942 | 394.579 | - | 545.561 | - | 2.335.390 |
| - Delnice | 10 | - | 75.462 | - | - | - | - | 75.472 |
| - Komercialni zapisi | 151.171 | - | 151.168 | - | - | - | - | 302.339 |
| - Blagajniški zapisi | - | - | 77.939 | - | - | - | - | 77.939 |
| - Zakladne menice | 42.636 | - | 81.680 | - | - | 19.974 | - | 144.290 |
| - Naložbe sklada tveganega kapitala | - | 4.913 | - | - | - | - | - | 4.913 |
| - Začasno kupljeni vrednostni papirji | - | - | - | 25 | - | - | - | 25 |
| - Druge naložbe | - | 1.929 | - | - | - | - | - | 1.929 |
| Izvedeni finančni instrumenti | 30.041 | - | - | - | - | - | 1.083 | 31.124 |
| Kreditni in terjatve | - | - | - | 6.947.552 | 177.819 | - | - | 7.125.371 |
| - Kreditni državi | - | - | - | 675.094 | 13.380 | - | - | 688.474 |
| - Kreditni bankam | - | - | - | 431.775 | - | - | - | 431.775 |
| - Kreditni finančnim organizacijam | - | - | - | 139.559 | 293 | - | - | 139.852 |
| - Kreditni fizičnim osebam | - | - | - | 2.843.107 | 64.884 | - | - | 2.907.991 |
| <i>Okvirni krediti</i> | - | - | - | 185.912 | - | - | - | 185.912 |
| <i>Stanovanjski krediti</i> | - | - | - | 1.503.814 | - | - | - | 1.503.814 |
| <i>Potrošniški krediti</i> | - | - | - | 962.884 | - | - | - | 962.884 |
| <i>Drugo</i> | - | - | - | 190.497 | 64.884 | - | - | 255.381 |
| - Kreditni drugim strankam | - | - | - | 2.858.017 | 99.262 | - | - | 2.957.279 |
| <i>Kreditni velikim podjetjem</i> | - | - | - | 1.615.919 | 29.225 | - | - | 1.645.144 |
| <i>Kreditni malim in srednjim podjetjem</i> | - | - | - | 1.242.098 | 70.037 | - | - | 1.312.135 |
| Druga finančna sredstva | - | - | - | 69.521 | - | - | - | 69.521 |
| Skupaj finančna sredstva | 267.413 | 7.595 | 1.737.191 | 8.573.660 | 177.819 | 565.535 | 1.083 | 11.330.296 |

v tisoč EUR

| | NLB | | | | | | |
|---|-------------------------------------|--|--|------------------------|--|--|------------------|
| 31. 12. 2016 | Sredstva, namenjena trgovanju | Sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida | Sredstva, razpoložljiva za prodajo | Krediti in terjatve | Sredstva v posesti do zapadlosti | Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju | Skupaj |
| Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah | - | - | - | 617.039 | - | - | 617.039 |
| Vrednostni papirji | 68.757 | 2.011 | 1.594.094 | 85.340 | 611.449 | - | 2.361.651 |
| - Obveznice | 19.735 | - | 1.262.363 | 85.315 | 611.449 | - | 1.978.862 |
| - Delnice | - | - | 67.307 | - | - | - | 67.307 |
| - Komercialni zapisi | 19.010 | - | 209.331 | - | - | - | 228.341 |
| - Zakladne menice | 30.012 | - | 55.093 | - | - | - | 85.105 |
| - Naložbe sklada tveganega kapitala | - | 2.011 | - | - | - | - | 2.011 |
| - Začasno kupljeni vrednostni papirji | - | - | - | 25 | - | - | 25 |
| Izvedeni finančni instrumenti | 18.936 | - | - | - | - | 217 | 19.153 |
| Kreditni in terjatve | - | - | - | 5.251.625 | - | - | 5.251.625 |
| - Krediti državi | - | - | - | 668.300 | - | - | 668.300 |
| - Krediti bankam | - | - | - | 408.056 | - | - | 408.056 |
| - Krediti finančnim organizacijam | - | - | - | 273.285 | - | - | 273.285 |
| - Krediti fizičnim osebam | - | - | - | 1.951.115 | - | - | 1.951.115 |
| <i>Okvirni krediti</i> | - | - | - | 147.779 | - | - | 147.779 |
| <i>Stanovanjski krediti</i> | - | - | - | 1.208.996 | - | - | 1.208.996 |
| <i>Potrošniški krediti</i> | - | - | - | 480.626 | - | - | 480.626 |
| <i>Drugo</i> | - | - | - | 113.714 | - | - | 113.714 |
| - Krediti drugim strankam | - | - | - | 1.950.869 | - | - | 1.950.869 |
| <i>Kreditni velikim podjetjem</i> | - | - | - | 1.296.126 | - | - | 1.296.126 |
| <i>Kreditni malim in srednjim podjetjem</i> | - | - | - | 654.743 | - | - | 654.743 |
| Druga finančna sredstva | - | - | - | 36.151 | - | - | 36.151 |
| Skupaj finančna sredstva | 87.693 | 2.011 | 1.594.094 | 5.990.155 | 611.449 | 217 | 8.285.619 |

v tisoč EUR

| NLB | | | | | | | |
|---|-------------------------------------|--|--|-------------------------|--|--|------------------|
| 31. 12. 2015 | Sredstva, namenjena trgovanju | Sredstva, priznana 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, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah | - | - | - | 496.806 | - | - | 496.806 |
| Vrednostni papirji | 237.372 | 4.913 | 1.248.359 | 394.604 | 565.535 | - | 2.450.783 |
| - Obveznice | 43.555 | - | 999.781 | 394.579 | 545.561 | - | 1.983.476 |
| - Delnice | 10 | - | 70.412 | - | - | - | 70.422 |
| - Komerčni zapisi | 151.171 | - | 151.168 | - | - | - | 302.339 |
| - Zakladne menice | 42.636 | - | 26.998 | - | 19.974 | - | 89.608 |
| - Naložbe sklada tveganega kapitala | - | 4.913 | - | - | - | - | 4.913 |
| - Začasno kupljeni vrednostni papirji | - | - | - | 25 | - | - | 25 |
| Izvedeni finančni instrumenti | 30.508 | - | - | - | - | 1.083 | 31.591 |
| Kreditni in terjatve | - | - | - | 5.171.321 | - | - | 5.171.321 |
| - Kreditni državi | - | - | - | 578.184 | - | - | 578.184 |
| - Kreditni bankam | - | - | - | 345.207 | - | - | 345.207 |
| - Kreditni finančnim organizacijam | - | - | - | 391.911 | - | - | 391.911 |
| - Kreditni fizičnim osebam | - | - | - | 1.889.683 | - | - | 1.889.683 |
| <i>Okvirni krediti</i> | - | - | - | 152.042 | - | - | 152.042 |
| <i>Stanovanjski krediti</i> | - | - | - | 1.165.800 | - | - | 1.165.800 |
| <i>Potrošniški krediti</i> | - | - | - | 471.889 | - | - | 471.889 |
| <i>Drugo</i> | - | - | - | 99.952 | - | - | 99.952 |
| - Kreditni drugim strankam | - | - | - | 1.966.336 | - | - | 1.966.336 |
| <i>Kreditni velikim podjetjem</i> | - | - | - | 1.263.030 | - | - | 1.263.030 |
| <i>Kreditni malim in srednjim podjetjem</i> | - | - | - | 703.306 | - | - | 703.306 |
| Druga finančna sredstva | - | - | - | 48.944 | - | - | 48.944 |
| Skupaj finančna sredstva | 267.880 | 4.913 | 1.248.359 | 6.111.675 | 565.535 | 1.083 | 8.199.445 |

Na dan 31. december 2016 in na dan 31. december 2015 so vse obveznosti NLB Skupine, razen izvedenih finančnih instrumentov, namenjenih varovanju, finančnih obveznosti, namenjenih trgovanju, in finančnih obveznosti, priznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida, merjene po odplačni vrednosti.

7.2. Tržna tveganja

Banka definira tržno tveganje kot tveganje potencialnih finančnih izgub, ki izhajajo iz neugodnih sprememb obrestnih mer in/ali tržnih cen (deviznih tečajev, kreditnih razmikov, tečajev vrednostnih papirjev, itd.) ali parametrov, ki vplivajo na cene (korelacija, stopnja volatilitnosti). Izgube lahko neposredno vplivajo na poslovni rezultat, v primeru pozicij iz trgovalne knjige, medtem ko se v primeru pozicij iz bančne knjige odražajo v prevrednotenju rezerv. Izpostavljenost do tržnih tveganj je do določene stopnje vgrajena v bančništvo ter ponuja priložnost za ustvarjanje finančnih rezultatov in vrednosti.

Sektor za tveganja NLB je neodvisen od trgovalnih aktivnosti in poroča odboru ALCO banke ter spremlja in upravlja izpostavljenost do tržnih tveganj, ločeno za bančno in trgovalno knjigo. Izpostavljenosti in limiti za tržna tveganja se spremljajo dnevno ter se tekoče poročajo odboru ALCO.

Banka uporablja širok nabor kvantitativnih in kvalitativnih orodij za merjenje, upravljanje in poročanje tržnih tveganj kot so: »value-at-risk« (VaR), analize občutljivosti, stresni testi, back-testing, scenariji, drugi blažilci tržnih tveganj (koncentracija izpostavljenosti, gap limiti, stop-loss limiti, itd.), občutljivost neto obrestnih prihodkov (»net interest income sensitivity«), ekonomska vrednost delnic ter ekonomski kapital. Stresni testi opozarjajo na potencialne izgube, ki bi se lahko zgodile ob izjemnih tržnih pogojih.

Na področju valutnega tveganja NLB Skupina zasleduje cilj nizke izpostavljenosti. NLB tekoče spremlja odprte pozicije NLB Skupine v tuji valuti. Osnovna usmeritev NLB Skupine pri upravljanju obrestnega tveganja je preprečevanje negativnih dohodkovnih učinkov, ki bi izhajali iz spremenjenih tržnih obrestnih mer. Skladno s tem je toleranca do tega tveganja postavljena nizko. Sklepanje poslov z izvedenimi finančnimi instrumenti v NLB je omejeno na servisiranje strank in varovanje lastnih odprtih pozicij pred tveganji. Skladno z določbami Strategije trgovanja s finančnimi instrumenti v NLB Skupini so aktivnosti trgovanja v drugih subjektih v NLB Skupini zelo omejene. Tako je NLB edina članica v skupini, ki ima trgovalno knjigo skladno z zahtevami CRR.

Upravljanje tržnih tveganj v NLB Skupini poteka decentralizirano. Vzpostavljeni 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. Redno se izvajata spremljanje in poročanje o izpostavljenosti posameznih članic v okviru odbora za upravljanje bilance NLB Skupine (ALCO Skupine).

7.2.1. Upravljanje valutnega tveganja

Valutno tveganje banke predstavlja tveganje potencialnih izgub iz odprtih pozicij v tuji valuti zaradi spremembe deviznih tečajev. Vpliv izpostavljenosti NLB do gibanja deviznih tečajev se odraža v finančni poziciji in denarnih tokovih banke. Banka meri in upravlja valutno tveganje s kombinacijo analiz občutljivosti, VaR, scenarijev in stresnih testov.

V trgovalni knjigi se, tako kot preostala tržna tveganja, upravlja na podlagi limitov VaR, ki jih sprejme uprava banke in skladno s sprejeto Politiko upravljanja tržnih tveganj v trgovalni knjigi.

NLB spremlja in upravlja valutno tveganje v bančni knjigi skladno s Politiko upravljanja valutnih tveganj NLB. Ta politika je sestavljena zlasti zaradi varovanja temeljnega kapitala (»Common Equity Tier 1«) pred negativnimi učinki spremenljivosti deviznih tečajev.

Članice NLB Skupine valutna tveganja upravljajo decentralizirano. Vsaka članica skladno z lokalno regulativo ter smernicami in standardi, ki jih je določila matična banka, sprejme svojo politiko upravljanja valutnih tveganj, v kateri so opredeljeni tudi limitni sistemi in potrjeni na lokalnih odborih. NLB izpostavljenost valutnim tveganjem na ravni celotne skupine spremlja in upravlja mesečno.

Dnevno se spremljajo pozicije vseh valut v izkazu finančnega položaja NLB, za katere je določen dnevni limit. Izpostavljenost valutnim tveganjem Sektor finančnih trgov upravlja na podlagi vsakodnevnih poročil o odprti devizni poziciji po valutah, pridobljenih iz Sektorja za tveganja. Sektor finančnih trgov upravlja odprto devizno pozicijo po posameznih valutah tako, da je ta vedno znotraj limitov.

Izpostavljenost valutnim tveganjem se obravnava na vsakodnevnih likvidnostnih posvetih in mesečno na sejah odbora za upravljanje bilance banke.

a) Analiza finančnih instrumentov glede na izpostavljenost po valutah

v tisoč EUR

| 31. 12. 2016 | NLB Skupina | | | | |
|---|------------------|----------------|----------------|------------------|-------------------|
| | EUR | USD | CHF | Drugo | Skupaj |
| Finančna sredstva | | | | | |
| Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah | 855.746 | 63.403 | 38.516 | 341.349 | 1.299.014 |
| Finančna sredstva, namenjena trgovanju | 87.693 | - | - | 6 | 87.699 |
| Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida | 6.694 | - | - | - | 6.694 |
| Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo | 1.824.890 | 30.151 | 3.330 | 213.782 | 2.072.153 |
| Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju | 217 | - | - | - | 217 |
| Krediti in terjatve | | | | | |
| - dolžniški vrednostni papirji | 85.315 | - | - | - | 85.315 |
| - krediti bankam | 322.404 | 79.204 | - | 33.929 | 435.537 |
| - krediti strankam, ki niso banke | 6.013.998 | 55.829 | 90.670 | 751.570 | 6.912.067 |
| - druga finančna sredstva | 42.037 | 91 | 28 | 18.858 | 61.014 |
| Finančna sredstva v posesti do zapadlosti | 611.449 | - | - | - | 611.449 |
| Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem | 678 | - | - | - | 678 |
| Skupaj finančna sredstva | 9.851.121 | 228.678 | 132.544 | 1.359.494 | 11.571.837 |
| Finančne obveznosti | | | | | |
| Finančne obveznosti, namenjene trgovanju | 18.788 | - | - | 3 | 18.791 |
| Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida | 2.011 | - | - | - | 2.011 |
| Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju | 29.024 | - | - | - | 29.024 |
| Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti | | | | | |
| - depoziti bank in centralnih bank | 18.835 | 6.798 | 8.800 | 7.901 | 42.334 |
| - krediti bank in centralnih bank | 328.348 | 25.285 | 18.130 | 6 | 371.769 |
| - depoziti strank, ki niso banke | 8.110.708 | 192.654 | 73.334 | 1.060.451 | 9.437.147 |
| - krediti strank, ki niso banke | 83.619 | - | - | - | 83.619 |
| - izdani vrednostni papirji | 277.726 | - | - | - | 277.726 |
| - podrejene obveznosti | 27.145 | - | - | - | 27.145 |
| - druge finančne obveznosti | 90.732 | 1.454 | 1.873 | 16.236 | 110.295 |
| Skupaj finančne obveznosti | 8.986.936 | 226.191 | 102.137 | 1.084.597 | 10.399.861 |
| Neto valutna izpostavljenost izkaza finančnega položaja | 864.185 | 2.487 | 30.407 | 274.897 | 1.171.976 |
| Valutni izvedeni finančni instrumenti | 26.519 | 2.077 | (21.417) | (13.954) | (6.775) |
| Neto valutna izpostavljenost | 890.704 | 4.564 | 8.990 | 260.943 | 1.165.201 |
| 31. 12. 2015 | | | | | |
| Skupaj finančna sredstva | 9.688.316 | 204.996 | 151.560 | 1.286.165 | 11.331.037 |
| Skupaj finančne obveznosti | 8.871.950 | 208.203 | 103.304 | 1.042.770 | 10.226.227 |
| Neto valutna izpostavljenost izkaza finančnega položaja | 816.366 | (3.207) | 48.256 | 243.395 | 1.104.810 |
| Valutni izvedeni finančni instrumenti | 53.173 | 1.998 | (45.057) | (16.964) | (6.850) |
| Neto valutna izpostavljenost | 869.539 | (1.209) | 3.199 | 226.431 | 1.097.960 |

v tisoč EUR

| 31. 12. 2016 | NLB | | | | |
|---|------------------|----------------|----------------|---------------|------------------|
| | EUR | USD | CHF | Drugo | Skupaj |
| Finančna sredstva | | | | | |
| Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah | 531.072 | 36.647 | 11.289 | 38.031 | 617.039 |
| Finančna sredstva, namenjena trgovanju | 87.693 | - | - | - | 87.693 |
| Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida | 2.011 | - | - | - | 2.011 |
| Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo | 1.563.577 | 28.148 | - | 2.369 | 1.594.094 |
| Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju | 217 | - | - | - | 217 |
| Kreditni in terjatve | | | | | |
| - dolžniški vrednostni papirji | 85.315 | - | - | - | 85.315 |
| - krediti bankam | 335.806 | 52.274 | 377 | 19.599 | 408.056 |
| - krediti strankam, ki niso banke | 4.693.213 | 51.882 | 88.281 | 10.218 | 4.843.594 |
| - druga finančna sredstva | 36.060 | 65 | 1 | 25 | 36.151 |
| Finančna sredstva v posesti do zapadlosti | 611.449 | - | - | - | 611.449 |
| Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem | 678 | - | - | - | 678 |
| Skupaj finančna sredstva | 7.947.091 | 169.016 | 99.948 | 70.242 | 8.286.297 |
| Finančne obveznosti | | | | | |
| Finančne obveznosti, namenjene trgovanju | 18.787 | - | - | - | 18.787 |
| Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida | 2.011 | - | - | - | 2.011 |
| Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju | 29.024 | - | - | - | 29.024 |
| Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti | | | | | |
| - depoziti bank in centralnih bank | 30.443 | 22.030 | 12.112 | 10.392 | 74.977 |
| - krediti bank in centralnih bank | 295.052 | 25.285 | 18.130 | - | 338.467 |
| - depoziti strank, ki niso banke | 6.415.472 | 120.909 | 47.802 | 31.207 | 6.615.390 |
| - krediti strank, ki niso banke | 4.274 | - | - | - | 4.274 |
| - izdani vrednostni papirji | 277.726 | - | - | - | 277.726 |
| - druge finančne obveznosti | 67.301 | 960 | 94 | 429 | 68.784 |
| Skupaj finančne obveznosti | 7.140.090 | 169.184 | 78.138 | 42.028 | 7.429.440 |
| Neto valutna izpostavljenost izkaza finančnega položaja | 807.001 | (168) | 21.810 | 28.214 | 856.857 |
| Valutni izvedeni finančni instrumenti | 26.519 | 2.077 | (21.417) | (13.954) | (6.775) |
| Neto valutna izpostavljenost | 833.520 | 1.909 | 393 | 14.260 | 850.082 |
| 31. 12. 2015 | | | | | |
| Skupaj finančna sredstva | 7.839.819 | 157.334 | 123.931 | 79.102 | 8.200.186 |
| Skupaj finančne obveznosti | 7.057.066 | 158.946 | 82.194 | 48.934 | 7.347.140 |
| Neto valutna izpostavljenost izkaza finančnega položaja | 782.753 | (1.612) | 41.737 | 30.168 | 853.046 |
| Valutni izvedeni finančni instrumenti | 53.260 | 1.998 | (44.678) | (17.427) | (6.847) |
| Neto valutna izpostavljenost | 836.013 | 386 | (2.941) | 12.741 | 846.199 |

b) Analiza valutne občutljivosti

NLB Skupina in NLB

| Scenariji | 31. 12. 2016 | 31. 12. 2015 |
|-----------|--------------|--------------|
| USD | +/-8 % | +/-13 % |
| CHF | +/-4 % | +/-4 % |
| CZK | +/-1 % | +/-1 % |
| RSD | +/-2 % | +/-3 % |
| MKD | +/-1 % | +/-0,4 % |
| JPY | +/-12,5 % | +/-10,5 % |
| AUD | +/-11 % | +/-15 % |
| HUF | +/-5 % | +/-7 % |
| HRK | +/-2 % | +/-1 % |

v tisoč EUR

| 31. 12. 2016 | NLB Skupina | | NLB | |
|---------------------------------------|---------------------------------|------------------------------------|---------------------------------|------------------------------------|
| | 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 | 271 | - | 72 | 7 |
| CHF | (205) | 227 | 13 | - |
| CZK | (8) | 23 | 2 | - |
| RSD | (3) | 1.567 | 2 | - |
| MKD | 1 | - | 1 | - |
| Drugo | (16) | 2.053 | 70 | - |
| Učinek na vseobsegajoči donos | 40 | 3.870 | 160 | 7 |
| Depreciacija tuje valute glede na EUR | | | | |
| USD | (229) | - | (61) | (6) |
| CHF | 187 | (208) | (12) | - |
| CZK | 7 | (22) | (2) | - |
| RSD | 2 | (1.506) | (2) | - |
| MKD | (1) | - | (1) | - |
| Drugo | 23 | (2.001) | (60) | - |
| Učinek na vseobsegajoči donos | (11) | (3.737) | (138) | (6) |
| Skupaj | 29 | 133 | 22 | 1 |

v tisoč EUR

| 31. 12. 2015 | NLB Skupina | | NLB | |
|---------------------------------------|---------------------------------|------------------------------------|---------------------------------|------------------------------------|
| | 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 | (11) | - | 45 | 10 |
| CHF | (434) | 384 | (9) | - |
| CZK | 7 | 38 | 9 | - |
| RSD | 5 | 2.391 | 1 | - |
| MKD | 1 | 782 | 1 | - |
| Drugo | (27) | 718 | 65 | - |
| Učinek na vseobsegajoči donos | (483) | 4.313 | 112 | 10 |
| Depreciacija tuje valute glede na EUR | | | | |
| USD | 8 | - | (35) | (8) |
| CHF | 397 | (351) | 8 | - |
| CZK | 6 | (37) | (9) | - |
| RSD | 5 | (2.235) | (1) | - |
| MKD | (1) | (771) | (1) | - |
| Drugo | 35 | (709) | (52) | - |
| Učinek na vseobsegajoči donos | 450 | (4.103) | (90) | (8) |
| Skupaj | (33) | 210 | 22 | 2 |

c) Analiza CVaR

Metodologija merjenja valutnih tveganj na ravni NLB Skupine temelji na načelu neto odprte valutne pozicije ter spremljanju izpolnjevanja nominalnih limitov (za skupno odprto pozicijo in po posameznih valutah), vezanih na velikost kapitala članice. Za spodnji prikaz izpostavljenosti valutnim tveganjem, ki izhajajo iz mesečnih neto odprtih pozicij članic NLB Skupine, je uporabljen zgoraj opisani interni model CVaR. CVaR je odvisen od volatilnosti deviznih tečajev, ki vplivajo na potencialno izgubo oziroma višino CVaR.

v tisoč EUR

| NLB Skupina | 2016 | | | 2015 | | |
|---|--------------------|-----------------|----------------|--------------------|-----------------|----------------|
| | Povprečna vrednost | Visoka vrednost | Nizka vrednost | Povprečna vrednost | Visoka vrednost | Nizka vrednost |
| Valutno tveganje (trgovalna in bančna knjiga) | 1.291 | 1.495 | 1.034 | 6.019 | 21.564 | 3.480 |

Banka za izračun valutnih tveganj, ki izhajajo iz neto odprtih pozicij, uporablja interni model »Conditional Value at Risk« (CVaR). Dnevni izračun vrednosti CVaR je prilagojen zahtevam baselskih standardov (99-odstotni interval zaupanja, opazovalno obdobje 300 delovnih dni, 10-dnevno obdobje držanja pozicije) in temelji na metodi historične simulacije. Pri izračunu CVaR za valutno tveganje banka spremlja svojo celotno odprto pozicijo (to je pozicijo trgovalne in bančne knjige skupaj), saj področje za upravljanje bilance banke upravlja skupno odprto pozicijo banke.

v tisoč EUR

| NLB | 2016 | | | 2015 | | |
|---|--------------------|-----------------|----------------|--------------------|-----------------|----------------|
| | Povprečna vrednost | Visoka vrednost | Nizka vrednost | Povprečna vrednost | Visoka vrednost | Nizka vrednost |
| Valutno tveganje (trgovalna in bančna knjiga) | 157 | 414 | 52 | 307 | 4.353 | 7 |

7.2.2. Upravljanje tržnih tveganj v trgovalni knjigi

Tržno tveganje v trgovalni knjigi nastane ob spremembi vrednosti kot posledica spremembe obrestnih mer, kreditnih razmikov, deviznih tečajev in cen delnic.

Uprava vsako leto določi skupni apetit tveganj in limite po vrstah tveganj. Te limite Oddelek za tržna in likvidnostna tveganja spremlja dnevno.

Na področju tržnih tveganj NLB uporablja interni model VaR, ki temelji na variančno-kovariančni metodi. Dnevni izračun vrednosti VaR je prilagojen zahtevam baselskih standardov (99-odstotni interval zaupanja, opazovalno obdobje 250 delovnih dni, 10-dnevno obdobje ohranjanja pozicije).

Valutno tveganje v trgovalni knjigi je v letu 2016 v povprečju znašalo 104 tisoč EUR (2015: 182 tisoč EUR), glede na predhodno leto se je povprečni VaR znižal, občasno višji VaR je zlasti posledica valutnih spot poslov, sklenjenih s podjetjem z valuto t + 0, zapiralni posel pa je sklenjen z valuto t + 2 (medbančni trg).

Obrestno tveganje v trgovalni knjigi je v letu 2016 v povprečju znašalo 232 tisoč EUR (2015: 346 tisoč EUR), glede na predhodno leto se je kazalnik znižal. Ob koncu leta 2016 je tržna vrednost portfelja dolžniških vrednostnih papirjev, namenjenih za trgovanje, znašala 68.757 tisoč EUR (2015: 237.372 tisoč EUR).

v tisoč EUR

| NLB Skupina in NLB | 2016 | | | 2015 | | |
|--------------------------------------|--------------------|----------------|-----------------|--------------------|----------------|-----------------|
| | Povprečna vrednost | Nizka vrednost | Visoka vrednost | Povprečna vrednost | Nizka vrednost | Visoka vrednost |
| Valutno tveganje v trgovalni knjigi | 104 | 5 | 771 | 182 | 18 | 893 |
| Obrestno tveganje v trgovalni knjigi | 232 | 63 | 538 | 346 | 151 | 717 |

Povprečna, visoka in nizka vrednost v zgornji preglednici so izračunane na podlagi dnevnega izračuna VaR, ki temelji na dnevni odprti poziciji in gibanju tržnih podatkov v preteklem opazovalnem obdobju (250 delovnih dni). »Povprečna vrednost« pomeni aritmetično povprečje dnevnih vrednosti VaR v letu 2016, »visoka vrednost« in »nizka vrednost« pa minimalno in maksimalno vrednost dnevnega izračuna VaR v letu 2016.

7.2.3. Upravljanje obrestnih tveganj v bančni knjigi

Upravljanje obrestnih tveganj v bančni knjigi NLB poteka ločeno od njihovega merjenja in spremljanja. NLB v okviru redne letne revizije skrbi za ustreznost politike upravljanja obrestnih tveganj, ki temelji na splošnih baselskih standardih in smernicah EBA, hkrati pa izraža konservativno strategijo upravljanja in prevzemanja obrestnih tveganj.

NLB 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 obrestno tveganje upravlja tudi prek obrestne politike, sistema internih transfernih cen in portfelja vrednostnih papirjev bančne knjige, ki prav tako vplivajo na stabilnost obrestne marže.

Upravljanje obrestnih tveganj poslov v bančni knjigi poteka na podlagi upravljanja obrestne zapadlosti bilančnih in zunajbilančnih obrestno občutljivih postavk, ki jih NLB razvršča po posameznih časovnih žepkih. Pri tem upošteva pozicije po posameznih valutah, prilagojene kreditnemu tveganju. NLB je v bančno knjigo uvrstila tudi obrestno občutljive postavke brez zapadlosti (vpogledni depoziti, katerih stabilni del se razporedi po časovnih žepkih na podlagi modela, ki ga je potrdil regulator). Pomemben del upravljanja obrestnih tveganj je tudi upravljanje portfelja dolžniških vrednostnih papirjev v bančni knjigi. Primarni namen portfelja je vzdrževanje likvidnostnih rezerv, vendar pa s tem NLB zagotavlja tudi večjo stabilizacijo obrestne marže.

Pri upravljanju obrestnih tveganj NLB upošteva različne omejitve dopustne izpostavljenosti obrestnemu tveganju (omejitev odprtosti pozicij po posameznih časovnih žepkih, modificirano trajanje, limit BPV, obrestna marža). Z metodo BPV (»Basis Point Value«) NLB 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 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 oziroma jih sprejema odbor za upravljanje bilance banke. Če upravljanje izpostavljenosti z bilančnimi postavkami ni mogoče, NLB 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 redno spremlja izpostavljenost posamezne članice NLB Skupine skladno s sprejetimi Standardi upravljanja tveganj v NLB Skupini, kjer so opredeljene usmeritve, ki zagotavljajo učinkovit in hkrati poenoten pristop bančne skupine k upravljanju obrestnega tveganja.

NLB Skupina spremlja obrestno tveganje v bančni knjigi z ekonomskega in dohodkovnega vidika. Izpostavljenost obrestnemu tveganju se v NLB spremlja in upravlja tedensko, na ravni NLB Skupine pa mesečno. Merjenje tveganja se spremlja po metodologiji obrestnih razmikov, analizi občutljivosti na podlagi metode BPV, občutljivost neto obrestnih prihodkov in s tem povezanih limitov. Svoje usmeritve glede omejevanja in upravljanja obrestnih tveganj v posameznih članicah NLB Skupine sporoča v okviru usmeritev odbora za upravljanje bilance NLB Skupine in sodelovanja (članstva) v lokalnih odborih za upravljanje bilance teh bank. Poleg predpisanega scenarija o paralelni spremembi tržnih obrestnih mer za 200 bazičnih točk, NLB Skupina izračunava tudi preostale relevantne stresne scenarije.

Obrestno tveganje v bančni knjigi se meri, za obrestno občutljiva sredstva in obveznosti, brez slabih posojil. Pri merjenju in upravljanju tveganja upoštevamo predpostavke glede vpoglednih depozitov skladno z veljavno regulativo. Banka redno spremlja učinke predčasnih poplačil kreditov in razvezav depozitov na izpostavljenost obrestnemu tveganju ter rezultate vključuje v stresne scenarije. Poleg omenjenih predpostavk, banka v merjenje in upravljanje obrestnega tveganja vključuje tudi preostale ustrezne predpostavke.

a) Analiza finančnih instrumentov glede na izpostavljenost obrestnemu tveganju

Prikazane so knjigovodske vrednosti finančnih instrumentov, razvrščene glede na preostalo obdobje, v katerem se skladno s pogodbo spremeni obrestna mera oziroma finančni instrument zapade.

v tisoč EUR

| 31. 12. 2016 | 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 | 1.299.014 | 450.644 | 848.370 | 848.370 | - | - | - | - |
| Finančna sredstva, namenjena trgovanju | 87.699 | 6 | 87.693 | 19.220 | 49.085 | 9.168 | 10.220 | - |
| Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida | 6.694 | 5.960 | 734 | - | - | - | 734 | - |
| Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo | 2.072.153 | 73.620 | 1.998.533 | 110.145 | 267.093 | 494.924 | 759.436 | 366.935 |
| Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju | 217 | 217 | - | - | - | - | - | - |
| Kreditni in terjatve | | | | | | | | |
| - dolžniški vrednostni papirji | 85.315 | - | 85.315 | - | - | 1.891 | - | 83.424 |
| - krediti bankam | 435.537 | 7 | 435.530 | 114.962 | 42.138 | 276.794 | 1.636 | - |
| - krediti strankam, ki niso banke | 6.912.067 | 54.612 | 6.857.455 | 1.816.432 | 1.387.083 | 2.524.693 | 840.204 | 289.043 |
| - druga finančna sredstva | 61.014 | 61.014 | - | - | - | - | - | - |
| Finančna sredstva v posesti do zapadlosti | 611.449 | - | 611.449 | 37.691 | 63.047 | 16.866 | 264.360 | 229.485 |
| Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem | 678 | 678 | - | - | - | - | - | - |
| Skupaj finančna sredstva | 11.571.837 | 646.758 | 10.925.079 | 2.946.820 | 1.808.446 | 3.324.336 | 1.876.590 | 968.887 |
| Finančne obveznosti | | | | | | | | |
| Finančne obveznosti, namenjene trgovanju | 18.791 | - | 18.791 | 18.791 | - | - | - | - |
| Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida | 2.011 | 2.011 | - | - | - | - | - | - |
| Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju | 29.024 | 29.024 | - | - | - | - | - | - |
| Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti | | | | | | | | |
| - depoziti bank in centralnih bank | 42.334 | 332 | 42.002 | 41.439 | 563 | - | - | - |
| - krediti bank in centralnih bank | 371.769 | - | 371.769 | 6.779 | 134.777 | 203.215 | 26.381 | 617 |
| - depoziti strank, ki niso banke | 9.437.147 | 61.672 | 9.375.475 | 7.035.752 | 572.913 | 1.342.213 | 417.065 | 7.532 |
| - krediti strank, ki niso banke | 83.619 | - | 83.619 | 1.298 | 8.769 | 26.878 | 40.966 | 5.708 |
| - izdani vrednostni papirji | 277.726 | - | 277.726 | - | - | 277.726 | - | - |
| - podrejene obveznosti | 27.145 | - | 27.145 | 200 | 11.938 | 15.007 | - | - |
| - druge finančne obveznosti | 110.295 | 110.295 | - | - | - | - | - | - |
| Skupaj finančne obveznosti | 10.399.861 | 203.334 | 10.196.527 | 7.104.259 | 728.960 | 1.865.039 | 484.412 | 13.857 |
| Neto obrestna izpostavljenost | | | | (4.157.439) | 1.079.486 | 1.459.297 | 1.392.178 | 955.030 |

v tisoč EUR

| 31. 12. 2015 | NLB Skupina | | | | | | | |
|---|-------------------|----------------|-------------------|--------------------|-------------------|------------------------|------------------|----------------|
| | Skupaj | Neobrestovano | Obrestovano | Do 1 meseca | Od 1 do 3 mesecev | Od 3 mesecev do 1 leta | Od 1 do 5 let | Nad 5 let |
| Finančna sredstva | | | | | | | | |
| Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah | 1.161.983 | 505.720 | 656.263 | 656.263 | - | - | - | - |
| Finančna sredstva, namenjena trgovanju | 267.413 | 10 | 267.403 | 40.184 | 32.940 | 194.278 | 1 | - |
| Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida | 7.595 | 4.913 | 2.682 | 1.929 | - | - | 753 | - |
| Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo | 1.737.191 | 75.462 | 1.661.729 | 140.587 | 110.575 | 293.237 | 809.994 | 307.336 |
| Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju | 1.083 | 1.083 | - | - | - | - | - | - |
| Kreditni in terjatve | | | | | | | | |
| - dolžniški vrednostni papirji | 394.579 | - | 394.579 | - | - | 311.466 | - | 83.113 |
| - krediti bankam | 431.775 | 25 | 431.750 | 61.550 | 46.699 | 322.784 | 717 | - |
| - krediti strankam, ki niso banke | 6.693.621 | 51.431 | 6.642.190 | 1.969.369 | 1.345.506 | 2.463.505 | 662.116 | 201.694 |
| - druga finančna sredstva | 69.521 | 69.521 | - | - | - | - | - | - |
| Finančna sredstva v posesti do zapadlosti | 565.535 | - | 565.535 | 46.620 | 17.440 | 51.696 | 263.554 | 186.225 |
| Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem | 741 | 741 | - | - | - | - | - | - |
| Skupaj finančna sredstva | 11.331.037 | 708.906 | 10.622.131 | 2.916.502 | 1.553.160 | 3.636.966 | 1.737.135 | 778.368 |
| Finančne obveznosti | | | | | | | | |
| Finančne obveznosti, namenjene trgovanju | 29.920 | - | 29.920 | 29.920 | - | - | - | - |
| Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida | 4.912 | 4.912 | - | - | - | - | - | - |
| Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju | 33.842 | 33.842 | - | - | - | - | - | - |
| Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti | | | | | | | | |
| - depoziti bank in centralnih bank | 57.982 | 60 | 57.922 | 56.986 | - | 722 | 214 | - |
| - krediti bank in centralnih bank | 571.029 | - | 571.029 | 5.517 | 176.629 | 349.694 | 36.254 | 2.935 |
| - depoziti strank, ki niso banke | 9.020.666 | 79.603 | 8.941.063 | 6.244.768 | 666.622 | 1.563.576 | 428.403 | 37.694 |
| - krediti strank, ki niso banke | 100.267 | - | 100.267 | 1.323 | 3.019 | 21.284 | 46.637 | 28.004 |
| - izdani vrednostni papirji | 304.962 | - | 304.962 | - | - | 29.917 | 275.045 | - |
| - podrejene obveznosti | 27.340 | - | 27.340 | - | 12.219 | 15.121 | - | - |
| - druge finančne obveznosti | 75.307 | 75.307 | - | - | - | - | - | - |
| Skupaj finančne obveznosti | 10.226.227 | 193.724 | 10.032.503 | 6.338.514 | 858.489 | 1.980.314 | 786.553 | 68.633 |
| Neto obrestna izpostavljenost | | | | (3.422.012) | 694.671 | 1.656.652 | 950.582 | 709.735 |

v tisoč EUR

| 31. 12. 2016 | NLB | | | | | | | |
|---|------------------|----------------|------------------|--------------------|-------------------|------------------------|------------------|----------------|
| | 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 | 617.039 | 128.519 | 488.520 | 488.520 | - | - | - | - |
| Finančna sredstva, namenjena trgovanju | 87.693 | - | 87.693 | 19.220 | 49.085 | 9.168 | 10.220 | - |
| Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida | 2.011 | 2.011 | - | - | - | - | - | - |
| Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo | 1.594.094 | 67.307 | 1.526.787 | 27.709 | 195.730 | 371.601 | 569.219 | 362.528 |
| Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju | 217 | 217 | - | - | - | - | - | - |
| Kreditni in terjatve | | | | | | | | |
| - dolžniški vrednostni papirji | 85.315 | - | 85.315 | - | - | 1.891 | - | 83.424 |
| - krediti bankam | 408.056 | 7 | 408.049 | 77.061 | 28.596 | 302.392 | - | - |
| - krediti strankam, ki niso banke | 4.843.594 | 43.021 | 4.800.573 | 1.422.972 | 1.316.675 | 1.682.375 | 227.870 | 150.681 |
| - druga finančna sredstva | 36.151 | 36.151 | - | - | - | - | - | - |
| Finančna sredstva v posesti do zapadlosti | 611.449 | - | 611.449 | 37.691 | 63.047 | 16.866 | 264.360 | 229.485 |
| Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem | 678 | 678 | - | - | - | - | - | - |
| Skupaj finančna sredstva | 8.286.297 | 277.911 | 8.008.386 | 2.073.173 | 1.653.133 | 2.384.293 | 1.071.669 | 826.118 |
| Finančne obveznosti | | | | | | | | |
| Finančne obveznosti, namenjene trgovanju | 18.787 | - | 18.787 | 18.787 | - | - | - | - |
| Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida | 2.011 | 2.011 | - | - | - | - | - | - |
| Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju | 29.024 | 29.024 | - | - | - | - | - | - |
| Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti | | | | | | | | |
| - depoziti bank in centralnih bank | 74.977 | - | 74.977 | 74.977 | - | - | - | - |
| - krediti bank in centralnih bank | 338.467 | - | 338.467 | 4.708 | 133.117 | 186.846 | 13.796 | - |
| - depoziti strank, ki niso banke | 6.615.390 | - | 6.615.390 | 5.281.645 | 408.851 | 744.327 | 174.193 | 6.374 |
| - krediti strank, ki niso banke | 4.274 | - | 4.274 | - | - | - | 4.265 | 9 |
| - izdani vrednostni papirji | 277.726 | - | 277.726 | - | - | 277.726 | - | - |
| - druge finančne obveznosti | 68.784 | 68.784 | - | - | - | - | - | - |
| Skupaj finančne obveznosti | 7.429.440 | 99.819 | 7.329.621 | 5.380.117 | 541.968 | 1.208.899 | 192.254 | 6.383 |
| Neto obrestna izpostavljenost | | | | (3.306.944) | 1.111.165 | 1.175.394 | 879.415 | 819.735 |

v tisoč EUR

| 31. 12. 2015 | NLB | | | | | | | |
|---|------------------|----------------|------------------|--------------------|-------------------|------------------------|------------------|----------------|
| | Skupaj | Neobrestovano | Obrestovano | Do 1 meseca | Od 1 do 3 mesecev | Od 3 mesecev do 1 leta | Od 1 do 5 let | Nad 5 let |
| Finančna sredstva | | | | | | | | |
| Denar v blagajni in stanje na računih pri bankah in centralnih bankah | 496.806 | 128.682 | 368.124 | 368.124 | - | - | - | - |
| Finančna sredstva, namenjena trgovanju | 267.880 | 10 | 267.870 | 40.651 | 32.940 | 194.278 | 1 | - |
| Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida | 4.913 | 4.913 | - | - | - | - | - | - |
| Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo | 1.248.359 | 70.412 | 1.177.947 | 39.489 | 60.220 | 184.845 | 590.844 | 302.549 |
| Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju | 1.083 | 1.083 | - | - | - | - | - | - |
| Kreditni in terjatve | | | | | | | | |
| - dolžniški vrednostni papirji | 394.579 | - | 394.579 | - | - | 311.466 | - | 83.113 |
| - krediti bankam | 345.207 | 10 | 345.197 | 20.507 | 23.904 | 300.626 | 160 | - |
| - krediti strankam, ki niso banke | 4.826.139 | 41.199 | 4.784.940 | 1.595.772 | 1.263.047 | 1.659.100 | 178.044 | 88.977 |
| - druga finančna sredstva | 48.944 | 48.944 | - | - | - | - | - | - |
| Finančna sredstva v posesti do zapadlosti | 565.535 | - | 565.535 | 46.620 | 17.440 | 51.696 | 263.554 | 186.225 |
| Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem | 741 | 741 | - | - | - | - | - | - |
| Skupaj finančna sredstva | 8.200.186 | 295.994 | 7.904.192 | 2.111.163 | 1.397.551 | 2.702.011 | 1.032.603 | 660.864 |
| Finančne obveznosti | | | | | | | | |
| Finančne obveznosti, namenjene trgovanju | 29.909 | - | 29.909 | 29.909 | - | - | - | - |
| Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida | 4.912 | 4.912 | - | - | - | - | - | - |
| Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju | 33.842 | 33.842 | - | - | - | - | - | - |
| Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti | | | | | | | | |
| - depoziti bank in centralnih bank | 96.736 | - | 96.736 | 96.731 | - | 5 | - | - |
| - krediti bank in centralnih bank | 519.926 | - | 519.926 | 1.821 | 174.298 | 327.414 | 14.853 | 1.540 |
| - depoziti strank, ki niso banke | 6.293.339 | - | 6.293.339 | 4.719.557 | 505.119 | 865.732 | 191.889 | 11.042 |
| - krediti strank, ki niso banke | 16.168 | - | 16.168 | - | - | 10.009 | 6.149 | 10 |
| - izdani vrednostni papirji | 304.962 | - | 304.962 | - | - | 29.917 | 275.045 | - |
| - druge finančne obveznosti | 47.346 | 47.346 | - | - | - | - | - | - |
| Skupaj finančne obveznosti | 7.347.140 | 86.100 | 7.261.040 | 4.848.018 | 679.417 | 1.233.077 | 487.936 | 12.592 |
| Neto obrestna izpostavljenost | | | | (2.736.855) | 718.134 | 1.468.934 | 544.667 | 648.272 |

b) Analiza dohodkovnega in ekonomskega vidika obrestnega tveganja

Analiza občutljivosti obrestnih prihodkov predpostavlja premik obrestnih mer v višini 50 bazičnih točk v kratkoročnem obdobju, ob predpostavki, da naložbe oziroma pozicije ostanejo nespremenjene. Ocena vpliva spremembe obrestne mere za 50 bazičnih točk na višino neto obrestnih prihodkov za pozicijo bančne knjige:

v tisoč EUR

| 2016 | NLB Skupina | | | NLB | | |
|---------------------------------------|-------------------|-----------------|------------------|-------------------|-----------------|------------------|
| | Povprečje (ocena) | Minimum (ocena) | Maksimum (ocena) | Povprečje (ocena) | Minimum (ocena) | Maksimum (ocena) |
| Občutljivost neto obrestnih prihodkov | | | | | | |
| EUR | 12.009 | 11.154 | 13.121 | 12.025 | 11.155 | 12.699 |
| USD | 417 | 319 | 507 | 311 | 182 | 407 |
| CHF | 161 | 78 | 247 | 166 | 83 | 248 |
| Drugo | 1.238 | 1.058 | 1.390 | 45 | 31 | 50 |

v tisoč EUR

| 2015 | NLB Skupina | | | NLB | | |
|---------------------------------------|-------------------|-----------------|------------------|-------------------|-----------------|------------------|
| | Povprečje (ocena) | Minimum (ocena) | Maksimum (ocena) | Povprečje (ocena) | Minimum (ocena) | Maksimum (ocena) |
| Občutljivost neto obrestnih prihodkov | | | | | | |
| EUR | 11.788 | 10.481 | 12.763 | 11.408 | 10.247 | 12.316 |
| USD | 120 | 9 | 296 | 107 | 13 | 212 |
| CHF | 282 | 95 | 608 | 171 | 68 | 277 |
| Drugo | 1.112 | 1.000 | 1.310 | 47 | 36 | 61 |

Vrednosti v preglednici so bile izračunane na podlagi mesečnih izračunov kratkoročnih obrestnih razmikov, kjer aplicirani vzporedni premik krivulje donosnosti za 50 bazičnih točk za banko pomeni zmeren in verjeten scenarij. »Povprečna vrednost« je aritmetično povprečje mesečnih izračunov vrednosti, »visoka vrednost« in »nizka vrednost« pa so minimalne in maksimalne vrednosti, izračunane v navedenem obdobju.

Metoda BPV (»Basis Point Value«) je mera občutljivosti vrednosti finančnih instrumentov za tržne obrestne mere, to je spremembo zahtevane donosnosti. Na podlagi metode ocenimo, za koliko bi se spremenila vrednost pozicije, če bi se tržne obrestne mere spremenile za +/- 200 bazičnih točk. Pri omenjeni metodi predpostavljamo vzporeden premik krivulje donosnosti. Vrednost bazične točke BPV je mera spremembe tržne vrednosti pozicije ob predvideni spremembi tržnih obrestnih mer za določeno število bazičnih točk in je izražena v denarnih enotah. V banki tedensko izračunavamo absolutno vrednost potencialnih negativnih ekonomskih učinkov, ki bi izhajali iz vzporednega premika obrestne mere za 200 bazičnih točk.

Ocena vpliva spremembe obrestne mere za 200 bazičnih točk na ekonomske vrednosti pozicije bančne knjige:

v tisoč EUR

| 2016 | NLB Skupina | | | NLB | | |
|---|-------------------|-----------------|------------------|-------------------|-----------------|------------------|
| | Povprečje (ocena) | Minimum (ocena) | Maksimum (ocena) | Povprečje (ocena) | Minimum (ocena) | Maksimum (ocena) |
| Obrestno tveganje v bančni knjigi - BPV | 162.224 | 145.727 | 198.017 | 120.515 | 105.469 | 153.501 |
| Obrestno tveganje v bančni knjigi - BPV kot % od kapitala | 12,59 % | 11,36 % | 14,82 % | 10,60 % | 9,29 % | 13,48 % |

v tisoč EUR

| 2015 | NLB Skupina | | | NLB | | |
|---|-------------------|-----------------|------------------|-------------------|-----------------|------------------|
| | Povprečje (ocena) | Minimum (ocena) | Maksimum (ocena) | Povprečje (ocena) | Minimum (ocena) | Maksimum (ocena) |
| Obrestno tveganje v bančni knjigi - BPV | 134.423 | 127.415 | 146.900 | 103.878 | 89.619 | 115.005 |
| Obrestno tveganje v bančni knjigi - BPV kot % od kapitala | 10,80 % | 10,24 % | 11,79 % | 9,27 % | 7,90 % | 10,39 % |

Vrednosti v preglednici so bile izračunane na podlagi tedenskih (za NLB) oziroma mesečnih (na ravni NLB Skupine) izračunov obrestnih razmikov, kjer apliciramo vzporedni premik krivulje donosnosti za 200 bazičnih točk. »Povprečna vrednost« je aritmetično povprečje tedenskih izračunov vrednosti, »visoka vrednost« in »nizka vrednost« pa so minimalne in maksimalne vrednosti, izračunane v navedenem obdobju. Izračun ne upošteva razporeditve stabilnega dela vpoglednih depozitov.

Izpostavljenost obrestnim tveganjem je v glavnem izhajala iz portfelja prvovrstnih dolžniških vrednostnih papirjev v bančni knjigi, ki predstavljajo vir likvidnosti. Kot posledica nizkih oziroma negativnih obrestnih mer je v letu 2016 narasla tudi izpostavljenost iz portfelja dolgoročnih stanovanjskih kreditov s fiksno obrestno mero. Dolgoročne obrestne pozicije preostalih članic NLB Skupine, od koder izvira glavnina njihovega obrestnega tveganja z ekonomskega vidika, izhaja zlasti iz portfelja dolgoročnih nepremičninskih kreditov s fiksno obrestno mero.

7.2.4. Upravljanje tveganja spremembe cen za portfelj lastniških vrednostnih papirjev v bančni knjigi

V okviru Strategije poslovanja s finančnimi instrumenti v NLB Skupini so na področju investicijskega bančništva pripravljene usmeritve za članice NLB Skupine z namenom učinkovitega upravljanja tveganj, ki pri tem nastajajo. Odvisnim družbam ni dovoljeno trgovati z lastniškimi vrednostnimi papirji, izvajajo se le aktivnosti borznega posredovanja. Glavnina velikosti portfelja lastniških vrednostnih papirjev v bančni knjigi izhaja iz pozicij NLB, poleg tega manjše pozicije izkazujejo tudi nekatere članice NLB Skupine.

Za naložbe v lastniške vrednostne papirje je NLB sprejela politike upravljanja naložb, ki sta jih potrdila uprava in nadzorni svet. Politike se nanašajo na dovoljeno sestavo naložb v portfelju, njihovo razpršitev, spremljanje in upravljanje tveganj. Za spremljanje in merjenje tveganja delniškega portfelja uporablja NLB poleg standardizirane metodologije tudi notranji model, prilagojen zahtevam baselskih standardov.

Knjigovodska vrednost portfelja lastniških vrednostnih papirjev v bančni knjigi v NLB Skupini in NLB je prikazana v pojasnilu 5.4.

7.3. Likvidnostno tveganje

Likvidnostno tveganje je tveganje, da banka pravočasno ne poravnava vseh svojih plačilnih obveznosti, kot tudi tveganje, da banka ne financira rasti svoje aktive v določenem trenutku oziroma po ugodni ceni.

Toleranca do likvidnostnega tveganja je v NLB Skupini nizka, zato NLB Skupina skladno s strateškimi usmeritvami vedno zagotavlja ustrezno raven likvidnosti za potrebe izpolnjevanja svojih kratkoročnih obveznosti, tudi ob uresničitvi katerega izmed opredeljenih stresnih scenarijev.

Banka meri in upravlja likvidnostno tveganje v treh korakih:

- trenutna izpostavljenost in izpolnjevanje limitov;
- pogled naprej in stresno testiranje;
- likvidnost v izjemnih okoliščinah.

Celovita ocena likvidnostne pozicije NLB Skupine je ocenjena skozi interni proces ocenjevanja ustreznosti likvidnostni (ILAAP), ki se opravi vsaj enkrat letno za NLB Skupino in vključuje jasno formalno izjavo o ustreznosti likvidnosti banke ter je podprta z analizo ILAAP zaključkov. NLB Skupina vzdržuje velik obseg likvidnostnih rezerv v obliki zelo kakovostnih dolžniških vrednostnih papirjev, ki omogočajo refinanciranje pri ECB ali na medbančnem trgu. V danih razmerah poskuša NLB Skupina v čim večji meri slediti tudi dolgoročnemu trendu razpršitve tveganj, tako na strani virov kot naložb. NLB Skupina tekoče preverja odpornost proti likvidnostnemu tveganju z likvidnostnimi stresnimi scenariji, na podlagi katerih spremlja odlive in razpoložljivost likvidnostnih rezerv v različnih stresnih situacijah. Poleg tega posebno pozornost namenja tudi izpolnjevanju likvidnostne zakonodaje (direktiva CRR/CRD), ki vključuje spremljanje in poročanje kazalnika likvidnostnega kritja (LCR) skladno z Delegiranim aktom (DA) in kazalnika stabilnega financiranja (NSFR) ter doseganju njunih predpisanih vrednosti. To vključuje tudi spremljanje in poročanje dodatnih likvidnostnih poročil (ALMM) na ravni banke ter na konsolidirani ravni. Skladno z zakonodajo EU (CRR) NLB Skupina redno spremlja in četrtletno poroča regulatorju o zastavljenih sredstvih (AE). Povečanje obsega zastavljenih sredstev povečuje likvidnostno tveganje in tveganje financiranja, saj ima banka manj prostih sredstev, ki jih lahko uporabi kot likvidne rezerve za pokrivanje nepričakovanih likvidnostnih potreb.

NLB mesečno pripravlja statične likvidnostne razmike po preostali zapadlosti in dinamične projekcije likvidnosti ob upoštevanju različnih scenarijev prilivov in odlivov, da zagotavlja ustrezen nadzor likvidnosti pri posamezni članici NLB Skupine.

NLB upravlja likvidnost na dnevni ravni (upravljanje likvidnosti v obdobju enega dne), za nekaj dni oziroma tednov vnaprej, 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:

- upravlja likvidnost znotraj enega dne;
- spremlja in načrtuje denarne tokove;
- spremlja in zagotavlja izpolnjevanje regulative centralne banke s področja likvidnosti;
- sprejema poslovne odločitve;
- oblikuje in upravlja portfelj likvidnostnih rezerv;
- izvaja likvidnostne stresse teste za določitev likvidnostnih potreb za nemoteno delovanje plačilnih sistemov v stresnih okoliščinah.

Banka upošteva značilnosti za poravnavo plačil pri aktivnem upravljanju likvidnosti znotraj enega dne, da zagotovi pravočasno poravnavo zapadlih obveznosti ob upoštevanju normalnega poteka poslovanja plačilnega prometa in izrednih likvidnostnih razmer.

NLB Skupina ima opredeljen načrt upravljanja likvidnosti v izjemnih okoliščinah, ki postavlja smernice in načrt dejavnosti za prepoznavanje težav, iskanje rešitev in ravnanje v izjemnih okoliščinah ter vzpostavitev sistema upravljanja likvidnosti, ki zagotavlja ohranjanje likvidnosti NLB Skupine ter varovanje poslovnih interesov komitentov in lastnikov banke.

Upravljanje likvidnostnega tveganja v NLB Skupini je decentralizirano in pod strogim nadzorom NLB kot matične banke. Standardizirano poročanje matični banki s strani vseh članic skupine se izvaja mesečno, Sektor za tveganja pa izdaja smernice in določa minimalne standarde za članice NLB Skupine glede likvidnostnega tveganja v dokumentu Standardi upravljanja tveganj v NLB Skupini. Decentralizacija upravljanja likvidnostnega tveganja pomeni, da mora vsaka članica sama zagotoviti likvidnost z zbiranjem potrebnih virov financiranja ter poskrbeti za njihovo ustrezno razpršenost in ročnost, ob tem pa upravljati likvidne rezerve in izpolnjevati zahteve regulatorja. Izpostavljenost posamezne članice NLB Skupine likvidnostnemu tveganju se redno spremlja in poroča na Odboru za upravljanje bilance NLB Skupine (ALCO NLB Skupine).

Spremljanje in upravljanje likvidnostnega tveganja v NLB Skupini in njenih članicah ima naslednje cilje:

- zagotavljati zadostna likvidna sredstva;
- minimizirati stroške vzdrževanja likvidnosti;

- optimizirati stanje likvidnostnih rezerv;
- zagotavljati ustrezno raven likvidnosti za različne primere in stopnje stresnih položajev;
- predvidevati nastop izrednih okoliščin oziroma kriznih razmer in izvajati sprejete krizne načrte, če se pojavijo izredne okoliščine;
- priprava dinamičnih projekcij likvidnosti z upoštevanjem več scenarijev denarnih tokov banke;
- priprava predlogov za vzpostavitev dodatnega finančnega premoženja za zavarovano financiranje.

a) Upravljanje likvidnostnih rezerv v NLB Skupini

NLB Skupina ima za pokrivanje zapadlih in potencialnih obveznosti na razpolago likvidnostne rezerve, pri čemer morajo biti te na voljo v zelo kratkem časovnem obdobju. Likvidnostne rezerve sestavljajo gotovina, sredstva na poravnalnem računu pri centralni banki, vpogledne in kratkoročne vloge pri bankah, dolžniški vrednostni papirji in posojila, primerna za zavarovanje terjatev Evrosistema, na podlagi katerih lahko banka v vsakem trenutku pride do potrebne likvidnosti. Razpoložljive likvidnostne rezerve so likvidnostne rezerve, zmanjšane za obvezno rezervo, nujen obseg stanj za nemoteno delovanje plačilnega prometa, zastavljeni vrednostni papirji in bančna posojila za različne namene (zavarovano financiranje).

Struktura likvidnostnih rezerv je prikazana v naslednji preglednici.

Struktura likvidnostnih rezerv

v tisoč EUR

| | NLB Skupina | | NLB | |
|--|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | 31. 12. 2016 | 31. 12. 2015 | 31. 12. 2016 | 31. 12. 2015 |
| Likvidnostne rezerve | | | | |
| Denar v blagajni, sredstva pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah | 1.299.014 | 1.161.983 | 617.039 | 496.806 |
| Naložbe pri bankah | 433.883 | 427.195 | 387.599 | 315.016 |
| Vrednostni papirji trgovalne knjige | 68.757 | 237.362 | 68.757 | 237.362 |
| Vrednostni papirji bančne knjige | 2.695.297 | 2.621.843 | 2.223.551 | 2.138.061 |
| ECB primerna posojila | 849.080 | 799.757 | 849.080 | 799.757 |
| Skupaj likvidnostne naložbe | 5.346.031 | 5.248.140 | 4.146.026 | 3.987.002 |
| Zastavljene likvidnostne rezerve | 489.775 | 588.333 | 161.786 | 345.398 |
| Razpoložljive likvidnostne rezerve | 4.856.256 | 4.659.807 | 3.984.240 | 3.641.604 |

Portfelj dolžniških vrednostnih papirjev bančne knjige na ravni NLB Skupine je sestavljen iz 75,8 % državnih vrednostnih papirjev (31. december 2015: 87,5 %) in 24,2 % vrednostnih papirjev finančnih institucij (31. december 2015: 12,5 %). Na dan 15. december 2016 je zapadla še druga od dveh obveznic Družbe za upravljanje terjatev bank (DUTB) v višini 309 mio EUR, ki smo ju prejeli leta 2013 in sta imeli državno garancijo.

Portfelj dolžniških vrednostnih papirjev bančne knjige je namenjen sočasnemu zagotavljanju likvidnosti, stabilizaciji obrestne marže in upravljanju obrestnega tveganja banke. Pri upravljanju portfelja NLB Skupina upošteva konservativna načela poslovanja, še zlasti glede sestave portfelja po boniteti in sektorju izdajateljev. Okvir za upravljanje vrednostnih papirjev bančne knjige sta Politika upravljanja dolžniških vrednostnih papirjev bančne knjige v Sektorju finančnih trgov in Politika upravljanja domačih (slovenskih) podjetniških dolžniških vrednostnih papirjev v organizacijski enoti Poslovanje s ključnimi komitenti, kjer so jasno opredeljeni cilji in značilnosti portfelja dolžniških vrednostnih papirjev bančne knjige.

Med ECB primerna posojila so vključena vsa posojila, ki izpolnjujejo visoka merila ECB; za domača posojila so ta merila določena v Splošnih pogojih o izvajanju okvira denarne politike (4. del) Banke Slovenije. NLB je v okviru NLB Skupine edina članica, ki izpolnjuje pogoje za uvrstitev med primerne nasprotno stranke Evrosistema. Zaradi tega se med likvidnostne rezerve štejejo navedena ECB primerna posojila.

NLB 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.

b) Obremenjena/prosta sredstva banke

v tisoč EUR

| 2016 | NLB Skupina | | | | NLB | | | |
|--|---|--|--|---|---|--|--|---|
| | Knjigovodska vrednost zastavljenih sredstev | Poštena vrednost zastavljenih vrednostnih papirjev | Knjigovodska vrednost prostih sredstev | Poštena vrednost prostih vrednostnih papirjev | Knjigovodska vrednost zastavljenih sredstev | Poštena vrednost zastavljenih vrednostnih papirjev | Knjigovodska vrednost prostih sredstev | Poštena vrednost prostih vrednostnih papirjev |
| Vloge na vpogled | - | - | 1.038.402 | - | - | - | 488.520 | - |
| Lastniški vrednostni papirji | - | - | 79.580 | 79.580 | - | - | 69.318 | 69.318 |
| Dolžniški vrednostni papirji | 94.340 | 102.049 | 2.670.448 | 2.712.588 | 94.340 | 102.049 | 2.197.968 | 2.243.792 |
| Kreditni in terjatve, ki niso vloge na vpogled | 44.557 | - | 7.364.061 | - | 37.987 | - | 5.249.814 | - |
| Druga sredstva | - | - | 747.623 | - | - | - | 640.019 | - |
| Skupaj | 138.897 | | 11.900.114 | | 132.327 | | 8.645.639 | |

v tisoč EUR

| 2015 | NLB Skupina | | | | NLB | | | |
|--|---|--|--|---|---|--|--|---|
| | Knjigovodska vrednost zastavljenih sredstev | Poštena vrednost zastavljenih vrednostnih papirjev | Knjigovodska vrednost prostih sredstev | Poštena vrednost prostih vrednostnih papirjev | Knjigovodska vrednost zastavljenih sredstev | Poštena vrednost zastavljenih vrednostnih papirjev | Knjigovodska vrednost prostih sredstev | Poštena vrednost prostih vrednostnih papirjev |
| Vloge na vpogled | - | - | 933.827 | - | - | - | 368.124 | - |
| Lastniški vrednostni papirji | - | - | 82.314 | 82.314 | - | - | 75.335 | 75.335 |
| Dolžniški vrednostni papirji | 158.700 | 166.533 | 2.701.258 | 2.755.369 | 158.700 | 166.533 | 2.216.723 | 2.270.834 |
| Kreditni in terjatve, ki niso vloge na vpogled | 169.180 | - | 7.025.737 | - | 169.180 | - | 5.051.110 | - |
| Druga sredstva | - | - | 750.599 | - | - | - | 667.613 | - |
| Skupaj | 327.880 | | 11.493.735 | | 327.880 | | 8.378.905 | |

c) Prejeto zavarovanje

Nominalna vrednost prejetega zavarovanja ali lastnih izdanih obveznic, ki niso razpoložljivi za zastavo je prikazana v preglednici spodaj:

v tisoč EUR

| | NLB Skupina | | NLB | |
|--|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | 2016 | 2015 | 2016 | 2015 |
| Lastniški vrednostni papirji | 174.680 | 168.393 | 161.636 | 150.419 |
| Dolžniški vrednostni papirji | - | 106 | - | 46 |
| Kreditni in terjatve, ki niso vloge na vpogled | 127.851 | 148.303 | 39.846 | 50.627 |
| Druga sredstva | 7.380.987 | 8.016.021 | 3.755.558 | 4.222.727 |
| Skupaj | 7.683.518 | 8.332.823 | 3.957.040 | 4.423.819 |

NLB Skupina oziroma NLB nima prejetih zavarovanj ali lastnih izdanih obveznic, ki so na voljo za zastavo.

d) Obremenjena sredstva/prejeto zavarovanje in povezane obveznosti

v tisoč EUR

| | NLB Skupina | | | | NLB | | | |
|-------------------------------|----------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------|
| | 2016 | | 2015 | | 2016 | | 2015 | |
| | Zavarovana obveznost | Sredstva, zavarovanje | Zavarovana obveznost | Sredstva, zavarovanje | Zavarovana obveznost | Sredstva, zavarovanje | Zavarovana obveznost | Sredstva, zavarovanje |
| Izvedeni finančni instrumenti | 35.755 | 37.987 | 32.519 | 29.087 | 35.755 | 37.987 | 32.519 | 29.087 |
| Depoziti in posojila | 5.099.974 | 94.340 | 4.899.112 | 298.793 | 5.099.974 | 94.340 | 4.899.112 | 298.793 |
| Drugi viri obremenitve | 6.570 | 6.570 | - | - | - | - | - | - |
| Skupaj | 5.142.299 | 138.897 | 4.931.631 | 327.880 | 5.135.729 | 132.327 | 4.931.631 | 327.880 |

NLB Skupina in NLB po stanju 31. decembra 2016 izkazujeta velik delež razpoložljivih likvidnih sredstev, ki so prosta oziroma niso zastavljena. Stanje zastavljenih sredstev na ravni NLB Skupine znaša 138,9 mio EUR in se nanaša zlasti na zahteve iz jamstvene sheme za prejete vloge, preostali del pa iz naslova najetega zavarovanega financiranja s strani mednarodnih finančnih organizacij. Zaradi zelo dobre likvidnostne pozicije je NLB v januarju 2017 predčasno poplačala zavarovano financiranje, zato so se zastavljena sredstva še dodatno znižala.

Razliko med zastavljenimi likvidnimi rezervami in zastavljenimi sredstvi predstavlja depozit, ki ga ja banka zastavila za posle z izvedenimi finančnimi instrumenti skladno s pogodbami CSA. Omenjeni depozit ni vključen med likvidne rezerve. Druge vire obremenitev predstavljajo plasirani depoziti kot del zavarovanja za izdane protigarancije.

e) Denarni tokovi iz neizvedenih finančnih instrumentov

Spodnji preglednici prikazujeta pogodbene denarne tokove iz neizvedenih finančnih instrumentov glede na preostalo zapadlost ob koncu leta. Razkriti so pogodbeni nediskontirani denarni zneski, določeni na podlagi tržnih tečajev, veljavnih na datum izkaza finančnega položaja.

v tisoč EUR

| 31. 12. 2016 | NLB Skupina | | | | | Skupaj |
|---|------------------|-------------------|------------------------|------------------|------------------|-------------------|
| | Do 1 meseca | Od 1 do 3 mesecev | Od 3 mesecev do 1 leta | Od 1 do 5 let | Nad 5 let | |
| Finančne in pogoje obveznosti | | | | | | |
| Finančne obveznosti, pripoznane po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida | - | - | 1.457 | 554 | - | 2.011 |
| Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti | | | | | | |
| - depoziti bank in centralnih bank | 41.947 | 167 | - | 222 | - | 42.336 |
| - krediti bank in centralnih bank | 4.984 | 7.015 | 172.540 | 137.280 | 56.492 | 378.311 |
| - depoziti strank, ki niso banke | 6.912.469 | 461.621 | 1.349.330 | 704.753 | 59.223 | 9.487.396 |
| - krediti strank, ki niso banke | 1.343 | 3.276 | 10.960 | 45.228 | 30.170 | 90.977 |
| - izdani vrednostni papirji | - | - | 282.348 | - | - | 282.348 |
| - podrejene obveznosti | - | 532 | 2.193 | 23.569 | 12.013 | 38.307 |
| - druge finančne obveznosti | 98.829 | 3.522 | 7.668 | 276 | - | 110.295 |
| Pogoje obveznosti, izpostavljene kreditnemu tveganju | 511.700 | 185.749 | 402.635 | 242.572 | 91.378 | 1.434.034 |
| Storitvene garancije | 17.217 | 38.617 | 103.531 | 191.815 | 65.970 | 417.150 |
| Skupaj | 7.588.489 | 700.499 | 2.332.662 | 1.346.269 | 315.246 | 12.283.165 |
| Skupaj finančna sredstva | 2.422.252 | 744.482 | 2.308.621 | 4.488.567 | 2.782.468 | 12.746.390 |

v tisoč EUR

| 31. 12. 2015 | NLB Skupina | | | | | |
|---|------------------|-------------------|------------------------|------------------|------------------|-------------------|
| | Do 1 meseca | Od 1 do 3 mesecev | Od 3 mesecev do 1 leta | Od 1 do 5 let | Nad 5 let | Skupaj |
| Finančne in pogojne obveznosti | | | | | | |
| Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida | - | 1.390 | 1.460 | 2.062 | - | 4.912 |
| Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti | | | | | | |
| - depoziti bank in centralnih bank | 57.046 | - | 738 | 214 | - | 57.998 |
| - krediti bank in centralnih bank | 3.189 | 21.433 | 166.225 | 310.960 | 83.358 | 585.165 |
| - depoziti strank, ki niso banke | 6.198.264 | 590.519 | 1.519.765 | 712.502 | 55.571 | 9.076.621 |
| - krediti strank, ki niso banke | 1.346 | 3.119 | 21.493 | 47.840 | 28.077 | 101.875 |
| - izdani vrednostni papirji | - | - | 35.409 | 282.986 | - | 318.395 |
| - podrejene obveznosti | - | 597 | 1.524 | 17.772 | 18.341 | 38.234 |
| - druge finančne obveznosti | 60.622 | 5.620 | 4.291 | 4.774 | - | 75.307 |
| Pogojne obveznosti, izpostavljene kreditnemu tveganju | 518.261 | 170.080 | 444.414 | 217.214 | 135.749 | 1.485.718 |
| Storitvene garancije | 14.718 | 41.207 | 107.763 | 196.183 | 72.913 | 432.784 |
| Skupaj | 6.853.446 | 833.965 | 2.303.082 | 1.792.507 | 394.009 | 12.177.009 |
| Skupaj finančna sredstva | 2.446.251 | 554.541 | 2.538.232 | 4.358.254 | 2.610.207 | 12.507.485 |

v tisoč EUR

| 31. 12. 2016 | NLB | | | | | |
|---|------------------|-------------------|------------------------|------------------|------------------|------------------|
| | Do 1 meseca | Od 1 do 3 mesecev | Od 3 mesecev do 1 leta | Od 1 do 5 let | Nad 5 let | Skupaj |
| Finančne in pogojne obveznosti | | | | | | |
| Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida | - | - | 1.457 | 554 | - | 2.011 |
| Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti | | | | | | |
| - depoziti bank in centralnih bank | 74.977 | - | - | - | - | 74.977 |
| - krediti bank in centralnih bank | 3.173 | 5.211 | 161.423 | 118.333 | 55.868 | 344.008 |
| - depoziti strank, ki niso banke | 5.205.105 | 314.863 | 780.567 | 270.662 | 55.392 | 6.626.589 |
| - krediti strank, ki niso banke | - | - | - | 4.265 | 9 | 4.274 |
| - izdani vrednostni papirji | - | - | 282.348 | - | - | 282.348 |
| - druge finančne obveznosti | 65.854 | 2.930 | - | - | - | 68.784 |
| Pogojne obveznosti, izpostavljene kreditnemu tveganju | 437.335 | 165.656 | 274.160 | 166.079 | 31.489 | 1.074.719 |
| Storitvene garancije | 14.225 | 32.702 | 83.194 | 171.579 | 43.740 | 345.440 |
| Skupaj | 5.800.669 | 521.362 | 1.583.149 | 731.472 | 186.498 | 8.823.150 |
| Skupaj finančna sredstva | 1.250.372 | 534.380 | 1.614.007 | 3.317.296 | 2.248.475 | 8.964.530 |

v tisoč EUR

| 31. 12. 2015 | NLB | | | | | Skupaj |
|---|------------------|-------------------|------------------------|------------------|------------------|------------------|
| | Do 1 meseca | Od 1 do 3 mesecev | Od 3 mesecev do 1 leta | Od 1 do 5 let | Nad 5 let | |
| Finančne in pogojne obveznosti | | | | | | |
| Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida | - | 1.390 | 1.460 | 2.062 | - | 4.912 |
| Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti | | | | | | |
| - depoziti bank in centralnih bank | 96.732 | - | 5 | - | - | 96.737 |
| - krediti bank in centralnih bank | 173 | 19.361 | 151.090 | 279.229 | 81.949 | 531.802 |
| - depoziti strank, ki niso banke | 4.640.241 | 412.545 | 912.190 | 298.736 | 47.663 | 6.311.375 |
| - krediti strank, ki niso banke | - | - | 10.019 | 6.149 | 10 | 16.178 |
| - izdani vrednostni papirji | - | - | 35.409 | 282.986 | - | 318.395 |
| - druge finančne obveznosti | 42.098 | 5.248 | - | - | - | 47.346 |
| Pogojne obveznosti, izpostavljene kreditnemu tveganju | 472.311 | 126.881 | 317.253 | 155.197 | 69.614 | 1.141.256 |
| Storitvene garancije | 12.771 | 32.335 | 86.952 | 181.766 | 59.065 | 372.889 |
| Skupaj | 5.264.326 | 597.760 | 1.514.378 | 1.206.125 | 258.301 | 8.840.890 |
| Skupaj finančna sredstva | 1.291.636 | 349.793 | 1.872.826 | 3.350.224 | 2.048.505 | 8.912.984 |

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 pri izpolnjevanju regulative centralne banke lahko pri izračunu likvidnostne pozicije upošteva vpogledne vloge z utežjo stabilnosti 60 %. NLB Skupina oziroma NLB 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 in izbranih kreditov, ki sodijo med primerno finančno premoženje po merilih ECB.

Finančne in pogojne obveznosti so prikazane v časovnih žepkih glede na preostale pogodbene zapadlosti.

f) Analiza izkaza finančnega položaja po preostali zapadlosti

v tisoč EUR

| 31. 12. 2016 | 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 in blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah | 1.299.014 | - | - | - | - | 1.299.014 |
| Finančna sredstva, namenjena trgovanju | 19.226 | 49.085 | 9.168 | 10.220 | - | 87.699 |
| Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida | 3.949 | - | - | 734 | 2.011 | 6.694 |
| Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo | 200.080 | 243.215 | 454.698 | 735.882 | 438.278 | 2.072.153 |
| Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju | 217 | - | - | - | - | 217 |
| Kreditni in terjatve | | | | | | - |
| - dolžniški vrednostni papirji | - | - | 1.891 | - | 83.424 | 85.315 |
| - krediti bankam | 115.030 | 42.157 | 276.758 | 1.592 | - | 435.537 |
| - krediti strankam, ki niso banke | 682.223 | 301.455 | 1.372.325 | 2.858.422 | 1.697.642 | 6.912.067 |
| - druga finančna sredstva | 58.801 | 281 | 1.460 | 472 | - | 61.014 |
| Finančna sredstva v posesti do zapadlosti | 4.471 | 63.056 | 17.200 | 297.206 | 229.516 | 611.449 |
| Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem | 164 | - | - | 180 | 334 | 678 |
| Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo | - | - | 4.263 | - | - | 4.263 |
| Opredmetena osnovna sredstva | - | - | - | 23.368 | 173.481 | 196.849 |
| Naložbene nepremičnine | - | - | - | 43.999 | 39.664 | 83.663 |
| Neopredmetena sredstva | - | - | - | 10.818 | 23.152 | 33.970 |
| Dolgoročne naložbe v kapital pridruženih družb in skupnih podvigov | - | - | 240 | - | 43.008 | 43.248 |
| Terjatve za davek iz dohodka | 490 | 244 | 2.124 | 30 | - | 2.888 |
| Terjatve za odloženi davek | - | - | - | 7.553 | 182 | 7.735 |
| Druga sredstva | 40.419 | 655 | 23.257 | 27.314 | 2.913 | 94.558 |
| Skupaj sredstva | 2.424.084 | 700.148 | 2.163.384 | 4.017.790 | 2.733.605 | 12.039.011 |
| Finančne obveznosti, namenjene trgovanju | 18.791 | - | - | - | - | 18.791 |
| Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida | - | - | 1.457 | 554 | - | 2.011 |
| Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju | 29.024 | - | - | - | - | 29.024 |
| Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti | | | | | | - |
| - depoziti bank in centralnih bank | 41.947 | 165 | - | 222 | - | 42.334 |
| - krediti bank in centralnih bank | 4.855 | 6.920 | 171.008 | 133.715 | 55.271 | 371.769 |
| - depoziti strank, ki niso banke | 6.909.677 | 456.725 | 1.331.996 | 681.072 | 57.677 | 9.437.147 |
| - krediti strank, ki niso banke | 1.298 | 2.987 | 9.868 | 41.616 | 27.850 | 83.619 |
| - izdani vrednostni papirji | - | - | 277.726 | - | - | 277.726 |
| - podrejene obveznosti | - | 166 | 177 | 16.938 | 9.864 | 27.145 |
| - druge finančne obveznosti | 98.829 | 3.522 | 7.668 | 276 | - | 110.295 |
| Rezervacije | 912 | 827 | 35.886 | 62.474 | 815 | 100.914 |
| Obveznosti za davek iz dohodka | 1.522 | 284 | 1.340 | - | - | 3.146 |
| Obveznosti za odloženi davek | - | - | - | 614 | 113 | 727 |
| Druge obveznosti | 6.975 | 152 | 1.093 | 483 | - | 8.703 |
| Skupaj obveznosti | 7.113.830 | 471.748 | 1.838.219 | 937.964 | 151.590 | 10.513.351 |
| Pogojne obveznosti, izpostavljene kreditnemu tveganju | 476.421 | 114.272 | 273.914 | 173.064 | 64.082 | 1.101.753 |
| Storitvene garancije | 17.217 | 38.617 | 103.531 | 191.815 | 65.969 | 417.149 |
| Skupaj obveznosti in pogojne obveznosti | 7.607.468 | 624.637 | 2.215.664 | 1.302.843 | 281.641 | 12.032.253 |

v tisoč EUR

| 31. 12. 2015 | NLB Skupina | | | | | |
|---|------------------|-------------------|------------------------|------------------|------------------|-------------------|
| | Do 1 meseca | Od 1 do 3 mesecev | Od 3 mesecev do 1 leta | Od 1 do 5 let | Nad 5 let | Skupaj |
| Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah | 1.161.983 | - | - | - | - | 1.161.983 |
| Finančna sredstva, namenjena trgovanju | 39.191 | 32.940 | 194.278 | 994 | 10 | 267.413 |
| Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida | 1.929 | - | - | 753 | 4.913 | 7.595 |
| Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo | 209.965 | 105.128 | 293.249 | 750.640 | 378.209 | 1.737.191 |
| Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju | 1.083 | - | - | - | - | 1.083 |
| Kreditni in terjatve | | | | | | |
| - dolžniški vrednostni papirji | - | - | 311.466 | - | 83.113 | 394.579 |
| - krediti bankam | 61.556 | 45.394 | 322.216 | 2.609 | - | 431.775 |
| - krediti strankam, ki niso banke | 900.979 | 305.796 | 1.159.058 | 2.691.095 | 1.636.693 | 6.693.621 |
| - druga finančna sredstva | 52.531 | 705 | 822 | 15.463 | - | 69.521 |
| Finančna sredstva v posesti do zapadlosti | 7.573 | 17.440 | 57.916 | 296.381 | 186.225 | 565.535 |
| Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem | - | 187 | - | - | 554 | 741 |
| Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo | - | - | 4.629 | - | - | 4.629 |
| Opredmetena osnovna sredstva | - | - | - | 20.835 | 186.895 | 207.730 |
| Naložbene nepremičnine | - | - | - | 90.598 | 2.915 | 93.513 |
| Neopredmetena sredstva | - | - | - | 12.819 | 26.508 | 39.327 |
| Dolgoročne naložbe v kapital pridruženih družb in skupnih podvigov | - | - | - | 294 | 39.402 | 39.696 |
| Terjatve za davek iz dohodka | 423 | 475 | 31 | - | - | 929 |
| Terjatve za odloženi davek | - | - | 4.876 | 4.524 | - | 9.400 |
| Druga sredstva | 32.988 | 2.461 | 46.815 | 10.100 | 2.990 | 95.354 |
| Skupaj sredstva | 2.470.201 | 510.526 | 2.395.356 | 3.897.105 | 2.548.427 | 11.821.615 |
| Finančne obveznosti, namenjene trgovanju | 29.920 | - | - | - | - | 29.920 |
| Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida | - | 1.390 | 1.460 | 2.062 | - | 4.912 |
| Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju | 33.842 | - | - | - | - | 33.842 |
| Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti | | | | | | |
| - depoziti bank in centralnih bank | 57.045 | - | 723 | 214 | - | 57.982 |
| - krediti bank in centralnih bank | 3.050 | 21.047 | 163.144 | 303.381 | 80.407 | 571.029 |
| - depoziti strank, ki niso banke | 6.194.532 | 584.268 | 1.497.562 | 690.395 | 53.909 | 9.020.666 |
| - krediti strank, ki niso banke | 1.303 | 3.020 | 21.124 | 46.828 | 27.992 | 100.267 |
| - izdani vrednostni papirji | - | - | 29.917 | 275.045 | - | 304.962 |
| - podrejene obveznosti | - | 212 | 33 | 12.184 | 14.911 | 27.340 |
| - druge finančne obveznosti | 60.622 | 5.620 | 4.291 | 4.774 | - | 75.307 |
| Rezervacije | 616 | 240 | 34.330 | 86.006 | 1.447 | 122.639 |
| Obveznosti za davek iz dohodka | - | 512 | 7.002 | - | - | 7.514 |
| Obveznosti za odloženi davek | - | - | 251 | 62 | - | 313 |
| Druge obveznosti | 11.234 | 480 | 1.750 | 1.075 | - | 14.539 |
| Skupaj obveznosti | 6.392.164 | 616.789 | 1.761.587 | 1.422.026 | 178.666 | 10.371.232 |
| Pogojne obveznosti, izpostavljene kreditnemu tveganju | 518.261 | 170.080 | 444.414 | 217.214 | 135.749 | 1.485.718 |
| Storitvene garancije | 14.718 | 41.207 | 107.763 | 196.183 | 72.913 | 432.784 |
| Skupaj obveznosti in pogojne obveznosti | 6.925.143 | 828.076 | 2.313.764 | 1.835.423 | 387.328 | 12.289.734 |

v tisoč EUR

| 31. 12. 2016 | NLB | | | | | Skupaj |
|---|------------------|-------------------|------------------------|------------------|------------------|------------------|
| | Do 1 meseca | Od 1 do 3 mesecev | Od 3 mesecev do 1 leta | Od 1 do 5 let | Nad 5 let | |
| Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah | 617.039 | - | - | - | - | 617.039 |
| Finančna sredstva, namenjena trgovanju | 19.220 | 49.085 | 9.168 | 10.220 | - | 87.693 |
| Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida | - | - | - | - | 2.011 | 2.011 |
| Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo | 27.709 | 195.730 | 371.601 | 569.219 | 429.835 | 1.594.094 |
| Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju | 217 | - | - | - | - | 217 |
| Kreditni in terjatve | | | | | | |
| - dolžniški vrednostni papirji | - | - | 1.891 | - | 83.424 | 85.315 |
| - krediti bankam | 76.786 | 28.708 | 289.795 | 1.816 | 10.951 | 408.056 |
| - krediti strankam, ki niso banke | 481.337 | 177.014 | 832.452 | 2.080.704 | 1.272.087 | 4.843.594 |
| - druga finančna sredstva | 35.400 | 29 | 492 | 230 | - | 36.151 |
| Finančna sredstva v posesti do zapadlosti | 4.471 | 63.056 | 17.200 | 297.206 | 229.516 | 611.449 |
| Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem | 164 | - | - | 180 | 334 | 678 |
| Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo | - | - | 1.788 | - | - | 1.788 |
| Opredmetena osnovna sredstva | - | - | - | 16.588 | 73.908 | 90.496 |
| Naložbene nepremičnine | - | - | - | 8.151 | - | 8.151 |
| Neopredmetena sredstva | - | - | - | 9.883 | 13.462 | 23.345 |
| Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih družb, pridruženih družb in skupnih podvigov | - | - | 79 | 38.361 | 308.284 | 346.724 |
| Terjatve za davek iz dohodka | - | - | 2.124 | - | - | 2.124 |
| Terjatve za odloženi davek | - | - | - | 10.622 | - | 10.622 |
| Druga sredstva | 3.423 | - | 4.996 | - | - | 8.419 |
| Skupaj sredstva | 1.265.766 | 513.622 | 1.531.586 | 3.043.180 | 2.423.812 | 8.777.966 |
| Finančne obveznosti, namenjene trgovanju | 18.787 | - | - | - | - | 18.787 |
| Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida | - | - | 1.457 | 554 | - | 2.011 |
| Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju | 29.024 | - | - | - | - | 29.024 |
| Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti | | | | | | |
| - depoziti bank in centralnih bank | 74.977 | - | - | - | - | 74.977 |
| - krediti bank in centralnih bank | 3.167 | 5.140 | 160.295 | 115.212 | 54.653 | 338.467 |
| - depoziti strank, ki niso banke | 5.204.618 | 313.155 | 776.673 | 266.779 | 54.165 | 6.615.390 |
| - krediti strank, ki niso banke | - | - | - | 4.265 | 9 | 4.274 |
| - izdani vrednostni papirji | - | - | 277.726 | - | - | 277.726 |
| - druge finančne obveznosti | 65.854 | 2.930 | - | - | - | 68.784 |
| Rezervacije | 166 | 475 | 25.730 | 53.175 | - | 79.546 |
| Druge obveznosti | 3.626 | 7 | 70 | 483 | - | 4.186 |
| Skupaj obveznosti | 5.400.219 | 321.707 | 1.241.951 | 440.468 | 108.827 | 7.513.172 |
| Pogojne obveznosti, izpostavljene kreditnemu tveganju | 437.335 | 165.656 | 274.160 | 166.079 | 31.489 | 1.074.719 |
| Storitvene garancije | 14.225 | 32.702 | 83.194 | 171.579 | 43.740 | 345.440 |
| Skupaj obveznosti in pogojne obveznosti | 5.851.779 | 520.065 | 1.599.305 | 778.126 | 184.056 | 8.933.331 |

v tisoč EUR

| 31. 12. 2015 | NLB | | | | | Skupaj |
|---|------------------|-------------------|------------------------|------------------|------------------|------------------|
| | Do 1 meseca | Od 1 do 3 mesecev | Od 3 mesecev do 1 leta | Od 1 do 5 let | Nad 5 let | |
| Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah | 496.806 | - | - | - | - | 496.806 |
| Finančna sredstva, namenjena trgovanju | 39.658 | 32.940 | 194.278 | 994 | 10 | 267.880 |
| Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida | - | - | - | - | 4.913 | 4.913 |
| Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo | 39.489 | 60.220 | 184.845 | 590.844 | 372.961 | 1.248.359 |
| Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju | 1.083 | - | - | - | - | 1.083 |
| Kreditni in terjatve | | | | | | |
| - dolžniški vrednostni papirji | - | - | 311.466 | - | 83.113 | 394.579 |
| - krediti bankam | 19.645 | 21.290 | 283.551 | 9.790 | 10.931 | 345.207 |
| - krediti strankam, ki niso banke | 677.932 | 195.689 | 726.807 | 2.057.805 | 1.167.906 | 4.826.139 |
| - druga finančna sredstva | 33.764 | 45 | 5 | 15.130 | - | 48.944 |
| Finančna sredstva v posesti do zapadlosti | 7.573 | 17.440 | 57.916 | 296.381 | 186.225 | 565.535 |
| Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem | - | 187 | - | - | 554 | 741 |
| Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo | - | - | 1.776 | - | - | 1.776 |
| Opredmetena osnovna sredstva | - | - | - | 15.151 | 79.419 | 94.570 |
| Naložbene nepremičnine | - | - | - | 8.613 | - | 8.613 |
| Neopredmetena sredstva | - | - | - | 11.681 | 17.946 | 29.627 |
| Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih družb, pridruženih družb in skupnih podvigov | - | - | - | 34.420 | 318.675 | 353.095 |
| Terjatve za odloženi davek | - | - | 4.692 | 4.447 | - | 9.139 |
| Druga sredstva | 6.017 | - | 3.762 | - | - | 9.779 |
| Skupaj sredstva | 1.321.967 | 327.811 | 1.769.098 | 3.045.256 | 2.242.653 | 8.706.785 |
| Finančne obveznosti, namenjene trgovanju | 29.909 | - | - | - | - | 29.909 |
| Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida | - | 1.390 | 1.460 | 2.062 | - | 4.912 |
| Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju | 33.842 | - | - | - | - | 33.842 |
| Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti | | | | | | |
| - depoziti bank in centralnih bank | 96.731 | - | 5 | - | - | 96.736 |
| - krediti bank in centralnih bank | 166 | 19.194 | 148.818 | 272.736 | 79.012 | 519.926 |
| - depoziti strank, ki niso banke | 4.639.535 | 410.150 | 904.687 | 292.564 | 46.403 | 6.293.339 |
| - krediti strank, ki niso banke | - | - | 10.009 | 6.149 | 10 | 16.168 |
| - izdani vrednostni papirji | - | - | 29.917 | 275.045 | - | 304.962 |
| - druge finančne obveznosti | 42.098 | 5.248 | - | - | - | 47.346 |
| Rezervacije | - | - | 27.494 | 77.643 | - | 105.137 |
| Obveznosti za davek od dohodka | - | - | 6.681 | - | - | 6.681 |
| Druge obveznosti | 3.989 | 78 | 570 | 1.039 | - | 5.676 |
| Skupaj obveznosti | 4.846.270 | 436.060 | 1.129.641 | 927.238 | 125.425 | 7.464.634 |
| Pogojne obveznosti, izpostavljene kreditnemu tveganju | 472.311 | 126.881 | 317.253 | 155.197 | 69.614 | 1.141.256 |
| Storitvene garancije | 12.771 | 32.335 | 86.952 | 181.766 | 59.065 | 372.889 |
| Skupaj obveznosti in pogojne obveznosti | 5.331.352 | 595.276 | 1.533.846 | 1.264.201 | 254.104 | 8.978.779 |

g) Denarni tokovi iz izvedenih finančnih instrumentov

Spodnja preglednica prikazuje denarne tokove iz izvedenih finančnih instrumentov, razvrščene v ustrezna obdobja glede na preostale zapadlosti. Prikazani so nediskontirani pogodbeni denarni tokovi, določeni na podlagi tržnih tečajev, veljavnih na datum izkaza finančnega položaja.

v tisoč EUR

| 31. 12. 2016 | NLB Skupina | | | | | Skupaj |
|---|------------------|-------------------|------------------------|-----------------|-----------------|------------------|
| | Do 1 meseca | Od 1 do 3 mesecev | Od 3 mesecev do 1 leta | Od 1 do 5 let | Nad 5 let | |
| Valutni derivativi | | | | | | |
| - Terminski (forward) posli | | | | | | |
| - Odliv | (118.175) | (11.542) | (70.553) | - | - | (200.270) |
| - Priliv | 118.256 | 11.541 | 70.625 | - | - | 200.422 |
| - Zamenjave (swap) | | | | | | |
| - Odliv | (52.543) | (3.205) | (1.329) | - | - | (57.077) |
| - Priliv | 52.656 | 3.202 | 1.330 | - | - | 57.188 |
| - Terminske (sintetične in futures) pogodbe | | | | | | |
| - Odliv | (2.386) | - | - | - | - | (2.386) |
| - Priliv | 2.400 | - | - | - | - | 2.400 |
| Obrestni derivativi | | | | | | |
| - Obrestne in medvalutne obrestne zamenjave | | | | | | |
| - Odliv | (809) | (1.411) | (9.409) | (29.866) | (18.562) | (60.057) |
| - Priliv | 348 | 957 | 6.205 | 13.729 | 10.018 | 31.257 |
| Skupaj odliv | (173.913) | (16.158) | (81.291) | (29.866) | (18.562) | (319.790) |
| Skupaj priliv | 173.660 | 15.700 | 78.160 | 13.729 | 10.018 | 291.267 |

v tisoč EUR

| 31. 12. 2015 | NLB Skupina | | | | | Skupaj |
|---|------------------|-------------------|------------------------|-----------------|-----------------|------------------|
| | Do 1 meseca | Od 1 do 3 mesecev | Od 3 mesecev do 1 leta | Od 1 do 5 let | Nad 5 let | |
| Valutni derivativi | | | | | | |
| - Terminski (forward) posli | | | | | | |
| - Odliv | (38.548) | (42.424) | (45.561) | - | - | (126.533) |
| - Priliv | 38.572 | 42.477 | 45.610 | - | - | 126.659 |
| - Zamenjave (swap) | | | | | | |
| - Odliv | (67.211) | (25.255) | (1.156) | - | - | (93.622) |
| - Priliv | 67.157 | 25.256 | 1.157 | - | - | 93.570 |
| - Opcijski posli | | | | | | |
| - Odliv | (1.833) | (5.515) | - | - | - | (7.348) |
| - Priliv | 1.833 | 5.260 | - | - | - | 7.093 |
| - Terminske (sintetične in futures) pogodbe | | | | | | |
| - Odliv | - | (2.518) | - | - | - | (2.518) |
| - Priliv | - | 2.500 | - | - | - | 2.500 |
| Obrestni derivativi | | | | | | |
| - Obrestne in medvalutne obrestne zamenjave | | | | | | |
| - Odliv | (1.469) | (1.412) | (32.516) | (44.167) | (35.015) | (114.579) |
| - Priliv | 474 | 923 | 27.624 | 27.686 | 24.198 | 80.905 |
| Skupaj odliv | (109.061) | (77.124) | (79.233) | (44.167) | (35.015) | (344.600) |
| Skupaj priliv | 108.036 | 76.416 | 74.391 | 27.686 | 24.198 | 310.727 |

v tisoč EUR

| 31. 12. 2016 | NLB | | | | | Skupaj |
|---|------------------|-------------------|------------------------|-----------------|-----------------|------------------|
| | Do 1 meseca | Od 1 do 3 mesecev | Od 3 mesecev do 1 leta | Od 1 do 5 let | Nad 5 let | |
| Valutni derivativi | | | | | | |
| - Terminski (forward) posli | | | | | | |
| - Odliv | (116.500) | (11.542) | (70.553) | - | - | (198.595) |
| - Priliv | 116.581 | 11.541 | 70.625 | - | - | 198.747 |
| - Zamenjave (swap) | | | | | | |
| - Odliv | (52.543) | (3.205) | (1.329) | - | - | (57.077) |
| - Priliv | 52.656 | 3.202 | 1.330 | - | - | 57.188 |
| - Terminske (sintetične in futures) pogodbe | | | | | | |
| - Odliv | (2.386) | - | - | - | - | (2.386) |
| - Priliv | 2.400 | - | - | - | - | 2.400 |
| Obrestni derivativi | | | | | | |
| - Obrestne in medvalutne obrestne zamenjave | | | | | | |
| - Odliv | (809) | (1.411) | (9.409) | (29.866) | (18.562) | (60.057) |
| - Priliv | 349 | 957 | 6.205 | 13.729 | 10.018 | 31.258 |
| Skupaj odliv | (172.238) | (16.158) | (81.291) | (29.866) | (18.562) | (318.115) |
| Skupaj priliv | 171.986 | 15.700 | 78.160 | 13.729 | 10.018 | 289.593 |

v tisoč EUR

| 31. 12. 2015 | NLB | | | | | Skupaj |
|---|------------------|-------------------|------------------------|-----------------|-----------------|------------------|
| | Do 1 meseca | Od 1 do 3 mesecev | Od 3 mesecev do 1 leta | Od 1 do 5 let | Nad 5 let | |
| Valutni derivativi | | | | | | |
| - Terminski (forward) posli | | | | | | |
| - Odliv | (37.951) | (42.944) | (45.558) | - | - | (126.453) |
| - Priliv | 37.972 | 42.999 | 45.610 | - | - | 126.581 |
| - Zamenjave (swap) | | | | | | |
| - Odliv | (67.211) | (25.255) | (1.156) | - | - | (93.622) |
| - Priliv | 67.157 | 25.256 | 1.156 | - | - | 93.569 |
| - Opcijski posli | | | | | | |
| - Odliv | (1.833) | (5.515) | - | - | - | (7.348) |
| - Priliv | 1.833 | 5.260 | - | - | - | 7.093 |
| - Terminske (sintetične in futures) pogodbe | | | | | | |
| - Odliv | - | (2.518) | - | - | - | (2.518) |
| - Priliv | - | 2.500 | - | - | - | 2.500 |
| Obrestni derivativi | | | | | | |
| - Obrestne in medvalutne obrestne zamenjave | | | | | | |
| - Odliv | (1.469) | (1.412) | (32.516) | (44.178) | (35.069) | (114.644) |
| - Priliv | 483 | 943 | 27.707 | 28.010 | 24.368 | 81.511 |
| Skupaj odliv | (108.464) | (77.644) | (79.230) | (44.178) | (35.069) | (344.585) |
| Skupaj priliv | 107.445 | 76.958 | 74.473 | 28.010 | 24.368 | 311.254 |

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, zlasti glede strukture portfelja po boniteti izdajateljev in glede trajanja portfelja.

a) Geografska struktura dolžniških vrednostnih papirjev bančne knjige

v tisoč EUR

| | NLB Skupina | | | | NLB | | | |
|---------------|-----------------------|--------------|-----------------------|--------------|-----------------------|--------------|-----------------------|--------------|
| | 31. 12. 2016 | | 31. 12. 2015 | | 31. 12. 2016 | | 31. 12. 2015 | |
| | Knjigovodska vrednost | v % | Knjigovodska vrednost | v % | Knjigovodska vrednost | v % | Knjigovodska vrednost | v % |
| Država | | | | | | | | |
| Avstrija | 70.487 | 2,6 | 90.506 | 3,5 | 70.487 | 3,2 | 90.506 | 4,3 |
| Francija | 198.047 | 7,3 | 100.718 | 3,9 | 198.047 | 8,9 | 100.615 | 4,7 |
| Nemčija | 243.891 | 9,0 | 214.447 | 8,2 | 243.891 | 11,0 | 214.447 | 10,0 |
| Nizozemska | 128.543 | 4,8 | 109.533 | 4,2 | 128.543 | 5,8 | 109.533 | 5,1 |
| Belgija | 61.542 | 2,3 | 61.581 | 2,4 | 61.542 | 2,8 | 58.914 | 2,8 |
| Slovenija | 1.044.751 | 38,8 | 1.248.999 | 47,6 | 980.357 | 44,1 | 1.202.003 | 56,2 |
| Makedonija | 159.995 | 5,9 | 172.807 | 6,6 | - | - | - | - |
| Srbija | 54.566 | 2,0 | 81.110 | 3,1 | - | - | - | - |
| Drugo | 733.475 | 27,2 | 542.142 | 20,6 | 540.684 | 24,3 | 362.043 | 16,9 |
| Skupaj | 2.695.297 | 100,0 | 2.621.843 | 100,0 | 2.223.551 | 100,0 | 2.138.061 | 100,0 |

*Analiza vključuje dolžniške vrednostne papirje bančne knjige ne glede na njihovo računovodsko kategorijo (pojasnilo 7.1.u).

b) Struktura bančne knjige glede na bonitetno oceno agencije Fitch

v tisoč EUR

| | NLB Skupina | | | | NLB | | | |
|-----------------|-----------------------|--------------|-----------------------|--------------|-----------------------|--------------|-----------------------|--------------|
| | 31. 12. 2016 | | 31. 12. 2015 | | 31. 12. 2016 | | 31. 12. 2015 | |
| | Knjigovodska vrednost | v % | Knjigovodska vrednost | v % | Knjigovodska vrednost | v % | Knjigovodska vrednost | v % |
| Boniteta | | | | | | | | |
| AAA | 271.157 | 10,1 | 349.987 | 13,3 | 271.157 | 12,2 | 349.987 | 16,4 |
| AA | 349.839 | 13,0 | 249.074 | 9,5 | 349.839 | 15,7 | 245.718 | 11,5 |
| A | 1.455.401 | 54,0 | 232.667 | 8,9 | 1.455.401 | 65,5 | 232.667 | 10,9 |
| BBB | 138.366 | 5,1 | 1.278.201 | 48,7 | 132.254 | 5,9 | 1.271.873 | 59,5 |
| Drugo | 480.534 | 17,8 | 511.914 | 19,5 | 14.900 | 0,7 | 37.816 | 1,7 |
| Skupaj | 2.695.297 | 100,0 | 2.621.843 | 100,0 | 2.223.551 | 100,0 | 2.138.061 | 100,0 |

c) Struktura trgovalne knjige glede na bonitetno oceno agencije Fitch

v tisoč EUR

| NLB Skupina in NLB | 31. 12. 2016 | 31. 12. 2015 |
|--------------------|--------------|--------------|
| | v % | v % |
| Boniteta | | |
| A | 72,3 | 36,7 |
| BBB | - | 36,3 |
| Drugo | 27,7 | 27,0 |
| Skupaj | 100,0 | 100,0 |

7.5. Upravljanje nefinančnih tveganj

a) Operativno tveganje

Ob prevzemanju operativnih tveganj NLB Skupina sledi usmeritvi, da takšno tveganje ne sme materialno vplivati na njeno poslovanje, zato je pripravljenost za prevzemanje operativnih tveganj nizka do zmerna. Trenutno ima NLB Skupina zmerno kompleksnost poslovanja, ki se postopoma zmanjšuje prek dezinvestiranja nestrategskih dejavnosti. V Skupini so za izvedbo kakovostnega upravljanja operativnega tveganja vzpostavljeni sistem zbiranja podatkov o škodnih dogodkih ter identifikacije, ocenjevanja in obvladovanja operativnih tveganj.

Vse strateške članice NLB Skupine spremljajo zgornjo mejo tolerance do operativnega tveganja, opredeljeno kot limit v višini neto škode, ki jo posamezna članica še dopušča v svojem poslovanju. Če vsota neto škode preseže tolerančno mejo, je potrebna posebna obravnava največjih škodnih dogodkov in po potrebi izvajanje dodatnih ukrepov za preprečitev istega ali podobnih škodnih dogodkov. Opredeljena je tudi kritična meja škodnih dogodkov, ki označuje mejo, nad katero članica presodi o morebitnem povišanju kapitalne zahteve za operativno tveganje v okviru notranjega kapitala in morebitnih dodatnih ukrepov za upravljanje tveganja. Ključni kazalniki tveganja so predmet rednega spremljanja (vsaj četrtletno) v okviru profila tveganosti NLB Skupine. Poleg tega je banka razvila posebno metodologijo za spremljanje pomembnejših kazalnikov tveganja na ravni banke, ki bi lahko nakazovali povečevanje operativnega tveganja.

Kot najvišji odločitveni organ na področju upravljanja operativnega tveganja v NLB je imenovan odbor za operativna tveganja. Ustrezni odbori za operativna tveganja so imenovani tudi v bankah NLB Skupine, v preostalih družbah pa v tej vlogi deluje uprava družbe. Glavne naloge omenjenih organov so obravnava najpomembnejših operativnih tveganj in škodnih dogodkov, spremljanje učinkovitega upravljanja operativnega tveganja v posamezni članici in zagotavljanje podpore pri tem. Vse družbe, ki se konsolidirajo, so sprejele ustrezne dokumente, ki so skladni s standardi NLB. Ti dokumenti se v strateških članicah skladno z razvojem upravljanja operativnega tveganja redno posodablja. V celotni NLB Skupini se uporablja enotna aplikativna podpora, ki se redno nadgrajuje.

Poročana nastala neto izguba na podlagi škodnih dogodkov v letu 2016 je bila v NLB Skupini precej nižja kot leto poprej in predstavlja razmeroma majhen del v primerjavi s kapitalno zahtevo za operativno tveganje. V splošnem se veliko pozornosti namenja poročanju škodnih dogodkov in opredelitvi operativnih tveganj v vseh segmentih. Z namenom ustrezne in čimprejšnje obravnave najpomembnejših ter največjih škodnih dogodkov je banka vpeljala lestvico eskalacije poročanja o škodnih dogodkih najvišjim ravнем odločanja v NLB ter nadzornemu svetu NLB. Dodatna pozornost se namenja poročanju potencialnih škodnih dogodkov, in sicer s ciljem izboljševanja notranjih kontrol ter minimiziranja verjetnosti nastanka teh in podobnih dogodkov.

S celovito identifikacijo operativnih tveganj se ugotavljajo, ocenjujejo in ustrezno obvladujejo možne prihodnje izgube. Najpomembnejša operativna tveganja se aktivno obvladujejo z ukrepi zmanjševanja. Na podlagi izvedene identifikacije operativnih tveganj se enkrat letno izdelata profil operativne tveganosti banke. Poseben poudarek se posveča najbolj aktualnim tveganjem, med katerimi so v ospredju zlasti tista, ki imajo majhno verjetnost nastanka in zelo velik možen finančni vpliv. V ta namen je banka razvila tudi metodologijo stresnega testiranja za področje operativnega tveganja kot kombinacijo modeliranja podatkov o škodnih dogodkih in analize scenarijev izjemnih, a vendar verjetnih dogodkov. Slednje bodo izdelane na podlagi izkušenj in znanja strokovnjakov posameznih kritičnih področij.

Kapitalska zahteva za operativno tveganje se v NLB Skupini izračunava po enostavnem pristopu, v NLB pa po standardiziranem 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 omilijo posledice nesreč.

Načrt aktivnosti, ki se pripravi vsako leto, je zasnovan tako, da aktivnosti pripomorejo k nadgradnji oziroma izboljševanju sistema upravljanja neprekinjenega poslovanja. Izhodišče za posodobitev načrtov neprekinjenega poslovanja je vsakoletna redna analiza vpliva na poslovanje (BIA). Na njeni podlagi se preveri vzdržnost načrtov za poslovne stavbe in IT-načrtov. Najboljši kazalnik vzdržnosti načrtov neprekinjenega poslovanja so testiranja. V letu 2016 je bilo v NLB izvedenih 44 testiranj (37 internih in 7 z zunanjimi poslovnimi partnerji), pri katerih niso bila ugotovljena večja neskladja.

V NLB Skupini poteka prenos znanj in metodologij na njene članice (razen malih družb). Družbe so sprejele ustrezne dokumente, ki so skladni s standardi NLB, in jih posodablja skladno z razvojem upravljanja neprekinjenega poslovanja. Aktivnosti članic se spremljajo skozi vse leto, prav tako se jim po potrebi nudi strokovna pomoč. Za učinkovitejše delovanje sistema upravljanja neprekinjenega poslovanja v NLB Skupini

se izvajajo tudi izobraževanja in obiski posameznih bančnih članic. V letu 2016 je bilo tako v NLB izvedeno izobraževanje za e-izobraževanje za vse zaposlene v NLB, člane kriznega štaba in člane kriznih skupin poslovnih stavb. Ob IT-nesrečah/prekinitvah je banka uspešno uporabila IT-načrte in navodila za ročne postopke ter tako zagotovila poslovanje tudi v izrednih razmerah.

c) Upravljanje drugih vrst nefinančnih tveganj – kapitalsko in strateško tveganje, tveganje ugleda in dobičkonosnosti

Tveganja, ki niso vključena v izračun 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 ima za posamezne vrste nefinančnih tveganj (kapitalsko, strateško tveganje, tveganje ugleda, tveganje dobičkonosnosti in tveganje dezinvestiranja) vzpostavljene ustrezne metodologije za njihovo identifikacijo in oceno, ki jih redno nadgrajuje. Izračun interne ocene kapitalskih potreb za nefinančna tveganja se izvaja četrtletno na ravni NLB Skupine. Če je neko tveganje ocenjeno kot ključno, se zanj oblikuje kapitalška zahteva. Individualne kapitalске zahteve za nefinančna tveganja ocenjujejo oziroma izračunavajo tudi bančne članice NLB Skupine. Če pride pri individualnih izračunih kapitalskih zahtev posameznih bančnih članic NLB Skupine do pomembnejših oziroma materialnih sprememb pri oceni teh tveganj, se lahko po vsebinski presoji kapitalška zahteva na ravni NLB Skupine ustrezno poveča.

7.6. Ravni poštenih vrednosti finančnih in nefinančnih sredstev in obveznosti

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

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

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

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

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

v tisoč EUR

| 31. 12. 2016 | NLB Skupina | | | | NLB | | | |
|--|-------------|----------|----------|-------------------------|-----------|----------|----------|-------------------------|
| | 1. raven | 2. raven | 3. raven | Skupaj pošteni vrednost | 1. raven | 2. raven | 3. raven | Skupaj pošteni vrednost |
| Finančna sredstva | | | | | | | | |
| Finančni instrumenti za trgovanje | 49.747 | 37.547 | 405 | 87.699 | 49.747 | 37.541 | 405 | 87.693 |
| <i>Dolžniški instrumenti</i> | 49.747 | 19.010 | - | 68.757 | 49.747 | 19.010 | - | 68.757 |
| <i>Izvedeni finančni instrumenti</i> | - | 18.537 | 405 | 18.942 | - | 18.531 | 405 | 18.936 |
| Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju | - | 217 | - | 217 | - | 217 | - | 217 |
| Finančna sredstva po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida | 6.694 | - | - | 6.694 | 2.011 | - | - | 2.011 |
| <i>Dolžniški instrumenti</i> | 734 | - | - | 734 | - | - | - | - |
| <i>Lastniški instrumenti</i> | 5.960 | - | - | 5.960 | 2.011 | - | - | 2.011 |
| Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo | 1.648.721 | 417.527 | 5.903 | 2.072.151 | 1.330.150 | 262.134 | 1.810 | 1.594.094 |
| <i>Dolžniški instrumenti</i> | 1.627.608 | 370.924 | - | 1.998.532 | 1.309.223 | 217.564 | - | 1.526.787 |
| <i>Lastniški instrumenti</i> | 21.113 | 46.603 | 5.903 | 73.619 | 20.927 | 44.570 | 1.810 | 67.307 |
| Finančne obveznosti | | | | | | | | |
| Finančni instrumenti za trgovanje | - | 18.791 | - | 18.791 | - | 18.787 | - | 18.787 |
| <i>Izvedeni finančni instrumenti</i> | - | 18.791 | - | 18.791 | - | 18.787 | - | 18.787 |
| Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju | - | 29.024 | - | 29.024 | - | 29.024 | - | 29.024 |
| Finančne obveznosti po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida | - | 2.011 | - | 2.011 | - | 2.011 | - | 2.011 |
| Nefinančna sredstva | | | | | | | | |
| Naložbene nepremičnine | - | 83.662 | - | 83.662 | - | 8.151 | - | 8.151 |
| Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo | - | 4.263 | - | 4.263 | - | 1.788 | - | 1.788 |
| Med letom oslajljena nefinančna sredstva | | | | | | | | |
| Nadomestljiva vrednost opredmetenega osnovnega sredstva | - | 4.762 | - | 4.762 | - | 967 | - | 967 |
| Nadomestljiva vrednost v kapital odvisnih družb, pridruženih družb in skupnih podvigov | - | - | - | - | - | 16.663 | 20.198 | 36.861 |

v tisoč EUR

| 31. 12. 2015 | NLB Skupina | | | | NLB | | | |
|--|-------------|----------|----------|-------------------------|-----------|----------|----------|-------------------------|
| | 1. raven | 2. raven | 3. raven | Skupaj poštena vrednost | 1. raven | 2. raven | 3. raven | Skupaj poštena vrednost |
| Finančna sredstva | | | | | | | | |
| Finančni instrumenti za trgovanje | 85.208 | 181.098 | 1.107 | 267.413 | 85.208 | 181.565 | 1.107 | 267.880 |
| <i>Dolžniški instrumenti</i> | 85.198 | 151.171 | 993 | 237.362 | 85.198 | 151.171 | 993 | 237.362 |
| <i>Lastniški instrumenti</i> | 10 | - | - | 10 | 10 | - | - | 10 |
| <i>Izvedeni finančni instrumenti</i> | - | 29.927 | 114 | 30.041 | - | 30.394 | 114 | 30.508 |
| Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju | - | 1.083 | - | 1.083 | - | 1.083 | - | 1.083 |
| Finančna sredstva po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida | 7.595 | - | - | 7.595 | 4.913 | - | - | 4.913 |
| <i>Dolžniški instrumenti</i> | 753 | - | - | 753 | - | - | - | - |
| <i>Lastniški instrumenti</i> | 6.842 | - | - | 6.842 | 4.913 | - | - | 4.913 |
| Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo | 1.344.175 | 383.056 | 9.960 | 1.737.191 | 1.037.876 | 203.609 | 6.874 | 1.248.359 |
| <i>Dolžniški instrumenti</i> | 1.324.978 | 336.751 | - | 1.661.729 | 1.018.857 | 159.090 | - | 1.177.947 |
| <i>Lastniški instrumenti</i> | 19.197 | 46.305 | 9.960 | 75.462 | 19.019 | 44.519 | 6.874 | 70.412 |
| Finančne obveznosti | | | | | | | | |
| Finančni instrumenti za trgovanje | - | 29.920 | - | 29.920 | - | 29.909 | - | 29.909 |
| <i>Izvedeni finančni instrumenti</i> | - | 29.920 | - | 29.920 | - | 29.909 | - | 29.909 |
| Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju | - | 33.842 | - | 33.842 | - | 33.842 | - | 33.842 |
| Finančne obveznosti po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida | - | 4.912 | - | 4.912 | - | 4.912 | - | 4.912 |
| Nefinančna sredstva | | | | | | | | |
| Naložbene nepremičnine | - | 93.513 | - | 93.513 | - | 8.613 | - | 8.613 |
| Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo | - | 4.629 | - | 4.629 | - | 1.776 | - | 1.776 |
| Med letom oslajljena nefinančna sredstva | | | | | | | | |
| Nadomestljiva vrednost opredmetenega osnovnega sredstva | - | 13.296 | - | 13.296 | - | - | - | - |
| Nadomestljiva vrednost v kapital odvisnih družb, pridruženih družb in skupnih podvigov | - | - | - | - | - | 23.146 | 11.273 | 34.419 |

b) Pomembnejši prenosi finančnih sredstev med ravnmi vrednotenja

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

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

V letih 2016 in 2015 NLB Skupina oziroma NLB nima pomembnejših prenosov finančnih instrumentov med ravnmi vrednotenja.

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

Finančne instrumente, uvrščene na 2. raven hierarhije poštene vrednosti, za NLB Skupino oziroma NLB predstavljajo:

- dolžniški vrednostni papirji: večinoma obveznice, ki ne kotirajo na delujočih organiziranih trgih in se vrednotijo po modelu;
- lastniški vrednostni papirji;
- izvedeni finančni instrumenti: izvedeni finančni instrumenti, razen terminkih poslov in opcij na lastniške vrednostne papirje, ki ne kotirajo na delujočem organiziranem trgu;
- sklad za reševanje bank in
- strukturirani depozit.

Glavnina finančnih sredstev, uvrščenih na 2. raven, so obveznice in izvedeni finančni instrumenti, namenjeni trgovanju.

Za potrebe vrednotenja obveznic, uvrščenih na 2. raven, NLB Skupina uporablja na donosu zasnovan način ocenjevanja vrednosti, ki temelji na oceni prihodnjih časovno opredeljenih denarnih tokov, diskontiranih na sedanjo vrednost.

Pri vrednotenju dolžniških finančnih sredstev so bili uporabljeni vrednosti netveganih krivulj donosnosti ter pribitki nad krivuljo donosnosti (kreditni, likvidnostni in deželni).

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

Pri vrednotenju naložbenih nepremičnin se uporablja najmanj eden izmed treh načinov ocenjevanja vrednosti. Večina cenitev tržne vrednosti nepremičnin je bila opravljena po na donosu zasnovanem načinu ocenjevanja vrednosti, kjer se ocenjuje sedanja vrednost prihodnjih pričakovanih donosov. Pri vrednotenju naložbenih nepremičnin so bile uporabljene vrednosti povprečnih najemnin na podobnih lokacijah ter mera kapitalizacije, ki je sestavljena iz netvegane donosnosti, premije za tveganje, premije za nelikvidnost, premije za gospodarjenje z naložbo in premije za ohranitev kapitala. Tržne najemnine so pridobljene iz različnih virov, kot so podatki od samih najemnikov in najemodajalcev, spletnih portalov in lastnih zbirk podatkov. NLB Skupina za vse naložbene nepremičnine razpolaga s tržnimi podatki. Če NLB Skupina ne bi razpolagala s primerljivimi tržnimi podatki iz ožje okolice ocenjevane naložbene nepremičnine, bi uporabila podatke iz širše okolice in jih ustrezno prilagodila.

Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo predstavljajo sredstva, prerazvrščena iz opredmetenih osnovnih sredstev, ki se merijo po pošteni vrednosti, zmanjšani za stroške prodaje.

d) Finančna in nefinančna sredstva in obveznosti na 3. ravni glede na raven določanja poštene vrednosti

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

- dolžniški vrednostni papirji: strukturirani dolžniški vrednostni papirji, s katerimi se ne trguje na delujočih trgih;
- lastniški vrednostni papirji: lastniški vrednostni papirji pretežno slovenskih gospodarskih in finančnih družb, ki ne kotirajo na organiziranih trgih;
- izvedeni finančni instrumenti: terminski posli in opcije na lastniške vrednostne papirje, ki ne kotirajo na delujočem organiziranem trgu. Poštena vrednost terminskih poslov se izračuna po modelu diskontiranih denarnih tokov. Za vrednotenje opcij se uporabljajo modeli za vrednotenje opcij (model Garman in Kohlhagen, binomski model in model Black-Scholes). Netržni vhodni podatek je poštena vrednost osnovnega instrumenta, ki je določena z modelom vrednotenja. Vir tržnih vhodnih podatkov je sistem Reuters.

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

Najpogosteje uporabljen je na donosu zasnovan način ocenjevanja vrednosti, ki temelji na oceni prihodnjih časovno opredeljenih denarnih tokov, diskontiranih na sedanjo vrednost. Eden ključnih elementov ocenjevanja vrednosti je projekcija denarnih tokov, ki jih je družba sposobna ustvariti v prihodnje. V ta namen se izdelajo projekcije izkazov poslovnega izida in izkazov finančnega položaja, iz katerih se izpeljejo projekcije denarnih tokov za daljše obdobje. Med ključne spremenljivke, ki vplivajo na višino denarnih tokov in tako na ocenjeno pošteno vrednost finančnega sredstva, spada tudi predpostavka o dolgoročni marži EBITDA. Za diskontiranje denarnih tokov se uporablja diskontna stopnja, ki je primerna za tveganja, povezana z uresničitvijo teh koristi. Diskontna stopnja se določi kot tehtani strošek kapitala. Napovedovanje prihodnjih denarnih tokov in izračun tehtanega stroška kapitala se izvedeta zlasti za obdobje natančnega napovedovanja (praviloma 10 let po datumu napovedovanja vrednosti) in za obdobje po obdobju natančnega napovedovanja. Za obdobje po obdobju natančnega napovedovanja se uporabi predpostavka dolgoročne stabilne rasti v višini 2,5 %. NLB Skupina lahko izbere vrednosti netržnih vhodnih podatkov v razumno mogočem obsegu, izbere pa tiste, za katere meni, da bi jih izbrali tudi drugi neodvisni udeleženci na trgu.

Gibanje finančnih sredstev in obveznosti, uvrščenih na 3. raven

v tisoč EUR

| NLB Skupina | Finančni instrumenti za trgovanje | | Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo | Skupaj finančna sredstva | Finančne obveznosti za trgovanje |
|----------------------------------|-----------------------------------|----------------------------------|---|-----------------------------|-------------------------------------|
| | Dolžniški instrumenti | Izvedeni finančni instrumenti | Lastniški instrumenti | | |
| Stanje 1. januar 2015 | 892 | 120 | 6.742 | 7.754 | 4.171 |
| Tečajne razlike | 101 | - | (32) | 69 | - |
| Prodaja odvisne družbe | - | - | (48) | (48) | - |
| Vrednotenje: | | | | | |
| - v izkazu poslovnega izida | - | (6) | (4.732) | (4.738) | 87 |
| - v drugem vseobsegajočem donosu | - | - | 3.584 | 3.584 | - |
| Povečanja | - | - | 4.357 | 4.357 | - |
| Zmanjšanja | - | - | (22) | (22) | (4.258) |
| Prenos s 3. ravni vrednotenja | - | - | 111 | 111 | - |
| Stanje 31. december 2015 | 993 | 114 | 9.960 | 11.067 | - |
| Tečajne razlike | (37) | - | 29 | (8) | - |
| Vrednotenje: | | | | | |
| - v izkazu poslovnega izida | - | 291 | (178) | 113 | - |
| - v drugem vseobsegajočem donosu | - | - | 1.431 | 1.431 | - |
| Povečanja | - | - | 1.066 | 1.066 | - |
| Zmanjšanja | (956) | - | (6.405) | (7.361) | - |
| Stanje 31. december 2016 | - | 405 | 5.903 | 6.308 | - |

v tisoč EUR

| NLB | Finančni instrumenti za trgovanje | | Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo | Skupaj finančna sredstva | Finančne obveznosti za trgovanje |
|----------------------------------|-----------------------------------|----------------------------------|---|-----------------------------|-------------------------------------|
| | Dolžniški instrumenti | Izvedeni finančni instrumenti | Lastniški instrumenti | | Izvedeni finančni instrumenti |
| | | | | | |
| Stanje 1. januar 2015 | 892 | 120 | 5.925 | 6.937 | 4.171 |
| Tečajne razlike | 101 | - | - | 101 | - |
| Vrednotenje: | | | | | |
| - v izkazu poslovnega izida | - | (6) | (2.705) | (2.711) | 87 |
| - v drugem vseobsegajočem donosu | - | - | 3.676 | 3.676 | - |
| Zmanjšanja | - | - | (22) | (22) | (4.258) |
| Stanje 31. december 2015 | 993 | 114 | 6.874 | 7.981 | - |
| Tečajne razlike | (37) | - | - | (37) | - |
| Vrednotenje: | | | | | |
| - v izkazu poslovnega izida | - | 291 | (178) | 113 | - |
| - v drugem vseobsegajočem donosu | - | - | 453 | 453 | - |
| Povečanja | - | - | 1.066 | 1.066 | - |
| Zmanjšanja | (956) | - | (6.405) | (7.361) | - |
| Stanje 31. december 2016 | - | 405 | 1.810 | 2.215 | - |

Za finančne instrumente, namenjene trgovanju, so učinki vrednotenja za NLB Skupino in NLB pripoznani v postavki izkaza poslovnega izida čisti dobički iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju, in tečajne razlike v postavki izkaza poslovnega izida čiste (izgube)/dobički iz tečajnih razlik. Za finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo, so učinki iz vrednotenja pripoznani v postavki izkaza poslovnega izida oslabitve in v postavki drugega vseobsegajočega donosa čisti dobički, pripoznani v akumuliranem drugem vseobsegajočem donosu v zvezi s finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo.

V letu 2016 sta NLB Skupina in NLB pripoznali naslednje nerealizirane dobičke in izgube za finančne instrumente, ki so po stanju na dan 31. december 2016 uvrščeni na 3. raven:

v tisoč EUR

| 31. 12. 2016 | NLB Skupina | | NLB | |
|---|--|---|--|---|
| | Finančna sredstva, namenjena trgovanju | Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo | Finančna sredstva, namenjena trgovanju | Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo |
| Postavke izkaza poslovnega izida | | | | |
| Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju | 291 | - | 291 | - |
| Oslabitve | - | 178 | - | 178 |
| Postavke drugega vseobsegajočega donosa | | | | |
| Čisti dobički/(izgube), pripoznani v presežku iz prevrednotenja v zvezi s finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo | - | 1.364 | - | 386 |

v tisoč EUR

| 31. 12. 2015 | NLB Skupina | | NLB | |
|---|--|---|--|---|
| | Finančna sredstva, namenjena trgovanju | Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo | Finančna sredstva, namenjena trgovanju | Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo |
| Postavke izkaza poslovnega izida | | | | |
| Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju | (6) | - | (6) | - |
| Oslabitve | - | 4.732 | - | 2.705 |
| Čisti dobički/(izgube) iz tečajnih razlik | 101 | - | 101 | - |
| Postavke drugega vseobsegajočega donosa | | | | |
| Čisti dobički/(izgube), pripoznani v presežku iz prevrednotenja v zvezi s finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo | - | 3.584 | - | 3.676 |

e) Poštene vrednosti finančnih instrumentov, merjenih po odplačni vrednosti

v tisoč EUR

| | NLB Skupina | | | | NLB | | | |
|--|-----------------------|------------------|-----------------------|------------------|-----------------------|------------------|-----------------------|------------------|
| | 31. 12. 2016 | | 31. 12. 2015 | | 31. 12. 2016 | | 31. 12. 2015 | |
| | Knjigovodska vrednost | Poštena vrednost | Knjigovodska vrednost | Poštena vrednost | Knjigovodska vrednost | Poštena vrednost | Knjigovodska vrednost | Poštena vrednost |
| Kreditni in terjatve | | | | | | | | |
| - dolžniški vrednostni papirji | 85.315 | 78.953 | 394.579 | 397.079 | 85.315 | 78.953 | 394.579 | 397.079 |
| - krediti bankam | 435.537 | 434.958 | 431.775 | 431.736 | 408.056 | 415.771 | 345.207 | 354.369 |
| - krediti strankam, ki niso banke | 6.912.067 | 6.962.419 | 6.693.621 | 6.685.798 | 4.843.594 | 4.884.828 | 4.826.139 | 4.838.561 |
| - druga finančna sredstva | 61.014 | 61.014 | 69.521 | 69.521 | 36.151 | 36.151 | 48.944 | 48.944 |
| Finančna sredstva v posesti do zapadlosti | 611.449 | 671.344 | 565.535 | 624.977 | 611.449 | 671.344 | 565.535 | 624.977 |
| Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti | | | | | | | | |
| - depoziti bank in centralnih bank | 42.334 | 42.314 | 57.982 | 58.008 | 74.977 | 74.977 | 96.736 | 96.736 |
| - krediti bank in centralnih bank | 371.769 | 377.037 | 571.029 | 566.144 | 338.467 | 348.331 | 519.926 | 513.719 |
| - depoziti strank, ki niso banke | 9.437.147 | 9.461.925 | 9.020.666 | 9.036.023 | 6.615.390 | 6.626.851 | 6.293.339 | 6.299.181 |
| - krediti strank, ki niso banke | 83.619 | 83.851 | 100.267 | 101.197 | 4.274 | 4.258 | 16.168 | 15.783 |
| - dolžniški vrednostni papirji | 277.726 | 280.278 | 304.962 | 308.989 | 277.726 | 280.278 | 304.962 | 308.989 |
| - podrejene obveznosti | 27.145 | 28.777 | 27.340 | 27.585 | - | - | - | - |
| - druge finančne obveznosti | 110.295 | 110.295 | 75.307 | 75.307 | 68.784 | 68.784 | 47.346 | 47.346 |

Kreditni bankam

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

Kreditni strankam, ki niso banke

Pri izračunu poštenih vrednosti je NLB Skupina uporabila pristop ocenjenih diskontiranih denarnih tokov. To pomeni, da izračun temelji na pričakovanih pogodbenih denarnih tokovih, ki so diskontirani po trenutnih tržnih obrestnih merah za komitente s podobnim kreditnim tveganjem in za kredite s podobno preostalo zapadlostjo.

Depoziti in krediti od strank, ki niso banke

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

Ocenjena poštena vrednost preostalih depozitov in prejetih kreditov od strank temelji na diskontiranih pogodbenih denarnih tokovih z upoštevanjem tržne obrestne mere, ki bi jo morala NLB Skupina trenutno plačati za nadomestitev teh virov z novimi z enako preostalo zapadlostjo.

Finančna sredstva v posesti do zapadlosti in izdani vrednostni papirji

Poštena vrednost finančnih sredstev v posesti do zapadlosti in izdanih vrednostnih papirjev temelji na objavljeni tržni ceni ali izračunu z metodo diskontiranja prihodnjih denarnih tokov z upoštevanjem trenutne tržne obrestne mere.

Druga finančna sredstva in obveznosti

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

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

v tisoč EUR

| 31. 12. 2016 | NLB Skupina | | | | NLB | | | |
|--|-------------|-----------|----------|-------------------------|----------|-----------|----------|-------------------------|
| | 1. raven | 2. raven | 3. raven | Skupaj poštena vrednost | 1. raven | 2. raven | 3. raven | Skupaj poštena vrednost |
| Kreditni in terjatve | | | | | | | | |
| - dolžniški vrednostni papirji | - | 78.953 | - | 78.953 | - | 78.953 | - | 78.953 |
| - krediti bankam | - | 434.958 | - | 434.958 | - | 415.771 | - | 415.771 |
| - krediti strankam, ki niso banke | - | 6.962.419 | - | 6.962.419 | - | 4.884.828 | - | 4.884.828 |
| - druga finančna sredstva | - | 61.014 | - | 61.014 | - | 36.151 | - | 36.151 |
| Finančna sredstva v posesti do zapadlosti | 671.344 | - | - | 671.344 | 671.344 | - | - | 671.344 |
| Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti | | | | | | | | |
| - depoziti bank in centralnih bank | - | 42.314 | - | 42.314 | - | 74.977 | - | 74.977 |
| - krediti bank in centralnih bank | - | 377.037 | - | 377.037 | - | 348.331 | - | 348.331 |
| - depoziti strank, ki niso banke | - | 9.461.925 | - | 9.461.925 | - | 6.626.851 | - | 6.626.851 |
| - krediti strank, ki niso banke | - | 83.851 | - | 83.851 | - | 4.258 | - | 4.258 |
| - dolžniški vrednostni papirji | 280.278 | - | - | 280.278 | 280.278 | - | - | 280.278 |
| - podrejene obveznosti | - | 28.777 | - | 28.777 | - | - | - | - |
| - druge finančne obveznosti | - | 110.295 | - | 110.295 | - | 68.784 | - | 68.784 |

v tisoč EUR

| 31. 12. 2015 | NLB Skupina | | | | NLB | | | |
|--|-------------|-----------|----------|-------------------------|----------|-----------|----------|-------------------------|
| | 1. raven | 2. raven | 3. raven | Skupaj poštena vrednost | 1. raven | 2. raven | 3. raven | Skupaj poštena vrednost |
| Kreditni in terjatve | | | | | | | | |
| - dolžniški vrednostni papirji | - | 397.079 | - | 397.079 | - | 397.079 | - | 397.079 |
| - krediti bankam | - | 431.736 | - | 431.736 | - | 354.369 | - | 354.369 |
| - krediti strankam, ki niso banke | - | 6.685.798 | - | 6.685.798 | - | 4.838.561 | - | 4.838.561 |
| - druga finančna sredstva | - | 69.521 | - | 69.521 | - | 48.944 | - | 48.944 |
| Finančna sredstva v posesti do zapadlosti | 624.977 | - | - | 624.977 | 624.977 | - | - | 624.977 |
| Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti | | | | | | | | |
| - depoziti bank in centralnih bank | - | 58.008 | - | 58.008 | - | 96.736 | - | 96.736 |
| - krediti bank in centralnih bank | - | 566.144 | - | 566.144 | - | 513.719 | - | 513.719 |
| - depoziti strank, ki niso banke | - | 9.036.023 | - | 9.036.023 | - | 6.299.181 | - | 6.299.181 |
| - krediti strank, ki niso banke | - | 101.197 | - | 101.197 | - | 15.783 | - | 15.783 |
| - dolžniški vrednostni papirji | 308.989 | - | - | 308.989 | 308.989 | - | - | 308.989 |
| - podrejene obveznosti | - | 27.585 | - | 27.585 | - | - | - | - |
| - druge finančne obveznosti | - | 75.307 | - | 75.307 | - | 47.346 | - | 47.346 |

7.7. Pobotanje finančnih sredstev in finančnih obveznosti

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

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

v tisoč EUR

| 2016 | NLB Skupina | | | |
|--|--|--|--------------------------------------|---------------|
| | Vrednosti, ki niso pobotane v izkazu finančnega položaja | | | |
| Finančna sredstva/obveznosti | Bruto vrednost finančnega sredstva/obveznosti | Izvršljive okvirne pogodbe in podobni dogovori | Zavarovanje s finančnimi instrumenti | Neto vrednost |
| Izvedeni finančni instrumenti - sredstva | 18.746 | 5.335 | 300 | 13.111 |
| Izvedeni finančni instrumenti - obveznosti | 39.663 | 5.335 | 31.180 | 3.148 |

v tisoč EUR

| 2015 | NLB Skupina | | | |
|--|--|--|--------------------------------------|---------------|
| | Vrednosti, ki niso pobotane v izkazu finančnega položaja | | | |
| Finančna sredstva/obveznosti | Bruto vrednost finančnega sredstva/obveznosti | Izvršljive okvirne pogodbe in podobni dogovori | Zavarovanje s finančnimi instrumenti | Neto vrednost |
| Izvedeni finančni instrumenti - sredstva | 29.918 | 10.100 | 7.844 | 11.974 |
| Izvedeni finančni instrumenti - obveznosti | 47.454 | 10.100 | 22.882 | 14.472 |

v tisoč EUR

| NLB | | | | |
|--|--|--|--------------------------------------|---------------|
| 2016 | Vrednosti, ki niso pobotane v izkazu finančnega položaja | | | |
| Finančna sredstva/obveznosti | Bruto vrednost finančnega sredstva/obveznosti | Izvršljive okvirne pogodbe in podobni dogovori | Zavarovanje s finančnimi instrumenti | Neto vrednost |
| Izvedeni finančni instrumenti - sredstva | 18.746 | 5.335 | 300 | 13.111 |
| Izvedeni finančni instrumenti - obveznosti | 39.663 | 5.335 | 31.180 | 3.148 |

v tisoč EUR

| NLB | | | | |
|--|--|--|--------------------------------------|---------------|
| 2015 | Vrednosti, ki niso pobotane v izkazu finančnega položaja | | | |
| Finančna sredstva/obveznosti | Bruto vrednost finančnega sredstva/obveznosti | Izvršljive okvirne pogodbe in podobni dogovori | Zavarovanje s finančnimi instrumenti | Neto vrednost |
| Izvedeni finančni instrumenti - sredstva | 30.385 | 10.100 | 7.844 | 12.441 |
| Izvedeni finančni instrumenti - obveznosti | 47.454 | 10.100 | 22.881 | 14.473 |

NLB Skupina in NLB nimata pobotanih finančnih sredstev in obveznosti v izkazu finančnega položaja.

8. Segmentna analiza NLB skupine

a) Segmenti

v tisoč EUR

| 2016 | NLB Skupina | | | | | | | Skupaj |
|---|---|---|------------------------------|------------------------|---------------------------------------|----------------------|--------------------|----------------|
| | Korporativno bančništvo v Sloveniji | Poslovanje s prebi- valstvom v Sloveniji | Finančni trgi v Sloveniji | Strateški tuji trgi | Nestrategski trgi in dejavnosti | Ostale dejavnosti | Neraz- porejeno | |
| Celotni neto prihodki | 76.768 | 137.757 | 50.171 | 179.370 | 26.293 | 9.415 | - | 479.774 |
| <i>Eksterni neto prihodki</i> | 85.060 | 130.120 | 43.997 | 180.629 | 26.173 | 9.765 | - | 475.744 |
| <i>Neto prihodki med segmenti</i> | (8.292) | 7.637 | 6.174 | (1.259) | 120 | (350) | - | 4.030 |
| Celotni neto obrestni prihodki | 45.891 | 71.222 | 48.536 | 136.909 | 15.404 | (657) | - | 317.305 |
| <i>Eksterni neto obrestni prihodki</i> | 54.183 | 63.918 | 42.416 | 139.240 | 17.854 | (306) | - | 317.305 |
| <i>Neto obrestni prihodki med segmenti</i> | (8.292) | 7.304 | 6.120 | (2.331) | (2.450) | (351) | - | - |
| Administrativni stroški | (40.159) | (90.794) | (11.118) | (87.477) | (21.884) | (13.758) | - | (265.190) |
| Amortizacija | (4.394) | (10.350) | (1.036) | (8.013) | (2.290) | (2.262) | - | (28.345) |
| Dobiček/(izguba) segmenta pred oslabitvami in rezervacijami | 32.214 | 36.612 | 38.017 | 83.880 | 2.119 | (6.604) | - | 186.238 |
| Drugi čisti dobički/(izgube) iz naložb v kapital odvisnih, pridruženih družb in skupnih podvigov | - | 5.159 | - | - | (153) | - | - | 5.006 |
| Oslabitve in rezervacije | (2.680) | (10.245) | 53 | (16.290) | (20.857) | (10.626) | - | (60.645) |
| Dobiček/(izguba) iz rednega poslovanja | 29.534 | 31.527 | 38.070 | 67.590 | (18.891) | (17.230) | - | 130.600 |
| <i>Lastnikov obvladujoče banke</i> | 29.534 | 31.527 | 38.070 | 61.982 | (18.891) | (17.230) | - | 124.992 |
| <i>Manjšinskih lastnikov</i> | - | - | - | 5.608 | - | - | - | 5.608 |
| Davek iz dohodka | - | - | - | - | - | - | (14.975) | (14.975) |
| Dobiček poslovnega leta | | | | | | | | 110.017 |
| Sredstva segmenta | 2.338.698 | 2.074.736 | 3.375.667 | 3.540.474 | 502.610 | 163.578 | - | 11.995.763 |
| Naložbe v pridružene družbe in skupne podvige | - | 43.248 | - | - | - | - | - | 43.248 |
| Obveznosti segmenta | 1.198.058 | 5.229.761 | 907.159 | 3.038.921 | 57.935 | 81.517 | - | 10.513.351 |
| Povečanje nekratkoročnih sredstev | 2.305 | 7.286 | 363 | 7.882 | 2.928 | 463 | - | 21.227 |

v tisoč EUR

| NLB Skupina | | | | | | | | |
|---|---|---|------------------------------|------------------------|--------------------------------------|----------------------|--------------------|---------------|
| 2015 | Korporativno bančništvo v Sloveniji | Poslovanje s prebi- valstvom v Sloveniji | Finančni trgi v Sloveniji | Strateški tuji trgi | Nestrateski trgi in dejavnosti | Ostale dejavnosti | Neraz- porejeno | Skupaj |
| Celotni neto prihodki | 85.149 | 150.746 | 72.909 | 165.946 | 10.025 | 2.526 | - | 487.301 |
| <i>Eksterni neto prihodki</i> | 95.627 | 136.337 | 65.944 | 168.818 | 13.853 | 2.812 | - | 483.391 |
| <i>Neto prihodki med segmenti</i> | (10.478) | 14.409 | 6.965 | (2.872) | (3.828) | (286) | - | 3.910 |
| Celotni neto obrestni prihodki | 55.783 | 78.253 | 60.192 | 125.208 | 21.579 | (813) | - | 340.202 |
| <i>Eksterni neto obrestni prihodki</i> | 66.261 | 59.210 | 57.583 | 128.858 | 28.816 | (527) | - | 340.202 |
| <i>Neto obrestni prihodki med segmenti</i> | (10.478) | 19.043 | 2.608 | (3.650) | (7.237) | (286) | - | - |
| Administrativni stroški | (39.211) | (94.818) | (11.068) | (85.396) | (26.404) | (12.997) | - | (269.894) |
| Amortizacija | (4.833) | (11.934) | (1.192) | (8.036) | (3.423) | (2.438) | - | (31.856) |
| Dobiček/(izguba) segmenta pred oslabitvami in rezervacijami | 41.105 | 43.994 | 60.649 | 72.514 | (19.802) | (12.909) | - | 185.551 |
| Drugi čisti dobički/(izgube) iz naložb v kapital odvisnih, pridruženih družb in skupnih podvigov | - | 4.486 | - | - | (174) | - | - | 4.312 |
| Oslabitev in rezervacije | 10.351 | (9.795) | 218 | (27.807) | (50.103) | (5.969) | - | (83.105) |
| Dobiček/(izguba) iz rednega poslovanja | 51.456 | 38.685 | 60.867 | 44.707 | (70.079) | (18.878) | - | 106.758 |
| <i>Lastnikov obvladujoče banke</i> | 51.456 | 38.685 | 60.867 | 41.243 | (70.079) | (18.878) | - | 103.294 |
| <i>Manjšinskih lastnikov</i> | - | - | - | 3.464 | - | - | - | 3.464 |
| Davek iz dohodka | - | - | - | - | - | - | (11.380) | (11.380) |
| Dobiček poslovnega leta | | | | | | | | 91.914 |
| Sredstva segmenta | 2.160.440 | 2.015.459 | 3.350.804 | 3.389.032 | 752.137 | 114.047 | - | 11.781.919 |
| Naložbe v pridružene družbe in skupne podvige | - | 39.696 | - | - | - | - | - | 39.696 |
| Obveznosti segmenta | 1.193.660 | 4.906.699 | 1.139.738 | 2.942.463 | 114.111 | 74.561 | - | 10.371.232 |
| Povečanje nekratkoročnih sredstev | 4.673 | 12.127 | 762 | 10.129 | 8.747 | 4.104 | - | 40.541 |

Segmenti poslovanja NLB Skupine so opredeljeni skladno s strategijo in organizacijsko strukturo skupine, ki se uporablja za interno finančno poročanje rezultatov poslovanja.

Segmenti poslovanja NLB Skupine so enote, ki se osredotočajo na različne stranke in trge ter se zaradi različnih strategij in vodenja obravnavajo ločeno.

Druge članice NLB Skupine se v segmentno analizo glede na svojo dejavnost uvrščajo tako, da se prispevek vsake članice uvršča izključno v en sam segment. Poslovanje NLB se razvršča v več segmentov. Obrestni prihodki so razporejeni med segmenti ob uporabi multiplih internih transfernih cen (ITC), ki jih določi Sektor za upravljanje bilance banke.

Opis segmentov NLB Skupine:

- Poslovanje s prebivalstvom v Sloveniji vključuje poslovanje s fizičnimi osebami v NLB in dejavnost upravljanja premoženja – družbo NLB Skladi. Zajema še deleže v rezultatu skupnega podviga NLB Vita ter pridruženih družb Skupna pokojninska družba in Bankart.
- Korporativno bančništvo v Sloveniji vključuje poslovanje z velikimi (ključnimi), srednjimi, malimi in mikro podjetji ter področje za intenzivno obravnavo/prestrukturiranje podjetij in problematične naložbe.
- Finančni trgi v Sloveniji vključujejo dejavnosti zakladništva, upravljanje bilance banke, trgovanje s finančnimi instrumenti, posredništvo in skrbništvo vrednostnih papirjev ter finančno svetovanje.
- Strateški tuji trgi vključujejo celotno poslovanje družb NLB Skupine na strateških trgih (Bosna in Hercegovina, Črna gora, Kosovo, Makedonija, Srbija), razen lizinskih družb.

- Nestrateski trgi in dejavnosti vključujejo celotno poslovanje družb NLB Skupine na nestrateskih trgih (Hrvaška, Nemčija, Švica, Češka) in vse lizinske družbe. Zajema še rezultate poslovanja nefinančnih družb NLB Propria in Prospera plus ter poslovanja Področja nestrateskih dejavnosti v NLB.
- Ostale dejavnosti vključujejo kategorije izkaza poslovnega izida NLB, ki jih ni mogoče razporediti v posamezne segmente.

NLB Skupina je zlasti finančna skupina in glavnino njenih prihodkov predstavljajo neto obrestni prihodki. Glavno merilo uspešnosti poslovanja posameznega segmenta je dobiček iz poslovanja pred davki.

NLB Skupina ne ustvarja prihodkov, ki bi izhajali iz poslov z eno samo stranko in bi predstavljali 10 % ali več celotnih prihodkov NLB Skupine.

b) Informacije o geografskih območjih

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

v tisoč EUR

| NLB Skupina | Prihodki | | Neto prihodki | | Dobiček/(izguba) iz rednega poslovanja | | Davek iz dohodka | |
|-----------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|--|----------------|------------------|-----------------|
| | 2016 | 2015 | 2016 | 2015 | 2016 | 2015 | 2016 | 2015 |
| Slovenija | 348.961 | 405.711 | 297.495 | 322.343 | 70.094 | 95.721 | (7.854) | (7.198) |
| Jugovzhodna Evropa | 234.014 | 231.515 | 176.148 | 171.269 | 60.900 | 33.749 | (7.115) | (4.188) |
| <i>Makedonija</i> | 83.364 | 79.578 | 61.824 | 55.944 | 28.533 | 13.927 | (2.755) | (1.549) |
| <i>Srbija</i> | 21.585 | 22.463 | 18.822 | 19.025 | 1.733 | (1.199) | (152) | (35) |
| <i>Črna gora</i> | 30.186 | 30.986 | 16.484 | 21.661 | (794) | 6.414 | (116) | (126) |
| <i>Hrvaška</i> | 181 | 840 | (125) | 707 | (3.250) | (4.321) | (1) | - |
| <i>Bosna in Hercegovina</i> | 65.882 | 65.531 | 51.698 | 47.865 | 22.098 | 9.759 | (2.802) | (1.436) |
| <i>Bolgarija</i> | - | - | - | (1) | 84 | (77) | - | - |
| <i>Kosovo</i> | 32.816 | 32.117 | 27.445 | 26.068 | 12.496 | 9.246 | (1.289) | (1.042) |
| Zahodna Evropa | 1.127 | 3.033 | 2.105 | (10.185) | (137) | (20.997) | (6) | 5 |
| <i>Nemčija</i> | 19 | 2 | 474 | 250 | (248) | 243 | - | - |
| <i>Švica</i> | 1.108 | 3.031 | 1.631 | (10.435) | 111 | (21.240) | (6) | 5 |
| <i>Češka</i> | 1 | - | (4) | (36) | (257) | (1.715) | - | 1 |
| Skupaj | 584.103 | 640.259 | 475.744 | 483.391 | 130.600 | 106.758 | (14.975) | (11.380) |

V stolpcu Prihodki so vključeni prihodki iz obresti in podobni prihodki, prihodki iz dividend in prihodki iz opravnin (provizij).

V stolpcu Neto prihodki so vključeni čisti obrestni prihodki, prihodki iz dividend, čiste opravnine, učinki iz finančnih instrumentov, čiste tečajne razlike, učinki iz odprave pripoznanja sredstev, čisti poslovni prihodki ter čisti dobički iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo.

v tisoč EUR

| NLB Skupina | Nekratkoročna sredstva | | Skupaj sredstva | | Število zaposlenih | |
|-----------------------------|------------------------|----------------|-------------------|-------------------|--------------------|--------------|
| | 31. 12. 2016 | 31. 12. 2015 | 31. 12. 2016 | 31. 12. 2015 | 31. 12. 2016 | 31. 12. 2015 |
| Slovenija | 225.643 | 240.592 | 8.393.754 | 8.289.804 | 3.065 | 3.225 |
| Jugovzhodna Evropa | 130.949 | 138.513 | 3.602.358 | 3.469.279 | 3.104 | 3.136 |
| <i>Makedonija</i> | 33.448 | 33.919 | 1.147.375 | 1.117.708 | 891 | 875 |
| <i>Srbija</i> | 24.822 | 24.778 | 316.023 | 280.274 | 424 | 480 |
| <i>Črna gora</i> | 29.476 | 35.580 | 478.682 | 495.044 | 342 | 341 |
| <i>Hrvaška</i> | 2.568 | 3.623 | 27.164 | 33.032 | 16 | 16 |
| <i>Bosna in Hercegovina</i> | 27.222 | 27.031 | 1.116.169 | 1.077.299 | 942 | 930 |
| <i>Bolgarija</i> | - | 1 | - | 333 | - | 2 |
| <i>Kosovo</i> | 13.413 | 13.581 | 516.945 | 465.589 | 489 | 492 |
| Zahodna Evropa | 247 | 296 | 39.742 | 58.961 | 6 | 11 |
| <i>Nemčija</i> | 222 | 240 | 2.782 | 3.273 | 1 | 2 |
| <i>Švica</i> | 25 | 56 | 36.960 | 55.688 | 5 | 9 |
| <i>Češka</i> | 891 | 865 | 3.157 | 3.571 | - | - |
| Skupaj | 357.730 | 380.266 | 12.039.011 | 11.821.615 | 6.175 | 6.372 |

Spodnja preglednica prikazuje podatke članic NLB Skupine pred izločitvijo transakcij z odvisnimi družbami in konsolidacijskimi knjizbami.

v tisoč EUR

| NLB Skupina | Prihodki | | Neto prihodki | | Dobiček/(izguba) iz rednega poslovanja | | Davek iz dohodka | |
|-----------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|--|---------------|------------------|-----------------|
| | 2016 | 2015 | 2016 | 2015 | 2016 | 2015 | 2016 | 2015 |
| Slovenija | 390.240 | 435.691 | 333.099 | 342.489 | 52.829 | 34.302 | (4.554) | (8.516) |
| Jugovzhodna Evropa | 234.257 | 231.869 | 179.677 | 167.159 | 66.530 | 34.943 | (7.083) | (4.057) |
| <i>Makedonija</i> | 83.422 | 79.638 | 61.078 | 54.737 | 28.739 | 13.997 | (2.755) | (1.549) |
| <i>Srbija</i> | 21.748 | 22.685 | 19.235 | 19.005 | 2.304 | (686) | (119) | (53) |
| <i>Črna gora</i> | 30.199 | 30.887 | 21.073 | 20.267 | 4.456 | 6.292 | (116) | 23 |
| <i>Hrvaška</i> | 152 | 813 | (695) | (383) | (3.378) | (4.015) | (1) | - |
| <i>Bosna in Hercegovina</i> | 65.921 | 65.729 | 51.228 | 47.187 | 22.087 | 10.148 | (2.803) | (1.436) |
| <i>Bolgarija</i> | - | - | - | (1) | (230) | (77) | - | - |
| <i>Kosovo</i> | 32.815 | 32.117 | 27.758 | 26.347 | 12.552 | 9.284 | (1.289) | (1.042) |
| Zahodna Evropa | 1.197 | 4.036 | 1.455 | 5.534 | (4.958) | (4.792) | (6) | 5 |
| <i>Nemčija</i> | 20 | 3 | 466 | 242 | (247) | 243 | - | - |
| <i>Švica</i> | 1.177 | 4.033 | 989 | 5.292 | (4.711) | (5.035) | (6) | 5 |
| <i>Češka</i> | 107 | 108 | 2 | (217) | (257) | (1.715) | - | 1 |
| Skupaj | 625.801 | 671.704 | 514.233 | 514.965 | 114.144 | 62.738 | (11.643) | (12.567) |

9. Razkritja glede povezanih oseb

Povezana oseba je podjetje ali posameznik povezan z NLB Skupino na način, da jo obvladuje ali skupno obvladuje, ima pomemben vpliv ali je član ključnega posloводства NLB Skupine. Med povezane osebe NLB Skupine oziroma NLB so zajeti ključno posloводство (uprava, ostalo ključno posloводство, ter njihovi družinski člani), člani nadzornega sveta, podjetja, ki jih člani uprave, ostalo ključno posloводство ali njihovi družinski člani obvladujejo ali imajo pomemben vpliv, končno obvladujoče podjetje, odvisne in pridružene družbe, ter skupni podvigi.

V okviru rednega poslovanja se številni bančni posli opravijo s povezanimi strankami. Obseg bančnih poslov s povezanimi strankami je naslednji:

v tisoč EUR

| NLB Skupina in NLB | Člani uprave in ostalo ključno posloводство | | Družinski člani uprave in ostalega ključnega posloводства | | Podjetja, ki jih člani uprave, ostalo ključno posloводство ali njihovi družinski člani obvladujejo, skupno obvladujejo ali imajo pomemben vpliv | | Člani nadzornega sveta | |
|---|---|--------------|---|------------|---|------------|------------------------|------------|
| | 2016 | 2015 | 2016 | 2015 | 2016 | 2015 | 2016 | 2015 |
| Dani krediti | | | | | | | | |
| Stanje 1. januar | 1.953 | 2.102 | 468 | 347 | 375 | 451 | 2 | 18 |
| Povečanja | 1.367 | 1.046 | 445 | 326 | 368 | 89 | - | 30 |
| Zmanjšanja | (1.210) | (1.195) | (421) | (205) | (372) | (165) | (2) | (46) |
| Stanje 31. december | 2.110 | 1.953 | 492 | 468 | 371 | 375 | - | 2 |
| Prihodek iz obresti | 41 | 44 | 9 | 12 | 9 | 10 | - | - |
| Prejeti depoziti | | | | | | | | |
| Stanje 1. januar | 2.158 | 1.958 | 729 | 1.136 | 106 | 199 | 223 | 115 |
| Povečanja | 3.038 | 3.042 | 725 | 971 | 464 | 191 | 146 | 485 |
| Zmanjšanja | (3.117) | (2.842) | (757) | (1.378) | (90) | (284) | (239) | (377) |
| Stanje 31. december | 2.079 | 2.158 | 697 | 729 | 480 | 106 | 130 | 223 |
| Odhodek za obresti | (14) | (20) | (4) | (10) | - | - | (1) | (1) |
| Druge finančne obveznosti | 1.536 | 794 | - | - | 2 | 1 | - | - |
| Izdane garancije, odobreni krediti in ostale finančne zaveze | 248 | 223 | 83 | 83 | 147 | 14 | 3 | 17 |
| Prihodek iz prejetih opravnin | 13 | 11 | 6 | 6 | 9 | 7 | - | 1 |
| Drugi prihodki | 2 | - | - | - | - | - | - | - |
| Drugi odhodki | (2) | - | - | - | - | - | - | - |

Končni obvladujoči delničar NLB je Republika Slovenija.

v tisoč EUR

| | NLB Skupina | | NLB | |
|---|-----------------------------|----------------|-----------------------------|----------------|
| | Končni obvladujoči delničar | | Končni obvladujoči delničar | |
| | 2016 | 2015 | 2016 | 2015 |
| Dani krediti | | | | |
| Stanje 1. januar | 227.341 | 233.895 | 220.646 | 225.971 |
| Povečanja | 7.520 | 32.384 | 7.355 | 32.177 |
| Zmanjšanja | (56.272) | (38.938) | (54.841) | (37.502) |
| Stanje 31. december | 178.589 | 227.341 | 173.160 | 220.646 |
| Prihodek iz obresti | 5.896 | 7.648 | 5.732 | 7.441 |
| Prejeti depoziti | | | | |
| Stanje 1. januar | 110.001 | 375.102 | 110.001 | 375.102 |
| Povečanja | 12.803.693 | 47.400.068 | 12.803.693 | 47.400.068 |
| Zmanjšanja | (12.843.689) | (47.665.169) | (12.843.689) | (47.665.169) |
| Stanje 31. december | 70.005 | 110.001 | 70.005 | 110.001 |
| Odhodek za obresti | (5) | (43) | (5) | (43) |
| Naložbe v vrednostne papirje | | | | |
| Stanje 1. januar | 891.576 | 1.094.826 | 845.039 | 1.015.263 |
| Tečajne razlike na otvoritvena stanja | - | (1) | - | - |
| Povečanja | 390.860 | 405.541 | 366.845 | 343.435 |
| Zmanjšanja | (345.457) | (594.698) | (339.544) | (499.873) |
| Vrednotenje | (2.643) | (14.092) | (2.399) | (13.786) |
| Stanje 31. december | 934.336 | 891.576 | 869.941 | 845.039 |
| Prihodek iz obresti | 28.019 | 28.889 | 27.224 | 28.602 |
| Druga finančna sredstva | 153 | 168 | 1 | 16 |
| Druge finančne obveznosti | 6 | 9 | 6 | 9 |
| Izdane garancije, odobreni krediti in ostale finančne zaveze | 849 | 824 | 849 | 824 |
| Prihodek iz prejetih opravnin | 129 | 113 | 129 | 113 |
| Odhodek za dane opravnine | (39) | (55) | (39) | (55) |
| Drugi prihodki | 5 | 32 | 5 | 32 |
| Drugi odhodki | (1) | (2) | (1) | (2) |

NLB Skupina in NLB razkrivata vse transakcije s končnim obvladujočim delničarjem. Za transakcije z drugimi, z državo povezanimi podjetji NLB Skupina razkriva le posamično pomembne transakcije.

v tisoč EUR

| NLB Skupina in NLB | Znesek pomembnih transakcij, sklenjenih med letom | | Število pomembnih transakcij, sklenjenih med letom | |
|--|---|---------|--|------|
| | 2016 | 2015 | 2016 | 2015 |
| Dani krediti | 158.136 | 200.000 | 1 | 1 |
| Prejeti krediti, vezane vloge in poslovni računi | - | 48.669 | - | 1 |
| Prevzete obveznosti iz odobrenih kreditov | 140.004 | - | 2 | - |

| | Stanje vseh pomembnih poslov konec leta | | Število pomembnih poslov konec leta | |
|--|---|---------|-------------------------------------|------|
| | 2016 | 2015 | 2016 | 2015 |
| Dani krediti | 770.407 | 617.185 | 5 | 5 |
| Dolžniški vrednostni papirji, uvrščeni med kredite | 85.315 | 394.579 | 1 | 1 |
| Prejeti krediti, vezane vloge in poslovni računi | 135.020 | 134.798 | 3 | 3 |
| Prevzete obveznosti iz odobrenih kreditov | 140.000 | - | 2 | - |

| | Učinki v izkazu poslovnega uspeha med letom | |
|--|---|--------|
| | 2016 | 2015 |
| Prihodki iz obresti od danih kreditov | 3.796 | 3.291 |
| Prihodki od obresti od dolžniških vrednostnih papirjev, uvrščenih med kredite | 16.425 | 25.066 |
| Odhodki za obresti od dolgoročnih prejetih kreditov, vezanih vlog in poslovni računi | (225) | (517) |
| Prihodki iz obresti od prevzetih obveznosti iz odobrenih kreditov | 894 | 294 |

v tisoč EUR

| NLB Skupina | Pridružene družbe | | Skupni podvigi | |
|---|-------------------|--------------|----------------|---------------|
| | 2016 | 2015 | 2016 | 2015 |
| Dani krediti | | | | |
| Stanje 1. januar | 1.625 | 1.942 | 93.823 | 104.590 |
| Povečanja | 124 | 1.453 | 109.548 | 37.215 |
| Zmanjšanja | (331) | (1.770) | (183.514) | (47.982) |
| Stanje 31. december | 1.418 | 1.625 | 19.857 | 93.823 |
| Prihodek iz obresti | 48 | 65 | 932 | 2.681 |
| (Odhodki)/prihodki iz oslabitev | 16 | (23) | 9.730 | (5.794) |
| Prejeti depoziti | | | | |
| Stanje 1. januar | 1.179 | 1.642 | 6.036 | 4.116 |
| Tečajne razlike na otvoritvena stanja | - | - | (37) | (17) |
| Povečanja | 6.945 | 6.503 | 182.990 | 138.099 |
| Zmanjšanja | (2.286) | (6.966) | (183.791) | (136.162) |
| Stanje 31. december | 5.838 | 1.179 | 5.198 | 6.036 |
| Odhodek za obresti | - | (1) | (25) | (139) |
| Izdani vrednostni papirji | - | 569 | - | - |
| Odhodek za obresti | (17) | (23) | - | - |
| Druga finančna sredstva | 30 | 32 | 141 | 208 |
| Prihodki/(odhodki) iz oslabitev | - | - | (1) | (1) |
| Druge finančne obveznosti | 927 | 1.025 | 92 | 203 |
| Odhodek za obresti | - | - | - | (132) |
| Izdane garancije, odobreni krediti in ostale finančne zaveze | 40 | 43 | 28 | 29 |
| Prihodki iz rezervacij za garancije in odobrene kredite | - | - | - | 776 |
| Prihodek iz prejetih opravnin | 126 | 113 | 3.689 | 3.301 |
| Odhodek za dane opravnine | (11.502) | (9.903) | (2.055) | (1.905) |
| Drugi prihodki | 233 | 367 | 580 | 560 |
| Drugi odhodki | (1.092) | (1.119) | (89) | - |

v tisoč EUR

| NLB | Odvisne družbe | | Pridružene družbe | | Skupni podvigi | |
|---|----------------|----------------|-------------------|--------------|----------------|---------------|
| | 2016 | 2015 | 2016 | 2015 | 2016 | 2015 |
| Dani krediti | | | | | | |
| Stanje 1. januar | 381.746 | 608.748 | 1.625 | 1.942 | 93.799 | 103.972 |
| Povečanja | 105.439 | 289.100 | 124 | 1.453 | 109.508 | 33.985 |
| Zmanjšanja | (166.461) | (516.102) | (331) | (1.770) | (183.485) | (44.158) |
| Stanje 31. december | 320.724 | 381.746 | 1.418 | 1.625 | 19.822 | 93.799 |
| Prihodek iz obresti | 7.453 | 10.679 | 48 | 65 | 931 | 2.679 |
| (Odhodki)/prihodki iz oslabitev | (9.272) | (18.626) | 16 | (23) | 9.730 | (5.794) |
| Dani depoziti | | | | | | |
| Stanje 1. januar | 3.438 | 12.328 | - | - | - | - |
| Povečanja | 298.795 | 193.746 | - | - | - | - |
| Zmanjšanja | (273.802) | (202.636) | - | - | - | - |
| Stanje 31. december | 28.431 | 3.438 | - | - | - | - |
| Prihodek iz obresti | 9 | 251 | - | - | - | - |
| Prihodki iz oslabitev | - | 6.796 | - | - | - | - |
| Prejeti depoziti | | | | | | |
| Stanje 1. januar | 59.407 | 48.380 | 1.179 | 1.642 | 3.438 | 770 |
| Povečanja | 11.271.052 | 8.128.118 | 6.945 | 6.503 | 77.034 | 45.232 |
| Zmanjšanja | (11.275.903) | (8.117.091) | (2.286) | (6.966) | (76.029) | (42.564) |
| Stanje 31. december | 54.556 | 59.407 | 5.838 | 1.179 | 4.443 | 3.438 |
| Odhodek za obresti | (29) | (20) | - | (1) | - | (2) |
| Izdani vrednostni papirji | - | - | - | 569 | - | - |
| Odhodek za obresti | - | - | (17) | (23) | - | - |
| Izvedeni finančni instrumenti | | | | | | |
| Poštena vrednost | - | 469 | - | - | - | - |
| Pogodbena vrednost | - | 3.836 | - | - | - | - |
| Druga finančna sredstva | 723 | 5.054 | 30 | 28 | 140 | 207 |
| (Odhodki)/prihodki iz oslabitev | 11 | (11) | - | - | (1) | (1) |
| Druge finančne obveznosti | 296 | 357 | 849 | 948 | 1 | 176 |
| Odhodek za obresti | - | - | - | - | - | (132) |
| Izdane garancije, odobreni krediti in ostale finančne zaveze | 34.451 | 38.660 | 40 | 43 | 27 | 28 |
| Prihodki/(odhodki) iz rezervacij za garancije in odobrene kredite | 442 | 46 | - | - | - | 776 |
| Prejeti odobreni krediti in finančne garancije | 500 | 750 | - | - | - | - |
| Prihodek iz prejetih opravnin | 4.336 | 4.935 | 126 | 113 | 3.419 | 3.040 |
| Odhodek za dane opravnine | (75) | (109) | (10.182) | (9.903) | (1.427) | (1.413) |
| Drugi prihodki | 527 | 478 | 233 | 367 | 540 | 481 |
| Drugi odhodki | (2.830) | (2.914) | (845) | (1.119) | (89) | - |

Člani uprave, zaposleni na podlagi 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 Skupine oziroma NLB, 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 presegati 30 odstotkov izplačanih bruto plač članov uprave v poslovnem letu, skladno z omejitvami iz zakonodaje. Poleg tega so člani uprave upravičeni do dodatka za uspešnost samo v sorazmernem delu, glede na dejanski čas zaposlitve v banki v obdobju, na katerega se dodatek za uspešnost nanaša. Prvih 50 odstotkov dodatka za uspešnost zapade v plačilo v 15 dneh po skupščini banke, ki je odločala o uporabi dobička za preteklo leto in podelitvi razrešnice upravi. Izplačilo preostalih 50 odstotkov dodatka za uspešnost se odloži, skladno z omejitvami iz zakonodaje.

Člani nadzornega sveta banke na podlagi odločitve skupščine delničarjev prejema plačilo za opravljanje svoje funkcije in sejnine, pri čemer so zgornji zneski omejeni na podlagi skupščinske odločitve in v celoti skladni z veljavnimi priporočili korporacijskega upravljanja.

v tisoč EUR

| NLB Skupina in NLB | Člani uprave | | Zaposleni na podlagi individualne pogodbe | | Člani nadzornega sveta | |
|----------------------------|--------------|------------|---|--------------|------------------------|------------|
| | 2016 | 2015 | 2016 | 2015 | 2016 | 2015 |
| Kratkoročne ugodnosti | 504 | 579 | 4.866 | 4.372 | 245 | 182 |
| Povračila stroškov | 4 | 7 | 112 | 113 | 74 | 77 |
| Dolgoročne ugodnosti | | | | | | |
| - odpravnine | - | - | - | 36 | - | - |
| - druge ugodnosti | 5 | 3 | 76 | 40 | - | - |
| - variabilni del prejemkov | 78 | 77 | 499 | 536 | - | - |
| Skupaj | 591 | 666 | 5.553 | 5.097 | 319 | 259 |

Kratkoročne ugodnosti vključujejo:

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

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

Izplačani prejemki članom uprave

| | | v EUR | |
|--|---|------------------------|----------------|
| Član | | 2016 | 2015 |
| Blaž Brodnjak 01. 12. 2012 | Kratkoročne ugodnosti: | | |
| | - bruto plače in regres | 137.586 | 131.601 |
| | - bonitete in druge kratkoročne ugodnosti | 3.049 | 4.109 |
| | Povračila stroškov | 1.267 | 1.230 |
| | Dolgoročne ugodnosti: | | |
| | - druge ugodnosti | 1.410 | 763 |
| | - variabilni del prejemkov | 19.621 | 19.246 |
| | Skupaj | 162.933 | 156.949 |
| | Andreas Burkhardt 18. 09. 2013 | Kratkoročne ugodnosti: | |
| - bruto plače in regres | | 137.586 | 131.601 |
| - bonitete in druge kratkoročne ugodnosti | | 26.148 | 27.364 |
| Povračila stroškov | | 1.157 | 1.169 |
| Dolgoročne ugodnosti: | | | |
| - druge ugodnosti | | 1.410 | 763 |
| - variabilni del prejemkov | | 19.621 | 19.246 |
| Skupaj | | 185.922 | 180.143 |
| Archibald Kremser 31. 07. 2013 | | Kratkoročne ugodnosti: | |
| | - bruto plače in regres | 137.586 | 131.601 |
| | - bonitete in druge kratkoročne ugodnosti | 19.150 | 20.037 |
| | Povračila stroškov | 1.151 | 1.187 |
| | Dolgoročne ugodnosti: | | |
| | - druge ugodnosti | 1.410 | 763 |
| | - variabilni del prejemkov | 19.621 | 19.246 |
| | Skupaj | 178.918 | 172.834 |
| | Laszló Pelle 26. 10. 2016 | Kratkoročne ugodnosti: | |
| - bruto plače in regres | | 13.570 | - |
| - bonitete in druge kratkoročne ugodnosti | | 3.278 | - |
| Povračila stroškov | | 115 | - |
| Dolgoročne ugodnosti: | | | |
| - druge ugodnosti | | 470 | - |
| - variabilni del prejemkov | | | |
| Skupaj | | 17.433 | - |
| Janko Medja 02. 10. 2012 - 05. 02. 2016 | | Kratkoročne ugodnosti: | |
| | - bruto plače in regres | 25.033 | 131.601 |
| | - bonitete in druge kratkoročne ugodnosti | 166 | 1.652 |
| | Povračila stroškov | 538 | 3.299 |
| | Dolgoročne ugodnosti: | | |
| | - druge ugodnosti | 235 | 763 |
| | - variabilni del prejemkov | 19.621 | 19.246 |
| | Skupaj | 45.593 | 156.561 |

Zgornja preglednica prikazuje izplačane prejemke v letu, ko je bil posameznik član uprave.

Izplačani prejemki članom nadzornega sveta

| | | v EUR | |
|---|---------------------------------|--------|--------|
| Član | | 2016 | 2015 |
| Sergeja Slapničar 12. 06. 2013 | Sejnine | 7.370 | 6.600 |
| | Plačilo za opravljanje funkcije | 27.547 | 21.619 |
| | Povračila stroškov | 898 | 1.562 |
| Uroš Ivanc 12. 06. 2013 | Sejnine | 6.930 | 6.655 |
| | Plačilo za opravljanje funkcije | 25.096 | 21.619 |
| | Povračila stroškov | 404 | 214 |
| Andreas Klingen 22. 06. 2015 | Sejnine | 7.370 | 2.420 |
| | Plačilo za opravljanje funkcije | 25.744 | 10.365 |
| | Povračila stroškov | 13.833 | 8.051 |
| Primož Karpe 11. 02. 2016 | Sejnine | 6.600 | - |
| | Plačilo za opravljanje funkcije | 28.585 | - |
| | Povračila stroškov | 5.591 | - |
| László Zoltan Urbán 11. 02. 2016 | Sejnine | 5.280 | - |
| | Plačilo za opravljanje funkcije | 16.563 | - |
| | Povračila stroškov | 5.341 | - |
| Matjaž Titan 04. 08. 2016 | Sejnine | 1.430 | - |
| | Plačilo za opravljanje funkcije | 8.750 | - |
| | Povračila stroškov | - | - |
| David Kastelic 04. 08. 2016 | Sejnine | 1.155 | - |
| | Plačilo za opravljanje funkcije | 8.750 | - |
| | Povračila stroškov | - | - |
| Alexander Bayr 04. 08. 2016 | Sejnine | 1.650 | - |
| | Plačilo za opravljanje funkcije | 7.440 | - |
| | Povračila stroškov | 3.564 | - |
| David Eric Simon 04. 08. 2016 | Sejnine | 1.375 | - |
| | Plačilo za opravljanje funkcije | 8.750 | - |
| | Povračila stroškov | 1.958 | - |
| Janko Gedrih 10. 02. 2016 - 15. 04. 2016 | Sejnine | 1.045 | - |
| | Plačilo za opravljanje funkcije | 6.261 | - |
| | Povračila stroškov | 180 | - |
| Anton Macuh 10. 02. 2016 - 15. 04. 2016 | Sejnine | 1.485 | - |
| | Plačilo za opravljanje funkcije | 3.324 | - |
| | Povračila stroškov | 60 | - |
| Anton Ribnikar 10. 02. 2016 - 15. 04. 2016 | Sejnine | 1.705 | - |
| | Plačilo za opravljanje funkcije | 4.499 | - |
| | Povračila stroškov | 267 | - |

| Član | | v EUR | |
|---|---------------------------------|--------|--------|
| | | 2016 | 2015 |
| Miha Košak 12. 06. 2013 - 10. 02. 2016 | Sejnine | 1.210 | 7.931 |
| | Plačilo za opravljanje funkcije | 3.950 | 26.749 |
| | Povračila stroškov | 3.536 | 22.955 |
| Gorazd Podbevšek 12. 06. 2013 - 10. 02. 2016 | Sejnine | 1.210 | 6.886 |
| | Plačilo za opravljanje funkcije | 3.362 | 24.894 |
| | Povračila stroškov | - | 1.306 |
| Tit A. Erker 12. 06. 2013 - 03. 08. 2016 | Sejnine | 5.720 | 6.831 |
| | Plačilo za opravljanje funkcije | 14.826 | 25.556 |
| | Povračila stroškov | 38.598 | 42.262 |
| Peter Groznik 04. 11. 2014 - 27. 08. 2015 | Sejnine | - | 2.915 |
| | Plačilo za opravljanje funkcije | - | 11.085 |
| | Povračila stroškov | - | 616 |

Zgornja preglednica prikazuje izplačane prejemke v letu, ko je bil posameznik član nadzornega sveta.



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. 2016 ter predstavljajo resnično in pošteno sliko premoženjskega stanja banke

in skupine ter izidov njenega poslovanja za leto, končano 31. 12. 2016.

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.



László Pelle
član uprave



Archibald Kremser
član uprave



Andreas Burkhardt
član uprave



Blaž Brodnjak
predsednik uprave

Vrste storitev, za opravljanje katerih ima NLB d.d. dovoljenje

Skladno z določili 14. člena Sklepa o poslovnih knjigah in letnih poročilih bank in hranilnic, ki ga je BS sprejela na podlagi pooblastila iz 93. člena ZBan-2, NLB navaja vse vrste finančnih storitev, ki jih je v skladu z dovoljenjem Banke Slovenije opravljala v obdobju, za katerega je izdelano poslovno poročilo.

NLB d.d., Ljubljana ima dovoljenje za opravljanje bančnih storitev po 5. členu Zakona o bančništvu (Uradni list RS, št. 25/15; v nadaljevanju ZBan-2). Bančne storitve so storitve sprejemanja depozitov in drugih vračljivih sredstev od javnosti ter dajanje kreditov za svoj račun.

Banka ima dovoljenje za opravljanje vzajemno priznanih in dodatnih finančnih storitev.

Banka lahko opravlja naslednje vzajemno priznane finančne storitve po 5. členu ZBan-2:

1. sprejemanje depozitov in drugih vračljivih sredstev;
2. dajanje kreditov, ki vključuje tudi:
 - potrošniške kredite,
 - hipotekarne kredite,
 - odkup terjatev z regresom ali brez njega (faktoring),
 - financiranje komercialnih poslov, vključno z izvoznim financiranjem na podlagi odkupa z diskontom in brez regresa dolgoročnih nezapadlih terjatev, zavarovanih s finančnim instrumentom (forfeiting);
3. plačilne storitve;
4. izdajanje in upravljanje drugih plačilnih instrumentov (na primer potovalnih čekov in bančnih menic) v delu,

v katerem ta storitev ni vključena v storitev iz prejšnje točke;

5. izdajanje garancij in drugih jamstev;
6. 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;
7. sodelovanje pri izdaji vrednostnih papirjev in storitve, povezane s tem;
8. svetovanje podjetjem glede kapitalske strukture, poslovne strategije in sorodnih zadev ter svetovanje in storitve v zvezi z združitvami in nakupom podjetij;
9. denarno posredništvo na medbančnih trgih;
10. svetovanje v zvezi z upravljanjem naložb;
11. hramba vrednostnih papirjev in druge storitve, povezane s hrambo;
12. kreditne bonitetne storitve: zbiranje, analiza in posredovanje informacij o kreditni sposobnosti;
13. oddajanje sefov;
14. investicijske storitve in posli ter pomožne investicijske storitve po ZTFI.

Banka lahko opravlja naslednje dodatne finančne storitve po 6. členu ZBan-2:

1. posredovanje pri prodaji zavarovalnih polic po zakonu, ki ureja zavarovalništvo;
2. skrbniške storitve po zakonu, ki ureja investicijske sklade in družbe za upravljanje;
3. kreditno posredništvo pri potrošniških in drugih kreditih.

Izjava o upravljanju NLB d.d.

V skladu s petim odstavkom 70. člena Zakona o gospodarskih družbah¹ Nova Ljubljanska banka d.d., Ljubljana (v nadaljevanju: **NLB**) izdaja naslednjo Izjavo o upravljanju, ki je del poslovnega poročila, vključenega v Letno poročilo.

1. Sklicevanje na oba kodeksa in priporočila ter druge interne akte o korporativnem upravljanju

Leta 2016 je NLB pri svojem poslovanju delovala v skladu z naslednjimi priporočenimi standardi:

- Kodeks upravljanja javnih delniških družb, 8. 12. 2009, ki je na voljo na <http://www.ljse.si>;
- Kodeks korporativnega upravljanja družb s kapitalskimi naložbami države, 19. 12. 2014 in marec 2016, ki je na voljo na spletni strani Slovenskega državnega holdinga d.d. (v nadaljevanju: SDH) <http://www.sdh.si> in
- Priporočila in pričakovanja Slovenskega državnega holdinga, 19. 12. 2014 in februar 2016, ki so na voljo na spletni strani SSH <http://www.sdh.si>.

Pri izvajanju korporativnega upravljanja v letu 2016 je NLB upoštevala tudi Katalog zavez, ki jih je Republika Slovenija dala Evropski komisiji v zvezi s postopkom državne pomoči NLB (javna različica z dne 18. 12. 2013 je na voljo na spletni strani Evropske komisije http://ec.europa.eu/competition/state_aid/cases/245268/245268_1518816_267_7.pdf).

Korporativno upravljanje NLB je opredeljeno tudi v Statutu NLB (ki ga je sprejela skupščina dne 4. 8. 2016) in Politiki upravljanja NLB (ki jo je potrdil Nadzorni svet NLB dne 18. 12. 2015). v okviru korporativnega upravljanja NLB Skupine v letu 2016 so NLB in članice NLB Skupine uporabljale Politiko korporativnega upravljanja NLB Skupine (različica 10, december 2015). Sistem korporativnega upravljanja je razložen na spletni strani NLB (www.nlb.si/upravljanje-druzbe). Dokumenti, omenjeni v tem odstavku, so prav tako objavljeni tam.

V odvisnih družbah NLB Skupine NLB večinoma sledi načelom in priporočilom obeh omenjenih kodeksov na podlagi Politike korporativnega upravljanja NLB Skupine (minimalni standardi po posameznih poslovnih področjih), odvisno od lokalne zakonodaje in organizacijskih zmožnosti družb.

2. Korporativno upravljanje nlb odstopa od naslednjih določb:

Posebna odstopanja od omenjenih kodeksov in priporočil ter njihove utemeljitve so razložene v nadaljevanju.

a) Kodeks upravljanja javnih delniških družb

Točka 12:

Po naši oceni banka v tem delu ne zagotavlja ustreznega plačila nadzornikom glede na odgovornosti, ki jih nadzorniki prevzemajo ter glede na predvidene kazni v okviru nove bančne zakonodaje.

Točki 16 in 16.1:

NLB odstopa od predlagane določbe Kodeksa, saj Zakon o prejemkih poslovnih oseb v gospodarskih družbah v večinski lasti Republike Slovenije in samoupravnih lokalnih skupnosti (»ZPPOGD«) omejuje plačila direktorjem, kar predstavlja veliko oviro pri pridobivanju in zadržanju ustreznih kadrov. Rezultat tega je povečano operativno tveganje, kar je po mnenju banke ena največjih ovir za uspešno prestrukturiranje slovenskega gospodarstva (in družb v državni lasti). Banka bo zato nadaljevala s spodbujanjem javne razprave in prizadevanji za ukinitvev omejitev.

Točka 20.4:

NLB odstopa od predlagane določbe Kodeksa s tem, ko ne objavlja vnaprej datumov skupščin. Načini in pravila sklicevanja skupščin so določeni v Statutu NLB.

Točka 22.7:

NLB razkriva neto in bruto prejemke, ne razkriva pa vseh elementov iz točke 22.7 Kodeksa.

b) Kodeks korporativnega upravljanja družb s kapitalskimi naložbami države

Točka 5.1.1:

Priporočilo je v celoti izpolnjeno v delu, ki se nanaša na poslovanje. Želimo pa izpostaviti anomalijo in zapostavljen položaj NLB, saj menimo, da ni izpolnjeno priporočilo Kodeksa o uporabi enakih poslovnih pogojev za NLB kot za ostale družbe, ki niso v državni lasti, saj za NLB veljajo številne omejitve ali dodatne obveznosti, ki ne veljajo za družbe v zasebni lasti (omejeni prejemki upravljalavskih organov in obveznost

¹ Zakon o gospodarskih družbah (ZGD- 1; Ur. l. RS, št. 65/09 – uradno prečiščeno besedilo, 33/11, 91/11, 32/12, 57/12, 44/13 – sklep Ustavnega sodišča, 82/13 in 55/15);

poročanja nekaterih zaupnih informacij v skladu z določili ZDIJZ-1).

Točka 6.5.1:

Profil kompetenc za nadzorni svet je pripravljen, ni pa objavljen.

Točka 6.9:

Priporočila pod točko 6.9.1 se upoštevajo le delno, saj ni omejitev za dodatna plačila članom komisij za opravljanje funkcije v skladu s sklepom Skupščine delničarjev NLB. Na podlagi sklepa Skupščine delničarjev NLB so bila plačila dopolnjena z nadomestilom za prehrano.

Točka 6.10:

Priporočilo Nadzornega sveta NLB ne opredeljuje podrobno obsega, v katerem je samoocenjevanje prispevalo k spremembam.

Točka 6.11:

Zaradi dejstva, da so bile v letu 2016 narejene številne spremembe v sestavi nadzornega sveta, ocena nove sestave nadzornega sveta v letu 2016 ni bila izvedena. Namreč, narejene so bile številne spremembe glede na lanskoletno sestavo nadzornega sveta, saj funkcijo opravljajo le še trije nekdanji člani. Poleg tega je mandat štirih novih članov krajši, saj so začeli funkcijo opravljati 4. 8. 2016. Nadzorni svet bo sprejel vse potrebne ukrepe, da bo pravočasno izpolnil to priporočilo.

Točka 7.3:

Banka do zdaj ni potrdila Politike nagrajevanja članov uprave na skupščini delničarjev. Skladno z določili Zakona o Slovenskem državnem holdingu si bosta Uprava in Nadzorni svet NLB prizadevala pridobiti potrditev Politike nagrajevanja članov uprave na skupščini delničarjev.

Točka 8.3:

Nagrade članic NLB Skupine niso objavljene v Letnem poročilu NLB Skupine.

Točka 9.2.7:

Praviloma se priporočila izvršujejo v okviru postavljenih rokov. Uprava in nadzorni svet redno, trimesečno spremljata status revizijskih priporočil in razloge za zamude pri izvrševanju.

c) Priporočila in pričakovanja Slovenskega državnega holdinga
NLB se opredeljuje tudi do sprejetih Priporočil in pričakovanj Slovenskega državnega holdinga (v nadaljevanju: SDH).

Priporočilo št. 1.1:

NLB poskuša pravočasno izpolniti pričakovanja v tem priporočilu ob upoštevanju veljavne zakonodaje.

Priporočilo št. 1.2:

NLB poskuša pravočasno izpolniti pričakovanja v tem priporočilu ob upoštevanju veljavne zakonodaje.

Priporočilo št. 1.3:

NLB poskuša pravočasno izpolniti pričakovanja v tem priporočilu ob upoštevanju veljavne zakonodaje.

Priporočilo št. 3.7:

NLB ima sklenjenih nekaj pavšalnih pogodb z zunanjimi izvajalci za različne potrebe, vendar pri tem sledi stroškovni optimizaciji in vsakokratnem znižanju stroškov zunanjih izvajalcev.

Priporočilo št. 4.3:

NLB informacij o nameravanem izplačilu regresa ni objavila na intranetni strani. Za članice NLB Skupine je bil vzpostavljen sistem poročanja o realiziranih plačilih iz točke 4.2.2. v sistemu COGNOS; podatki o izvedenih plačilih pa niso bili objavljeni na intranetni strani NLB.

Priporočilo št. 4.4:

Ker sta obe veljavni kolektivni pogodbi javno dostopni na spletni strani Sindikata NLB, ki zastopa zaposlene v banki, banka besedil kolektivnih pogodb ne objavlja na svoji spletni strani.

Priporočilo št. 5.1:

Zaradi aktivnosti osveževanja poslovne in IT/digitalne strategije, samoocenjevanje po preizkušenem evropskem modelu odličnosti ni bilo izvedeno leta 2016. z namenom izboljšanja kakovosti nova strategija uvaja nove pobude na področju vitke organizacije in procesov. Banka je najprej začela uvajati lastništvo procesov in doseganja ciljev KPI v smeri optimizacije in s ciljem izboljšanja kakovosti.

Priporočilo št. 6.2:

Pričakovanja SDH smo poslali članicam NLB Skupine. Lokalni predpisi lahko zahtevajo razrešnico tudi v družbah z omejeno odgovornostjo (na Hrvaškem).

3. Glavne značilnosti sistemov notranjih kontrol in upravljanja tveganj v povezavi s postopkom računovodskega poročanja

NLB je podvržena določbam ZGD-1 ter tudi določbam Zakona o bančništvu (ZBan-2), ki med drugim ureja 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 upošteva vsakokrat veljavne predpise.

Banka spoštuje tudi zaveze do Evropske komisije na podlagi sklepa Komisije z dne 18. 12. 2013 o državni pomoči SA.33229(2012/C) – Prestrukturiranje NLB – Slovenija. Zaradi navedenega NLB vzdržuje in uresničuje 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 skladno z zakonom tudi posebno službo notranje revizije, ki glede na svoje pristojnosti opravlja preglede, daje predloge in sestavlja poročila ter poleg tega poroča tudi skupščini delničarjev o opravljenem delu.

NLB 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, stran 146 Profil tveganosti NLB Skupine v povezavi s poslovno strategijo je podrobneje predstavljen v sklopu Upravljanje tveganj v računovodskem delu letnega poročila, stran 263.

3.1. Finančno poročanje

Za zagotovitev ustreznih postopkov računovodskega poročanja NLB sledi sprejeti Politiki računovodskega kontroliranja. Računovodsko kontroliranje se zagotavlja preko delovanja celotne računovodske funkcije, njegov namen pa je zagotavljanje kvalitetnih in zanesljivih računovodskih informacij ter s tem pravilnega in pravočasnega finančnega poročanja. Najpomembnejša identificirana tveganja na tem področju se obvladujejo z ustreznim sistemom pooblastil, razmejitvijo dolžnosti, upoštevanjem računovodskih pravil, dokumentiranjem vseh poslovnih dogodkov, sistemom skrbništva, knjiženjem na dan poslovnega dogodka, vgrajenimi kontrolnimi mehanizmi v virmih aplikacijah ter arhiviranjem skladno z zakonodajo in internimi pravilniki. Poleg tega politika natančno opredeljuje primarno računovodsko kontroliranje, ki se v največji meri izvaja v analitičnih knjigovodstvih ter sekundarno računovodsko kontroliranje, katerega namen je preverjanje učinkovitosti izvajanja primarnih računovodskih kontrol. z učinkovitim kontrolnim mehanizmom na področju računovodskega poročanja NLB zagotavlja:

- zanesljiv sistem za podporo poslovanju in odločanju,

- pravilne, popolne in pravočasne računovodske podatke ter posledično računovodska in druga poročila banke,
- skladnost z zakonskimi in drugimi zahtevami.

4. Podatki v zvezi s prevzemno zakonodajo

Vse podatke v zvezi s prevzemno zakonodajo najdete v poglavju Korporativno upravljanje, podpoglavje Skupščina delničarjev, stran 146 in v drugih poglavjih letnega poročila.

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 delničarjev, stran 146 in v poglavju točka 3.3. Kapitalski instrumenti, vključeni v kapital, stran 365.

6. Podatki o sestavi in delovanju organov vodenja in nadzora ter njihovih komisij

Vse podatke v zvezi s sestavo in delovanjem organov vodenja ali nadzora ali njihovih komisij najdete v poglavju Korporativno upravljanje, podpoglavji Nadzorni svet in Uprava, stran 148 in stran 155.

7. Korporativna integriteta

Skladno z določili točke 3.4.1 Kodeksa korporativnega upravljanja družb s kapitalsko naložbo države NLB v Izjavi o upravljanju podaja tudi opis sistema korporativne integritete v družbi.

V enem letu po pristopu k Slovenskim smernicam korporativne integritete (sprejete januarja 2014) smo v banki dodatno nadgradili svoj program skladnosti poslovanja in krepite integritete. Leto je v tem smislu zaznamovala večja osredotočenost na vzpostavitev in utrjevanje sistema ugotavljanja, spremljanja in ocenjevanja tveganj na tem področju, vključno s sprejetjem nove Politike skladnosti, prenove Etičnega kodeksa in izvedbe Splošne ocene tveganja za integriteto in skladnost poslovanja.

NLB se zato lahko poistoveti z vsemi navedbami v preambuli, prav tako lahko

sprejme splošno zavezo glede korporativne integritete in ničelne tolerance do nezakonitega in neetičnega ravnanja v smislu, da zaznane kršitve ustrezno obravnava ter primerno in sorazmerno ukrepa.

V okviru preventivno-razvojnega stebra funkcije skladnosti smo utrjevali (i) upravljanje regulatorne skladnosti, (ii) postopek izvajanja preventivnih pregledov v procesih ter vzpostavili (iii) sistem splošne ocene tveganj za integriteto in skladnost poslovanja (SOTIS), vključno s (iv) prvo raziskavo o skladnosti in etiki poslovanja ter za izvedbo delavnic s skupinami zaposlenih


na temo novega Kodeksa NLB Skupine. Prav tako smo nadaljevali aktivnosti na področju preiskav, varovanja informacij in preprečevanja pranja denarja.

Banka pripravlja letno samoocenjevanje korporativne identitete, ki vključuje primerjavo, poročilo o napredku in opis trenutnega stanja.

Ta Izjava o upravljanju je javno objavljena na spletni strani NLB (www.nlb.si/upravljanje-druzbe).

Ljubljana, 7. april 2017

Nadzorni svet NLB d.d.



Primož Karpe
predsednik nadzornega sveta

Uprava NLB d.d.



László Pelle
član uprave



Archibald Kremser
član uprave



Andreas Burkhardt
član uprave



Blaž Brodnjak
predsednik uprave

Izjava o upravljanju tveganj

Uprava in Nadzorni svet NLB d.d. izdajata strnjeno izjavo o upravljanju tveganj, skladno s 17. členom Sklepa o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice (Ur. l. RS, št. 73/15 in 49/2016) ter Uredbo EU 575/2013 (datum objave 21. 12. 2015), 435. člen (Cilji in politike upravljanja tveganj), točka (e) in (f), ter Smernicami EBA o zahtevah za razkritje (EBA GL/2016/11).

Spremljanje in upravljanje tveganj v NLB d.d. in NLB Skupini je organizirano v skladu z uveljavljenimi internimi politikami in postopki, ki upoštevajo evropske bančne predpise, predpise Banke Slovenije, trenutne smernice EBA in relevantne dobre bančne prakse.

NLB Skupina načrtuje svoje poslovanje v skladu z opredeljitvijo pripravljenosti za prevzemanje tveganj (»risk appetite«) s ciljem doseganja optimalne donosnosti glede na prevzeta tveganja ob sočasnem izpolnjevanju vseh regulatornih zahtev. Strategija NLB Skupine, Opredelitev pripravljenosti za prevzemanje tveganj (»risk appetite«), Strategija prevzemanja in upravljanja tveganj (»risk strategy«) in ključne interne politike o tveganjih NLB Skupine, ki jih potrjujejo Uprava in Nadzorni svet NLB d.d., določajo strateške cilje in smernice glede prevzemanja tveganj, pristope in metodologije, način merjenja, blaženja in upravljanja vseh vrst tveganj. NLB Skupina redno spremlja svoj ciljni profil tveganosti (»risk appetite profile«), ki predstavlja ključno orodje v procesu upravljanja oz. blaženja tveganj. Profil tveganosti omogoča podrobno spremljanje in proaktivno upravljanje tveganj, o spremljanju izpostavljenosti znotraj opredeljenih limitov oziroma ciljnih

vrednosti ter morebitnih odstopanjih se redno poroča pristojnim odborom in/ali upravi banke, komisiji za tveganja nadzornega sveta in nadzornemu svetu banke. Poleg tega je NLB Skupina vzpostavila sistem zgodnjega opozarjanja (»early warning system«) za različne segmente tveganj, in sicer z namenom krepitve obstoječih notranjih kontrol in pravočasnega ukrepanja, kadar je to potrebno.

NLB Skupina kot največja slovenska bančna in finančna skupina želi v skladu z Izjavo o opredelitvi za prevzemanje tveganj biti dolgoročno dobičkonosna bančna skupina, ki posluje predvsem s komitenti na strateških trgih. Pri upravljanju s kreditnim tveganjem, ki predstavlja najpomembnejše tveganje NLB Skupine, se osredotoča na prevzemanje zmernih tveganj, istočasno pa tudi na doseganje optimalne donosnosti glede na prevzeta tveganja. NLB Skupina mora stalno zagotavljati ustrezen nivo likvidnosti za potrebe izpolnjevanja svojih kratkoročnih obveznosti, tudi v primeru realizacije katerega izmed opredeljenih stresnih scenarijev. z namenom minimiziranja tega tveganja banka zasleduje tudi ustrezno strukturo virov financiranja. Na področju valutnega tveganja NLB Skupina zasleduje cilj nizke do zmerne izpostavljenosti. Osnovna usmeritev NLB Skupine pri upravljanju obrestnega tveganja je preprečevanje negativnih dohodkovnih učinkov, ki bi izhajali iz spremenjenih tržnih obrestnih mer. Skladno s tem je toleranca do tega tveganja postavljena nizko. Sklepanje poslov z izvedenimi finančnimi instrumenti v NLB d.d. je omejeno na servisiranje strank in varovanje lastnih odprtih pozicij pred tveganji. Ob prevzemanju operativnih tveganj NLB Skupina sledi usmeritvi, da

takšno tveganje ne sme bistveno vplivati na njeno poslovanje, zato je pripravljenost za prevzemanje operativnih tveganj nizka do zmerna. Toleranca do vseh drugih vrst tveganj, kamor sodijo tudi nefinančna tveganja (kot na primer tveganje ugleda, tveganje dobičkonosnosti in druge vrste tveganj), je nizka, s poudarkom na minimizaciji njihovega možnega vpliva na poslovanje skupine.

Ključni poudarki v sklopu opredelitve pripravljenosti za prevzemanje tveganj v NLB Skupini so:

- ohranjanje preudarne ravni kapitalske ustreznosti, vključno z vsemi regulatornimi zahtevami in kapitalskimi blažilniki,
- zagotavljanje visokega (ustrezno preudarnega) nivoja likvidnosti ter ustrezne strukture likvidnostnih rezerv,
- depoziti strank predstavljajo glavni vir financiranja,
- postopno izboljševanje kakovosti kreditnega portfelja z zmanjšanjem obsega nedonosnih izpostavljenosti in ohranjanjem ustrezne pokritosti z rezervacijami,
- zagotavljanje vzdržne volatiliteti iz naslova kreditnih tveganj,
- zagotavljanje stabilnosti prihodkov s povečevanjem deleža neobrestnih prihodkov,
- zagotavljanje dolgoročno vzdržne dobičkonosnosti,
- zagotavljanje vzdržne velikosti odvisnih družb v skupini.

Vrednosti ključnih indikatorjev glede pripravljenosti za prevzemanje tveganj (»risk appetite indicators«) v NLB Skupini, ki odražajo povezanost med poslovno strategijo in ciljnim profilom tveganosti, so bile konec leta 2016 sledeče:

- količnik kapitalske ustreznosti (CET 1) 17,0 %,
- razmerje med posojili in depoziti (LTD) 74 %,
- količnik likvidnostnega kritja (LCR): 332 %,

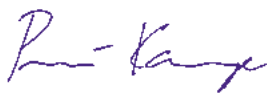
- količnik neto stabilnega financiranja (NSFR): 147 %,
- delež nedonosnih izpostavljenosti po EBA: 10 %,
- donosnost lastniškega kapitala (ROE) po obdavčitvi: 7,4 %.

NLB Skupina je leto 2016 končala znotraj opredeljenega okvira profila tveganosti, ki se odraža v močnem kapitalskem in likvidnostnem položaju.

Strnjena izjava uprave o tveganjih je objavljena na intranetu NLB, in sicer z namenom, da zaposleni banke to dosledno upoštevajo pri vsakodnevem opravljanju nalog in drugih poslovnih aktivnosti, še posebej z vidika prevzemanja tveganj v sklopu sprejemanja poslovnih odločitev.

Ljubljana, 7. april 2017

Nadzorni svet NLB d.d.



Primož Karpe
predsednik nadzornega sveta

Uprava NLB d.d.



László Pelle
član uprave



Archibald Kremser
član uprave



Andreas Burkhardt
član uprave



Blaž Brodnjak
predsednik uprave

Izjava o ureditvi notranjega upravljanja

NLB d.d. uresničuje ureditev notranjega upravljanja, vključno s korporativnim upravljanjem, skladno z zakonodajo, veljavno v Republiki Sloveniji, ob hkratnem upoštevanju svojih internih aktov.

Pri tem NLB d.d. v celoti upošteva akte iz drugega odstavka 9. člena Zakona o bančništvu².


Z namenom krepitev ureditve notranjega upravljanja pri svojem poslovanju zlasti upoštevamo:

1. Določbe veljavnega Zakona o bančništvu, ki opredeljujejo ureditev notranjega upravljanja, zlasti določbe poglavja 3.4 (Sistem upravljanja banke) in poglavja 6 (Ureditev notranjega upravljanja in ustrezni notranji kapital), v delu zahtev, ki veljajo za banko/hranilnico ali za člane upravljalnega organa,
2. Sklep o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice³ in
3. Smernice organa EBA, ki urejajo notranje upravljanje, ocenjevanje primernosti članov upravljalnega organa in nosilcev ključnih funkcij ter politike in prakse prejemkov, na podlagi ustreznih sklepov Banke Slovenije o uporabi teh smernic⁴.

S podpisom te izjave se tudi zavezujemo k nadaljnjemu proaktivnemu delovanju za krepitev in promocijo ustrezne ureditve notranjega upravljanja in korporativne integritete v širši strokovni, finančni, gospodarski in drugi javnosti.

Ljubljana, 7. april 2017

Nadzorni svet NLB d.d.



Primož Karpe
predsednik nadzornega sveta

Uprava NLB d.d.



László Pelle
član uprave



Archibald Kremser
član uprave



Andreas Burkhardt
član uprave



Blaž Brodnjak
predsednik uprave

² Zakon o bančništvu (ZBan-2), Uradni list RS, št. 25/15 in 44/16

³ Sklep Banke Slovenije o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice, Uradni list RS, št. 73/15 in 49/16

⁴ <http://www.bsi.si/zakoni-in-predpisi.asp?Mapald=1906>



Upravljanje s tveganji in kapitalom

(razkritja po 3. stebru Baselskih standardov)

Kazalo

| | |
|--|------------|
| 1. Uvod | 354 |
| 2. Področje uporabe | 355 |
| 3. Kapital | 360 |
| 3.1. Kapitalska ustreznost | 360 |
| 3.2. Uskladitve postavk z računovodskimi izkazi | 361 |
| 3.3. Kapitalski instrumenti, vključeni v kapital | 365 |
| 3.4. Podrobni prikaz elementov kapitala | 367 |
| 4. Kapitalski blažilniki | 372 |
| 5. Kapitalske zahteve | 373 |
| 5.1. Povzetek pristopa k ocenjevanju notranjega kapitala, potrebnega za tekoče in načrtovane dejavnosti | 373 |
| 5.2. Kapitalske zahteve | 374 |
| 6. Izpostavljenost kreditnemu tveganju nasprotne stranke | 376 |
| 6.1. Metodologija za določanje notranjega kapitala in kreditnih limitov za kreditne izpostavljenosti do nasprotne stranke ter mere vrednosti izpostavljenosti po uporabljeni metodi | 376 |
| 6.2. Politike za zagotavljanje zavarovanja s premoženjem in ustvarjanja kreditnih rezerv ter vpliv obsega zavarovanja s premoženjem, ki bi ga morala institucija zagotoviti v primeru znižanja bonitetne ocene | 376 |
| 6.3. Obrazložitev politik v zvezi z izpostavljenostmi tveganju neugodnih gibanj (»wrong-way risk exposures«) | 376 |
| 6.4. Bruto pozitivna poštena vrednost pogodb, učinki pobota, pobotane tekoče kreditne izpostavljenosti, prejeta zavarovanja s premoženjem in neto kreditna izpostavljenost iz naslova izvedenih finančnih instrumentov | 377 |
| 7. Popravki zaradi kreditnega tveganja | 377 |
| 7.1. Razčlenitev izpostavljenosti in kreditnih zavarovanj po kategorijah izpostavljenosti | 377 |
| 7.2. Geografska porazdelitev izpostavljenosti, razčlenjenih v pomembna območja po pomembnih kategorijah izpostavljenosti | 382 |
| 7.3. Porazdelitev izpostavljenosti glede na vrsto nasprotne stranke in gospodarsko panogo, razčlenjenih po kategorijah izpostavljenosti | 384 |
| 7.4. Razčlenitev vseh izpostavljenosti po preostali zapadlosti, razčlenjenih glede na kategorije izpostavljenosti | 388 |
| 7.5. Zapadle izpostavljenosti ter obseg oblikovanih oslabitev za pomembne gospodarske panoge in pomembna geografska območja | 389 |
| 8. Uporaba ocen zunanjih bonitetnih institucij (ECAI) | 391 |
| 9. Finančni vzvod | 391 |
| 10. Politika prejemkov | 395 |
| 10.1. Informacije o procesu odločanja, ki se uporablja pri določanju politike prejemkov | 395 |
| 10.2. Informacije o povezavi med plačilom in uspešnostjo | 396 |
| 10.3. Bistvene sestavine politike prejemkov za zaposlene s posebno naravo dela | 397 |
| 10.4. Razmerje med fiksnimi in variabilnimi prejemki | 400 |
| 10.5. Informacije o merilih uspešnosti, na katerih temelji pravica do delnic, opcij ali variabilnih sestavin prejemkov | 401 |
| 10.6. Glavni parametri in utemeljitev za vsako shemo variabilnih sestavin ter druge nedenarne ugodnosti | 401 |
| 10.7. Kvantitativne informacije glede prejemkov | 402 |
| 11. Informacije glede ureditve upravljanja | 403 |
| 11.1. Politika zaposlovanja za izbor članov upravljalnega organa ter njihovo dejansko znanje, veščine in izkušnje | 403 |
| 11.2. Politika glede raznolikosti pri izboru članov upravljalnega organa, splošni in konkretni cilji te politike ter stopnja njihovega doseganja | 403 |
| 12. Seznam vseh zahtevanih razkritij, kot jih predpisuje Del 8 Uredbe (EU) 575/2013 | 405 |

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.

Zahteve glede obveznih razkritij s področja tveganj in kapitalne ustreznosti so zapisane v Delu 8 evropske Uredbe o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja (Uredba (EU) 575/2013), ki je neposredno zavezujoča za vse države članice. Pri pripravi razkritij je banka upoštevala relevantne izvedbene in regulativne tehnične standarde ter smernice Evropskega bančnega organa (EBA):

- Izvedbena uredba Komisije (EU) št. 1423/2013 z dne 20. decembra 2013 o določitvi izvedbenih tehničnih standardov glede zahtev po razkritju o kapitalu za institucije v skladu z Uredbo (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta,
- Delegirana uredba Komisije (EU) 2015/1555 z dne 28. maja 2015 o dopolnitvi Uredbe (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta glede regulativnih tehničnih standardov za razkritje informacij v zvezi s skladnostjo institucij z zahtevo za proticiklični kapitalni blažilnik v skladu s členom 440,
- Izvedbena uredba Komisije (EU) 2016/200 z dne 15. februarja 2016 o določitvi izvedbenih tehničnih standardov glede razkritja količnika finančnega vzvoda za institucije v skladu z Uredbo (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta,
- Smernice EBA/GL/2014/03 o razkritju obremenjenih in neobremenjenih sredstev,
- Smernice EBA/GL/2014/14 o pomembnosti, poslovni skrivnosti in zaupnosti ter o pogostosti razkritij v skladu s členi 432(1), 432(2) in 433 Uredbe (EU) št. 575/2013 in
- Smernice EBA/GL/2015/22 o preudarnih politikah prejemkov v skladu s členoma 74(3) in 75(2) Direktive 2013/36/EU ter razkritjih v skladu s členom 450 Uredbe (EU) št. 575/2013.

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 12 tega sklopa je prikazan celoten seznam potrebnih razkritij po členih Uredbe, 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 a, b, c in d),
- razkritja glede oslabitev finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti (člen 442 a, b in i).

Nekatera od predpisanih razkritij za NLB Skupino niso relevantna, ker so vezana na različne pristope k izračunu kapitalnih zahtev ali ker se nanašajo na posle, ki jih NLB Skupina trenutno ne opravlja.

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 naslednja razkritja, ker se nanašajo na vrste poslov, ki jih NLB Skupina trenutno ne opravlja, ali iz drugih razlogov (neuporabljen način konsolidacije, razkritja zgolj na zahtevo pristojnega organa ...):

- razkritja glede listinjenja (člen 449),

- razkritja v zvezi s kreditnimi izvedenimi finančnimi instrumenti (člen 439 g, h in i),
- razkritja v zvezi s finančnim pobotom (člen 453 a),
- razkritja glede uporabe določb členov 7 in 9 Uredbe (glede uporabe bonitetnih zahtev na posamični podlagi in glede metode individualne konsolidacije) (člen 436 e),
- razkritja glede kapitalnega blažilnika za globalne sistemsko pomembne banke (blažilnik za GSPI) (člen 441),
- razkritja glede rezultatov procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala institucije (člen 438 b) in
- razkritja glede kapitalskih instrumentov, izdanih pred 31. decembrom 2011, ki po novi zakonodaji ne izpolnjujejo več pogojev za vštevanje v kapital in jih je treba v prehodnem obdobju postopno izločiti iz kapitala (člen 492(4)).

Številski podatki v tem sklopu letnega poročila so 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

(člen 436 a, b, c in d Uredbe (EU) št. 575/2013)

NLB d.d. ima v skladu s kapitalno zakonodajo položaj »EU nadrejene banke«, zato je zavezana k objavi razkritij glede upravljanja s tveganji in kapitalom (v skladu z Delom 8 Uredbe (EU) št. 575/2013) zgolj na konsolidirani osnovi. Razkritja so tako pripravljena in objavljena za NLB Skupino, ob uporabi bonitetne konsolidacije v skladu z določili Uredbe (EU) št. 575/2013 v Delu 1, Naslov II, Poglavje 2.

Razlike med konsolidacijo za bonitetne namene in konsolidacijo za računovodske namene (v skladu z MSRP) so v naboru družb glede na dejavnost in v metodi konsolidacije:

- Nabor družb:

V konsolidacijo za računovodske namene so zajete vse odvisne družbe (tj. osebe, nad katerimi ima banka ali bančna skupina kontrolo), vse pridružene družbe (v katerih ima neposredno ali posredno med 20 in 50 % glasovalnih pravic ter pomemben vpliv, vendar jih ne obvladuje) in skupni podvigi (ki jih NLB Skupina na podlagi pogodbenega dogovora skupno obvladuje). V bonitetno konsolidacijo se izmed odvisnih, pridruženih družb in skupnih podvigov vključujejo le kreditne institucije, finančne institucije, družbe za pomožne storitve in družbe za upravljanje (v skladu z definicijami v Uredbi (EU) št. 575/2013, člen 4). V primeru NLB Skupine to pomeni, da so iz bonitetne konsolidacije izključene družbe, ki delujejo v dejavnosti zavarovalništva.

- Metoda konsolidacije:

V okviru računovodske konsolidacije so odvisne družbe v konsolidirane izkaze vključene po metodi polne konsolidacije, pridružene družbe in skupni podvigi pa po kapitalski metodi. Bonitetna konsolidacija zahteva drugačno obravnavo skupnih podvigov, konsolidirati jih je treba 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 v računovodskem delu letnega poročila v poglavju 5.12.



Sestava NLB Skupine na dan 31. december 2016 ter način vključevanja v konsolidirane izkaze

| | Dejavnost | Delež glasovalnih pravic NLB Skupine | Sedež | Metoda konsolidacije za računovodsko poročanje | Metoda bonitetne konsolidacije |
|--|------------------------|--------------------------------------|--------------------------------|--|--------------------------------|
| Odvisne družbe: | | | | | |
| LHB AG, Frankfurt | Finance | 100,00 % | Republika Nemčija | Polna | Polna |
| NLB Banka a.d., Skopje | Bančništvo | 86,97 % | Republika Makedonija | Polna | Polna |
| NLB Banka a.d., Podgorica | Bančništvo | 98,00 % | Republika Črna gora | Polna | Polna |
| NLB Banka a.d., Beograd | Bančništvo | 99,997 % | Republika Srbija | Polna | Polna |
| NLB Banka d.d., Sarajevo | Bančništvo | 97,35 % | Republika Bosna in Hercegovina | Polna | Polna |
| NLB Banka a.d., Banja Luka | Bančništvo | 99,85 % | Republika Bosna in Hercegovina | Polna | Polna |
| NLB Banka sh.a., Prishtina | Bančništvo | 81,21 % | Republika Kosovo | Polna | Polna |
| NLB Leasing d.o.o., Ljubljana | Finance | 100,00 % | Republika Slovenija | Polna | Polna |
| Optima Leasing d.o.o., Zagreb u likvidaciji | Finance | 100,00 % | Republika Hrvaška | Polna | Polna |
| PRO-REM d.o.o., Ljubljana v likvidaciji | Nepremičnine | 100,00 % | Republika Slovenija | Polna | Polna |
| OL Nekretnine d.o.o., Zagreb u likvidaciji | Nepremičnine | 100,00 % | Republika Hrvaška | Polna | Polna |
| BH-RE d.o.o., Sarajevo | Nepremičnine | 100,00 % | Republika Bosna in Hercegovina | Polna | Polna |
| NLB Leasing Podgorica d.o.o. u likvidaciji | Finance | 100,00 % | Republika Črna gora | Polna | Polna |
| NLB Leasing d.o.o., Beograd u likvidaciji | 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 vo likvidacija | Finance | 100,00 % | Republika Makedonija | Polna | Polna |
| NLB InterFinanz AG, Zürich in liquidation | Finance | 100,00 % | Švica | Polna | Polna |
| NLB InterFinanz Praha s.r.o., Praga | Finance | 100,00 % | Češka republika | Polna | Polna |
| NLB InterFinanz d.o.o., Beograd | Finance | 100,00 % | Republika Srbija | Polna | Polna |
| NLB Factoring a.s. V likvidaci, Brno | Finance | 100,00 % | Češka republika | Polna | Polna |
| NLB Skladi d.o.o., Ljubljana | Upravljanje s sredstvi | 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 |
| NLB Propria d.o.o., Ljubljana v likvidaciji | Nepremičnine | 100,00 % | Republika Slovenija | Polna | Polna |
| NLB Srbija d.o.o., Beograd | Nepremičnine | 100,00 % | Republika Srbija | Polna | Polna |
| CBS Invest d.o.o., Sarajevo | Nepremičnine | 100,00 % | Republika Bosna in Hercegovina | Polna | Polna |
| REAM d.o.o., Beograd | Nepremičnine | 100,00 % | Republika Srbija | Polna | Polna |
| REAM d.o.o., Podgorica | Nepremičnine | 100,00 % | Republika Črna gora | Polna | Polna |
| REAM d.o.o., Zagreb | Nepremičnine | 100,00 % | Republika Hrvaška | Polna | Polna |
| SR-RE d.o.o., Beograd | Nepremičnine | 100,00 % | Republika Srbija | Polna | Polna |
| Tara Hotel d.o.o., Budva | Nepremičnine | 100,00 % | Republika Črna gora | Polna | Polna |
| Prospera plus d.o.o., Ljubljana | Turizem in gostinstvo | 100,00 % | Republika Slovenija | Polna | Polna |
| Pridružene družbe: | | | | | |
| Bankart d.o.o., Ljubljana | Kartično poslovanje | 39,44 % | Republika Slovenija | Kapitalska metoda | Kapitalska metoda |
| Skupna pokojninska družba d.d., Ljubljana | Zavarovalništvo | 28,13 % | Republika Slovenija | Kapitalska metoda | - |
| Kreditni biro SISBON d.o.o., Ljubljana v likvidaciji | 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 v likvidaciji | Finance | 50,00 % | Republika Slovenija | Kapitalska metoda | Sorazmerna metoda |

Nobena od naložb NLB Skupine v odvisne in pridružene družbe ter skupne podvige ne predstavlja odbitne postavke od kapitala. Skupni znesek naložb, ki bi potencialno lahko postale odbitne postavke od kapitala, je namreč relativno nizek in ostaja pod zakonsko postavljenimi pragovnimi omejitvami.

V nadaljevanju je prikazana primerjava finančnih izkazov NLB Skupine po obeh načinih konsolidacije.

Izkaz finančnega položaja NLB Skupine – primerjava obeh načinov konsolidacije

v tisoč EUR

| | 31. 12. 2016 | | | 31. 12. 2015 | | |
|---|----------------------------|-------------------------|---------------|----------------------------|-------------------------|----------------|
| | Računovodska konsolidacija | Bonitetna konsolidacija | Razlika | Računovodska konsolidacija | Bonitetna konsolidacija | Razlika |
| Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah | 1.299.014 | 1.299.313 | -299 | 1.161.983 | 1.162.931 | -948 |
| Finančna sredstva, namenjena trgovanju | 87.699 | 87.699 | 0 | 267.413 | 267.413 | 0 |
| Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida | 6.694 | 6.694 | 0 | 7.595 | 7.595 | 0 |
| Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo | 2.072.153 | 2.068.470 | 3.683 | 1.737.191 | 1.734.636 | 2.555 |
| Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju | 217 | 217 | 0 | 1.083 | 1.083 | 0 |
| Kreditni in terjatve | 7.493.933 | 7.489.784 | 4.149 | 7.589.496 | 7.598.650 | -9.154 |
| Dolžniški vrednostni papirji | 85.315 | 85.315 | 0 | 394.579 | 394.579 | 0 |
| Kreditni bankam | 435.537 | 434.597 | 940 | 431.775 | 432.564 | -789 |
| Kreditni strankam, ki niso banke | 6.912.067 | 6.904.216 | 7.851 | 6.693.621 | 6.692.953 | 668 |
| Druga finančna sredstva | 61.014 | 65.656 | -4.642 | 69.521 | 78.554 | -9.033 |
| Finančna sredstva v posesti do zapadlosti | 611.449 | 611.449 | 0 | 565.535 | 565.535 | 0 |
| Spremembe poštene vrednosti skupine postavk, varovanih pred obrestnim tveganjem | 678 | 678 | 0 | 741 | 741 | 0 |
| Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo | 4.263 | 4.263 | 0 | 4.629 | 4.629 | 0 |
| Opredmetena osnovna sredstva | 196.849 | 196.869 | -20 | 207.730 | 207.801 | -71 |
| Naložbene nepremičnine | 83.663 | 84.206 | -543 | 93.513 | 94.205 | -692 |
| Neopredmetena sredstva | 33.970 | 33.926 | 44 | 39.327 | 39.274 | 53 |
| Dolgoročne naložbe v kapital pridruženih družb in skupnih podvigov | 43.248 | 16.024 | 27.224 | 39.696 | 14.988 | 24.708 |
| Terjatve za davek iz dohodka | 2.888 | 3.942 | -1.054 | 929 | 1.602 | -673 |
| Terjatve za odloženi davek | 7.735 | 7.740 | -5 | 9.400 | 9.543 | -143 |
| Druga sredstva | 94.558 | 94.438 | 120 | 95.354 | 95.159 | 195 |
| Skupaj sredstva | 12.039.011 | 12.005.712 | 33.299 | 11.821.615 | 11.805.785 | 15.830 |
| Finančne obveznosti, namenjene trgovanju | 18.791 | 18.791 | 0 | 29.920 | 29.920 | 0 |
| Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida | 2.011 | 2.011 | 0 | 4.912 | 4.912 | 0 |
| Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju | 29.024 | 29.024 | 0 | 33.842 | 33.842 | 0 |
| Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti | 10.350.035 | 10.358.105 | -8.070 | 10.157.553 | 10.197.456 | -39.903 |
| Depoziti bank in centralnih bank | 42.334 | 42.334 | 0 | 57.982 | 57.982 | 0 |
| Kreditni bank in centralnih bank | 371.769 | 380.732 | -8.963 | 571.029 | 611.214 | -40.185 |
| Depoziti strank, ki niso banke | 9.437.147 | 9.436.195 | 952 | 9.020.666 | 9.020.104 | 562 |
| Kreditni strank, ki niso banke | 83.619 | 83.619 | 0 | 100.267 | 100.267 | 0 |
| Izdani vrednostni papirji | 277.726 | 277.726 | 0 | 304.962 | 304.962 | 0 |
| Podrejene obveznosti | 27.145 | 27.145 | 0 | 27.340 | 27.340 | 0 |
| Druge finančne obveznosti | 110.295 | 110.354 | -59 | 75.307 | 75.587 | -280 |
| Spremembe poštene vrednosti skupine postavk, varovanih pred obrestnim tveganjem | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Rezervacije | 100.914 | 89.716 | 11.198 | 122.639 | 98.784 | 23.855 |
| Obveznosti za davek iz dohodka | 3.146 | 3.117 | 29 | 7.514 | 7.534 | -20 |
| Obveznosti za odloženi davek | 727 | 711 | 16 | 313 | 289 | 24 |
| Druge obveznosti | 8.703 | 8.764 | -61 | 14.539 | 14.602 | -63 |
| Skupaj obveznosti | 10.513.351 | 10.510.239 | 3.112 | 10.371.232 | 10.387.339 | -16.107 |
| Osnovni kapital | 200.000 | 200.000 | 0 | 200.000 | 200.000 | 0 |
| Kapitalske rezerve | 871.378 | 871.378 | 0 | 871.378 | 871.378 | 0 |
| Drugi izdani kapitalski instrumenti | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Akumulirani drugi vseobsegajoči donosi | 29.969 | 20.102 | 9.867 | 23.603 | 15.693 | 7.910 |
| Rezerve iz dobička | 13.522 | 13.522 | 0 | 13.522 | 13.522 | 0 |
| Zadržani dobiček | 380.444 | 360.329 | 20.115 | 314.307 | 290.484 | 23.823 |
| Lastni deleži | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Kapital manjšinskih lastnikov | 30.347 | 30.142 | 205 | 27.573 | 27.369 | 204 |
| Skupaj kapital | 1.525.660 | 1.495.473 | 30.187 | 1.450.383 | 1.418.446 | 31.937 |
| Skupaj obveznosti in kapital | 12.039.011 | 12.005.712 | 33.299 | 11.821.615 | 11.805.785 | 15.830 |

Izkaz uspeha NLB Skupine – primerjava obeh načinov konsolidacije

v tisoč EUR

| | 31. 12. 2016 | | | 31. 12. 2015 | | |
|---|----------------------------|-------------------------|---------------|----------------------------|-------------------------|---------------|
| | Računovodska konsolidacija | Bonitetna konsolidacija | Razlika | Računovodska konsolidacija | Bonitetna konsolidacija | Razlika |
| Prihodki iz obresti in podobni prihodki | 388.494 | 389.422 | -928 | 443.203 | 446.962 | -3.759 |
| Odhodki za obresti in podobni odhodki | -71.189 | -71.593 | 404 | -103.001 | -104.136 | 1.135 |
| Čiste obresti | 317.305 | 317.829 | -524 | 340.202 | 342.826 | -2.624 |
| Prihodki iz dividend | 1.238 | 1.238 | 0 | 1.346 | 1.346 | 0 |
| Prihodki iz opravnin (provizij) | 194.371 | 191.383 | 2.988 | 195.710 | 193.010 | 2.700 |
| Odhodki za opravnine (provizije) | -48.706 | -48.210 | -496 | -56.899 | -56.309 | -590 |
| Čiste opravnine (provizije) | 145.665 | 143.173 | 2.492 | 138.811 | 136.701 | 2.110 |
| Realizirani čisti dobički ali izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida | 14.788 | 14.788 | 0 | 10.659 | 10.659 | 0 |
| Čisti dobički ali izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju | 6.921 | 6.920 | 1 | -18.877 | -18.882 | 5 |
| Čisti dobički ali izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida | 235 | 235 | 0 | -3 | -3 | 0 |
| Spremembe poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji | -3.239 | -3.239 | 0 | 231 | 231 | 0 |
| Čisti dobički ali izgube iz tečajnih razlik | 1.158 | 1.626 | -468 | 11.831 | 12.383 | -552 |
| Čisti dobički ali izgube iz odprave pripoznanja sredstev | 867 | 892 | -25 | -624 | -622 | -2 |
| Drugi poslovni prihodki | 24.442 | 26.022 | -1.580 | 27.329 | 27.432 | -103 |
| Drugi poslovni odhodki | -33.204 | -33.772 | 568 | -26.824 | -26.902 | 78 |
| Administrativni stroški | -261.160 | -262.070 | 910 | -265.984 | -267.232 | 1.248 |
| Amortizacija | -28.345 | -28.344 | -1 | -31.856 | -31.870 | 14 |
| Rezervacije | -4.357 | -4.488 | 131 | 696 | 247 | 449 |
| Oslabitve | -56.288 | -51.416 | -4.872 | -83.801 | -87.867 | 4.066 |
| Čisti dobički ali izgube iz naložb v kapital odvisnih, pridruženih družb in skupnih podvigov | 5.006 | 5.282 | -276 | 4.312 | 1.145 | 3.167 |
| Čisti dobički ali izgube iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo | -432 | -432 | 0 | -690 | -690 | 0 |
| Dobiček ali izguba iz rednega poslovanja | 130.600 | 134.244 | -3.644 | 106.758 | 98.902 | 7.856 |
| Davek iz dohodka | -14.975 | -14.975 | 0 | -11.380 | -11.964 | 584 |
| Čisti dobiček ali izguba poslovnega leta | 115.625 | 119.269 | -3.644 | 95.378 | 86.938 | 8.440 |
| Lastnikov obvladujoče banke | 110.017 | 113.673 | -3.656 | 91.914 | 83.480 | 8.434 |
| Manjšinskih lastnikov | 5.608 | 5.596 | 12 | 3.464 | 3.458 | 6 |

V NLB Skupini ni pomembnejših praktičnih ali pravnih ovir za takojšnji prenos kapitala ali poravnavo obveznosti med nadrejeno osebo in podrejenimi družbami.

Pri morebitnem prenosu kapitala je treba upoštevati določbe glede zagotavljanja minimalnega kapitala. Pri podrejenih bankah moramo upoštevati tudi določbe glede likvidnosti, kapitalске ustreznosti in obsega kapitala za pokrivanje vseh tveganj, v skladu z zakonskimi predpisi posameznih članic.

Pri družbi za upravljanje sredstev (NLB Skladi) izhajajo določbe glede kapitalске ustreznosti in obsega kapitala za pokrivanje tveganj iz Zakona o investicijskih skladih in družbah za upravljanje; pri pokojninski družbi (Nov penziski fond) pa določbe glede kapitalске ustreznosti in obsega kapitala za pokrivanje tveganj izhajajo iz Zakona o pokojninskem zavarovanju.

Za več neključnih leasing družb, ki so v postopku likvidacije, obstaja omejitev, izhajajoča iz lokalnih zakonov o gospodarskih družbah, ki določa, da v postopku likvidacije ne smejo izplačevati dividend ali vračati sredstev delničarjem, dokler ne poplačajo vseh obveznosti. Postopek likvidacije ne more biti sklenjen pred zaključkom vseh sodnih postopkov.

Obstajajo tudi pogodbene omejitve, ki jih moramo upoštevati in izhajajo iz podrejenih posojil, ki jih je NLB d.d. odobrila dvema podrejenima bankama, in sicer NLB Banki Skopje in NLB Banki Podgorica. Skladno z lastnostmi podrejenih posojil v primeru postopka stečaja ali likvidacije zgoraj omenjenih bank taka posojila ne smejo biti poplačana ob zapadlosti, temveč šele po poravnavi vseh nepodrejenih obveznosti in le v obsegu preostalih bančnih sredstev v postopku stečaja ali likvidacije.

Vse podrejene družbe NLB Skupine, ki niso vključene v bonitetno konsolidacijo, so na dan 31. december 2016 izpolnjevale zahtevani minimum kapitala. Skupni znesek primanjkljaja kapitala je 0 EUR.

3. Kapital

3.1. Kapitalska ustreznost

V skladu z Uredbo (EU) št. 575/2013 morajo banke in bančne skupine v okviru regulatornih izračunov (1. steber) spremljati tri različne količnike kapitalske ustreznosti. Kapital je razdeljen v tri podkategorije, ki se med seboj razlikujejo po kvaliteti glede svoje sposobnosti za pokrivanje tveganj, s sistemom treh minimalnih količnikov pa se zagotavlja ustrežna kvalitetna sestava oziroma medsebojna razmerja teh sestavin.

Minimalni količniki, ki jih morajo banke dosegati v okviru 1. baselskega stebra (regulatorne zahteve), so naslednji:

- količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala (CET1): 4,5 %,
- količnik temeljnega kapitala: 6 %,
- količnik skupnega kapitala: 8 %.

Na potrebno višino kapitalskih količnikov pa vplivajo tudi druge zahteve in priporočila, ki jih posamezni banki lahko predpiše nadzorna institucija ali pa so predpisane že z zakonodajo:

- zahteva 2. stebra (Pillar 2 Requirement, SREP): za posamezno banko oziroma skupino jo določi nadzorna institucija, izpolnjevanje te zahteve je obvezno;
- kapitalski blažilniki: deloma določeni z zakonodajo za vse banke, deloma specifični za posamezno banko/skupino; izpolnjevanje zahtev ni obvezno, v primeru neizpolnjevanja pa je banka omejena pri izplačevanju dividend in nekaterih drugih izplačil iz kapitala (podrobnosti v poglavju 4);
- priporočilo v okviru 2. stebra (Pillar 2 Guidance): za posamezno banko/skupino ga določi nadzorna institucija, izpolnjevanje ni obvezno in ne vpliva na razdelitev dividend ali drugih izplačil iz kapitala.

V skladu z odločbo ECB, izdano v okviru procesa SREP, je morala NLB na konsolidirani ravni **ob koncu leta 2016** dosegati količnik CET1 v višini najmanj 12,75 % (kar zajema zahteve 1. in 2. stebra ter zahtevo iz naslova varovalnega kapitalskega blažilnika).

S 1. januarjem 2017 je stopila v veljavo nova odločba SREP, v skladu s katero mora NLB vzdrževati količnik skupnega kapitala na konsolidirani ravni v višini najmanj 11,5 % (seštevek zahtev 1. in 2. stebra, pred upoštevanjem kapitalskih blažilnikov).

V letu 2016 so količniki NLB Skupine presegali vse zgoraj naštetne trenutne in napovedane zahteve, vključno s kapitalskimi blažilniki in priporočilom iz 2. stebra.

NLB Skupina izračunava kapital in kapitalske količnike v celoti v skladu z evropsko zakonodajo, ki vključuje tudi diskrecije, kot jih je predpisala Banka Slovenije.

V letu 2016 je bil kapital NLB d.d. in NLB Skupine sestavljen zgolj iz najkvalitetnejšega, tj. navadnega lastniškega kapitala (CET1), zato so vsi trije količniki kapitalske ustreznosti enaki.

Ob koncu leta 2016 so trije količniki kapitalske ustreznosti za NLB Skupino znašali 17,0 % (0,8 odstotne točke več kot ob koncu leta 2015), za NLB d.d. pa 23,4 % (0,8 odstotne točke več kot ob koncu leta 2015). Izboljšanje kapitalske ustreznosti NLB Skupine je predvsem posledica pripisa neizplačanega dela dobička za leto 2016 in v manjši meri znižanja skupne izpostavljenosti tveganjem.

Prikaz kapitalske ustreznosti NLB Skupine:

v tisoč EUR

| | 31. 12. 2016 | 31. 12. 2015 |
|---|------------------|------------------|
| Vplačani kapitalski instrumenti | 200.000 | 200.000 |
| Vplačani presežek kapitala | 871.378 | 871.378 |
| Zadržani dobiček - iz preteklih let | 246.656 | 207.004 |
| Priznani dobiček ali izguba tekočega leta | 49.890 | 39.599 |
| Akumulirani drugi vseobsegajoči donos | -6.053 | -4.090 |
| Druge rezerve | 13.522 | 13.522 |
| Manjšinski deleži | 0 | 0 |
| Bonitetni filtri - rezerva iz naslova varovanja denarnih tokov | 0 | 897 |
| Bonitetni filtri - zaradi zahteve po preudarnem vrednotenju (AVA) | -2.213 | -3.134 |
| (-) Dobro ime | -3.529 | -3.529 |
| (-) Druga neopredmetena sredstva | -30.397 | -35.745 |
| (-) Odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček in ne izhajajo iz začasnih razlik, zmanjšane za povezane obveznosti | -3.013 | -2.755 |
| Ostali CET1 elementi in odbitki | 0 | 0 |
| Navadni lastniški temeljni kapital (CET1) | 1.336.241 | 1.283.147 |
| Dodatni temeljni kapital (AT1) | 0 | 0 |
| Temeljni kapital (T1) | 1.336.241 | 1.283.147 |
| Dodatni kapital (T2) | 0 | 0 |
| Kapital skupaj | 1.336.241 | 1.283.147 |
| Izpostavljenost kreditnemu tveganju | 6.864.737 | 6.849.633 |
| Izpostavljenost tržnemu tveganju | 104.175 | 137.351 |
| Izpostavljenost tveganju prilagoditve kreditnega vrednotenja | 463 | 9.313 |
| Izpostavljenost operativnemu tveganju | 892.753 | 930.688 |
| Skupna izpostavljenost tveganjem (RWA) | 7.862.128 | 7.926.985 |
| Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala (CET1 količnik) | 17,0 % | 16,2 % |
| Količnik temeljnega kapitala (Tier 1 količnik) | 17,0 % | 16,2 % |
| Količnik skupnega kapitala | 17,0 % | 16,2 % |

3.2. Uskladitve postavk z računovodskimi izkazi

(člen 437 a in f ter člen 447 e Uredbe (EU) št. 575/2013)

Osnovo za izračun kapitala in kapitalskih količnikov predstavljajo izkazi NLB Skupine, izdelani ob upoštevanju bonitetne konsolidacije, kot je opisana v Delu 1, Naslov II, Poglavje 2 Uredbe (EU) št. 575/2013. Kapital NLB Skupine je v osnovi sestavljen iz elementov kapitala bilance stanja (ne vseh elementov in ne v celoti), dodatno pa ga zmanjšujejo odbitne postavke in bonitetni filtri.

V spodnji tabeli je prikazano, v kolikšnem obsegu se posamezne postavke bilance stanja vključujejo v izračun kapitala in kapitalske ustreznosti. Poleg zneskov, ki so bili dejansko vključeni v kapital po izračunu za konec leta (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 dejansko upoštevamo v izračunu kapitalske ustreznosti za konec leta 2016, je zaradi postopnega uvajanja nekaterih določb za 25.940 tisoč EUR nižji, kot bi bil, če bi bile vse zahteve že polno uveljavljene. Razlika izhaja predvsem iz akumuliranega vseobsegajočega donosa, kjer smo začasno izključili več nerealiziranih dobičkov kot izgub, deloma pa tudi iz odbitne postavke za odloženi davek.

Vzporeditev postavk v bilanci stanja (izkazu finančnega položaja) in kapitala za namen kapitalne ustreznosti NLB Skupine

v tisoč EUR

| | 31. 12. 2016 | | | 31. 12. 2015 | | | |
|---|-------------------------|--|--|-------------------------|--|--|---|
| | Bonitetna konsolidacija | Vključeno v izračun kapitala za namen KU | Polna vključitev (brez upoštevanja prehodnih določb) | Bonitetna konsolidacija | Vključeno v izračun kapitala za namen KU | Polna vključitev (brez upoštevanja prehodnih določb) | |
| Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge v bankah | 1.299.313 | | | 1.162.931 | | | |
| Finančna sredstva, namenjena trgovanju | 87.699 | -88 | -88 | 267.413 | -267 | -267 | Bonitetni filter; 34. člen - prilagoditev vrednosti - AVA, 0,1 % knjigovodske vrednosti |
| Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida | 6.694 | -7 | -7 | 7.595 | -8 | -8 | Bonitetni filter; 34. člen - prilagoditev vrednosti - AVA, 0,1 % knjigovodske vrednosti |
| Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo | 2.068.470 | -2.068 | -2.068 | 1.734.636 | -1.735 | -1.735 | Bonitetni filter; 34. člen - prilagoditev vrednosti - AVA, 0,1 % knjigovodske vrednosti |
| Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju | 217 | | | 1.083 | | | |
| Kreditni in terjatve | 7.489.784 | | | 7.598.650 | | | |
| Finančna sredstva v posesti do zapadlosti | 611.449 | | | 565.535 | | | |
| Spremembe poštene vrednosti skupine postavk, varovanih pred obrestnim tveganjem | 678 | | | 741 | | | |
| Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo | 4.263 | | | 4.629 | | | |
| Opredmetena osnovna sredstva | 196.869 | | | 207.801 | | | |
| Naložbene nepremičnine | 84.206 | | | 94.205 | | | |
| Neopredmetena sredstva | 33.926 | -33.926 | -33.926 | 39.274 | -39.274 | -39.274 | |
| <i>Dobro ime</i> | 3.529 | -3.529 | -3.529 | 3.529 | -3.529 | -3.529 | Odbitna postavka 36.b člen - v celoti |
| <i>Druga neopredmetena sredstva</i> | 30.397 | -30.397 | -30.397 | 35.745 | -35.745 | -35.745 | Odbitna postavka 36.b člen - v celoti |
| Dolgoročne naložbe v kapital pridruženih družb in skupnih podvigov | 16.024 | | | 14.988 | | | |
| Terjatve za davek iz dohodka | 3.942 | | | 1.602 | | | |
| Terjatve za odloženi davek | 7.740 | -3.013 | -5.021 | 9.543 | -2.755 | -6.888 | |
| <i>ki niso odvisne od bodoče profitabilnosti</i> | 0 | | | 0 | | | |
| <i>ki so odvisne od bodoče profit. in ne izhajajo iz zač. razlik</i> | 5.021 | -3.013 | -5.021 | 6.888 | -2.755 | -6.888 | Odbitna postavka 36.c člen - 60 % vrednosti postavke v letu 2016 (40 % v 2015) (prehodno obdobje) |
| <i>ki so odvisne od bodoče profit. in izhajajo iz začasnih razlik</i> | 2.719 | | | 2.655 | | | |
| Druga sredstva | 94.438 | | | 95.159 | | | |
| Skupaj sredstva | 12.005.712 | | | 11.805.785 | | | |
| Finančne obveznosti, namenjene trgovanju | 18.791 | -30 | -30 | 29.920 | -30 | -30 | Bonitetni filter 34. člen - prilagoditev vrednosti - AVA, 0,1 % knjigovodske vrednosti |
| Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida | 2.011 | -5 | -5 | 4.912 | -5 | -5 | Bonitetni filter 34. člen - prilagoditev vrednosti - AVA, 0,1 % knjigovodske vrednosti |
| Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju | 29.024 | | | 33.842 | | | |
| Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti | 10.358.105 | | | 10.197.456 | | | |
| Spremembe poštene vrednosti skupine postavk, varovanih pred obrestnim tveganjem | 0 | | | 0 | | | |
| Rezervacije | 89.716 | | | 98.784 | | | |
| Obveznosti za davek iz dohodka | 3.117 | | | 7.534 | | | |
| Obveznosti za odloženi davek | 711 | | | 289 | | | |
| Druge obveznosti | 8.764 | | | 14.602 | | | |
| Skupaj obveznosti | 10.510.239 | | | 10.387.339 | | | |

v tisoč EUR

| | 31. 12. 2016 | | | 31. 12. 2015 | | | |
|--|-------------------------|--|--|-------------------------|--|--|--|
| | Bonitetna konsolidacija | Vključeno v izračun kapitala za namen KU | Polna vključitev (brez upoštevanja prehodnih določb) | Bonitetna konsolidacija | Vključeno v izračun kapitala za namen KU | Polna vključitev (brez upoštevanja prehodnih določb) | |
| Osnovni kapital | 200.000 | 200.000 | 200.000 | 200.000 | 200.000 | 200.000 | Vključeno v celoti; 26. člen |
| Kapitalske rezerve | 871.378 | 871.378 | 871.378 | 871.378 | 871.378 | 871.378 | Vključeno v celoti; 26. člen |
| Akumulirani drugi vseobsegajoči donos | 20.102 | -6.053 | 21.895 | 15.693 | -4.090 | 15.693 | |
| <i>Iz naslova dožniških vrednostnih papirjev</i> | 32.063 | 1.124 | 33.856 | 29.065 | 1.259 | 29.065 | |
| <i>izpostavljenosti RZP do centralne ravni države - pozitivni popravki</i> | 30.190 | 0 | 30.190 | 29.070 | 0 | 29.070 | Se ne vključuje v kapital po diskreciji BS; 467. člen (prehodno obdobje) |
| <i>izpostavljenosti RZP do centralne ravni države - negativni popravki</i> | -1.793 | -1.076 | -1.793 | -3.152 | 0 | -3.152 | V letu 2016 se vključi zgolj 60 % knjigovodske vrednosti (0 % v 2015); 467. člen (prehodno obdobje) |
| <i>ostale izpostavljenosti</i> | 3.666 | 2.200 | 3.666 | 3.147 | 1.259 | 3.147 | V letu 2016 se vključi zgolj 60 % knjigovodske vrednosti (40 % v 2015); 467. in 468. člen (prehodno obdobje) |
| <i>Iz naslova lastniških vrednostnih papirjev</i> | 11.017 | 6.610 | 11.017 | 11.342 | 4.537 | 11.342 | V letu 2016 se vključi zgolj 60 % knjigovodske vrednosti (40 % v 2015); 467. in 468. člen (prehodno obdobje) |
| <i>Iz naslova uskupinjevalnega popravka</i> | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | V letu 2016 se vključi zgolj 60 % knjigovodske vrednosti (40 % v 2015); 467. in 468. člen (prehodno obdobje) |
| <i>Iz naslova varovanja denarnih tokov</i> | 0 | 0 | 0 | -2.243 | -897 | -2.243 | 60 % vrednosti se v 2016 vključi v kapital (40 % v 2015) po 467. členu, nato izključi kot odbitna p. po 33.a členu |
| <i>Iz naslova varovanja kapitalskih naložb v tujini</i> | 754 | 452 | 754 | 754 | 302 | 754 | V letu 2016 se vključi zgolj 60 % knjigovodske vrednosti (40 % v 2015); 467. in 468. člen (prehodno obdobje) |
| <i>Drugi</i> | -23.732 | -14.239 | -23.732 | -23.225 | -9.290 | -23.225 | V letu 2016 se vključi zgolj 60 % knjigovodske vrednosti (40 % v 2015); 467. in 468. člen (prehodno obdobje) |
| Rezerve iz dobička | 13.522 | 13.522 | 13.522 | 13.522 | 13.522 | 13.522 | Vključeno v celoti; 26. člen |
| Zadržani dobiček | 360.329 | 296.546 | 296.546 | 290.484 | 246.603 | 246.603 | Vključeno v celoti; 26. člen |
| <i>Zadržani dobiček - iz preteklih let</i> | 246.656 | 246.656 | 246.656 | 207.004 | 207.004 | 207.004 | |
| <i>Zadržani dobiček - rezultat tekočega leta</i> | 113.673 | 49.890 | 49.890 | 83.480 | 39.599 | 39.599 | Vključen samo del po izplačilu dividend; 26. člen |
| Lastni deleži | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Kapital manjšinskih lastnikov | 30.142 | 0 | 0 | 27.369 | 0 | 0 | Ne izpolnjuje pogojev za vključitev (členi 81 do 84) |
| Skupaj kapital | 1.495.473 | | | 1.418.446 | | | |
| Skupaj obveznosti in kapital | 12.005.712 | | | 11.805.785 | | | |
| | | 1.336.270 | 1.362.210 | | 1.283.339 | 1.298.990 | Seštevek postavk iz bilance stanja |
| | | -29 | -29 | | -1.090 | -1.090 | Bonitetni filter 34. člen - prilagoditve vrednosti (AVA) - za zunajbilančne postavke |
| | | 1.336.241 | 1.362.181 | | 1.283.147 | 1.300.143 | Kapital |

Prikaz razlik med računovodskim kapitalom in kapitalom za izračun kapitalske ustreznosti NLB Skupine na dan 31. december 2016

v tisoč EUR

| 31. 12. 2016 | Kapital v bilanci stanja (konsolidacija za bonitetne namene) | Izplačilo dividend | Izločitev kapitala manjšinskih lastnikov, ker ne usreza zahtevam CRR | Izločitev 100 % nerealiziranih dobičkov iz izpostavljenosti do centralne ravni države (v prehodnem obdobju) | Izločitev 40 % nerealiziranih izgub iz izpostavljenosti do centralne ravni države (v prehodnem obdobju) | Izločitev 40% nerealiziranih izgub in dobičkov iz ostalih izpostavljenosti (v prehodnem obdobju) | Bonitetni filtri in odbitne postavke od kapitala | Kapital za izračun kapitalske ustreznosti | Postavka v izračunu kapitala za KU |
|---|--|--------------------|--|---|---|--|--|---|---|
| Osnovni kapital | 200.000 | | | | | | | 200.000 | Vplačani kapitalski instrumenti |
| Kapitalske rezerve | 871.378 | | | | | | | 871.378 | Vplačani presežek kapitala |
| Akumulirani drugi vseobsegajoči donos | 20.102 | | | -30.190 | 717 | 3.318 | | -6.053 | Akumulirani drugi vseobsegajoči donos |
| Rezerve iz dobička | 13.522 | | | | | | | 13.522 | Druge rezerve |
| Zadržani dobiček - brez rezultata tekočega leta | 246.656 | | | | | | | 246.656 | Zadržani dobiček - iz preteklih let |
| Zadržani dobiček | 113.673 | -63.783 | | | | | | 49.890 | Priznani dobiček ali izguba tekočega leta |
| Kapital manjšinskih lastnikov | 30.142 | | -30.142 | | | | | 0 | Manjšinski deleži |
| | | | | | | | 0 | 0 | Bonitetni filtri - rezerva iz naslova varovanja denarnih tokov (33.a člen) |
| | | | | | | | -2.213 | -2.213 | Bonitetni filtri - zaradi zahteve po preudarnem vrednotenju (AVA) (34. člen) |
| | | | | | | | -3.529 | -3.529 | Odbitna postavka - dobro ime (36.b člen) |
| | | | | | | | -30.397 | -30.397 | Odbitna postavka - druga neopredmetena sredstva (36.b člen) |
| | | | | | | | -3.013 | -3.013 | 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 | 1.495.473 | -63.783 | -30.142 | -30.190 | 717 | 3.318 | -39.152 | 1.336.241 | Navadni lastniški temeljni kapital (CET1) |
| | | | | | | | | 0 | Dodatni temeljni kapital (AT1) |
| | | | | | | | | 1.336.241 | Temeljni kapital |
| | | | | | | | | 0 | Dodatni kapital (T2) |
| | | | | | | | | 1.336.241 | Kapital skupaj |

Prikaz razlik med računovodskim kapitalom in kapitalom za izračun kapitalske ustreznosti NLB Skupine na dan 31. december 2015

v tisoč EUR

| 31. 12. 2015 | Kapital v bilanci stanja (konsolidacija za bonitetne namene) | Izplačilo dividend | Izločitev kapitala manjšinskih lastnikov, ker ne ustreza zahtevam CRR | Izločitev 100 % nerealiziranih izgub in dobičkov iz zpostavljenosti do centralne ravni države (v prehodnem obdobju) | Izločitev 60 % nerealiziranih izgub in dobičkov iz ostalih izpostavljenosti (v prehodnem obdobju) | Bonitetni filtri in odbitne postavke od kapitala | Kapital za izračun kapitalske ustreznosti | Postavka v izračunu kapitala za KU |
|---|--|--------------------|---|---|---|--|---|---|
| Osnovni kapital | 200.000 | | | | | | 200.000 | Vplačani kapitalski instrumenti |
| Kapitalske rezerve | 871.378 | | | | | | 871.378 | Vplačani presežek kapitala |
| Akumulirani drugi vseobsegajoči donos | 15.693 | | | -25.918 | 6.135 | | -4.090 | Akumulirani drugi vseobsegajoči donos |
| Rezerve iz dobička | 13.522 | | | | | | 13.522 | Druge rezerve |
| Zadržani dobiček - brez rezultata tekočega leta | 207.004 | | | | | | 207.004 | Zadržani dobiček - iz preteklih let |
| Zadržani dobiček | 83.480 | -43.881 | | | | | 39.599 | Priznani dobiček ali izguba tekočega leta |
| Kapital manjšinskih lastnikov | 27.369 | | -27.369 | | | | 0 | Manjšinski deleži |
| | | | | | | 897 | 897 | Bonitetni filtri - rezerva iz naslova varovanja denarnih tokov (33.a člen) |
| | | | | | | -3.134 | -3.134 | Bonitetni filtri - zaradi zahteve po preudarnem vrednotenju (AVA) (34. člen) |
| | | | | | | -3.529 | -3.529 | Odbitna postavka - dobro ime (36.b člen) |
| | | | | | | -35.745 | -35.745 | Odbitna postavka - druga neopredmetena sredstva (36.b člen) |
| | | | | | | -2.755 | -2.755 | Odbitna postavka - odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček in ne izhajajo iz začasnih razlik, zmanjšane za povezane obveznosti za davek (36.c člen) |
| Kapital skupaj | 1.418.446 | -43.881 | -27.369 | -25.918 | 6.135 | -44.266 | 1.283.147 | Navadni lastniški temeljni kapital (CET1) |
| | | | | | | | 0 | Dodatni temeljni kapital (AT1) |
| | | | | | | | 1.283.147 | Temeljni kapital |
| | | | | | | | 0 | Dodatni kapital (T2) |
| | | | | | | | 1.283.147 | Kapital skupaj |

3.3. Kapitalski instrumenti, vključeni v kapital

(člen 437 b in c Uredbe (EU) št. 575/2013)

Kapital NLB Skupine je bil v letu 2016 sestavljen zgolj iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala, edini instrument v navadnem lastniškem temeljnem kapitalu so navadne delnice matične družbe NLB d.d.

NLB Skupina v letu 2016 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

| | | |
|---|--|---|
| 1 | Izdajatelj | NOVA LJUBLJANSKA BANKA d.d., Ljubljana |
| 2 | Edinstvena oznaka (koda CUSIP, koda ISIN ali Bloomberg oznaka) | SI0021116502 |
| 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/A |
| 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/A |
| 15 | Poljubni datum odpoklica, pogojni datumi odpoklica in odkupni znesek | N/A |
| 16 | Naknadni datumi odpoklica, če so potrebni | N/A |
| Kuponske obrestne mere/dividende | | |
| 17 | Fiksna ali spremenljiva dividenda/kuponska obrestna mera | N/A |
| 18 | Kuponska obrestna mera in vsak z njo povezan indeks | N/A |
| 19 | Obstoj možnosti neizplačila donosov | N/A |
| 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/A |
| 22 | Nekumulativni ali kumulativni | N/A |
| 23 | Konvertibilni ali nekonvertibilni | N/A |
| 24 | Če so konvertibilni, kateri so sprožilni dogodki konverzije | N/A |
| 25 | Če so konvertibilni, ali so v celoti ali delno | N/A |
| 26 | Če so konvertibilni, kakšna je stopnje konverzije | N/A |
| 27 | Če so konvertibilni, ali je konverzija obvezna ali izbirna | N/A |
| 28 | Če so konvertibilni, navedite vrsto dokumenta, v katerega se konvertirajo | N/A |
| 29 | Če so konvertibilni, navedite izdajatelja instrumenta, v katerega se konvertirajo | N/A |
| 30 | Značilnosti odpisa | N/A |
| 31 | V primeru odpisa, kateri so sprožilni dogodki | N/A |
| 32 | V primeru odpisa, ali se odpišejo v celoti ali delno | N/A |
| 33 | V primeru odpisa, ali je stalen ali začasen | N/A |
| 34 | V primeru začasnega odpisa, opis mehanizma za zvišanje vrednosti | N/A |
| 35 | Položaj v hierarhiji podrejenosti pri likvidaciji (navedite vrsto instrumenta, ki je tik pred zadevnim instrumentom) | Prvi instrument za pokrivanje izgub, podrejen vsem ostalim instrumentom |
| 36 | Neskladne preoblikovane značilnosti | Ne |
| 37 | Če neskladne značilnosti obstajajo, jih navedite | N/A |

N/A – vprašanje za ta instrument ni relevantno

Navadne delnice so v celoti vključene v navadni lastniški temeljni kapital NLB Skupine kot edini vir. Delnice izpolnjujejo vse pogoje za vključitev v kapital, kot so navedeni v skladu z ustreznimi določili Uredbe (EU) št. 575/2013.

3.4. Podrobni prikaz elementov kapitala

(člen 437 d in e ter člen 492.3 Uredbe (EU) št. 575/2013)

V spodnji tabeli so podrobno prikazani elementi izračuna kapitala NLB Skupine ob koncu leta 2016 in 2015 v obliki, kot jo predpisuje Izvedbeni tehnični standard EBA, objavljen kot Izvedbena uredba Komisije (EU) št. 1423/2013 z dne 20. decembra 2014 (priloga VI – prikaz postavk v prehodnem obdobju). Skrajšan vsebinski prikaz elementov, ki so relevantni za NLB Skupino, je objavljen v poglavju 3.1.

V drugi koloni so v skladu z navodili vključeni zneski, ki so zaradi določb prehodnega obdobja začasno izključeni iz izračuna kapitalne ustreznosti (preostali zneski). Če bi določbe veljale v celoti, to je brez določb 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.

Razkritja o kapitalu v prehodnem obdobju za NLB Skupino

| | | 31. 12. 2016 | | 31. 12. 2015 | |
|---|--|--|--|--|---------------|
| | 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 EU 575/2013 | 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 | |
| Navadni lastniški temeljni kapital: instrumenti in rezerve | | | | | |
| 1 | Kapitalski instrumenti in z njimi povezan presežek kapitala | 1.071.378 | 0 | 1.071.378 | 0 |
| | od tega: navadne delnice | 1.071.378 | 0 | 1.071.378 | 0 |
| 2 | Zadržani dobiček | 246.656 | 0 | 207.004 | 0 |
| 3 | Akumulirani drugi vseobsegajoči donos in druge rezerve | 33.624 | 26.155 | 29.215 | 19.783 |
| 3a | Rezervacije za splošna bančna tveganja | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5 | Manjšinski deleži (dovoljeni znesek v konsolidiranem navadnem lastniškem temeljnem kapitalu) | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5a | Neodvisno pregledan dobiček med letom, zmanjšan za kakršnekoli predvidljive obremenitve ali dividende | 49.890 | 0 | 39.599 | 0 |
| 6 | Navadni lastniški temeljni kapital pred regulatornimi prilagoditvami | 1.401.548 | 26.155 | 1.347.196 | 19.783 |
| Navadni lastniški temeljni kapital: regulatorne prilagoditve | | | | | |
| 7 | Dodatne prilagoditve vrednosti (negativni znesek) | -2.213 | 0 | -3.134 | 0 |
| 8 | Neopredmetena sredstva (zmanjšana za povezane obveznosti za davek) (negativni znesek) | -33.926 | -13.570 | -39.274 | -23.564 |
| 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) | -5.021 | -2.008 | -6.888 | -4.133 |
| 11 | Presežki iz prevrednotenja, povezani z dobički ali izgubami pri varovanju denarnih tokov | 0 | 0 | 2.243 | 1.346 |
| 12 | Negativni zneski, ki so rezultat izračuna zneskov pričakovane izgube | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 13 | Vsako povečanje lastniškega kapitala, ki izhaja iz listinjenih sredstev (negativni znesek) | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 14 | Dobički ali izgube, nastali na podlagi vrednotenja obveznosti po pošteni vrednosti, ki so posledica sprememb v boniteti | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 15 | Sredstva pokojninskega sklada z določenimi pravicami (negativni znesek) | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 16 | Neposredni in posredni deleži institucije v lastnih instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala (negativni znesek) | 0 | 0 | 0 | 0 |

| | 31. 12. 2016 | | 31. 12. 2015 | |
|-----------|---|--|--|--|
| | 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 EU 575/2013 | 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 |
| 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 | 0 |
| 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 | 0 |
| 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 | 0 |
| 20a | Znesek izpostavljenosti naslednjih postavk, ki izpolnjujejo pogoje za utež tveganja 1250 %, kadar institucija izbere alternativo odbitka | 0 | 0 | 0 |
| 20b | od tega: kvalificirani deleži izven finančnega sektorja (negativni znesek) | 0 | 0 | 0 |
| 20c | od tega: pozicije v listinjenju (negativni znesek) | 0 | 0 | 0 |
| 20d | od tega: proste izročitve (negativni znesek) | 0 | 0 | 0 |
| 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 | 0 |
| 22 | Znesek, ki presega prag 15 % (negativni znesek) | 0 | 0 | 0 |
| 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 | 0 |
| 25 | od tega: odložene terjatve za davek, ki izhajajo iz začasnih razlik | 0 | 0 | 0 |
| 25a | Izgube tekočega poslovnega leta (negativni znesek) | 0 | 0 | 0 |
| 25b | Predvidljive davčne obremenitve, povezane s postavkami navadnega lastniškega temeljnega kapitala (negativni znesek) | 0 | 0 | 0 |
| 26 | Regulatorne prilagoditve za navadni lastniški temeljni kapital v zvezi z zneski, za katere se uporablja obravnava pred uredbo o kapitalskih zahtevah | 0 | 0 | 0 |
| 26a | Regulatorne prilagoditve, povezane z nerealiziranimi dobički in izgubami iz členov 467 in 468 | -26.155 | 0 | -21.129 |
| | od tega: filter za nerealizirano izgubo - izpostavljenost do centralne ravni držav | 717 | 0 | 3.152 |
| | od tega: filter za nerealizirano izgubo - ostale izpostavljenosti | 9.788 | 0 | 14.399 |
| | od tega: filter za nerealiziran dobiček - izpostavljenost do centralne ravni držav | -30.190 | 0 | -29.070 |
| | od tega: filter za nerealiziran dobiček - ostale izpostavljenosti | -6.470 | 0 | -9.610 |
| 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 | 15.578 | 0 | 27.697 |
| | od tega: neopredmetena dolgoročna sredstva (vključno z dobrim imenom) | 13.570 | 0 | 23.564 |
| | od tega: odložene terjatve za davek, ki se ne nanašajo na prihodnji dobiček in ki ne izhajajo iz začasnih razlik | 2.008 | 0 | 4.133 |
| 27 | Kvalificirani odbitki dodatnega temeljnega kapitala, ki presegajo dodatni temeljni kapital institucije (negativni znesek) | -13.570 | 0 | -23.564 |
| 28 | Skupne regulatorne prilagoditve navadnega lastniškega temeljnega kapitala | -65.307 | -15.578 | -64.049 |
| 29 | Navadni lastniški temeljni kapital | 1.336.241 | 10.577 | 1.283.147 |
| | | | | -6.568 |

| | | 31. 12. 2016 | | 31. 12. 2015 | |
|---|--|--|--|--|--|
| | | 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 EU 575/2013 | 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 |
| Dodatni temeljni kapital : instrumenti | | | | | |
| 30 | Kapitalski instrumenti in z njimi povezan vplačani presežek kapitala | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 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 | 0 | 0 |
| | Kapitalske injekcije v javnem sektorju, za katere se uporabljajo prehodna pravila do 1. januarja 2018 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 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 | 0 | 0 |
| 36 | Dodatni temeljni kapital pred regulatornimi prilagoditvami | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Dodatni temeljni kapital: regulatorne prilagoditve | | | | | |
| 37 | Neposredni in posredni deleži institucije v lastnih instrumentih dodatnega temeljnega kapitala (negativni znesek) | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 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 | 0 | 0 |
| 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 | 0 | 0 |
| 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 | 0 | 0 |
| 41 | Regulatorne prilagoditve za dodatni temeljni kapital v zvezi z zneski, za katere se uporablja obravnava pred uredbo o kapitalskih zahtevah in prehodne obravnave ter za katere velja postopna odprava v skladu z Uredbo EU št. 575/2013 (tj. preostali zneski v skladu z uredbo o kapitalskih zahtevah) | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 41a | Preostali zneski, odbiti od dodatnega temeljnega kapitala, ob upoštevanju odbitka od navadnega lastniškega temeljnega kapitala v prehodnem obdobju v skladu s členom 472 Uredbe EU št. 575/2013 | 13.570 | 13.570 | 23.564 | 23.564 |
| | od tega: neopredmetena sredstva | 13.570 | 13.570 | 23.564 | 23.564 |
| 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 | 0 | 0 |
| 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 | 0 | 0 |
| 42 | Kvalificirani odbitki dodatnega kapitala, ki presegajo dodatni kapital institucije (negativni znesek) | -13.570 | 0 | -23.564 | 0 |
| 43 | Skupne regulatorne prilagoditve dodatnega temeljnega kapitala | 0 | 13.570 | 0 | 23.564 |
| 44 | Dodatni temeljni kapital pred regulatornimi prilagoditvami | 0 | 13.570 | 0 | 23.564 |
| 45 | Temeljni kapital | 1.336.241 | 24.147 | 1.283.147 | 16.996 |
| Dodatni kapital: instrumenti in rezervacije | | | | | |
| 46 | Kapitalski instrumenti in z njimi povezan vplačani presežek kapitala | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 47 | Znesek kvalificiranih postavk iz člena 484(5) in z njim povezan vplačani presežek kapitala, za katerega velja postopna odprava iz dodatnega kapitala | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | Kapitalske injekcije v javnem sektorju, za katere se uporabljajo prehodna pravila do 1. januarja 2018 | 0 | 0 | 0 | 0 |

| | | 31. 12. 2016 | | 31. 12. 2015 | |
|--|---|--|--|--|--|
| | | 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 EU 575/2013 | 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 |
| 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 | 0 | 0 |
| 50 | Popravki zaradi kreditnega tveganja | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 51 | Dodatni kapital pred regulatornimi prilagoditvami | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Dodatni kapital: regulatorne prilagoditve | | | | | |
| 52 | Neposredni in posredni deleži institucije v lastnih instrumentih dodatnega kapitala in podrejenih dolgovi (negativni znesek) | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 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 | 0 | 0 |
| 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 | 0 | 0 |
| 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 | 0 | 0 |
| 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 | 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 | 0 | 0 |
| 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 | 0 | 0 |
| 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 | 0 | 0 |
| 57 | Skupne regulatorne prilagoditve dodatnega kapitala | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 58 | Dodatni kapital | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 59 | Skupni kapital | 1.336.241 | 24.147 | 1.283.147 | 16.996 |
| 59a | Tveganju prilagojena sredstva v zvezi z zneski, za katera se uporablja obravnava pred uredbo o kapitalskih zahtevah in prehodne obravnave ter za katere velja postopna odprava v skladu z Uredbo EU št. 575/2013 (tj. preostali zneski v skladu z uredbo o kapitalskih zahtevah) | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | 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 | 0 | 0 |
| 60 | Skupna tveganju prilagojena sredstva | 7.862.128 | -21.002 | 7.926.985 | -22.031 |
| Kapitalski količniki in blažilniki | | | | | |
| 61 | Navadni lastniški temeljni kapital (kot odstotni delež zneska skupne izpostavljenosti tveganju) | 17,0 % | | 16,2 % | |
| 62 | Temeljni kapital (kot odstotni delež zneska skupne izpostavljenosti) | 17,0 % | | 16,2 % | |
| 63 | Skupni kapital (kot odstotni delež zneska skupne izpostavljenosti) | 17,0 % | | 16,2 % | |

| | | 31. 12. 2016 | | 31. 12. 2015 | |
|--|---|--|--|--|--|
| | | 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 EU 575/2013 | 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 |
| 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 | 5.125 % | | N/A | |
| 65 | od tega: zahteva po varovalnem kapitalskem blažilniku | 0.625 % | | N/A | |
| 66 | od tega: zahteva po proticikličnem blažilniku | 0,0 % | | N/A | |
| 67 | od tega: zahteva po blažilniku sistemskih tveganj | 0,0 % | | N/A | |
| 67a | od tega: blažilnik za globalne sistemsko pomembne institucije (GSPI) ali druge sistemsko pomembne institucije (DSPI) | N/A | | N/A | |
| 68 | Navadni lastniški temeljni kapital, ki lahko izpolnjuje zahteve po blažilnikih (kot odstotni delež zneska skupne izpostavljenosti) | 9,0 % | | N/A | |
| Zneski pod pragi za odbitke | | | | | |
| 72 | Neposredni in posredni deleži kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar institucija v teh subjektih nima pomembne naložbe (znesek pod pragom 10 %, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije) | 2.138 | 0 | 2.215 | 0 |
| 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) | 16.236 | 0 | 15.243 | 0 |
| 75 | Odložene terjatve za davek, ki izhajajo iz časovnih razlik (znesek pod pragom 10 %, zmanjšan za povezane obveznosti za davek, če so izp. pogoji iz čl. 38(3)) | 2.719 | 0 | 2.655 | 0 |
| 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 | 0 | 0 |
| 77 | Zgornja meja za vključitev popravkov zaradi kreditnega tveganja v dodatni kapital na podlagi standardiziranega pristopa | N/A | N/A | N/A | N/A |
| 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 | 0 | 0 |
| 79 | Zgornja meja za vključitev popravkov zaradi kreditnega tveganja v dodatni kapital na podlagi pristopa na osnovi notranjih bonitetnih ocen | N/A | N/A | 0 | 0 |
| Kapitalski instrumenti, za katere se uporabljajo ureditve postopne odprave (veljavni le med 1.1.2014 in 1.1.2022) | | | | | |
| 80 | Trenutna zgornja meja za instrumente navadnega lastniškega temeljnega kapitala, za katere se uporabljajo ureditve postopne odprave | N/A | N/A | N/A | N/A |
| 81 | Znesek, izključen iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala zaradi zgornje meje (preseganje zgornje meje po odkupih in zapadlosti) | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 82 | Trenutna zgornja meja za instrumente dodatnega temeljnega kapitala, za katere se uporabljajo ureditve postopne odprave | N/A | N/A | N/A | N/A |
| 83 | Znesek, izključen iz dodatnega temeljnega kapitala zaradi zgornje meje (preseganje zgornje meje po odkupih in zapadlosti) | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 84 | Trenutna zgornja meja za instrumente dodatnega kapitala, za katere se uporabljajo ureditve postopne odprave | N/A | N/A | N/A | N/A |
| 85 | Znesek, izključen iz dodatnega kapitala zaradi zgornje meje (preseganje zgornje meje po odkupih in zapadlosti) | 0 | 0 | 0 | 0 |

N/A – ni relevantno

4. Kapitalski blažilniki

(člen 440 Uredbe (EU) št. 575/2013)

Evropska kapitalska zakonodaja je z letom 2016 uvedla sistem kapitalskih blažilnikov, ki so dodatna zahteva pri določanju potrebne višine kapitala. Banke morajo s svojim najkvalitetnejšim kapitalom (navadnim lastniškim temeljnim kapitalom oz. CET1) poleg zahtev, ki izhajajo iz tveganj 1. in 2. baselskega stebra, izpolnjevati tudi zahteve iz kapitalskih blažilnikov. Neizpolnjevanje zahtev glede kapitalskih blažilnikov ima sicer blažje posledice od neizpolnjevanja ostalih zakonskih obveznosti, predvsem gre tu za omejitve v razdelitvah rezultata poslovanja z namenom krepitev kapitalske baze banke.

Skupni kapitalski blažilnik je kombinacija naslednjih elementov:

- varovalnega kapitalskega blažilnika,
- proticikličnega kapitalskega blažilnika,
- blažilnika za globalne sistemsko pomembne banke – ni relevanten za NLB Skupino,
- blažilnika za druge sistemsko pomembne banke,
- blažilnika sistemskih tveganj – za zdaj ni predviden.

V letu 2016 sta bila za NLB relevantna naslednja blažilnika:

- **varovalni kapitalski blažilnik:** v letu 2016 je znašal 0,625 % skupne izpostavljenosti tveganjem, vendar je bil v skladu s sklepom ECB že vključen v zahtevo 2. stebra (SREP), zato ga ni bilo treba upoštevati še v okviru zahteve skupnega kapitalskega blažilnika;
- **proticiklični kapitalski blažilnik:** v letu 2016 je zahteva iz naslova tega blažilnika za NLB d.d. in NLB Skupino znašala 0 %; podrobneje je ta blažilnik opisan v nadaljevanju.

NLB Skupina je bila z odločbo Banke Slovenije z dne 17. decembra 2015 določena za »drugo sistemsko pomembno banko«, zato je poleg zgoraj naštetih blažilnikov zanjo relevanten tudi:

- **blažilnik za druge sistemsko pomembne banke (DSPB):** v skladu z odločbo Banke Slovenije bo morala NLB od 1. januarja 2019 dalje na konsolidirani osnovi zagotavljati CET1 kapital v višini 1 % skupne izpostavljenosti tveganjem (poleg zahtev iz naslova 1. in 2. stebra)

Proticiklični blažilnik

Banka Slovenije je s 1. januarjem 2016 uvedla makrobonitetni ukrep – proticiklični kapitalski blažilnik, ki je namenjen zaščiti bančnega sektorja pred izgubami, ki bi jih lahko povzročila ciklična tveganja v gospodarstvu. Namen proticikličnega kapitalskega blažilnika je zagotoviti, da ima banka v obdobjih rasti posojil zadostno kapitalsko osnovo, ki jo lahko porabi v stresnih obdobjih oziroma manj ugodnih pogojih za kreditiranje in tako za absorpcijo izgub. Kadar je opredeljena stopnja blažilnika višja od 0 % ali kadar se zviša že uveljavljena stopnja, se začne nova stopnja blažilnika (razen v izjemnih primerih) uporabljati 12 mesecev po objavi. Vrednost blažilnika se lahko giblje med 0 % in 2,5 % zneska skupne izpostavljenosti tveganjem (izjemoma tudi više) in je odvisna od višine tveganj v sistemu.

- Vrednost blažilnika za izpostavljenosti v Sloveniji, ki se uporablja od 1. januarja 2016, znaša 0 %. Pri opredelitvi višine blažilnika je Banka Slovenije upoštevala metodologijo BCBS, ESRB ter oceno stanja kreditnega cikla v Sloveniji. Za izpostavljenosti v drugih državah Evropskega gospodarskega prostora se uporabijo stopnje blažilnika, kot so navedene na spletni strani ESRB, in se četrletno osvežujejo, **medtem ko se za kreditne izpostavljenosti držav, ki niso navedene na tej strani niti jih ni določila Banka Slovenije niti pristojni organ posameznih držav, uporabi stopnja blažilnika 0 %. Večinoma so stopnje proticikličnega blažilnika postavljene v višini 0 %, razen Švedske in Norveške, ki sta imeli na dan 31. decembra 2016 določeno stopnjo proticikličnega blažilnika 1,5 %.**

Obveznost razkrivanja podatkov o geografski razporeditvi kreditnih izpostavljenosti, ustreznih za izračun proticikličnega kapitalskega blažilnika, kapitalskih zahtev ter stopenj posamezni banki lastnega proticikličnega kapitalskega blažilnika, je četrletna oziroma morajo biti podatki javno objavljeni vsaj enkrat na leto, in sicer glede na datum objave računovodskih izkazov; obveznost velja od 1. januarja 2016 dalje.

Izračun posamezni banki lastnega proticikličnega blažilnika se opravi na posamični in tudi na konsolidirani ravni. Banka določi geografsko razporeditev izpostavljenosti, ki so predmet izračuna kapitalskih zahtev za kreditno tveganje po standardiziranem pristopu, in posebno tveganje ali tveganje neplačila ter migracije za izpostavljenosti iz trgovalne knjige in kapitalskih zahtev iz naslova listinjenja. Če izpostavljenosti banke

dosegajo manj kot 2 % njenih skupnih tveganju prilagojenih izpostavljenosti, se lahko te izpostavljenosti prikažejo na geografski lokaciji banke in dodatno obrazložijo.

Stopnja posamezni banki lastnega proticikličnega kapitalskega blažilnika je sestavljena iz tehtanega povprečja stopenj proticikličnega blažilnika, ki se uporabljajo v državah, v katerih so ustrezne kreditne izpostavljenosti te institucije. Skladno s prehodnimi določbami Banke Slovenije, ki veljajo za posamezni banki lasten proticiklični kapitalski blažilnik, ta ne sme presežati 0,625 % zneska skupne izpostavljenosti tveganjem v obdobju od 1. januarja 2016 do 31. decembra 2016.

Znesek posamezni banki lastnega proticikličnega kapitalskega blažilnika

| | v tisoč EUR | |
|---|-------------|-------------|
| | NLB d.d. | NLB Skupina |
| Znesek skupne izpostavljenosti tveganjem | 269.837 | 409.213 |
| Stopnja posamezni banki lastnega proticikličnega blažilnika | 0 % | 0 % |
| Zahteva za posamezni instituciji lasten proticiklični blažilnik | 0 | 0 |

5. Kapitalske zahteve

5.1. Povzetek pristopa k ocenjevanju notranjega kapitala, potrebnega za tekoče in načrtovane dejavnosti (člen 438 a Uredbe (EU) št. 575/2013)

NLB Skupina v procesu **določanja** ustrezne višine notranjega kapitala (proces ICAAP) upošteva zahteve Uredbe (EU) št. 575/2013, priporočila Banke **Slovenije**, Evropske centralne banke, EBA (European Banking Authority) ter dobro bančno prakso na tem področju. Glavni namen izvajanja ICAAP in ILAAP procesa je:

- zagotavljanje ustrezne identifikacije in merjenja tveganj,
- zagotavljanje ustrezne višine kapitala, strukture financiranja ter zadostne višine likvidnostnih rezerv Skupine v povezavi s pripravljenostjo za prevzemanje tveganj (»risk appetite«),
- zagotavljanje tekočega in celovitega procesa upravljanja tveganj (z organizacijskega in metodološkega vidika) ...

Proces ICAAP v NLB Skupini je vpet v proces sprejemanja poslovnih odločitev na strateški in operativni ravni ter v proces dolgoročnega planiranja. Ob aktivni vlogi Uprave in Nadzornega sveta NLB d.d. predstavlja eno od ključnih komponent proaktivnega upravljanja delovanja Skupine z namenom zagotavljanja dolgoročno stabilnega poslovanja. Skladno s smernicami EBA NLB Skupina stalno nadgrajuje vzpostavljena procesa ICAAP in ILAAP. V sklopu procesa ILAAP (notranji proces ocenjevanja ustrezne likvidnosti) se izvaja celovita presoja obvladovanja likvidnostnega tveganja, ki vključuje kvalitativne in kvantitativne elemente presoje.

NLB Skupina načrtuje preudarno prevzemanje tveganj in zagotavljanje dolgoročno optimalno dobičkonosnega poslovanja glede na prevzeta tveganja ob hkratnem izpolnjevanju vseh regulatornih zahtev. Krovna strategija poslovanja, usmeritve glede prevzemanja tveganj (»risk appetite« in »risk strategy«) ter ključne interne politike NLB Skupine, ki jih potrjujeta Uprava in Nadzorni svet, opredeljujejo strateške cilje in usmeritve prevzemanja tveganj, pristope in metodologije spremljanja, merjenja in upravljanja vseh vrst tveganj.

Banka tekoče spremlja ciljni profil tveganosti tako na ravni NLB d.d. kot na ravni NLB Skupine, ki predstavlja ključno orodje v procesu upravljanja oziroma blaženja tveganj. Profil tveganosti omogoča podrobno spremljanje in proaktivno upravljanje izpostavljenosti. O spremljanju izpostavljenosti znotraj opredeljenih limitov oziroma ciljnih vrednosti ter morebitnih odstopanjih se redno poroča pristojnim odborom in/ali Upravi banke. Celovito poročilo o izpostavljenosti tveganjem celotne skupine je četrletno obravnavano na Upravi banke, Komisiji za tveganja pri Nadzornem svetu in na Nadzornem svetu banke. Poleg tega je Skupina vzpostavila sistem zgodnjega opozarjanja (»early warning systems«) na različnih segmentih tveganj z namenom okrepitve obstoječih notranjih kontrol in pravočasnega odziva, kadar je to potrebno.

Identifikacija in ocena tveganj v sklopu procesa ILAAP se izvajata na podlagi internih metodologij. Te upoštevajo kompleksnost strukture poslovanja skupine s težnjo nadgrajevanja v smeri zahtevnejših naprednih pristopov merjenja tveganj. V procesu ICAAP se izvaja najmanj redno četrletno spremljanje in poročanje na ravni Uprave in Nadzornega sveta NLB d.d.; opredeljen je tudi nabor korektivnih ukrepov za obvladovanje in blaženje tveganj.

Interno ocenjevanje kapitalnih potreb NLB Skupine poteka v naslednjih korakih:

- identifikacija vseh tveganj, opredelitev materialno pomembnih tveganj ter njihove obravnave v sklopu procesa ICAAP,
- izbira pristopa za izračun regulatornih kapitalnih zahtev (1. steber),
- opredelitev interne metodologije za identifikacijo, merjenje in izračun kapitalnih zahtev za tveganja, ki niso pokrita v okviru 1. stebra (2. steber),
- izvajanje stresnih scenarijev za ključna materialna tveganja,
- metodologija izdelave zbirne ocene kapitalnih zahtev za vsa materialno pomembna tveganja po osnovnem (»baseline«) in stresnem (»adverse«) scenariju,
- opredelitev ICAAP limitov za materialno pomembna tveganja z vidika porabe kapitala,
- planiranje obsega razpoložljivega kapitala ter opredelitev ciljne višine količnika kapitalne ustreznosti,
- redno spremljanje izpostavljenosti ter opredelitev nabora ukrepov za obvladovanje in zmanjševanje tveganj.

V sklopu regulatornih tveganj (1. steber), kamor spadajo kreditna, operativna in tržna tveganja, NLB Skupina uporablja standardizirani pristop za kreditna in tržna tveganja, medtem ko se izračun kapitalne zahteve za operativna tveganja izvaja po enostavnem pristopu. Za izračun kapitalnih zahtev za NLB d.d. na posamični osnovi se uporabljajo isti pristopi, razen za izračun kapitalne zahteve za operativna tveganja, kjer se uporablja standardizirani pristop.

Pri pripravi interne ocene kapitalnih potreb NLB Skupine se identificirajo dodatna tveganja, ki niso vključena v izračun po regulatornem pristopu, vendar pomembno vplivajo na njeno poslovanje. V sklop dodatnih kreditnih tveganj spada tveganje koncentracije – do posamičnih komitentov oziroma skupin povezanih oseb, v okviru dejavnosti in tveganje koncentracije zavarovanj. NLB Skupina izračunava kapitalno zahtevo za nefinančna tveganja (kamor se uvrščajo kapitalno tveganje, tveganje dobičkonosnosti, strateško tveganje, tveganje iz naslova dezinvestiranja in tveganje ugleda), če oceni, da je posamezno tveganje ključno za NLB Skupino. Poleg tega so v sklop neregulativnih tveganj zajeti tudi učinki stresnih scenarijev za kreditno (poslabšanje bonitetne strukture, zmanjšanje tržnih vrednosti nepremičnin), valutno, likvidnostno tveganje, obrestno tveganje v bančni knjigi, tveganje iz naslova kreditnih pribitkov ter tržna tveganja iz vrednostnih papirjev.

Celovito izvajanje procesov ICAAP in ILAAP v NLB Skupini je opredeljeno v internem dokumentu, pri čemer so upoštevane smernice EBA, ki so podrobneje opisane v dokumentu »Smernice o pridobivanju informacij o procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala (ICAAP) in procesu ocenjevanja ustreznosti notranje likvidnosti (ILAAP) za namene nadzorniškega pregledovanja in ovrednotenja (SREP)«. Poleg tega imajo bančne članice NLB Skupine za potrebe procesa ICAAP vzpostavljene lastne metodologije, upoštevaje enotne metodološke usmeritve na ravni Skupine, ki vključujejo tudi relevantne posebnosti, ki izhajajo iz njihovega poslovanja, strukture naložbenega portfelja, strateških usmeritev, zakonodajnega okvira ter makroekonomskega okolja, v katerem delujejo.

5.2. Kapitalne zahteve

(člena 438 c, e in f ter 445 Uredbe (EU) št. 575/2013)

NLB Skupina za izračun regulatornih kapitalnih zahtev na konsolidirani osnovi uporablja naslednje pristope:

- kreditno tveganje – standardizirani pristop,
- tržna tveganja – standardizirani pristop,
- operativna tveganja – enostavni pristop.

Tveganje je v izračunu kapitalnih količnikov izraženo kot izpostavljenost tveganju ali kot kapitalna zahteva. Kapitalna zahteva za posamezno tveganje znaša 8 % skupne izpostavljenosti posameznemu tveganju. V spodnji tabeli je prikazana podrobnejša sestava posameznih kapitalnih zahtev in izpostavljenosti tveganjem NLB Skupine ob koncu leta 2016 in ob koncu predhodnega leta.

Kapitalske zahteve in izpostavljenost tveganju NLB Skupine

v tisoč EUR

| | 31. 12. 2016 | | 31. 12. 2015 | |
|--|--------------------------------|------------------------------|--------------------------------|------------------------------|
| | Izpostavljenost tveganju (RWA) | Kapitalska zahteva (8 % RWA) | Izpostavljenost tveganju (RWA) | Kapitalska zahteva (8 % RWA) |
| Izpostavljenosti do enot centralne ravni držav ali centralnih bank | 864.356 | 69.148 | 856.959 | 68.557 |
| Izpostavljenosti do enot regionalne ali lokalne ravni držav | 58.175 | 4.654 | 65.507 | 5.241 |
| Izpostavljenosti do subjektov javnega sektorja | 54.385 | 4.351 | 62.390 | 4.991 |
| Izpostavljenosti do multilateralnih razvojnih bank | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Izpostavljenosti do mednarodnih organizacij | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Izpostavljenosti do institucij | 540.002 | 43.200 | 507.900 | 40.632 |
| Izpostavljenosti do podjetij | 1.745.284 | 139.623 | 1.642.243 | 131.379 |
| Izpostavljenosti na drobno | 2.328.862 | 186.309 | 2.163.645 | 173.092 |
| Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine | 214.583 | 17.167 | 205.434 | 16.435 |
| Neplačane izpostavljenosti | 566.336 | 45.307 | 853.645 | 68.292 |
| Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem | 9.061 | 725 | 9.191 | 735 |
| Krite obveznice | 7.416 | 593 | 8.989 | 719 |
| Terjatve do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Kolektivni naložbeni podjemi (KNP) | 5.794 | 464 | 2.671 | 214 |
| Lastniški instrumenti | 75.829 | 6.066 | 57.517 | 4.601 |
| Druge postavke | 394.654 | 31.572 | 413.542 | 33.083 |
| Kreditno tveganje | 6.864.737 | 549.179 | 6.849.633 | 547.971 |
| Pozicijsko tveganje - dolžniški instrumenti | 27.975 | 2.238 | 69.013 | 5.521 |
| Pozicijsko tveganje - lastniški instrumenti | 0 | 0 | 25 | 2 |
| Velike izpostavljenosti v trgovalni knjigi | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Valutno tveganje | 76.200 | 6.096 | 68.313 | 5.465 |
| Tveganje poravnave/izročitve | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Tveganje spremembe cen blaga | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Posebno obrestno tveganje pozicij v listinjenju | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Tržna tveganja | 104.175 | 8.334 | 137.351 | 10.988 |
| Kapitalska zahteva za tv. prilagoditve kreditnega vrednotenja | 463 | 37 | 9.313 | 745 |
| Kapitalska zahteva za operativno tveganje | 892.753 | 71.420 | 930.688 | 74.455 |
| Skupna izpostavljenost tveganju / kapitalska zahteva | 7.862.128 | 628.970 | 7.926.985 | 634.159 |

Pri izračunu kapitalskih zahtev NLB Skupine v letu 2016 ni bilo materialno pomembnih metodoloških razlik. Razlike med obema letoma izhajajo iz rednega poslovanja Skupine.

6. Izpostavljenost kreditnemu tveganju nasprotne stranke

6.1. Metodologija za določanje notranjega kapitala in kreditnih limitov za kreditne izpostavljenosti do nasprotne stranke ter mere vrednosti izpostavljenosti po uporabljeni metodi

(člen 439 a in f Uredbe (EU) št. 575/2013)

NLB Skupina spremlja izpostavljenost kreditnemu tveganju nasprotne stranke po metodi tekoče izpostavljenosti, upošteva določila Uredbe (EU) št. 575/2013. Kreditna nadomestitvena vrednost je enaka vsoti trenutne in potencialne izpostavljenosti. V primeru repo poslov je izpostavljenost enaka tekoči vrednosti plasmaja (ki vključuje nominalno vrednost in natečene obresti), zmanjšani za tekočo vrednost zavarovanja (tržna cena vrednostnega papirja), pri čemer je lahko največja izpostavljenost v višini dogovorjenega zneska, ki se ne prenaša v okviru tako imenovanega poziva h kritju (»margin call«).

Kreditna izpostavljenost se spremlja v sklopu limita za posameznega komitentata (po načelu vzdržnega dolga). Limit pa se opredeli v okviru naložbenega mnenja (mnenja o prevzemanju tveganj, upošteva načelo soodločanja), in sicer v skladu z merili in postopki za odobravanje naložb in aktualno regulativo na tem področju.

Izračun notranjega kapitala za zgoraj omenjene finančne instrumente se opravi podobno kot za druge 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. Skladno z določili Direktive 2013/36/EU je banka prenesla poravnavo nekaterih poslov na tako imenovano primerno centralno nasprotno stranko. Na podlagi tega vpliv na porabo kapitala ni materialen.

Nova kapitalska zakonodaja je prinesla spremembe glede izpostavljenosti kreditnemu tveganju nasprotne stranke in s tem povezane kapitalske zahteve. Pri vrednotenju teh finančnih instrumentov se izračun poštene vrednosti prilagodi z vključitvijo kreditnega tveganja nasprotne stranke (CVA – Credit Valuation Adjustment), če poravnava ne poteka prek primerne centralne nasprotne stranke ali klirinške hiše.

6.2. Politike za zagotavljanje zavarovanja s premoženjem in ustvarjanja kreditnih rezerv ter vpliv obsega zavarovanja s premoženjem, ki bi ga morala institucija zagotoviti v primeru znižanja bonitetne ocene

(člen 439 b in d Uredbe (EU) št. 575/2013)

Sklepanje izvedenih finančnih instrumentov v NLB Skupini je podrobneje opredeljeno v internih dokumentih (politike, strategije). Sklepanje poslov z izvedenimi finančnimi instrumenti v NLB d.d. je omejeno na servisiranje strank in varovanje lastnih odprtih pozicij pred tveganji. V skladu z določbami Strategije trgovanja s finančnimi instrumenti v NLB Skupini so aktivnosti trgovanja v drugih subjektih v NLB Skupini zelo omejene. Ti dokumenti postavljajo okvir, v katerem lahko banka trguje z izvedenimi finančnimi instrumenti, vključno z ravno sprejemljivega tveganja. Tako je NLB d.d. edina članica v skupini, ki ima trgovalno knjigo v skladu z zahtevami Uredbe (EU) št. 575/2013. Za poslovanje na medbančnem trgu ima NLB d.d. podpisane pogodbe ISDA s pripadajočimi dodatki, kot je CSA, ki ureja izmenjavo zavarovanj za pokrivanje tržne izpostavljenosti po vseh poslih, ki spadajo pod posamezno pogodbo ISDA.

Ob poslabšanju bonitete NLB d.d. bi nasprotne stranke, predvsem finančne institucije, s katerimi je banka sklenila oziroma sklepa posle, lahko pozvale banko k povečanju obsega zavarovanj ali se odločile za predčasno prekinitve poslov. Skladno z evropsko direktivo je banka prenesla spremljanje in poravnavo nekaterih poslov na primerno centralno nasprotno stranko (CCP – Qualifying Central Counterparty), s čimer se je izognila tveganju negativnih učinkov zaradi predčasne prekinitve posla oziroma potrebe po predložitvi dodatnih zavarovanj.

Banka ima z večino strank podpisane dodatke k pogodbi ISDA, kjer je mejni znesek določen pri 0 EUR. Skupni minimalni znesek prenosa pri bankah z odprtimi posli znaša 4 mio EUR, vendar pri večini ni pogodbeno določeno znižanje v primeru znižanja bonitete.

6.3. Obrazložitev politik v zvezi z izpostavljenostmi tveganju neugodnih gibanj (»wrong-way risk exposures«)

(člen 439 c Uredbe (EU) št. 575/2013)

Če nasprotna stranka, ki je pozvana k zagotovitvi dodatnega prvovrstnega zavarovanja, ki je potrebno zaradi neugodnih gibanj na finančnih trgih, tega ne zagotovi, lahko banka zapre obstoječe posle in se poplača iz obstoječega zavarovanja, v skladu z veljavno Krovno pogodbo za poslovanje z izvedenimi finančnimi instrumenti ali prek kliringa na dnevni ravni. Na medbančnem trgu banka na področju izvedenih finančnih

instrumentov posluje v skladu s podpisano pogodbo ISDA in pripadajočimi dodatki (CSA). Banka je spremljanje in poravnavo večine teh poslov, sklenjenih s finančnimi institucijami, prenesla na primerno centralno nasprotno stranko.

6.4. Bruto pozitivna poštena vrednost pogodb, učinki pobota, pobotane tekoče kreditne izpostavljenosti, prejeta zavarovanja s premoženjem in neto kreditna izpostavljenost iz naslova izvedenih finančnih instrumentov
(člen 439 e Uredbe (EU) št. 575/2013)

NLB Skupina v zelo majhnem obsegu in le za interne potrebe spremljanja izpostavljenosti uporablja pogodbeni pobot (na primer CSA Agreement, Margin call). Pri regulatornem poročanju (izračun izpostavljenosti in kapitalske zahteve za kreditno tveganje) NLB Skupina ne uporablja določil pogodbenega pobota. V skladu s členom 432 Uredbe (EU) št. 575/2013 banka ne razkriva podrobnejših podatkov, ker glede na majhen obseg poslov in iz tega izhajajočih učinkov na poslovni rezultat banke ne gre za pomembno informacijo, katere opustitev ali napačna navedba bi spremenila ali vplivala na oceno ali odločitev uporabnika, ki te informacije uporablja za sprejemanje ekonomskih odločitev.

7. Popravki zaradi kreditnega tveganja

NLB Skupina za izračun kapitalske zahteve za kreditno tveganje uporablja standardizirani pristop, kot je predpisan z Uredbo (EU) št. 575/2013. V izračunu kapitalske zahteve se upošteva tudi učinek kreditnih zavarovanj kot sekundarnega vira poplačila terjatev; banka za zavarovanja uporablja enostavno metodo izračuna. Kapitalska zahteva se po predpisani metodologiji izračunava glede na segment in kreditno kakovost komitentov (ki jo določa zunanja bonitetna ocena) ter glede na kvaliteto zavarovanj, ki morajo biti ustrezno vrednotena in morajo hkrati zadostiti predpisanim minimalnim zahtevam.

7.1. Razčlenitev izpostavljenosti in kreditnih zavarovanj po kategorijah izpostavljenosti
(členi 442 c, 444 e, 453 d, f, in g Uredbe (EU) št. 575/2013)

Prikaz porazdelitve izpostavljenosti, kreditnih zavarovanj, tveganju prilagojene aktive in kapitalske zahteve NLB Skupine glede na kategorije izpostavljenosti

na dan 31. december 2016:

| Kategorija izpostavljenosti | Originalna vrednost izpostavljenosti pred uporabo konverzijskih faktorjev | Delež izp v posamezni kategoriji | Neto vrednost izpostavljenosti | Kreditna zavarovanja | |
|--|---|----------------------------------|--------------------------------|---|--------------|
| | | | | Osebna kreditna zavarovanja: prilagojene vrednosti (GA) | |
| | | | | Osebna jamstva | Kreditni IFI |
| | 1 | 2=1/sum(1) | 3 | 4 | 5 |
| Izpostavljenosti do enot centralne ravni držav ali centralnih bank | 2.907.905 | 19,71 % | 2.907.773 | 0 | 0 |
| Izpostavljenosti do enot regionalne ali lokalne ravni držav | 126.957 | 0,86 % | 117.800 | 0 | 0 |
| Izpostavljenosti do subjektov javnega sektorja | 134.276 | 0,91 % | 128.420 | 59.296 | 0 |
| Izpostavljenosti do multilateralnih razvojnih bank | 41.318 | 0,28 % | 41.318 | 0 | 0 |
| Izpostavljenosti do mednarodnih organizacij | 0 | 0,00 % | 0 | 0 | 0 |
| Izpostavljenosti do institucij | 1.334.516 | 9,04 % | 1.333.779 | 60.030 | 0 |
| Izpostavljenosti do podjetij | 3.453.647 | 23,40 % | 3.375.387 | 770.062 | 0 |
| Izpostavljenosti na drobno | 3.905.429 | 26,47 % | 3.852.314 | 660 | 0 |
| Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine | 598.932 | 4,06 % | 593.010 | 0 | 0 |
| Neplačane izpostavljenosti | 1.442.729 | 9,78 % | 541.761 | 520 | 0 |
| Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem | 7.129 | 0,05 % | 6.709 | 0 | 0 |
| Krite obveznice | 50.418 | 0,34 % | 50.418 | 0 | 0 |
| Kolektivni naložbeni podjetji (KNP)* | 44.570 | 0,30 % | 44.570 | 0 | 0 |
| Lastniški instrumenti | 49.547 | 0,34 % | 49.547 | 0 | 0 |
| Druge postavke | 659.581 | 4,47 % | 654.396 | 0 | 0 |
| Skupaj | 14.756.954 | 100,00 % | 13.697.202 | 890.568 | 0 |

* v izpostavljenosti iz kolektivnih naložbenih podjetij (KNP) je zajeta izpostavljenost do sklada za reševanje bank.

v tisoč EUR

Kreditna zavarovanja

| Stvarna kreditna zavarovanja | | Neto izpostavljenost po upoštevanju CRM in pred uporabo konverzijskih faktorjev | | Vrednost izpostavljenosti | | Tveganjem prilagojen znesek izpostavljenosti | | Delež kapitalske zahteve | |
|---------------------------------------|------------------------------------|---|-------------------|---------------------------|------------------|--|-----------------|--------------------------|--|
| Finančno premoženje: enostavna metoda | Druga stvarna kreditna zavarovanja | Vrednost zavarovanj / Neto izpostavljenost | | | | Kapitalska zahteva | | | |
| 6 | 7 | 8=(4+5+6+7)/3 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13=12/sum(12) | | |
| 4 | 0 | 0,00 % | 3.898.945 | 3.867.093 | 864.356 | 69.148 | 12,59 % | | |
| 0 | 0 | 0,00 % | 117.800 | 116.848 | 58.175 | 4.654 | 0,85 % | | |
| 169 | 0 | 46,31 % | 68.955 | 63.166 | 54.385 | 4.351 | 0,79 % | | |
| 0 | 0 | 0,00 % | 41.318 | 41.318 | 0 | 0 | 0,00 % | | |
| 0 | 0 | 0,00 % | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 % | | |
| 745 | 0 | 4,56 % | 1.273.062 | 1.251.612 | 540.002 | 43.200 | 7,87 % | | |
| 25.687 | 0 | 23,58 % | 2.579.638 | 1.951.898 | 1.745.284 | 139.623 | 25,42 % | | |
| 64.335 | 0 | 1,69 % | 3.787.319 | 3.243.648 | 2.328.861 | 186.309 | 33,92 % | | |
| 0 | 0 | 0,00 % | 593.010 | 584.136 | 214.583 | 17.167 | 3,13 % | | |
| 9.387 | 0 | 1,83 % | 531.854 | 470.679 | 566.336 | 45.307 | 8,25 % | | |
| 338 | 0 | 5,04 % | 6.371 | 6.040 | 9.060 | 725 | 0,13 % | | |
| 0 | 0 | 0,00 % | 50.418 | 50.418 | 7.416 | 593 | 0,11 % | | |
| 0 | 0 | 0,00 % | 44.570 | 44.570 | 5.794 | 464 | 0,08 % | | |
| 0 | 0 | 0,00 % | 49.547 | 49.547 | 75.829 | 6.066 | 1,10 % | | |
| 0 | 0 | 0,00 % | 654.396 | 654.386 | 394.655 | 31.572 | 5,75 % | | |
| 100.665 | 0 | 7,24 % | 13.697.203 | 11.904.514 | 6.864.736 | 549.179 | 100,00 % | | |

na dan 31. december 2015:

| Kategorija izpostavljenosti | Kreditna zavarovanja | | | | |
|--|---|----------------------------------|--------------------------------|---|--------------|
| | Originalna vrednost izpostavljenosti pred uporabo konverzijskih faktorjev | Delež izp v posamezni kategoriji | Neto vrednost izpostavljenosti | Osebná kreditna zavarovanja: prilagojene vrednosti (GA) | |
| | | | | Osebná jamstva | Kreditni IFI |
| | 1 | 2=1/sum(1) | 3 | 4 | 5 |
| Izpostavljenosti do enot centralne ravni držav ali centralnih bank | 2.543.630 | 17,14 % | 2.543.135 | 0 | 0 |
| Izpostavljenosti do enot regionalne ali lokalne ravni držav | 140.785 | 0,95 % | 129.780 | 0 | 0 |
| Izpostavljenosti do subjektov javnega sektorja | 131.121 | 0,88 % | 127.239 | 61.112 | 0 |
| Izpostavljenosti do multilateralnih razvojnih bank | 58.347 | 0,39 % | 58.347 | 0 | 0 |
| Izpostavljenosti do mednarodnih organizacij | 23.883 | 0,16 % | 23.883 | 0 | 0 |
| Izpostavljenosti do institucij | 1.331.157 | 8,97 % | 1.330.174 | 82.212 | 0 |
| Izpostavljenosti do podjetij | 3.505.014 | 23,62 % | 3.402.453 | 929.867 | 0 |
| Izpostavljenosti na drobno | 3.666.417 | 24,71 % | 3.610.945 | 137 | 0 |
| Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine | 576.060 | 3,88 % | 568.162 | 0 | 0 |
| Neplačane izpostavljenosti | 2.077.082 | 14,00 % | 788.663 | 2.764 | 0 |
| Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem | 7.624 | 0,05 % | 7.048 | 0 | 0 |
| Krite obveznice | 49.183 | 0,33 % | 49.183 | 0 | 0 |
| Kolektivni naložbeni podjetji (KNP)* | 44.519 | 0,30 % | 44.519 | 0 | 0 |
| Lastniški instrumenti | 33.276 | 0,22 % | 33.276 | 0 | 0 |
| Druge postavke | 648.118 | 4,37 % | 640.671 | 0 | 0 |
| Skupaj | 14.836.216 | 100,00 % | 13.357.478 | 1.076.092 | 0 |

* v izpostavljenosti iz kolektivnih naložbenih podjetij (KNP) je zajeta izpostavljenost do sklada za reševanje bank.

Nobena od neto izpostavljenosti ob koncu leta 2016 ne vstopa v izračun kapitalskih zahtev kot odbitna postavka od kapitala, temveč vstopajo v izračun kapitalskih zahtev v celotnem znesku.

V letu 2016 se je originalna vrednost izpostavljenosti znižala za 79,3 mio EUR, neto izpostavljenost se je povečala za 339,7 mio EUR, tveganjem prilagojeni znesek izpostavljenosti pa za 15,1 mio EUR. Znižanje tvegane izpostavljenosti je zlasti posledica usmeritve banke k zniževanju neplačane izpostavljenosti (ta se je v letu 2016 znižala za 634,4 mio EUR). Po drugi strani je prišlo do povečanja izpostavljenosti v segmentu izpostavljenosti na drobno (za 239,0 mio EUR) ter v segmentu centralne države in centralne banke (za 364,3 mio EUR). Učinek znižanja neplačane izpostavljenosti na neto vrednost izpostavljenosti znaša 246,9 mio EUR, saj je bila izpostavljenost visoko pokrita z oslabitvami.

Največja izpostavljenost je v segmentu podjetij in izpostavljenosti na drobno (26,5 % in 23,4 % celotne originalne vrednosti izpostavljenosti). Če obema prištejemo še kategorije izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine, postavke, povezane z zelo velikim tveganjem, ter neplačane izpostavljenosti, ki se prav tako vključujejo v segment podjetij in fizičnih oseb, vseh pet kategorij izpostavljenosti pomeni 63,8 % celotne originalne izpostavljenosti (za 2,5 odstotne točke manj kot konec leta 2015) in 70,9 % celotne kapitalske zahteve za kreditno tveganje (konec leta 2015: 71,1 %). K celotni izpostavljenosti pomembno prispevata tudi kategoriji izpostavljenosti do držav in institucij; skupna kapitalska zahteva v teh dveh kategorijah pomeni 20,5 % celotne kapitalske zahteve (v letu 2015 le 19,9 %).

v tisoč EUR

| Kreditna zavarovanja | | | | | | | | |
|---------------------------------------|------------------------------------|---|---------------------------|---------------------------|--|--------------------|--------------------------|--|
| Stvarna kreditna zavarovanja | | Neto izpostavljenost po upoštevanju CRM in pred uporabo konverzijskih faktorjev | | | Tveganjem prilagojen znesek izpostavljenosti | | | |
| Finančno premoženje: enostavna metoda | Druga stvarna kreditna zavarovanja | Vrednost zavarovanj / Neto izpostavljenost | Vrednost izpostavljenosti | Vrednost izpostavljenosti | Tveganjem prilagojen znesek izpostavljenosti | Kapitalska zahteva | Delež kapitalske zahteve | |
| 6 | 7 | 8=(4+5+6+7)/3 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13=12/sum(12) | |
| 1 | 0 | 0,00 % | 3.732.066 | 3.692.711 | 856.959 | 68.557 | 12,51 % | |
| 0 | 0 | 0,00 % | 129.780 | 127.702 | 65.507 | 5.241 | 0,96 % | |
| 187 | 0 | 48,18 % | 65.940 | 62.764 | 62.390 | 4.991 | 0,91 % | |
| 0 | 0 | 0,00 % | 58.347 | 58.347 | 0 | 0 | 0,00 % | |
| 0 | 0 | 0,00 % | 23.883 | 23.883 | 0 | 0 | 0,00 % | |
| 0 | 0 | 6,18 % | 1.248.681 | 1.165.439 | 507.900 | 40.632 | 7,41 % | |
| 30.672 | 0 | 28,23 % | 2.441.914 | 1.841.199 | 1.642.243 | 131.379 | 23,98 % | |
| 70.491 | 0 | 1,96 % | 3.540.317 | 3.015.997 | 2.163.645 | 173.092 | 31,59 % | |
| 0 | 0 | 0,00 % | 568.162 | 558.861 | 205.434 | 16.435 | 3,00 % | |
| 11.802 | 0 | 1,85 % | 774.097 | 712.518 | 853.645 | 68.292 | 12,46 % | |
| 407 | 0 | 5,77 % | 6.641 | 6.129 | 9.191 | 735 | 0,13 % | |
| 0 | 0 | 0,00 % | 49.183 | 49.183 | 8.989 | 719 | 0,13 % | |
| 0 | 0 | 0,00 % | 44.519 | 44.519 | 2.671 | 214 | 0,04 % | |
| 0 | 0 | 0,00 % | 33.276 | 33.276 | 57.517 | 4.601 | 0,84 % | |
| 0 | 0 | 0,00 % | 640.671 | 640.669 | 413.542 | 33.083 | 6,04 % | |
| 113.560 | 0 | 8,91 % | 13.357.477 | 11.904.514 | 6.849.633 | 547.971 | 100,00 % | |

Za zmanjšanje tvegane izpostavljenosti banka sprejema kreditna zavarovanja, med katerimi prevladujejo osebna jamstva; skoraj celoten znesek izkazanih osebnih jamstev pomenijo poročstva Republike Slovenije.

7.2. Geografska porazdelitev izpostavljenosti, razčlenjenih v pomembna območja po pomembnih kategorijah izpostavljenosti (člen 442 d Uredbe (EU) št. 575/2013)

Prikaz porazdelitve izpostavljenosti po pomembnih geografskih območjih, razčlenjenih na pomembne kategorije izpostavljenosti,

na dan 31. december 2016:

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 | 1.473.044 | 58.499 | 2.528.949 | 2.252.457 | 515.382 | 1.132.396 | 7.960.727 |
| Makedonija | 238.003 | 11.255 | 332.268 | 589.045 | 63.530 | 121.063 | 1.355.165 |
| Bosna in Hercegovina | 278.922 | 6.034 | 212.164 | 462.651 | 225.560 | 139.882 | 1.325.212 |
| Črna gora | 137.876 | 22 | 52.311 | 200.940 | 200.025 | 95.022 | 686.196 |
| Kosovo | 107.895 | 899 | 180.249 | 233.148 | 17.101 | 32.508 | 571.800 |
| Srbija | 83.179 | 6.064 | 46.364 | 163.187 | 168.483 | 57.212 | 524.489 |
| Nemčija | 82.655 | 350.557 | 241 | 169 | 183 | 13.917 | 447.721 |
| Francija | 94.623 | 201.689 | 0 | 70 | 0 | 4.422 | 300.804 |
| Avstrija | 59.793 | 156.506 | 7.306 | 247 | 3.756 | 4.784 | 232.392 |
| Hrvaška | 248 | 7.033 | 10.793 | 1.280 | 168.383 | 29.673 | 217.410 |
| Nizozemska | 65.976 | 54.283 | 0 | 36 | 22.408 | 20.172 | 162.874 |
| Združeno kraljestvo VB | 0 | 103.967 | 26.712 | 487 | 443 | 1.219 | 132.828 |
| Belgija | 61.542 | 53.891 | 10.516 | 7 | 1.541 | 1.103 | 128.601 |
| Italija | 20.854 | 58.334 | 107 | 200 | 6.153 | 0 | 85.647 |
| Švica | 0 | 69.279 | 18 | 426 | 14.544 | 501 | 84.768 |
| Luksemburg | 35.891 | 7.781 | 7.643 | 13 | 0 | 30.493 | 81.822 |
| Danska | 0 | 71.837 | 0 | 22 | 0 | 0 | 71.860 |
| Združene države Amerike | 7 | 22.844 | 37.372 | 97 | 2 | 8.296 | 68.617 |
| Ostale države | 167.397 | 93.743 | 635 | 946 | 35.235 | 20.067 | 318.023 |
| Skupaj | 2.907.905 | 1.334.516 | 3.453.647 | 3.905.429 | 1.442.729 | 1.712.729 | 14.756.956 |

na dan 31. december 2015:

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 | 1.199.977 | 65.794 | 2.620.104 | 2.164.602 | 840.478 | 1.128.541 | 8.019.496 |
| Makedonija | 241.123 | 6.690 | 329.009 | 551.905 | 96.309 | 107.551 | 1.332.587 |
| Bosna in Hercegovina | 247.694 | 14.227 | 202.839 | 431.270 | 231.591 | 144.371 | 1.271.991 |
| Črna gora | 131.177 | 21 | 58.178 | 192.045 | 241.663 | 83.740 | 706.824 |
| Srbija | 113.342 | 4.020 | 34.481 | 103.920 | 263.106 | 49.451 | 568.320 |
| Nemčija | 86.396 | 431.665 | 987 | 400 | 12.638 | 24.025 | 556.111 |
| Kosovo | 107.252 | 1.267 | 164.134 | 204.077 | 16.569 | 23.108 | 516.407 |
| Hrvaška | 741 | 9.207 | 41.916 | 12.975 | 257.665 | 32.273 | 354.776 |
| Avstrija | 80.932 | 254.219 | 7.532 | 254 | 3.973 | 574 | 347.484 |
| Francija | 60.912 | 85.248 | 0 | 870 | 0 | 4.381 | 151.412 |
| Nizozemska | 70.820 | 38.869 | 0 | 113 | 23.376 | 16.087 | 149.264 |
| Luksemburg | 14.858 | 63.293 | 0 | 1 | 337 | 66.656 | 145.145 |
| Belgija | 61.581 | 52.657 | 10.015 | 91 | 6.789 | 1.062 | 132.195 |
| Združeno kraljestvo VB | 0 | 76.504 | 28.307 | 752 | 444 | 6.947 | 112.954 |
| Italija | 22.449 | 55.605 | 480 | 852 | 16.816 | 20 | 96.223 |
| Švica | 0 | 56.681 | 297 | 143 | 14.582 | 575 | 72.277 |
| Združene države Amerike | 4.575 | 45.110 | 5.787 | 143 | 1 | 11.701 | 67.317 |
| Finska | 38.012 | 300 | 0 | 1 | 0 | 4.190 | 42.503 |
| Ostale države | 61.788 | 69.782 | 949 | 2.001 | 50.745 | 7.664 | 192.929 |
| Skupaj | 2.543.630 | 1.331.157 | 3.505.014 | 3.666.417 | 2.077.082 | 1.712.916 | 14.836.216 |

V zgornjih tabelah je za pomembne kategorije izpostavljenosti, ki na dan 31. decembra 2016 pomenijo 88,4 % celotne izpostavljenosti (konec 2015 88,5 %), prikazana porazdelitev izpostavljenosti glede na geografska območja.

Izpostavljenost NLB Skupine je geografsko skoncentrirana na trgih, kjer imajo sedež banke članice bančne skupine (strateški trgi – poleg Slovenije tudi Bosna in Hercegovina, Makedonija, Srbija, Črna gora in Kosovo). Izpostavljenost v Sloveniji znaša 53,9 % celotne izpostavljenosti (konec 2015 54,1 %), 84,2 % celotne izpostavljenosti (konec 2015 83,7 %) pa je skoncentrirane na že omenjenih strateških trgih skupine. Na preostalih trgih je pomembna izpostavljenost le v segmentu držav in centralnih bank ter institucij (iz naslova likvidnostnih rezerv), manjša pa je izpostavljenost do kategorij podjetja in bančništvo na drobno.

7.3. Porazdelitev izpostavljenosti glede na vrsto nasprotne stranke in gospodarsko panogo, razčlenjenih po kategorijah izpostavljenosti (člen 442 e Uredbe (EU) št. 575/2013)

Pregled izpostavljenosti po kategorijah izpostavljenosti in vrsti nasprotne stranke

na dan 31. december 2016:

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 | 2.907.378 | 0 | 183 | 330 | 0 | 12 | 0 | 0 | 2 |
| Izpostavljenosti do enot regionalne ali lokalne ravni držav | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 126.957 | 0 |
| Izpostavljenosti do subjektov javnega sektorja | 0 | 0 | 0 | 134.276 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Izpostavljenosti do multilateralnih razvojnih bank | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 41.318 | 0 | 0 |
| Izpostavljenosti do mednarodnih organizacij | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Izpostavljenosti do institucij | 0 | 0 | 1.334.516 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Izpostavljenosti do podjetij | 0 | 0 | 0 | 0 | 2.183.759 | 1.269.888 | 0 | 0 | 0 |
| Izpostavljenosti na drobno | 0 | 3.124.069 | 0 | 0 | 0 | 781.360 | 0 | 0 | 0 |
| Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine | 0 | 454.497 | 0 | 0 | 60.727 | 83.709 | 0 | 0 | 0 |
| Neplačane izpostavljenosti | 32 | 115.391 | 461 | 12.162 | 442.754 | 868.847 | 0 | 3.083 | 0 |
| Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem | 0 | 94 | 85 | 23 | 2.385 | 4.543 | 0 | 0 | 0 |
| Krite obveznice | 0 | 0 | 50.418 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Kolektivni naložbeni podjemi (KNP)* | 44.570 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Lastniški instrumenti | 0 | 0 | 23 | 2.135 | 27.748 | 19.642 | 0 | 0 | 0 |
| Druge postavke | 248 | 21.740 | 166.068 | 52 | 1.092 | 171.183 | 0 | 11 | 299.187 |
| Skupaj | 2.952.229 | 3.715.792 | 1.551.752 | 148.977 | 2.718.464 | 3.199.184 | 41.318 | 130.051 | 299.189 |

* v izpostavljenosti iz kolektivnih naložbenih podjetij (KNP) je zajeta izpostavljenost do sklada za reševanje bank.

na dan 31. december 2015:

v tisoč EUR

| Kategorija izpostavljenosti | CD | FO | IN | JS | PO VELIKA | PO SME | RB | RD | Drugo |
|--|------------------|------------------|------------------|----------------|------------------|------------------|---------------|----------------|----------------|
| Izpostavljenosti do enot centralne ravni držav ali centralnih bank | 2.543.165 | 0 | 245 | 0 | 0 | 13 | 0 | 208 | 0 |
| Izpostavljenosti do enot regionalne ali lokalne ravni držav | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 140.785 | 0 |
| Izpostavljenosti do subjektov javnega sektorja | 0 | 0 | 0 | 131.121 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Izpostavljenosti do multilateralnih razvojnih bank | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 58.347 | 0 | 0 |
| Izpostavljenosti do mednarodnih organizacij | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 23.883 |
| Izpostavljenosti do institucij | 0 | 0 | 1.331.156 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Izpostavljenosti do podjetij | 0 | 0 | 0 | 0 | 2.130.309 | 1.374.073 | 0 | 0 | 632 |
| Izpostavljenosti na drobno | 0 | 2.919.205 | 0 | 0 | 0 | 747.212 | 0 | 0 | 0 |
| Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine | 0 | 436.401 | 0 | 0 | 59.617 | 80.042 | 0 | 0 | 0 |
| Neplačane izpostavljenosti | 243 | 194.097 | 536 | 14.281 | 585.467 | 1.279.901 | 0 | 2.556 | 0 |
| Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem | 0 | 556 | 0 | 9 | 2.898 | 4.161 | 0 | 0 | 0 |
| Krite obveznice | 0 | 0 | 49.183 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Kolektivni naložbeni podjemi (KNP)* | 44.519 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Lastniški instrumenti | 0 | 0 | 52 | 2.135 | 23.551 | 7.539 | 0 | 0 | 0 |
| Druge postavke | 306 | 20.593 | 136.974 | 8 | 1.521 | 139.966 | 0 | 19 | 348.730 |
| Skupaj | 2.588.233 | 3.570.852 | 1.518.147 | 147.554 | 2.803.362 | 3.632.907 | 58.347 | 143.568 | 373.244 |

* v izpostavljenosti iz kolektivnih naložbenih podjetij (KNP) je zajeta izpostavljenost do sklada za reševanje bank.

LEGENDA:

CD – centralna država

FO – fizične osebe

IN – institucije

JS – javni sektor

PO VELIKA – velika podjetja (po ZGD)

PO SME – mala in srednja podjetja (po ZGD)

RB – multilateralne razvojne banke

RD – regionalna raven države

Razporeditev kategorij izpostavljenosti po vrstah komitentov pokaže, da so med neplačanimi izpostavljenostmi večinoma podjetja (90,9 %, konec leta 2015 89,8 %), od tega mala in srednja podjetja 60,2 % ter velika podjetja 30,7 %, sledi segment fizičnih oseb (8,0 %). Pri vseh omenjenih vrstah komitentov je opazno materialno zmanjšanje zneska izpostavljenosti.

V kategorijo izpostavljenosti na drobno se uvrščajo terjatve do fizičnih oseb (80,0 %, konec leta 2015 79,6 %) ter malih in srednjih podjetij (20,0 %, konec leta 2015 20,4 %).

Pregled izpostavljenosti po kategorijah izpostavljenosti in gospodarskih panogah

na dan 31. december 2016:

v tisoč EUR

| Kategorija izpostavljenosti | Prebivalstvo | Javni sektor (vključno z državo) | Industrija | Trgovina | Finance | Promet in skladiščenje | Druge raznovrstne poslovne dejavnosti | Grad- beništvo | Drugo | Skupaj |
|---|------------------|--|------------------|------------------|------------------|---------------------------|--|-------------------|------------------|-------------------|
| Izpostavljenosti do enot centralne ravni držav ali centralnih bank | 0 | 2.907.378 | 0 | 0 | 513 | 0 | 0 | 0 | 14 | 2.907.905 |
| Izpostavljenosti do enot regionalne ali lokalne ravni držav | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 41 | 0 | 126.917 | 126.957 |
| Izpostavljenosti do subjektov javnega sektorja | 0 | 0 | 4.746 | 27 | 61.548 | 6.938 | 10 | 8 | 60.998 | 134.276 |
| Izpostavljenosti do multilateralnih razvojnih bank | 0 | 0 | 0 | 0 | 41.318 | 0 | 0 | 0 | 0 | 41.318 |
| Izpostavljenosti do mednarodnih organizacij | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Izpostavljenosti do institucij | 0 | 0 | 0 | 0 | 1.334.516 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1.334.516 |
| Izpostavljenosti do podjetij | 0 | 0 | 759.281 | 543.805 | 93.267 | 644.611 | 387.868 | 201.075 | 823.740 | 3.453.647 |
| Izpostavljenosti na drobno | 3.124.069 | 0 | 165.092 | 238.891 | 5.082 | 73.862 | 26.142 | 85.326 | 186.965 | 3.905.429 |
| Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine | 454.497 | 0 | 46.587 | 29.636 | 1.380 | 19.490 | 1.062 | 6.874 | 39.405 | 598.932 |
| Neplačane izpostavljenosti | 115.391 | 32 | 229.546 | 435.831 | 44.234 | 47.237 | 9.773 | 233.843 | 326.841 | 1.442.729 |
| Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem | 94 | 0 | 639 | 2.385 | 552 | 221 | 12 | 395 | 2.831 | 7.129 |
| Krite obveznice | 0 | 0 | 0 | 0 | 50.418 | 0 | 0 | 0 | 0 | 50.418 |
| Kolektivni naložbeni podjemi (KNP)* | 0 | 44.570 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 44.570 |
| Lastniški instrumenti | 0 | 0 | 75 | 20.534 | 15.776 | 283 | 0 | 0 | 12.879 | 49.547 |
| Druge postavke | 21.740 | 248 | 34.591 | 1.780 | 195.194 | 475 | 47 | 6 | 405.501 | 659.581 |
| Skupaj | 3.715.792 | 2.952.229 | 1.240.556 | 1.272.890 | 1.843.799 | 793.118 | 424.955 | 527.526 | 1.986.091 | 14.756.956 |

* v izpostavljenosti iz kolektivnih naložbenih podjetij (KNP) je zajeta izpostavljenost do sklada za reševanje bank.

na dan 31. december 2015:

v tisoč EUR

| Kategorija izpostavljenosti | Prebivalstvo | Javni sektor (vključno z državo) | Industrija | Trgovina | Finance | Promet in skladičenje | Druge raznovrstne poslovne dejavnosti | Grad- beništvo | Drugo | Skupaj |
|---|------------------|--|------------------|------------------|------------------|--------------------------|--|-------------------|------------------|-------------------|
| Izpostavljenosti do enot centralne ravni držav ali centralnih bank | 0 | 2.543.165 | 0 | 0 | 453 | 0 | 0 | 0 | 12 | 2.543.630 |
| Izpostavljenosti do enot regionalne ali lokalne ravni držav | 0 | 0 | 0 | 0 | 35 | 0 | 125 | 0 | 140.626 | 140.785 |
| Izpostavljenosti do subjektov javnega sektorja | 0 | 0 | 2.581 | 40 | 68.003 | 13.647 | 63 | 9 | 46.778 | 131.121 |
| Izpostavljenosti do multilateralnih razvojnih bank | 0 | 0 | 0 | 0 | 58.347 | 0 | 0 | 0 | 0 | 58.347 |
| Izpostavljenosti do mednarodnih organizacij | 0 | 0 | 0 | 0 | 7.508 | 0 | 0 | 0 | 16.374 | 23.883 |
| Izpostavljenosti do institucij | 0 | 0 | 0 | 0 | 1.331.156 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1.331.156 |
| Izpostavljenosti do podjetij | 0 | 0 | 744.347 | 627.265 | 151.166 | 680.258 | 528.071 | 160.320 | 613.587 | 3.505.015 |
| Izpostavljenosti na drobno | 2.919.205 | 0 | 164.171 | 236.653 | 4.390 | 63.168 | 22.444 | 82.594 | 173.792 | 3.666.417 |
| Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine | 436.401 | 0 | 51.431 | 23.645 | 3.725 | 18.137 | 906 | 2.888 | 38.927 | 576.060 |
| Neplačane izpostavljenosti | 194.097 | 243 | 407.629 | 475.283 | 67.049 | 62.845 | 20.056 | 323.206 | 526.673 | 2.077.081 |
| Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem | 556 | 0 | 239 | 2.039 | 1.084 | 182 | 26 | 1.095 | 2.403 | 7.624 |
| Krite obveznice | 0 | 0 | 0 | 0 | 49.183 | 0 | 0 | 0 | 0 | 49.183 |
| Kolektivni naložbeni podjemi (KNP)* | 0 | 44.519 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 44.519 |
| Lastniški instrumenti | 0 | 0 | 78 | 16.162 | 0 | 127 | 0 | 0 | 16.908 | 33.276 |
| Druge postavke | 20.593 | 306 | 3.042 | 873 | 162.994 | 450 | 2.167 | 7 | 457.687 | 648.118 |
| Skupaj | 3.570.852 | 2.588.233 | 1.373.517 | 1.381.960 | 1.905.094 | 838.815 | 573.858 | 570.120 | 2.033.767 | 14.836.216 |

* v izpostavljenosti iz kolektivnih naložbenih podjetij (KNP) je zajeta izpostavljenost do sklada za reševanje bank.

Po izpostavljenosti sta pomembna segmenta prebivalstvo (25,2 %, konec leta 2015 24,1 %) in javni sektor vključno z državo (20,0 %, konec leta 2015 17,5 %), medtem ko je med gospodarskimi panogami največja koncentracija v panogah industrija, trgovina in finance.

Največji delež neplačanih izpostavljenosti izkazuje panoga gradbeništvo (44,3 %, glede na konec leta 2015 zmanjšanje za 12,4 odstotne točke), sledi ji trgovina s 34,2 % (glede na konec leta 2015 zmanjšanje za 0,2 odstotne točke). Obseg izpostavljenosti v kategoriji neplačanih izpostavljenosti se je v letu 2016 zmanjšal za 634,4 mio EUR oziroma za 30,5 %.

7.4. Razčlenitev vseh izpostavljenosti po preostali zapadlosti, razčlenjenih glede na kategorije izpostavljenosti (člen 442 f Uredbe (EU) št. 575/2013)

Pregled izpostavljenosti, zneska, s katerim komitent zamuja nad 90 dni, in zneska rezervacij po kategorijah izpostavljenosti:

v tisoč EUR

| Kategorija izpostavljenosti | 31. 12. 2016 | | | | 31. 12. 2015 | | |
|--|---------------------|-------------------------|--------------------------------------|--|-------------------------|--------------------------------------|--|
| | Preostala zapadlost | Znesek izpostavljenosti | Znesek s katerim zamujajo nad 90 dni | Znesek oblikovanih oslabitev in rezervacij | Znesek izpostavljenosti | Znesek s katerim zamujajo nad 90 dni | Znesek oblikovanih oslabitev in rezervacij |
| Izpostavljenosti do enot centralne ravni držav ali centralnih bank | do 1 leta | 1.313.763 | 1 | 131 | 883.566 | 12 | 175 |
| | od 1 leta do 5 let | 952.516 | 0 | 0 | 1.122.077 | 0 | 318 |
| | nad 5 let | 641.626 | 0 | 1 | 537.987 | 0 | 1 |
| Izpostavljenosti do enot regionalne ali lokalne ravni držav | do 1 leta | 736 | 0 | 35 | 3.469 | 1 | 98 |
| | od 1 leta do 5 let | 25.488 | 0 | 2.349 | 22.236 | 0 | 2.418 |
| | nad 5 let | 100.733 | 0 | 6.773 | 115.080 | 0 | 8.488 |
| Izpostavljenosti do subjektov javnega sektorja | do 1 leta | 72.740 | 1 | 492 | 35.508 | 12 | 882 |
| | od 1 leta do 5 let | 33.936 | 0 | 3.997 | 72.017 | 0 | 1.328 |
| | nad 5 let | 27.599 | 0 | 1.366 | 23.596 | 0 | 1.672 |
| Izpostavljenosti do multilateralnih razvojnih bank | do 1 leta | 3.822 | 0 | 0 | 23.347 | 0 | 0 |
| | od 1 leta do 5 let | 26.258 | 0 | 0 | 27.187 | 0 | 0 |
| | nad 5 let | 11.238 | 0 | 0 | 7.814 | 0 | 0 |
| Izpostavljenosti do mednarodnih organizacij | do 1 leta | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | od 1 leta do 5 let | 0 | 0 | 0 | 5.174 | 0 | 0 |
| | nad 5 let | 0 | 0 | 0 | 18.709 | 0 | 0 |
| Izpostavljenosti do institucij | do 1 leta | 1.050.210 | 41 | 590 | 1.097.757 | 189 | 729 |
| | od 1 leta do 5 let | 244.777 | 0 | 147 | 178.112 | 0 | 254 |
| | nad 5 let | 39.529 | 0 | 0 | 55.288 | 0 | 0 |
| Izpostavljenosti do podjetij | do 1 leta | 1.124.838 | 45 | 19.018 | 1.273.231 | 719 | 32.978 |
| | od 1 leta do 5 let | 1.245.903 | 0 | 34.723 | 1.065.486 | 4 | 31.934 |
| | nad 5 let | 1.082.906 | 0 | 24.519 | 1.166.297 | 0 | 37.649 |
| Izpostavljenosti na drobno | do 1 leta | 915.564 | 189 | 15.293 | 924.569 | 323 | 16.497 |
| | od 1 leta do 5 let | 1.138.519 | 35 | 17.847 | 1.055.413 | 37 | 18.324 |
| | nad 5 let | 1.851.346 | 16 | 19.975 | 1.686.435 | 14 | 20.652 |
| Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine | do 1 leta | 24.023 | 0 | 432 | 25.485 | 0 | 903 |
| | od 1 leta do 5 let | 83.144 | 0 | 2.299 | 76.202 | 0 | 2.781 |
| | nad 5 let | 491.765 | 0 | 3.191 | 474.373 | 0 | 4.212 |
| Neplačane izpostavljenosti | do 1 leta | 682.703 | 596.241 | 501.980 | 1.146.767 | 1.045.350 | 816.268 |
| | od 1 leta do 5 let | 388.327 | 48.682 | 182.977 | 457.693 | 58.858 | 227.920 |
| | nad 5 let | 371.700 | 57.253 | 216.012 | 472.621 | 55.809 | 244.231 |
| Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem | do 1 leta | 3.074 | 20 | 244 | 2.140 | 30 | 201 |
| | od 1 leta do 5 let | 3.788 | 5 | 166 | 2.848 | 0 | 255 |
| | nad 5 let | 268 | 0 | 10 | 2.636 | 0 | 121 |
| Krite obveznice | do 1 leta | 21.639 | 0 | 0 | 20.561 | 0 | 0 |
| | od 1 leta do 5 let | 28.779 | 0 | 0 | 28.136 | 0 | 0 |
| | nad 5 let | 0 | 0 | 0 | 486 | 0 | 0 |
| Kolektivni naložbeni podjetji (KNP)* | do 1 leta | 44.570 | 0 | 0 | 44.519 | 0 | 0 |
| | od 1 leta do 5 let | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | nad 5 let | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Lastniški instrumenti | do 1 leta | 47.412 | 0 | 0 | 30.661 | 0 | 0 |
| | od 1 leta do 5 let | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | nad 5 let | 2.135 | 0 | 0 | 2.615 | 0 | 0 |
| Druge postavke | do 1 leta | 637.391 | 4.467 | 5.140 | 616.677 | 5.696 | 7.424 |
| | od 1 leta do 5 let | 40 | 17 | 18 | 21 | 0 | 1 |
| | nad 5 let | 22.150 | 0 | 28 | 31.420 | 0 | 22 |
| Skupaj | | 14.756.956 | 707.012 | 1.059.755 | 14.836.216 | 1.167.053 | 1.478.735 |

* v izpostavljenosti iz kolektivnih naložbenih podjetij (KNP) je zajeta izpostavljenost do sklada za reševanje bank.

Zaradi pomembnega znižanja neplačanih izpostavljenosti se je znesek zamud nad 90 dni v letu 2016 zmanjšal za 460,0 mio EUR, znesek oslabitev in rezervacij pa za 419,0 mio EUR. Kot je razvidno iz zgornje tabele, se terjatve z zamudami nad 90 dni praktično v celoti uvrščajo med neplačane izpostavljenosti. Zamude se v tej kategoriji pojavljajo tako pri kratkoročnih kot pri dolgoročnih izpostavljenostih. Hkrati je za to kategorijo oblikovanih 85,0 % vseh oslabitev in rezervacij (konec 2015 87,1 %).

V letu 2016 je bilo največje povečanje izpostavljenosti v segmentu Retail (Na drobno) s srednje- in dolgoročno zapadlostjo ter v segmentu Centralne ravni države s kratkoročno zapadlostjo.

7.5. Zapadle izpostavljenosti ter obseg oblikovanih oslabitev za pomembne gospodarske panoge in pomembna geografska območja (člen 442 g in h Uredbe (EU) št. 575/2013)

V spodnjih tabelah so za pomembne gospodarske panoge in geografska območja prikazani znesek izpostavljenosti, znesek zapadlih izpostavljenosti in v okviru tega znesek popravkov vrednosti zaradi oslabitev in rezervacij. Vsi prikazani popravki vrednosti spadajo 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. 2016 | | | 31. 12. 2015 | | |
|--|-------------------------|--------------------------------------|--|-------------------------|--------------------------------------|--|
| | 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 | 3.715.792 | 60.089 | 104.019 | 3.570.852 | 126.151 | 156.023 |
| Javni sektor (vključno z državo) | 2.952.229 | 1 | 132 | 2.588.233 | 70 | 695 |
| Finance | 1.843.799 | 9.026 | 47.980 | 1.902.214 | 21.790 | 70.265 |
| Trgovina | 1.272.890 | 198.154 | 299.238 | 1.381.960 | 263.798 | 355.248 |
| Industrija | 1.240.556 | 99.104 | 195.290 | 1.373.517 | 196.973 | 283.281 |
| Promet in skladiščenje | 793.118 | 20.219 | 36.541 | 838.815 | 29.927 | 44.876 |
| Gradbeništvo | 527.526 | 171.572 | 136.916 | 570.120 | 246.352 | 200.144 |
| Druge raznovrstne poslovne dejavnosti | 424.955 | 9.028 | 10.142 | 573.858 | 20.729 | 16.900 |
| Neopredeljeno * | 351.130 | 73 | 117 | 399.285 | 72 | 116 |
| Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti | 272.745 | 30.561 | 42.908 | 264.342 | 44.209 | 58.655 |
| Poslovanje z nepremičninami | 269.175 | 50.396 | 86.432 | 312.465 | 113.018 | 135.430 |
| Elektrika, plin | 247.867 | 4.937 | 13.239 | 242.742 | 14.850 | 26.808 |
| Informacijske in komunikacijske dejavnosti | 237.011 | 2.750 | 9.544 | 172.745 | 16.495 | 16.696 |
| Javna uprava in obramba, dejavnost obvezne socialne varnosti | 162.071 | 447 | 12.597 | 162.686 | 633 | 13.626 |
| Storitve - Gostinstvo, Hoteli | 117.496 | 21.925 | 19.162 | 157.539 | 39.482 | 37.883 |
| Kmetijstvo, gozdarstvo in ribolov | 80.137 | 13.112 | 14.161 | 77.329 | 10.774 | 24.591 |
| Storitve | 53.869 | 652 | 2.712 | 42.989 | 1.746 | 3.052 |
| Kulturne, razvedrilne in rekreacijske dejavnosti | 52.054 | 4.798 | 7.390 | 33.678 | 5.679 | 9.049 |
| Oskrba z vodo | 46.484 | 6.232 | 8.580 | 51.741 | 7.122 | 8.131 |
| Rudarstvo | 44.533 | 1.127 | 6.951 | 57.078 | 2.109 | 7.321 |
| Zdravstvo in socialno varstvo | 34.008 | 2.304 | 4.950 | 39.473 | 3.522 | 8.526 |
| Izobraževanje | 17.425 | 505 | 753 | 22.509 | 1.549 | 1.416 |
| Dejavnost gospodinjstev z zaposlenim | 85 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Dejavnost eksteritorialnih organizacij in teles | 2 | 0 | 0 | 45 | 2 | 2 |
| Skupaj | 14.756.956 | 707.012 | 1.059.755 | 14.836.216 | 1.167.053 | 1.478.735 |

v tisoč EUR

* v »Neopredeljeno« so poleg drugih panog uvrščene še kategorija »Ostale kategorije izpostavljenosti« in izravnave.

Konec leta 2016 je bil obseg zamud nad 90 dni največji v dejavnostih trgovina, gradbeništvo in industrija; temu ustrezno so tu oblikovane tudi največje oslabitve in rezervacije. Obseg zamud se je zmanjšal za 460 mio EUR, največ v že omenjenih gospodarskih panogah in v segmentu prebivalstva. Obseg rezervacij in oslabitev se je glede na predhodno leto zmanjšal za 419 mio EUR, kar je predvsem posledica odpisa slabih terjatev ter drugih pristopov v sklopu zniževanja obsega slabih posojil (NPL).

Pregled izpostavljenosti, zneska, s katerim komitent zamuja nad 90 dni, in zneska rezervacij po državah:

v tisoč EUR

| Država | 31. 12. 2016 | | | 31. 12. 2015 | | |
|-------------------------|-------------------------|--------------------------------------|--|-------------------------|--------------------------------------|--|
| | 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 | 7.960.727 | 89.628 | 288.634 | 8.019.496 | 338.959 | 494.265 |
| Makedonija | 1.355.165 | 35.350 | 96.939 | 1.332.587 | 64.652 | 127.571 |
| Bosna in Hercegovina | 1.325.212 | 110.049 | 213.021 | 1.271.991 | 110.498 | 211.294 |
| Črna gora | 686.196 | 135.425 | 119.233 | 706.824 | 154.756 | 140.256 |
| Kosovo | 571.800 | 4.899 | 29.135 | 516.407 | 2.486 | 25.290 |
| Srbija | 524.489 | 92.968 | 113.555 | 568.320 | 144.855 | 173.600 |
| Nemčija | 447.721 | 7 | 153 | 556.111 | 14.022 | 12.350 |
| Francija | 300.804 | 0 | 0 | 151.412 | 0 | 5 |
| Avstrija | 232.392 | 905 | 3.787 | 347.484 | 1.025 | 3.278 |
| Hrvaška | 217.410 | 195.632 | 123.247 | 354.776 | 261.588 | 196.399 |
| Nizozemska | 162.874 | 2 | 22.407 | 149.264 | 0 | 23.375 |
| Združeno kraljestvo VB | 132.828 | 443 | 413 | 112.954 | 444 | 140 |
| Belgija | 128.601 | 0 | 1.585 | 132.195 | 0 | 3.090 |
| Italija | 85.647 | 4.283 | 5.039 | 96.223 | 12.581 | 14.155 |
| Švica | 84.768 | 36 | 13.051 | 72.277 | 10.063 | 10.333 |
| Luksemburg | 81.822 | 0 | 0 | 145.145 | 162 | 337 |
| Danska | 71.860 | 0 | 0 | 9.961 | 0 | 0 |
| Združene države Amerike | 68.617 | 2 | 219 | 67.317 | 1 | 45 |
| Švedska | 67.277 | 0 | 0 | 40.270 | 0 | 0 |
| Finska | 42.483 | 0 | 0 | 42.503 | 0 | 0 |
| Češka republika | 37.718 | 18.955 | 17.506 | 33.246 | 21.181 | 19.539 |
| Irska | 36.511 | 0 | 0 | 12.717 | 0 | 0 |
| Španija | 26.073 | 0 | 0 | 15.031 | 0 | 0 |
| Slovaška | 22.285 | 2.651 | 1.172 | 19.564 | 2.378 | 1.171 |
| Kanada | 19.259 | 0 | 2 | 7.129 | 0 | 1 |
| Ostale države | 66.416 | 15.774 | 10.656 | 55.012 | 27.398 | 22.241 |
| Skupaj | 14.756.956 | 707.012 | 1.059.755 | 14.836.216 | 1.167.053 | 1.478.735 |

Znesek terjatev, s katerimi komitenti zamujajo nad 90 dni, dosega konec leta 2016 4,8 % celotne izpostavljenosti (konec leta 2015 7,9 %), njihovo pokritje z rezervacijami pa je 7,2-odstotno (zmanjšanje za 2,8 odstotne točke glede na konec leta 2015). Z vidika zamud med geografsko pomembnejšimi območji je materialno najbolj izrazita izpostavljenost na območju Hrvaške (195,6 mio EUR), sledita ji Črna gora (135,0 mio EUR). Temu ustrezno je na teh območjih visoka tudi stopnja pokritja izpostavljenosti z rezervacijami (Hrvaška 56,7 %, Črna gora 17,4 %). V primerjavi s predhodnim letom se je stanje terjatev, ki so v zamudi nad 90 dni, najbolj znižalo v Sloveniji (za 249,3 mio EUR), sledi Hrvaška (66,0 mio EUR).

8. Uporaba ocen zunanjih bonitetnih institucij (ECAI)

(člen 444 a, b, c in d Uredbe (EU) št. 575/2013)

Za potrebe izračuna kapitalske zahteve za kreditno tveganje NLB Skupine je bila imenovana bonitetna institucija Fitch Ratings, ki je ocenjena kot primerna zunanja bonitetna institucija in predpisuje pravila vzporeditve bonitet s stopnjami kreditne kvalitete. 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 členom 136 Uredbe (EU) št. 575/2013, medtem ko se izbor primernih institucij izvaja v skladu s členom 138 iste uredbe.

Pri kategorijah izpostavljenosti, za katere je bila imenovana bonitetna institucija, dodelitev uteži temelji na boniteti finančnega instrumenta. Če omenjena boniteta ni na razpolago, se uporabi večja od uteži, ki ustreza dolgoročni boniteti dolžnika, drugih finančnih instrumentov istega dolžnika oziroma boniteti države. Pri dodeljevanju uteži neocenjenim finančnim instrumentom se upoštevajo predpisana povečanja uteži, vezana na utež drugih kratkoročnih instrumentov istega dolžnika.

Za kategorije izpostavljenosti, za katere bonitetna institucija ni bila imenovana, se utež tveganja dodeljuje skladno s predpisano zakonodajo, kar pomeni, da se dodeli glede na boniteto dolžnikove države oziroma glede na specifična pravila za posamezno kategorijo izpostavljenosti.

9. Finančni vzvod

(člen 451 Uredbe (EU) št. 575/2013)

Količnik finančnega vzvoda se izračunava od 1. januarja 2014 skladno z uveljavitvijo določil Uredbe (EU) št. 575/2013 in Direktive 2013/36/EU oziroma od januarja 2015 skladno z dopolnitvami glede izračuna, objavljenimi v Delegirani uredbi Komisije (EU) 2015/62. Od 1. januarja 2015 je uveljavljena še zahteva po razkrivanju informacij o finančnem vzvodu. V februarju 2016 je bila sprejeta Izvedbena uredba (EU) 2016/200, ki predpisuje tehnična navodila glede razkritij finančnega vzvoda, v marcu 2016 pa Izvedbena uredba Komisije (EU) 2016/428, ki določa navodila za izračun za namene nadzorniškega poročanja finančnega vzvoda.

Namen količnika finančnega vzvoda je omejitev velikosti bančnih bilanc s posebnim poudarkom na izpostavljenostih, ki niso tehtane v okviru obstoječih izračunov kapitalskih zahtev. V izračunu finančnega vzvoda se tako v števcu uporablja temeljni kapital, v imenovalcu pa skupna izpostavljenost vseh aktivnih bilančnih in zunajbilančnih postavk po opravljenih prilagoditvah, v okviru katerih so posebej poudarjene izpostavljenosti iz izvedenih finančnih instrumentov, izpostavljenosti iz poslov financiranja vrednostnih papirjev ter preostale zunajbilančne postavke. Skladno z diskrecijsko pravico Banke Slovenije in spremembami v izračunu, ki jih je prinesla Delegirana uredba Komisije (EU) 2015/62, se razmerje finančnega vzvoda v prehodnem obdobju izračuna četrletno, in ne na podlagi enostavne aritmetične sredine mesečnih količnikov finančnega vzvoda za četrletje.

Količnik finančnega vzvoda NLB Skupine je znašal 9,68 % (ob upoštevanju prehodnih določb) oziroma 9,86 % (polna uveljavitev – brez upoštevanja prehodnih določb) in je nad pragom 3 %, ki ga je določil Baselski odbor za bančni nadzor (BCBS). V tako imenovanem prehodnem obdobju od 1. januarja 2014 do konca leta 2017 poteka na ravni BCBS spremljanje razmerja finančnega vzvoda, njegovih sestavnih delov in njegove interakcije. S 1. januarjem 2018 je predvideno, da bo količnik postal ena od zavezujočih minimalnih kapitalskih zahtev.

Glede na visoko preseganje minimalnega praga tveganje prevelikega finančnega vzvoda ni materialno. Tveganje prevelikega finančnega vzvoda se redno četrletno ocenjuje ter spremlja v okviru internega ocenjevanja kapitalskih potreb (ICAAP) in v okviru sistema zgodnjega obveščanja kazalnikov tveganja. Količnik finančnega vzvoda ima v sistemu spremljanja določene meje oziroma v primeru morebitnih preseganj opredeljene sprožilce in opredeljen sistem obveščanja. Količnik se redno četrletno poroča Upravi in Nadzornemu svetu NLB d.d. V okviru poročil o tveganjih. Spremljanje prevelikega finančnega vzvoda je upoštevano tudi v stresnih testih in sanacijskih ukrepih, če in kadar bi bilo potrebno, da se ohrani ustrezna raven kapitala. Testiranje za primer izjemnih okoliščin je še posebej pomembno, saj je usmerjeno v prihodnost: če razmerje finančnega vzvoda ostaja stabilno tudi v izjemnih, stresnih pogojih, je tveganje za prisilno zmanjšanje sredstev banke majhno.

Količnik finančnega vzvoda, izračunan po prehodni ureditvi, je 31. decembra 2016 znašal 9,68 % in se je glede na predhodno leto znižal za 0,8 odstotne točke. Znižanje je predvsem posledica višje vrednosti mere skupne izpostavljenosti, skladno z določbo člena 111 Uredbe (EU) št. 575/2013. Učinek povečanja kapitala na finančni vzvod je bil relativno nizek.

Količnik finančnega vzvoda NLB Skupine

in EUR thousand

| | 31.12.2016 | | 31.12.2015 | |
|-----------------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| | S prehodnimi ureditvami | Brez prehodnih ureditev | S prehodnimi ureditvami | Brez prehodnih ureditev |
| Temeljni kapital (T1) | 1.336.241 | 1.360.388 | 1.283.147 | 1.300.143 |
| Mera skupne izpostavljenosti | 13.804.603 | 13.802.595 | 12.192.660 | 12.192.660 |
| Količnik finančnega vzvoda | 9,68% | 9,86% | 10,52% | 10,66% |

Usklajeno razkritje finančnega vzvoda

v tisoč EUR

| | | 31. 12. 2016 | 31. 12. 2016 | 31. 12. 2015 | 31. 12. 2015 |
|---|--|--|--|--|--|
| | | Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda po CRR | Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda po CRR | Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda po CRR | Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda po CRR |
| Predloga LRCom: Količnik finančnega vzvoda – usklajeno razkritje | | | | | |
| Bilančne izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev) | | | | | |
| 1 | Bilančne postavke (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev in fiduciarnih sredstev, vendar vključno z zavarovanji s premoženjem) | 13.284.338 | 13.284.338 | 11.583.686 | 11.583.686 |
| 2 | (Zneski sredstev, ki se odbijejo pri določanju temeljnega kapitala) | -39.152 | -41.160 | -6.888 | -6.888 |
| 3 | Skupni znesek bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev in fiduciarnih sredstev) (vsota vrstic 1 in 2) | 13.245.186 | 13.243.178 | 11.576.798 | 11.576.798 |
| Izpostavljenosti iz izvedenih finančnih instrumentov | | | | | |
| 4 | Nadomestitveni stroški, povezani z vsemi posli z izvedenimi finančnimi instrumenti (tj. brez gibljivega kritja v obliki denarnih sredstev) | 19.153 | 19.153 | 31.591 | 31.591 |
| 5 | Pribitki za potencialno prihodnjo izpostavljenost, povezani z vsemi posli z izvedenimi finančnimi instrumenti (metoda tekoče izpostavljenosti) | 11.755 | 11.755 | 13.461 | 13.461 |
| EU-5a | Izpostavljenost, določena na podlagi metode originalne izpostavljenosti | | | | |
| 6 | Razveljavitev zmanjšanja zavarovanja z izvedenimi finančnimi instrumenti, kadar se to odbije od sredstev v bilanci stanja v skladu z veljavnim računovodskim okvirom | | | | |
| 7 | (Odbitki terjatev za gibljivo kritje v obliki denarnih sredstev, ki je zagotovljeno v poslih z izvedenimi finančnimi instrumenti) | | | -3.342 | -3.342 |
| 8 | (Izključen del trgovalnih izpostavljenosti, za katere je izveden kliring prek CNS) | | | | |
| 9 | Prilagojeni efektivni hipotetični znesek, ki se nanaša na prodane kreditne izvedene finančne instrumente | | | | |
| 10 | (Prilagojene efektivne hipotetične razlike in zmanjšanje pribitkov za prodane kreditne izvedene finančne instrumente) | | | | |
| 11 | Skupni znesek izpostavljenosti iz izvedenih finančnih instrumentov (vsota vrstic od 4 do 10) | 27.985 | 27.985 | 41.710 | 41.710 |
| Izpostavljenosti iz poslov financiranja vrednostnih papirjev | | | | | |
| 12 | Bruto sredstva iz poslov financiranja vrednostnih papirjev (brez priznanja pobota) po prilagoditvi za računovodske posle, knjižene kot prodaja | | | | |
| 13 | (Pobotani zneski denarnih obveznosti in terjatev iz bruto sredstev v poslih financiranja vrednostnih papirjev) | | | | |
| 14 | Izpostavljenost iz naslova kreditnega tveganja nasprotne stranke za sredstva iz poslov financiranja vrednostnih papirjev | | | | |
| EU-14a | Odstopanje za posle financiranja vrednostnih papirjev: izpostavljenost iz naslova kreditnega tveganja nasprotne stranke v skladu s členom 429b(4) in členom 222 Uredbe (EU) št. 575/2013 | | | | |
| 15 | Izpostavljenost poslov, pri katerih ima institucija vlogo agenta | | | | |
| EU-15a | (Izključen del trgovalnih izpostavljenosti iz poslov financiranja vrednostnih papirjev, za katere je izveden kliring prek CNS) | | | | |
| 16 | Skupni znesek izpostavljenosti iz poslov financiranja vrednostnih papirjev (vsota vrstic od 12 do 15a) | | | | |
| Druge zunajbilančne izpostavljenosti | | | | | |
| 17 | Zunajbilančne izpostavljenosti pri bruto hipotetičnem znesku | 1.851.195 | 1.851.195 | 1.919.195 | 1.919.195 |
| 18 | (Prilagoditev za konverzijo v kreditne nadomestitvene vrednosti) | -1.319.763 | -1.319.763 | -1.345.043 | -1.345.043 |
| 19 | Druge izpostavljenosti za zunajbilančne postavke (vsota vrstic 17 in 18) | 531.432 | 531.432 | 574.152 | 574.152 |
| (Izpostavljenosti, izvzete v skladu s členom 429(7) in (14) Uredbe (EU) št. 575/2013 (bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti)) | | | | | |
| EU-19a | (Izpostavljenosti znotraj skupine (na posamični podlagi), izvzete v skladu s členom 429(7) Uredbe (EU) št. 575/2013 (bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti)) | | | | |
| EU-19b | (Izpostavljenosti, izvzete v skladu s členom 429(14) Uredbe (EU) št. 575/2013 (bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti)) | | | | |
| Kapital in mera skupne izpostavljenosti | | | | | |
| 20 | Temeljni kapital | 1.336.241 | 1.360.388 | 1.283.147 | 1.300.143 |
| 21 | Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda (vsota vrstic 3, 11, 16, 19, EU-19a in EU-19b) | 13.804.603 | 13.802.595 | 12.192.660 | 12.192.660 |
| Količnik finančnega vzvoda | | | | | |
| 22 | Količnik finančnega vzvoda | 9,68 % | 9,86 % | 10,52 % | 10,66 % |
| Izbira prehodnih ureditev in znesek fiduciarnih postavk, za katere je bilo odpravljen pripoznanje | | | | | |
| EU-23 | Izbira prehodne ureditve za opredelitev mere kapitala | s prehodnimi ureditvami | brez prehodne ureditve | s prehodnimi ureditvami | brez prehodne ureditve |

Povzetek uskladitve sredstev po računovodskem okviru in mere skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda

v tisoč EUR

| | | 31. 12. 2016 | 31. 12. 2015 |
|---|--|---------------|---------------|
| Razpredelnica LRSum: Povzetek uskladitve računovodskih sredstev in mere skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda | | Znesek | Znesek |
| 1 | Vsa sredstva glede na objavljene računovodske izkaze | 12.005.712 | 11.821.615 |
| 2 | Prilagoditev za subjekte, ki so konsolidirani za računovodske namene, vendar niso vključeni v obseg regulativne konsolidacije | -33.299 | -15.830 |
| 3 | (Prilagoditev za fiduciarna sredstva, priznana v bilanci stanja v skladu z veljavnim računovodskim okvirom, vendar izključena iz mere skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda v skladu s členom 429(13) Uredbe (EU) št. 575/2013) | 0 | 0 |
| 4 | Prilagoditev za izvedene finančne instrumente | 8.832 | 10.119 |
| 5 | Prilagoditev za posle financiranja vrednostnih papirjev | 0 | 0 |
| 6 | Prilagoditev za zunajbilančne postavke (tj. konverzija v kreditne nadomestitvene vrednosti zunajbilančnih izpostavljenosti) | 531.432 | 574.152 |
| EU-6a | (Prilagoditev za izpostavljenosti znotraj skupine, ki so izvzete iz mere skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda v skladu s členom 429(7) Uredbe (EU) št. 575/2013) | 0 | 0 |
| EU-6b | (Prilagoditev za izpostavljenosti, ki so izvzete iz mere skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda v skladu s členom 429(14) Uredbe (EU) št. 575/2013) | 0 | 0 |
| 7 | Druge prilagoditve | 1.291.926 | -197.396 |
| 8 | Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda | 13.804.603 | 12.192.660 |

Podrobna razdelitev bilančnih izpostavljenosti

v tisoč EUR

Predloga LRSpl: Razdelitev bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov in poslov financiranja vrednostnih papirjev in izvzetih izpostavljenosti)

| | | 31. 12. 2016 | 31. 12. 2015 |
|-------|---|--------------|--------------|
| EU-1 | Skupni znesek bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev in izvzetih izpostavljenosti, od katerih: | 13.284.338 | 11.583.686 |
| EU-2 | Izpostavljenosti v trgovalni knjigi | 68.756 | 237.371 |
| EU-3 | Izpostavljenosti v netrgovalni knjigi, od katerih: | 13.215.582 | 11.346.315 |
| EU-4 | Krite obveznice | 50.418 | 49.183 |
| EU-5 | Izpostavljenosti, ki se obravnavajo kot izpostavljenosti do enot centralne ravni države | 2.906.237 | 2.541.649 |
| EU-6 | Izpostavljenosti do enot regionalne ravni držav, multilateralnih razvojnih bank, mednarodnih organizacij in subjektov javnega sektorja, ki se ne obravnavajo kot enote centralne ravni države | 276.523 | 306.712 |
| EU-7 | Institucije | 1.299.266 | 1.226.722 |
| EU-8 | Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine | 579.765 | 554.792 |
| EU-9 | Izpostavljenosti na drobno | 3.121.571 | 2.900.536 |
| EU-10 | Izpostavljenosti do podjetij | 2.419.208 | 2.465.089 |
| EU-11 | Neplačane izpostavljenosti | 450.108 | 681.901 |
| EU-12 | Druge izpostavljenosti (npr. lastniški kapital, listinjenje in druga sredstva iz naslova nekreditnih obveznosti) | 2.112.486 | 619.731 |

10. Politika prejemkov

10.1. Informacije o procesu odločanja, ki se uporablja pri določanju politike prejemkov

(člen 450 a Uredbe (EU) št. 575/2013)

V proces odločanja o spremembah in dopolnitvah politike prejemkov so vključene strokovne službe banke, Uprava banke, Komisija za prejemke ter Nadzorni svet, ki politiko prejemkov tudi potrdi. Pri oblikovanju politike ni sodeloval zunanji izvajalec.

Politika prejemkov za zaposlene s posebno naravo dela (v nadaljevanju: politika prejemkov) je bila uveljavljena 1. januarja 2012. Politika se letno pregleduje in usklajuje. V letu 2016 je bila pripravljena sprememba politike prejemkov zaradi sprememb Zakona o bančništvu (ZBan-2) in usmeritev Nadzornega sveta. Spremembe so se nanašale na vpeljavo finančnih instrumentov, javno objavo izpolnjevanja zahtev iz politike prejemkov in spremembo pri odločitvi o izplačilu variabilnega dela. Poleg tega so v politiki prejemkov vključene tudi Usmeritve Banke Slovenije v zvezi z uporabo načela sorazmernosti pri izvajanju politik prejemkov, ki jih je ta izdala 22. novembra 2016.

Komisija za prejemke Nadzornega sveta NLB d.d. se je v letu 2016 sestala trikrat. Člani Komisije za prejemke so se v letu 2016 menjavali, in sicer:

do 10. februarja 2016

Tit A. Erker, predsednik

Gorazd Podbevšek, namestnik predsednika

Miha Košak, član

od 19. februarja 2016 do 15. aprila 2016

Janko Gedrih, predsednik

Tit A. Erker, namestnik (od 4. marca 2016 dalje)

Anton Ribnikar, član

od 15. aprila 2016 do 26. avgusta 2016

Uroš Ivanc, predsednik

Tit A. Erker, namestnik

Primož Karpe, član

od 26. avgusta 2016

Uroš Ivanc, predsednik

Matjaž Titan, namestnik predsednika

David Kastelic, član

David E. Simon, član

Komisija za prejemke ima skladno z 52. členom ZBan-2 naslednje naloge:

- pripravljanje 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 zunanjšega 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 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.

10.2. Informacije o povezavi med plačilom in uspešnostjo

(člen 450 b Uredbe (EU) št. 575/2013)

Banka je skladno z Zakonom o bančništvu, Sklepom o upravljanju s tveganji in izvajanju procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala, Sklepom o skrbnosti članov uprave in članov nadzornega sveta bank in hranilnic, Sklepom o razkritjih s strani bank in hranilnic ter Sklepom o poročanju posameznih dejstev in okoliščin bank in hranilnic dolžna vzpostaviti politiko prejemkov za zaposlene s posebno naravo dela na ravni skupine. Politika prejemkov za zaposlene s posebno naravo dela je bila sprejeta 1. januarja 2012 in se letno osvežuje. V letu 2016 je bila politika spremenjena enkrat, sprememba je začela veljati 2. decembra 2016.

S politiko prejemkov so dane jasne usmeritve za preudarno nagrajevanje zaposlenih s posebno naravo dela v skladu z zgoraj navedenimi predpisi ter z namenom preudarnega in učinkovitega upravljanja tveganj.

Politika prejemkov podpira poslovno strategijo banke, cilje, organizacijsko kulturo in dolgoročne interese banke. Politika prejemkov je zasnovana tako, da ne spodbuja zaposlenih s posebno naravo dela k prevzemanju nesorazmerno velikih tveganj oziroma tveganj, ki presega sposobnost banke za prevzemanje tveganj, kar banka zagotavlja z ustrežno strukturo in načinom izplačevanja prejemkov.

Politika prejemkov pri izplačilih variabilnega dela plače upošteva izpolnjevanje obveznosti ali ciljev na področju kapitala ali likvidnosti.

Politika prejemkov velja za Upravo banke¹, višje vodstvo ter druge zaposlene s posebno naravo dela v banki, ki imajo sklenjeno individualno pogodbo o zaposlitvi oziroma sklepajo posle, ki vplivajo na profil tveganosti banke.

Za ugotavljanje uspešnosti zaposlenih s posebno naravo dela se vsako leto opredelijo finančna in nefinančna merila uspešnosti. Finančna merila sestavljajo cilji NLB d.d., ki jih vsako leto potrdi Nadzorni svet in veljajo za vse zaposlene s posebno naravo dela. Merila uspešnosti za zaposlene s posebno naravo dela, ki so vključeni v nadzorno funkcijo, se oblikujejo na podlagi ciljev nadzorne funkcije in niso odvisna od uspešnosti organizacijskega dela, ki ga ti zaposleni nadzorujejo.

V tabeli spodaj so prikazane variante izplačil variabilnega dela, ki so odvisne od doseganja zastavljenih ciljev zaposlenih s posebno naravo dela, in višina variabilnega dela, ki pripada zaposlenim s posebno naravo dela, če so ti cilji doseženi:

- cilji NLB d.d. (ali NLB Skupine),
- cilji organizacijske enote ali
- osebni cilji zaposlenega s posebno naravo dela.

¹ V času veljavnosti Zakona o prejemkih poslovnih oseb v gospodarskih družbah v večinski lasti Republike Slovenije in samoupravnih lokalnih skupnosti (ZPPOGD) so prejemki predsednika in članov uprave urejeni skladno s tem zakonom.

Prikaz mogočih 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) oziroma cilji NLB d.d. | da | ne | da | ne | da/ne |
| 2. Cilji OE | da | da | ne | ne | da/ne |
| 3. Osebni cilji | da | da | da | da | ne |
| Upravičenost do izplačila variabilnega dela | da | da | da | da | ne |
| Višina variabilnega dela iz naslova: – cilji NLB Skupine/NLB d.d. – cilji OE – osebni cilji | Za Upravo in poslovni del: do 2 plači + do 2 plači + do 1 plača = skupaj do 5 plač | Za Upravo in poslovni del: do 2 plači + do 1 plača = skupaj do 3 plače | Za Upravo in poslovni del: do 2 plači + do 1 plača = skupaj do 3 plače | Za Upravo in poslovni del: do 1 plača = skupaj do 1 plača | Ni izplačil variabilnega dela |
| Višina variabilnega dela iz naslova: – cilji NLB Skupine/NLB d.d. – cilji OE – osebni cilji | Za druge zaposlene: do 1 plača + do 1 plača + do 1 plača = skupaj do 3 plače | Za druge zaposlene: do 1 plača + do 1 plača = skupaj do 2 plači | Za druge zaposlene: do 1 plača + do 1 plača = skupaj do 2 plači | Za druge zaposlene: do 1 plača = skupaj do 1 plača | Ni izplačil variabilnega dela |

V tabeli spodaj so opredeljene tudi maksimalne mogoče 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 |

V politiki prejemkov je opredeljeno, da odločitev, ali so bila merila uspešnosti dosežena, in odločitev o izplačilu letnega variabilnega dela za Upravo sprejme Nadzorni svet, za druge zaposlene s posebno naravo dela pa Uprava banke. Zaposleni, ki ne doseže osebnih ciljev, pa ne glede na to, ali so doseženi cilji banke in cilji organizacijske enote, ni upravičen do letnega variabilnega dela plače.

Med spremembami v politiki prejemkov za zaposlene s posebno naravo dela je bilo tudi dodano določilo, da lahko Nadzorni svet pri ocenjevanju delovne uspešnosti Uprave in pri določanju ocen upošteva tudi medletne razmere na bančno-gospodarskem trgu in doseganje ciljev Uprave oceni ob upoštevanju njihovih aktivnosti zasledovanja najboljšega interesa banke.

Za leto 2015 je bil zaposlenim s posebno naravo dela izplačan letni variabilni del plače, katerega višina je bila odvisna od ocene doseganja finančnih in nefinančnih meril uspešnosti in v odvisnosti od trajanja mandata posameznega zaposlenega s posebno naravo dela.

10.3. Bistvene sestavine politike prejemkov za zaposlene s posebno naravo dela (člen 450 c Uredbe (EU) št. 575/2013)

Za zaposlene s posebno naravo dela je plača sestavljena iz:

- fiksna dela plače in
 - variabilnega dela plače, ki je sestavljen iz:
 - uspešnosti poslovanja NLB Skupine (za upravo) in NLB d.d. (za druge 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 finančna in nefinančna merila uspešnosti, ki morajo biti vključena vsaj v eno od zgoraj naštetih skupin ciljev. Z zaposlenimi s posebno naravo dela se vsako leto opravijo letni razgovori, kjer se določijo pričakovani rezultati oziroma cilji, ki se definirajo za vsakega posameznega zaposlenega, izhajajoč iz strategije NLB, ciljev NLB d.d. ter razvojnih in projektih ciljev banke.

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 druge zaposlene s posebno naravo dela pa se upoštevajo cilji, določeni za NLB d.d.

Maksimalna mogoča višina variabilnega dela plače ob doseganju ciljev NLB d.d. oziroma NLB Skupine sta dve plači za Upravo in zaposlene s posebno naravo dela, ki so vključeni v poslovno funkcijo, in ena plača za druge zaposlene s posebno naravo dela.

Pri opredelitvi ciljev NLB Skupine se določijo finančni in nefinančni kazalci uspešnosti. Za leto 2016 so bili ti kazalci:

- finančni kazalci uspešnosti (doseganje planskih vrednosti):
 - neto dobiček po davkih,
 - donos na kapital (ROE) po davkih,
 - celotni prihodki,
 - celotni stroški,
 - razmerje med stroški in prihodki (CIR),
 - neto strošek tveganja,²

- nefinančni kazalci:
 - doseganje planske vrednosti deleža slabih terjatev (količnik NPL),
 - zmanjšanje obsega slabih terjatev,
 - izpolnjevanje zavez EK,
 - priprava poslovne in IT-strategije (potrditev s strani Nadzornega sveta),
 - izvedba aktivnosti v zvezi s privatizacijo (glede na plan).

2. Cilji organizacijske enote zaposlenega s posebno naravo dela:

Iz ciljev NLB Skupine oziroma NLB d.d. pa izhajajo cilji organizacijskih enot, ki jih zaposlenim s posebno naravo določi nadrejeni član Uprave in predstavljajo tako finančna kot nefinančna merila (predvsem v neposlovnih organizacijskih enotah). Pri določanju ciljev organizacijske enote se upoštevajo povezani cilji med različnimi organizacijskimi enotami (»cross-functional goals«), vključenost v projekte ipd.

Maksimalna mogoča višina variabilnega dela plače ob doseganju ciljev organizacijske enote sta dve plači za Upravo in zaposlene s posebno naravo dela, ki so vključeni v poslovno funkcijo, ter ena plača za druge zaposlene s posebno naravo dela.

3. Osební cilj zaposlenega s posebno naravo dela (razvojni, projektni in drugi cilji)

Razvojni oziroma osebni cilji so nefinančna merila uspešnosti zaposlenega s posebno naravo dela in vključujejo osebni razvoj zaposlenega, ki se lahko meri z rezultati organizacijske klime ter izboljšanjem kompetenc, kar lahko merimo z ocenjevalnim orodjem 360°.

Maksimalna mogoča višina variabilnega dela plače je ena plača 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.

2 Neto strošek tveganja = neto oblikovane kreditne slabitve in rezervacije v obdobju / povprečni neto krediti nebančnemu sektorju brez DUTB obveznice

Po obdobju odložitve se izplačilo izvede najpozneje v treh mesecih po potrditvi rezultatov poslovanja na skupščini banke.

NLB d.d. pred izplačilom odloženega variabilnega dela plače preveri, ali so izpolnjeni vsi pogoji za izplačilo. Uprava banke lahko sprejme enostransko odločitev o višini izplačila odloženega dela variabilnega dela plače, in sicer:

- zaposlenemu s posebno naravo dela se izplača 100-odstotni del odloženega dela variabilnega dela plače v primeru, ko poslovanje banke v obdobju odložitve izplačila ne izkazuje negativnih trendov, ki bi bili posledica sprejetih odločitev zaposlenega s posebno naravo dela, in pri delu zaposlenega s posebno naravo dela ni prišlo do hujše kršitve predpisov in notranjih aktov banke, zlorabe, negospodarnega ravnanja. NLB bo pri presoji teh ravnanj ravnala po načelu ničelne tolerance, kot hujše kršitve predpisov pa bo štela na primer ravnanja, ki bi imela znake kaznivih dejanj, prekrškov, kršitve obveznosti iz delovnega razmerja, oziroma dejanja, ki bi pomenila nasprotje interesov s poslovnimi interesi banke, ter koruptivna ravnanja, ki bi predstavljala in okrepila netransparentnost pri sprejemanju poslovnih odločitev pri opravljanju funkcij v banki. Kot negospodarna ravnanja se bodo presojala vsa ravnanja, ki bi bila storjena naklepoma ali iz hude malomarnosti, banki pa povzročila škodo;
- zaposlenemu s posebno naravo dela se ne izplača del odloženega dela variabilnega dela plače v primeru, ko poslovanje banke v obdobju odložitve izplačila izkazuje materialne negativne trende, ki so posledica sprejetih odločitev zaposlenega s posebno naravo dela.

Izplačilo variabilnega dela plače za leto 2015

Skladno s 7. točko 170. člena ZBan-2 je morala banka politiko prejemkov oblikovati tako, da je najmanj 50 % variabilnega prejemka zaposlenega s posebno naravo dela sestavljenega iz navadnih oziroma prednostnih delnic banke ali z delnicami povezanih instrumentov oziroma enakovrednih nedennarnih instrumentov, kadar delnice banke niso uvrščene na organiziran trg, pri čemer lahko pridobitelj te delnice oziroma instrumente prenese le z dovoljenjem banke, ki se lahko izda šele po poteku najmanj dveh let od pridobitve. Pri tem mora banka v skladu z drugim odstavkom navedenega člena upoštevati navedeno načelo (kakor tudi druga načela politik prejemkov) na način in v obsegu, ki ustrežata njeni velikosti, notranji organiziranosti ter naravi, obsegu in zapletenosti dejavnosti, ki jih banka opravlja. Ker delnice banke ne kotirajo na borzi, bi bilo treba del variabilnega prejemka izplačati v finančnih instrumentih.

Uprava banke je tako 29. julija 2016 potrdila sklep, da se zaposlenim s posebno naravo dela izplača pripadajoči variabilni del na podlagi dejanskih ocen upravičencev do variabilnega dela tako, da se 50 %, ki se izplačajo takoj, izplača tako, da se 25 % variabilnega dela izplača v denarju po potrditvi rezultatov poslovanja za leto 2015 na Skupščini banke, 25 % pa se izplača po konstituiranju ustreznega finančnega instrumenta. 50 % variabilnega dela, ki se odloži in se bo izplačal po preteku treh let, se ravno tako izplača v deležu 25 % v denarju, 25 % v ustreznem finančnem instrumentu. Zaposleni, ki so imeli v letu 2015 v pogodbah o zaposlitvi opredeljeno poskusno delo, se jim za to obdobje obračuna 50 % sicer pripadajočega variabilnega dela, skladno z določili politike prejemkov.

Zaradi te spremembe, ki vpliva na izplačilo variabilnega dela za leto 2015, je strokovna služba pripravila izjavo, ki je bila posredovana v podpis vsem zaposlenim s posebno naravo dela, ki so za leto 2015 upravičeni do variabilnega dela, na podlagi katere se ti strinjajo, da se jim 25 % pripadajočega variabilnega dela in 25 % odloženega variabilnega dela izplača v obliki finančnih instrumentov.

Na podlagi Usmeritve Banke Slovenije v zvezi z uporabo načela sorazmernosti pri izvajanju politik prejemkov je banka v decembru 2016 tudi drugi del pripadajočega deleža variabilnega dela, ki bi moral biti izplačan v finančnih instrumentih, izplačala v denarju.

Opredelitev ciljev za zaposlene s posebno naravo dela v letu 2016

Načrtovanje in ocenjevanje za zaposlene s posebno naravo dela se izvaja enkrat na leto; načrtovanje ciljev praviloma do konca januarja, ocenjevanje delovne uspešnosti pa do konca marca oziroma takrat, ko so znani rezultati poslovanja.

V letu 2016 je Nadzorni svet potrdil cilje NLB d.d. in za vse zaposlene s posebno naravo dela so bili vključeni v obrazce za spremljanje delovne uspešnosti. Cilji za posamezne organizacijske enote so bili postavljeni od 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 vredni truda (sprejemljivi).

Osebnih ciljev za vse zaposlene s posebno naravo dela pa so bili določeni individualno za vsakega posameznega zaposlenega, odvisno od ocene nadrejenega direktorja oziroma člana Uprave za področje, na katerem je potreben razvoj zaposlenega s posebno naravo dela, in od ocene na podlagi testiranj DNLA, rezultatov organizacijske klime in osebnih razvojnih usmeritev.

10.4. Razmerje med fiksnimi in variabilnimi prejemki

(člen 450 d Uredbe (EU) št. 575/2013)

Razmerje med fiksnim in variabilnim delom plače se razlikuje glede na funkcijo, ki jo posameznik opravlja, in sicer:

- za zaposlene s posebno naravo dela, ki so vključeni v poslovno funkcijo, lahko razmerje med fiksnim in variabilnim delom plače znaša največ 60 % : 40 %;
- za zaposlene s posebno naravo dela, ki so vključeni v skupno in nadzorno funkcijo, lahko razmerje med fiksnim in variabilnim delom plače znaša največ 80 % : 20 %.

V pogodbi o zaposlitvi se zaposlenemu s posebno naravo dela fiksni variabilni del lahko določi le za prvo leto zaposlitve.

Nadzorni svet lahko od člana Uprave oziroma Uprava banke od drugih zaposlenih s posebno naravo dela zahteva vrnitev že izplačanega variabilnega dela ali njegovega sorazmernega dela (tretji odstavek 270. člena ZGD-1):

- če se pravnomočno ugotovi ničnost letnega poročila in se ničnostni razlogi nanašajo na postavke ali dejstva, ki so bili podlaga za določanje dodatka za uspešnost, ali
- na podlagi posebnega revizorjevega poročila, s katerim se ugotovi, da so bila merila za določitev nagrade uporabljena napačno ali da pri tem odločilni računovodski, finančni in drugi podatki ter kazalniki niso bili ugotovljeni ali upoštevani pravilno.

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 druge zaposlene s posebno naravo dela se lahko izplača variabilni del plače največ v višini treh plač zaposlenega s posebno naravo dela.

| | cilji NLB d.d. (oz. NLB Skupine za Sektor za upravljanje NLB Skupine) | cilji organizacijske enote | razvojni (osebni) cilji zaposlenega s posebno naravo dela | Maksimalna možna višina izplačanega variabilnega dela |
|-----------------------------|---|----------------------------|---|---|
| Poslovna funkcija | do 2 plači | do 2 plači | do 1 plača | do 5 plač |
| Skupna in nadzorna funkcija | do 1 plača | do 1 plača | do 1 plača | do 3 plače |

V času, ko NLB za premostitev izrednih finančnih razmer uporablja vračljiva sredstva izredne pomoči Republike Slovenije, se maksimalna višina variabilnega dela plače lahko omeji na znesek, ki je manjši od določenega v politiki prejemkov (to je pet plač za poslovni del in tri plače za neposlovni del), v skladu s pravili, kot jih določa Banka Slovenije v podzakonskih predpisih.

V skladu z odločbo Evropske komisije v povezavi s postopkom državne pomoči³ se za obdobje prestrukturiranja banke do konca decembra 2017 maksimalna mogoča višina celotnega prejemka zaposlenega s posebno naravo dela omeji na 15-kratnik povprečne bruto plače zaposlenih v Republiki Sloveniji oziroma 10-kratnik povprečne bruto plače zaposlenih v NLB d.d. Maksimalna višina prejemkov je omejena na večjega od omenjenih dveh zneskov.

Za izračun maksimalnega zneska izplačila se v mesecu izplačila variabilnega dela plače zaposlenega s posebno naravo dela upoštevajo zadnji znani podatki Statističnega urada RS.

Za izračun maksimalnega zneska variabilnega dela v letu 2016 smo upoštevali naslednje podatke:

MAX 15 povprečnih bruto plač⁴ v RS: 1.584,66 EUR x 12 mesecev x 15 = **285.238,80 EUR**

MAX 10 povprečnih bruto plač⁵ v NLB d.d.: 2.258,98 EUR x 12 mesecev x 10 = **271.077,60 EUR**

³ Odločba EK o državni pomoči SA.33229(2012/C) (ex 2011/N) – Prestrukturiranje NLB.

⁴ Podatek za obdobje januar–december 2016 – povprečna mesečna bruto plača 1.584,66 EUR

⁵ Podatek za obdobje januar–december 2016 – povprečna mesečna bruto plača 2.258,98 EUR

10.5. Informacije o merilih uspešnosti, na katerih temelji pravica do delnic, opcij ali variabilnih sestavin prejemkov (člen 450 e Uredbe (EU) št. 575/2013)

Skladno z novimi Usmeritvami Banke Slovenije v zvezi z uporabo načela sorazmernosti pri izvajanju politik prejemkov z dne 22. novembra 2016 je kot spodnji znesek variabilnega prejemka, ki se ne uporabi za namen 7. točke prvega odstavka 170. člena ZBan-2, določen znesek v višini 50.000 EUR bruto.

Enak znesek se, upoštevajoč načelo sorazmernosti, določi tudi na ravni NLB Skupine. Skladno s tem banka variabilnega dela ne izplačuje v finančnih instrumentih.

10.6. Glavni parametri in utemeljitev za vsako shemo variabilnih sestavin ter druge nedenarne ugodnosti (člen 450 f Uredbe (EU) št. 575/2013)

Glavni parametri variabilnih sestavin so v pogodbi o zaposlitvi določeni skladno z Zakonom o prejemkih poslovnih oseb v gospodarskih družbah v večinski lasti Republike Slovenije in samoupravnih lokalnih skupnostih (ZPPOGD) ter ZBan-2.

Variabilni del plače je omejen skladno z ZPPOGD. Skladno s politiko prejemkov banke pa je višina variabilnega dela omejena na pet plač za Upravo in poslovni del banke oziroma na tri plače za neposlovni del banke.

V skladu z odločbo Evropske komisije v povezavi s postopkom državne pomoči je za obdobje prestrukturiranja banke do konca decembra 2017 maksimalna mogoča višina celotnega prejemka zaposlenega s posebno naravo dela omejena na 15-kratnik povprečne bruto plače zaposlenih v Republiki Sloveniji oziroma 10-kratnik povprečne bruto plače zaposlenih v NLB d.d. Maksimalna višina prejemkov je omejena na večjega od omenjenih dveh zneskov.

Druge nedenarne ugodnosti so določene s Pravilnikom o določanju drugih pravic iz pogodb o zaposlitvi poslovnih oseb oziroma drugimi akti banke.

Pravilnik ureja sklop in omejitve morebitnih drugih pravic poslovnih oseb, ki se lahko določijo v pogodbi o zaposlitvi, v skladu z določili ZPPOGD pa so tovrstne pravice urejene s posebnim aktom oziroma pravili nadzornega sveta banke. Nabor drugih pravic zajema:

- službeni avtomobil v službene in zasebne namene,
- službeni avtomobil z voznikom,
- službeni mobilni telefon,
- letalski prevoz,
- namestitev v Ljubljani,
- nadomestilo za ločeno življenje,
- plačilo stroškov izobraževanja mladoletnih otrok članov Uprave;
- poslovna kartica NLB MasterCard,
- poslovna reprezentanca,
- nezgodno zavarovanje,
- zdravstvena zavarovanja,
- prostovoljno kolektivno dodatno pokojninsko zavarovanje,
- managerski zdravstveni pregled,
- izobraževanje,
- članarine,
- parkirni prostor,
- nastanitev na službeni poti,
- zavarovanje odgovornosti do tretjih oseb in
- regres.

10.7. Kvantitativne informacije glede prejemkov

(člen 450 g, h in i Uredbe (EU) št. 575/2013)

V spodnji tabeli so prikazani obračunani prejemki za leto 2016, združeni po segmentih poslovanja.

| | Nadzorni svet | Uprava | Investicijsko bančništvo | Poslovanje s prebi- valstvom | Upravljanje premoženja | Korporativne funkcije | Funkcije neodvisne kontrolne | Vse ostalo |
|--|---------------|-----------|-----------------------------|------------------------------------|---------------------------|--------------------------|------------------------------------|------------|
| Člani (število zaposlenih) | 36 | 48 | | | | | | |
| Število identificiranih zaposlenih v FTE | | | 6,00 | 174,00 | 12,92 | 38,09 | 30,36 | 409,94 |
| Število identificiranih zaposlenih na višjih vodstvenih položajih | | | 6 | 174 | 13 | 39 | 32 | 421 |
| Skupni fiksni del prejemkov (v EUR) | 368.307 | 4.298.684 | 298.164 | 4.078.815 | 467.699 | 800.813 | 1.064.994 | 9.389.126 |
| Od tega: fiksni del prejemkov izplačan v gotovini | 368.307 | 4.298.684 | 298.164 | 4.078.815 | 467.699 | 800.813 | 1.064.994 | 9.389.126 |
| Od tega: fiksni del prejemkov v delnicah in z njimi povezanih instrumentih | | | | | | | | |
| Od tega: fiksni del prejemkov v drugih tipih instrumentov | | | | | | | | |
| Skupni variabilni del prejemkov (v EUR) | 0 | 823.467 | 47.215 | 646.185 | 75.132 | 150.505 | 141.981 | 882.040 |
| Od tega: variabila v gotovini | 0 | 746.445 | 47.215 | 646.185 | 75.132 | 150.505 | 141.981 | 882.040 |
| Od tega: variabila v delnicah in z njimi povezanih instrumentih | | 25.674 | | | | | | |
| Od tega: variabila v drugih tipih instrumentov | | 51.348 | | | | | | |
| Skupni znesek zadržanega variabilnega dela prejemkov, dodeljenega v letu N (v EUR) | 0 | 380.689 | 23.226 | 300.633 | 34.366 | 42.810 | 68.564 | 372.398 |
| Od tega: zadržana variabila v gotovini v letu N | 0 | 358.524 | 23.226 | 298.955 | 32.327 | 40.481 | 65.514 | 353.871 |
| Od tega: zadržana variabila v delnicah in z njimi povezanih instrumentih v letu N | | | | | | | | |
| Od tega: zadržana variabila v drugih tipih instrumentov | | 22.165 | 0 | 1.678 | 2.039 | 2.329 | 3.050 | 18.527 |
| Dodatne informacije o višini skupnih variabilnih prejemkih | | | | | | | | |
| Čl. 450 h(iii)CRR; skupni znesek neizplačanega zadržanega variabilnega dela prejemkov, dodeljenega v prejšnjih obdobjih in ne v letu N (v EUR) | 0 | 267.553 | 21.176 | 247.626 | 31.029 | 25.509 | 70.817 | 264.859 |
| Skupni znesek eksplicitne naknadne prilagoditve uspešnosti, uporabljene v letu N za predhodno dodeljeno nagrado (v EUR); čl. 450 h(iv)CRR; | | | | | | | | |
| Število prejemnikov zagotovljenega variabilnega dela prejemkov (plačila za nove vpise) | | | | | | | | |
| Skupni znesek zagotovljene variabilne nagrade (plačila za nove vpise) (v EUR) | | | | | | | | |
| Število prejemnikov odpravnin | | | | | | | | |
| Skupni znesek odpravnin, izplačanih v letu N (v EUR) | | | | | | | | |
| Čl. 450 h(v) Najvišja odpravina, izplačana eni sami osebi (v EUR) | | | | | | | | |
| Število prejemnikov prispevkov za prostovoljno pokojninsko zavarovanje v letu N | | | | | | | | |
| Skupni znesek ugodnosti prostovoljnega pokojninskega zavarovanja (v EUR) v letu N | | | | | | | | |
| Skupni znesek variabilne nagrade, dodeljene za večletna obdobja po programih, ki se ne obnavljajo vsako leto (v EUR) | | | | | | | | |

Nobeni posamezni osebi ni bilo izplačano več kot milijon EUR prejemka.

11. Informacije glede ureditve upravljanja

11.1. Politika zaposlovanja za izbor članov upravljalnega organa ter njihovo dejansko znanje, veščine in izkušnje (člen 435.2 b Uredbe (EU) št. 575/2013)

Na podlagi določil Zakona o bančništvu s politiko izbora primernih kandidatov za članstvo v Upravi, Nadzorni svet postavlja okvirje, ki omogočajo sestavo Uprave banke na način, da kot celota razpolaga z ustreznim znanjem, veščinami in izkušnjami, potrebnimi za poglobljeno razumevanje dejavnosti banke in tveganj, ki jim je izpostavljena. S politiko se postavljajo strokovna merila izbora ter strokovno vodeni postopki selekcije kandidatov, ki bodo Nadzornemu svetu omogočili utemeljitev njihovega izbora in izvajanje dolžne skrbnosti v skladu z najvišjimi etičnimi standardi in skrbnostjo glede kadrovanja uprav. S tem bo prav tako zagotovljeno, da bo Uprava banke sestavljena iz posameznikov z različnimi znanji in izkušnjami, da bo Uprava kot celota imela uravnotežen skupek veščin, znanj in izkušenj glede na velikost, kompleksnost in profil tveganosti banke. Strokovno vodeni postopki niso le v interesu banke, ampak so tudi v interesu izbranih kandidatov, saj odvrtačajo morebitne dvome o njihovi strokovnosti in referencah ter ustreznosti njihovega izbora. Pri uporabi besede kandidat sta zastopana oba spola.

Poleg vseh zakonsko in statutarno predpisanih pogojev morajo kandidati za članstvo v Upravi imeti primerne izkušnje, veščine, znanja in kompetence, vključno z osebno integriteto in zmožnostjo posvečanja zadostnega časa opravljanju funkcije člana Uprave glede na morebitne druge kandidatove zunajbančne aktivnosti, kar omogoča, da opravljajo svoje delo vestno, odgovorno in učinkovito, s tem pa definirajo in določajo vrednote banke ter strategijo njenega poslovanja na način, da je ta dolgoročno uspešna in skladna z najboljšimi interesi banke ter z etičnimi standardi upravljanja. Kandidati za članstvo v Upravi morajo izkazati sposobnost konstruktivno-kritičnega sodelovanja pri obravnavi najpomembnejših zadev banke z namenom nepretrganega zasledovanja najboljšega interesa banke ter s tem sposobnost aktivnega vključevanja v poslovanje banke in upravljanje tveganj banke. Kandidat za člana Uprave banke mora banki in njenemu delovanju podrediti svoje osebne interese, posamične interese tretjih oseb in tudi interese, ki bi lahko izviral iz kandidatovih preteklih funkcij oziroma drugih aktivnosti in ekonomskih, strokovnih ali zasebnih povezav s tretjimi osebami (vključno s člani Uprave ali Nadzornega sveta banke) in bi lahko vplivali nanj pri morebitnem sprejemanju odločitev v korist banke.

V primeru kakršnihkoli okoliščin, ki bi lahko vodile v nasprotja interesov in posledično ogrozile sprejemanje neodvisnih odločitev v najboljšem interesu banke, mora kandidat te razkriti v izbirnem postopku in sprejeti odgovornost, da bo pravočasno sprejel vse ukrepe za odpravo nasprotja interesov. Pri izboru kandidatov za članstvo v Upravi banke se sledi priporočilu, da bi bila v Upravi ustrezno zastopana oba spola.

Pri izboru kandidatov za članstvo v Upravi, je treba težiti k temu, da ima Uprava kot enovit organ oziroma kot celota vsa ustrezna znanja, veščine in izkušnje, da uspešno vodi banko. Člani Uprave se morajo ob izpolnjevanju pogojev za člana Uprave s svojimi različnimi znanji in izkušnjami dopolnjevati, da delujejo v skladu s cilji, strategijami in politikami banke v njenem najboljšem interesu.

Upravo sestavljajo štirje člani, in sicer: predsednik Uprave, ki je pristojen tudi za področje poslovanja z velikimi podjetji, bančništvo na drobno in privatno bančništvo, član Uprave pristojen za področje tveganj, član Uprave pristojen za finančno področje banke ter član Uprave pristojen za področje operativnega poslovanja, kamor poleg IT-področja in nabave spadajo tudi zaledni deli banke. Glede na širok obseg znanj, izkušenj iz mednarodnega okolja in uspešno opravljenih projektov ima Uprava kot celota vsa ustrezna znanja, veščine in izkušnje, da uspešno vodi banko.

11.2. Politika glede raznolikosti pri izboru članov upravljalnega organa, splošni in konkretni cilji te politike ter stopnja njihovega doseganja (člen 435.2 c Uredbe (EU) št. 575/2013)

Banka je politiko zagotavljanja raznolikosti Nadzornega sveta sprejela 4. avgusta 2016 in jo objavila na svojih spletnih straneh.

Nova Ljubljanska banka, d.d. na podlagi določbe 34. člena Zakona o bančništvu (ZBan-2) s politiko zagotavljanja raznolikosti Nadzornega sveta (v nadaljevanju: politika raznolikosti) postavlja okvirje, ki omogočajo in spodbujajo takšno sestavo Nadzornega sveta, da ima ta kot celota ustrezno znanje, veščine in izkušnje, ki so potrebni za poglobljeno razumevanje dejavnosti in tveganj, ki jim je banka izpostavljena, ter uresničevanje zastavljenih ciljev njene strategije. Politika raznolikosti je usmerjena v izbor članov Nadzornega sveta, ki v prvi vrsti izpolnjujejo najvišje etične in strokovne standarde ter izkazujejo najvišjo stopnjo skrbnosti, hkrati pa vsi skupaj tvorijo po raznolikosti najustreznejši kolektiv. Nadzorni svet naj bo ob upoštevanju politike raznolikosti sestavljen iz posameznikov z različnimi znanji in izkušnjami, da bodo ta znanja in

izkušnje sestavljali uravnoteženo celoto, ki je potrebna glede na velikost, kompleksnost in profil tveganosti banke. Raznolika sestava Nadzornega sveta je s politiko raznolikosti prepoznana kot ena ključnih poslovnih prednosti banke.

Član Nadzornega sveta je lahko le oseba, ki izpolnjuje pogoje za člana Nadzornega sveta banke po zakonu, ki ureja bančništvo, in drugih podlagah, zajetih v politiki raznolikosti.

Poleg navedenega morajo člani Nadzornega sveta imeti primerne izkušnje, veščine, znanja in kompetence, vključno z osebno integriteto in zmožnostjo posvečanja zadostnega časa opravljanju funkcije člana Nadzornega sveta, ne glede na njihove morebitne druge zunajbančne aktivnosti. Vse naštetu mora članom Nadzornega sveta banke omogočati, da posle banke nadzorujejo vestno, odgovorno in učinkovito; s tem skupaj z Upravo definirajo in določajo vrednote in strategijo njenega poslovanja na način, da je ta dolgoročno uspešna ter skladna z interesi in splošnimi etičnimi standardi upravljanja bank. Člani v nadzornem svetu morajo izkazati sposobnost konstruktivnega in kritičnega sodelovanja pri obravnavi najpomembnejših zadev banke z namenom zasledovanja najboljšega interesa in sposobnost aktivnega vključevanja v nadzor nad vodenjem poslov.

Član Nadzornega sveta mora banki in njenemu ustroju podrediti vse svoje osebne interese kakor tudi interese tretjih oseb in interese, ki bi lahko izvirali iz njegovih preteklih funkcij ali drugih aktivnosti v smislu ekonomskih, strokovnih ali zasebnih povezav s tretjimi osebami (vključno s člani Uprave ali Nadzornega sveta), ki bi nanj lahko vplivali pri sprejemanju odločitev pri nadzoru banke. Pri sestavi Nadzornega sveta banke se sledi cilju, da bi bila v njem ustrezno zastopana oba spola.

Nadzorni svet enkrat na leto oceni svojo sestavo, poslovanje, potencialna nasprotja interesov posameznih članov in delovanje posameznih članov ter Nadzornega sveta kot celote kakor tudi učinkovitost in uspešnost sodelovanja z Upravo. Če Nadzorni svet banke ugotovi, da (i) je število članov Nadzornega sveta neustrezno, (ii) bi bilo nujno, da se članstvo v Nadzornem svetu številčno dopolni, (iii) člani v Nadzornem svetu niso več usposobljeni za opravljanje te funkcije, ker ne izpolnjujejo predpisanih pogojev, (iv) zaradi neprimernosti posameznega ali več članov Nadzornega sveta glede na dolžnosti posameznih članov v trenutni sestavi ni zagotovljena ustrezna raznolikost kvalifikacij, znanja in izkušenj za nadzor banke, o tem obvesti Slovenski državni holding kot zastopnika interesov Republike Slovenije – delničarke banke, da Skupščina banke izvoli nove člane.

Nadzorni svet sestavlja devet članov, od tega ena ženska, in kot celota oziroma kolektivni organ izpolnjuje cilj politike o zastopnosti obeh spolov. Zagotovljena je tudi ustrezna raznolikost znanj, izkušenj in veščin na naslednjih področjih: strategija in razvoj, privatizacija, finance, finančne naložbe, investicijsko bančništvo, računovodstvo in revizija, stroka – korporativno bančništvo, obvladovanje in upravljanje tveganj, stroka – bančništvo na drobno, korporativno, bančno in splošno pravo, HRM – upravljanje kadrov, razvoj in nagrajevanje.

Cilji politike raznolikosti in politike izbora primernih kandidatov za izbor članov Nadzornega sveta in Uprave so: vzpostaviti transparenten proces iskanja in imenovanja, zagotoviti ustrezna znanja in veščine ter zastopnost obeh spolov ob predpostavki izpolnjevanja zahtevanih meril. Nadzorni svet in Uprava imata kot celota oziroma kolektivni organ različna znanja in veščine ter izkušnje, izkušnje iz domačega bančnega prostora in tudi mednarodnega. V Nadzornem svetu je prav tako zastopan ženski spol.

12. Seznam vseh zahtevanih razkritij, kot jih predpisuje Del 8 Uredbe (EU) 575/2013

| Člen | Zahteva | Mesto objave v LP | Poglavje |
|------------|--|-------------------|---|
| 435 | Politika in cilji upravljanja s tveganji | | |
| 1. | Cilji in politike tveganj | | |
| | (a) strategije in procesi za upravljanje tveganj | RAČ | 7.a |
| | (b) struktura in organizacija ustrezne funkcije za upravljanje tveganj, vključno z informacijami o njeni hierarhiji in statusu, ali druge ustrezne ureditve | RAČ | 7.b |
| | (c) obseg in narava poročanja o tveganjih in sistemih merjenja | RAČ | 7.c |
| | (d) politike za varovanje pred tveganjem in njegovo zmanjševanje ter strategije in procesi za spremljanje stalne učinkovitosti varovanj pred tveganji in zmanjševanj tveganj | RAČ | 7.a |
| | (e) izjava upravljalnega organa o ustreznosti ureditev upravljanja tveganj institucije, ki zagotavlja, da vzpostavljeni sistemi za upravljanje tveganj ustrezajo profilu in strategiji institucije | REG | Izjava o upravljanju NLB d.d., tč. 3 |
| | (f) strnjena izjava upravljalnega organa o tveganju, v kateri je kratko in 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 ravno sprejemljivega tveganja, ki jo določa upravljalni organ | REG | Izjava o upravljanju NLB d.d., tč. 3 |
| 2. | Informacije glede ureditve upravljanja | | |
| | (a) število direktorskih mest, ki jih zasedajo člani upravljalnega organa | POS | Korporativno upravljanje, Uprava |
| | (b) politika zaposlovanja za izbor članov upravljalnega organa ter njihovo dejansko znanje, veščine in izkušnje | UTK | 11.1 |
| | (c) politika glede raznolikosti pri izboru članov upravljalnega organa, splošni in konkretni cilji te politike ter v kolikšni meri so bili doseženi | UTK | 11.2 |
| | (d) ali je institucija ustanovila ločen odbor za tveganja ali ne ter kolikokrat se je odbor za tveganja sestal | POS | Korporativno upravljanje, Nadzorni svet |
| | (e) opis toka informacij glede tveganj do upravljalnega organa | RAČ | 7.a |
| 436 | Področje uporabe | | |
| | (a) ime institucije, za katero veljajo zahteve te uredbe | UTK | 2 |
| | (b) pregled razlik v podlagi konsolidacije za računovodske in bonitetne namene, s kratkim opisom zadevnih subjektov in obrazložitvijo, ali so: polno konsolidirane, sorazmerno konsolidirane, odbite od kapitala, niti konsolidirane niti odbite | UTK | 2 |
| | (c) vse trenutne ali predvidene pomembne praktične ali pravne ovire za takojšnji prenos kapitala ali poravnavo obveznosti med nadrejeno osebo in podrejenimi družbami | UTK | 2 |
| | (d) zbirni znesek, za katerega je dejanski kapital nižji od zahtevanega v vseh podrejenih družbah, ki niso vključene v konsolidacijo, in ime ali imena teh podrejenih družb | UTK | 2 |
| | (e) po potrebi okoliščine za uporabo določb členov 7 in 9 | / | / |
| 437 | Kapital | | |
| | (a) celovita uskladitev postavk navadnega lastniškega temeljnega kapitala, postavk dodatnega temeljnega kapitala, postavk dodatnega kapitala ter filtrov in odbitkov v skladu s členi 32 do 35, 36, 56, 66 ter 79, ki se nanašajo na kapital institucije, z bilanco stanja v revidiranih finančnih izkazih institucije | UTK | 3.2 |
| | (b) opis glavnih značilnosti instrumentov navadnega lastniškega temeljnega kapitala in instrumentov dodatnega temeljnega kapitala ter instrumentov dodatnega kapitala, ki jih izda institucija | UTK | 3.3 |
| | (c) vsa določila in pogoji za vse instrumente navadnega lastniškega temeljnega kapitala, instrumente dodatnega temeljnega kapitala ter instrumente dodatnega kapitala | UTK | 3.3 |
| | (d) ločeno razkritje narave in zneskov: <ul style="list-style-type: none"> (i) vsakega bonitetnega filtra, ki se uporablja v skladu s členi 32 do 35 (ii) vsakega odbitka v skladu s členi 36, 56 in 66 (iii) postavk, ki niso odbite v skladu s členi 47, 48, 56, 66 in 79 | UTK | 3.4 |
| | (e) opis vseh omejitev, ki se uporabljajo za izračun kapitala v skladu s to uredbo, ter instrumentov, bonitetnih filtrov in odbitkov, za katere veljajo te omejitve | UTK | 3.4 |
| | (f) kadar institucije razkrijejo kapitalske količnike, izračunane z uporabo sestavin kapitala, določenih na drugačni osnovi kot v tej uredbi, celovita obrazložitev osnove, na kateri so izračunani ti kapitalski količniki | UTK | 3.1 |
| 438 | Kapitalske zahteve | | |
| | (a) povzetek pristopa institucije k ocenjevanju ustreznosti njenega notranjega kapitala za podporo obstoječih in prihodnjih dejavnosti | UTK | 5.1 |

| Člen | Zahteva | Mesto objave v LP | Poglavje |
|------------|---|-------------------|------------|
| | (b) na zahtevo zadevnega pristojnega organa rezultat procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala institucije, vključno s sestavo pribitkov iz zahtev po dodatnem kapitalu, na podlagi procesa nadzorniškega pregledovanja iz točke (a) člena 104(1) Direktive 2013/36/EU | / | / |
| | (c) (SA pristop) za institucije, ki izračunavajo zneske tveganju prilagojenih izpostavljenosti v skladu s poglavjem 2 naslova II dela 3, 8 % zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti za vsako kategorijo izpostavljenosti iz člena 112 (= po SA kategorijah) | UTK | 5.2 |
| | (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 presejajo omejitve iz členov 395 do 401, če je instituciji dovoljeno preseganje teh omejitev; (3) valutno tveganje; (4) tveganje poravnave; (5) tveganje spremembe cen blaga | UTK | 5.2 |
| | (f) kapitalske zahteve, izračunane v skladu s poglavji 2, 3 in 4 naslova III dela 3 in ločeno razkrite (= operativna tveganja) | UTK | 5.2 |
| 439 | Izpostavljenost kreditnemu tveganju nasprotne stranke | UTK | 5.2 |
| | (a) obrazložitev uporabljene metodologije za določanje notranjega kapitala in kreditnih limitov za kreditne izpostavljenosti do nasprotne stranke | UTK | 6.1 |
| | (b) obrazložitev politik za zagotavljanje zavarovanja s premoženjem in ustvarjanja kreditnih rezerv | UTK | 6.2 |
| | (c) obrazložitev politik v zvezi z izpostavljenostmi tveganju neugodnih gibanj | UTK | 6.3 |
| | (d) obrazložitev glede vpliva obsega zavarovanja s premoženjem, ki bi ga morala institucija zagotoviti v primeru znižanja bonitetne ocene | UTK | 6.2 |
| | (e) bruto pozitivna poštena vrednost pogodb, učinki pobota, pobotane tekoče kreditne izpostavljenosti, prejeta zavarovanja s premoženjem in neto kreditna izpostavljenost iz naslova izvedenih finančnih instrumentov; neto kreditna izpostavljenost iz naslova izvedenih finančnih instrumentov je kreditna izpostavljenost pri poslih z izvedenimi finančnimi instrumenti po upoštevanju učinkov iz pravno izvršljivih pogodb o pobotu in dogovorov o zavarovanju s premoženjem | UTK | 6.4 |
| | (f) mere vrednosti izpostavljenosti po metodah, določenih v oddelkih 3 do 6 poglavja 6 naslova II dela 3, odvisno od metode, ki je uporabljena | UTK | 6.1 |
| | (g) hipotetična vrednost varovanj v obliki kreditnih izvedenih finančnih instrumentov in porazdelitev tekoče kreditne izpostavljenosti po vrstah kreditne izpostavljenosti | / | / |
| | (h) hipotetični zneski poslov s kreditnimi izvedenimi finančnimi instrumenti, ločeni glede na uporabo za lastni kreditni portfelj institucije in za njene posredniške dejavnosti, vključno s porazdelitvijo uporabljenih produktov kreditnih izvedenih finančnih instrumentov, dodatno razčlenjenih glede nakupljeno in prodano zavarovanje znotraj posamezne skupine produktov | / | / |
| | (i) ocena vrednosti α , če je institucija dobila dovoljenje pristojnih organov za oceno vrednosti α | / | / |
| | Kapitalski blažilniki | | |
| 440 | Proticiklični blažilniki: | | |
| | (a) geografska porazdelitev njenih kreditnih izpostavljenosti, ustreznih za izračun proticikličnih kapitalskih blažilnikov | UTK | 4 |
| | (b) znesek posamezni instituciji lastnega proticikličnega kapitalskega blažilnika | UTK | 4 |
| 441 | Blažilniki za GSPI: | | |
| | 1. Institucije, opredeljene kot GSPI v skladu s členom 131 Direktive 2013/36/EU, na letni ravni razkrivajo vrednosti kazalnikov, uporabljenih za določanje rezultatov institucij v skladu z določitevno metodologijo iz navedenega člena. | UTK | 4 |
| 442 | Popravki zaradi kreditnega tveganja | | |
| | (a) opredelitev »zapadlosti« in »oslabljenosti« za računovodske namene | RAČ | 2.13.a |
| | (b) opis pristopov in metod, sprejetih za določanje posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja | RAČ | 2.13.a |
| | (c) skupni znesek izpostavljenosti po računovodskih pobotih in brez upoštevanja učinkov iz naslova zmanjšanja kreditnega tveganja ter povprečni znesek izpostavljenosti skozi obdobje, razčlenjen na različne vrste kategorij izpostavljenosti | UTK | 7.1 |
| | (d) geografska porazdelitev izpostavljenosti, razčlenjenih v pomembna območja po pomembnih kategorijah izpostavljenosti, in po potrebi tudi dodatne podrobnosti | UTK | 7.2 |
| | (e) porazdelitev izpostavljenosti glede na gospodarsko panogo ali vrsto nasprotne stranke, razčlenjenih po kategorijah izpostavljenosti, vključno s prikazom izpostavljenosti do MSP, ter po potrebi dodatne podrobnosti | UTK | 7.3 |
| | (f) razčlenitev vseh izpostavljenosti po preostali zapadlosti, razčlenjenih glede na kategorije izpostavljenosti, ter po potrebi dodatne podrobnosti | UTK | 7.4 |

| Člen | Zahteva | Mesto objave v LP | Poglavje |
|------------|---|-------------------|--------------------|
| | (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 | 7.5 |
| | (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 | 7.5 |
| | (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, in prenose med popravki zaradi kreditnega tveganja – končna stanja | RAČ | 5.14 |
| | Posebni popravki zaradi kreditnega tveganja in poplačila, evidentirana neposredno v izkazu poslovnega izida, se razkrijejo ločeno. | RAČ | 7.1 j,k,l, 5.14 |
| 443 | Neobremenjena sredstva | | |
| | EBA do 30. junija 2014 izda smernice za opredelitev razkritja neobremenjenih sredstev. EBA pripravi osnutke regulativnih tehničnih standardov za opredelitev razkritja vrednosti bilance stanja po kategoriji izpostavljenosti glede na kakovost premoženja ter skupne vrednosti bilance stanja, ki je neobremenjena. | RAČ | 7.3 |
| 444 | Uporaba ECAI | | |
| | (a) firme imenovanih ECAI in ECA ter razlogi za morebitne spremembe | UTK | 8 |
| | (b) kategorije izpostavljenosti, za katere se uporablja posamezna ECAI ali ECA | UTK | 8 |
| | (c) opis procesa določanja uteži tveganja za izpostavljenosti, ki niso vključene v trgovalno knjigo, na podlagi bonitetnih ocen izdajatelja in izdaje | UTK | 8 |
| | (d) vzporeditev zunanje bonitetne ocene vsake imenovane ECAI ali ECA s stopnjami kreditne kakovosti, predpisanimi v poglavju 2 naslova II dela 3, ob upoštevanju, da te informacije ni treba razkriti, če je institucija usklajena s standardno shemo vzporeditve, ki jo objavi EBA | UTK | 8 |
| | (e) vrednosti izpostavljenosti in vrednosti izpostavljenosti po upoštevanju učinkov zmanjšanja kreditnega tveganja, povezanih z vsako stopnjo kreditne kakovosti, predpisane v poglavju 2 naslova II dela 3, kakor tudi vrednosti odbitkov od kapitala | UTK | 7.1 |
| 445 | Izpostavljenost tržnemu tveganju | | |
| | ločeno za vsako tveganje + ločeno kapitalska zahteva za posebno obrestno tveganje pozicij v listinjenju | UTK | 5.2 |
| 446 | Operativno tveganje | | |
| | Institucije razkrijejo pristope za izračun kapitalskih zahtev za operativno tveganje, za katere institucija izpolnjuje pogoje; opis metodologije iz člena 312(2), če jo institucija uporablja, vključno z obrazložitvijo ustreznih notranjih in zunanjih dejavnikov, ki jih institucija upošteva v pristopu merjenja, ter v primeru delne uporabe področje in obseg uporabe različnih uporabljenih metodologij. | RAČ | 7.5.a |
| 447 | Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov, ki niso vključeni v trgovalno knjigo | | |
| | (a) razlikovanje med izpostavljenostmi glede na njihove namene, vključno z razlogi v zvezi s kapitalskimi dobički in strateškimi razlogi, ter pregled uporabljenih računovodskih tehnik in metodologij vrednotenja, vključno s ključnimi predpostavkami in praksami, ki vplivajo na vrednotenje, ter kakršnimikoli pomembnimi spremembami teh praks | RAČ | 5.4.b, 2.12.b, 7.6 |
| | (b) vrednost v bilanci stanja, poštena vrednost in za tiste, s katerimi se trguje na borzi, primerjava s tržno ceno, če se ta pomembno razlikuje od poštene vrednosti | RAČ | 2.12.b, 5.4. |
| | (c) vrste, narava in zneski izpostavljenosti, s katerimi se trguje na borzi, izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov nejavnih družb v dovolj razpršenih portfeljih in druge izpostavljenosti | RAČ | 5.4.a |
| | (d) kumulativno realizirani dobički ali izgube, ki izhajajo iz prodaj in likvidacij v zadevnem obdobju | RAČ | 5.4.b, 5.8. |
| | (e) skupni znesek nerealiziranih dobičkov ali izgub, skupni znesek latentnih dobičkov ali izgub iz prevrednotenja in kateregakoli od teh zneskov, ki je vključen v temeljni ali dodatni kapital. | UTK | 3.2 |
| 448 | Izpostavljenost obrestnemu tveganju pri postavkah, ki niso vključene v trgovalno knjigo | | |
| | (a) narava tveganja obrestne mere in ključne predpostavke (vključno s predpostavkami o predčasnih odplačilih kreditov in gibanju nezapadlih vlog) ter pogostost merjenja obrestnega tveganja | RAČ | 7.2.3 |
| | (b) spremembe v donosih, ekonomska vrednost ali drugo ustrezno merilo, ki ga uporablja vodstvo v primeru naglega zvišanja ali znižanja obrestne mere v skladu z metodo vodstva za merjenje obrestnega tveganja, razčlenjeno glede na valuto | RAČ | 7.2.3 |
| 449 | Listinjenje | / | / |

| Člen | Zahteva | Mesto objave v LP | Poglavje |
|------------|---|-------------------|-----------|
| 450 | Politika prejemkov | | |
| 1 | za kategorije zaposlenih, katerih dejavnosti imajo pomemben vpliv na profil tveganja: | | |
| | (a) informacije o procesu odločanja, ki se uporablja pri določanju politike prejemkov, in število sestankov, ki jih je v poslovnem letu opravil glavni organ za nadzor prejemkov, vključno z, če je to primerno, informacijami o sestavi in pooblastilih komisije za prejemke, zunanjem svetovalcu, katerega storitve so se uporabljale pri določanju politike prejemkov, in vlogo relevantnih zainteresiranih strani | UTK | 10.1 |
| | (b) informacije o povezavi med plačilom in uspešnostjo | UTK | 10.2 |
| | (c) najpomembnejše značilnosti zasnove sistema prejemkov, vključno z informacijami o merilih, uporabljenih za merjenje uspešnosti in prilagoditev zaradi tveganja, politiki odloga in merilih za dodelitev pravice do izplačila | UTK | 10.3 |
| | (d) razmerje med fiksnimi in variabilnimi prejemki, določeno v skladu s členom 94(1)(g) Direktive 36/2013 | UTK | 10.4 |
| | (e) informacije o merilih uspešnosti, na katerih temelji pravica do delnic, opcij ali variabilnih sestavin prejemkov | UTK | 10.5 |
| | (f) glavni parametri in utemeljitev za vsako shemo variabilnih sestavin in druge nedenarne ugodnosti | UTK | 10.6 |
| | (g) združene kvantitativne informacije o prejemkih, razčlenjene po področju poslovanja | UTK | 10.7 |
| | (h) združene kvantitativne informacije o prejemkih, razčlenjene glede na višje vodstvo in zaposlene, katerih dejavnosti imajo pomemben vpliv na profil tveganosti institucije, pri čemer je navedeno naslednje: (i) zneski prejemkov za finančno leto, razdeljeni na fiksne in variabilne prejemke, in število upravičencev (ii) zneski in oblika variabilnih prejemkov, ločeno na gotovino, delnice, z delnicami povezane instrumente ter druge vrste teh prejemkov (iii) zneski neporavnanih odloženih prejemkov, ločeno na del z in del brez dodeljene pravice do izplačila; (iv) zneski odloženih prejemkov, dodeljeni v finančnem letu, izplačani in zmanjšani s prilagoditvijo glede na uspešnost (v) novi pogodbeno vnaprej dogovorjeni variabilni prejemki in odpravnine v finančnem letu in število upravičencev do teh plačil; (vi) zneski odpravnin, dodeljenih med finančnim letom, število upravičencev in najvišja takšna dodelitev posamezni osebi | UTK | 10.7 |
| | (i) število posameznikov, ki se jim izplača 1 milijon EUR ali več na finančno leto, za izplačilo med 1 milijonom in 5 milijoni EUR, razdeljeno na obroke po 500.000 EUR, in za izplačilo 5 milijonov EUR ali več, razdeljeno na obroke po 1 milijon EUR | UTK | 10.7 |
| | (j) na zahtevo države članice ali pristojnega organa celotni prejemek vsakega člana upravljalnega organa ali višjega vodstva | RAČ | 8.2. |
| 451 | Finančni vzvod | | |
| | (a) količnik finančnega vzvoda in kako institucija uporablja člen 499(2) in (3) | UTK | 9 |
| | (b) razčlenitev mere skupne izpostavljenosti in usklajenost te mere z zadevnimi informacijami, razkritimi v objavljenih računovodskih izkazih | UTK | 9 |
| | (c) kadar je to ustrezno, znesek fiduciarnih postavk, za katere je bilo odpravljeno priznanje, v skladu s členom 429(11) | / | / |
| | (d) opis procesov, ki se uporabljajo za upravljanje tveganj prekomernega finančnega vzvoda | UTK | 9 |
| | (e) opis dejavnikov, ki so vplivali na količnik finančnega vzvoda v obdobju, na katerega se nanaša razkriti količnik finančnega vzvoda | UTK | 9 |
| 452 | Uporaba pristopa IRB pri kreditnih tveganjih | / | / |
| 453 | Uporaba tehnik za zmanjševanje kreditnih tveganj | | |
| | (a) politike in procesi za bilančni in zunajbilančni pobot ter navedba obsega, v katerem ga uporabljajo | / | / |
| | (b) politike in procesi za vrednotenje in upravljanje zavarovanja s premoženjem | RAČ | 7.1. f, g |
| | (c) opis glavnih vrst zavarovanja s premoženjem, ki jih sprejema institucija | RAČ | 7.1. h |
| | (d) glavne vrste izdajateljev jamstva in nasprotnih strank pri izvedenih finančnih instrumentih ter njihova kreditna kakovost | UTK | 7.1 |
| | (e) informacije o koncentracijah tržnega ali kreditnega tveganja v okviru prevzetega zmanjševanja kreditnega tveganja | RAČ | 7.1. i |
| | (f) za institucije, ki izračunavajo zneske tveganju prilagojenih izpostavljenosti v skladu s standardiziranim pristopom ali pristopom IRB, ne zagotavljajo pa lastnih ocen LGD ali konverzijskih faktorjev glede na kategorijo izpostavljenosti, ločeno za vsako kategorijo izpostavljenosti, skupna vrednost izpostavljenosti (po bilančnem ali zunajbilančnem pobotu, če se uporabljata), ki jo krije – po uporabi prilagoditev za nestanovitnost – primerno zavarovanje s finančnim premoženjem in druga primerna zavarovanja s premoženjem | UTK | 7.1 |
| | (g) za institucije, ki izračunavajo zneske tveganju prilagojenih izpostavljenosti v skladu s standardiziranim pristopom ali pristopom IRB, ločeno za vsako kategorijo izpostavljenosti, skupna izpostavljenost (po bilančnem ali zunajbilančnem pobotu, če se uporabljata), ki je krija z jamstvi ali kreditnimi izvedenimi finančnimi instrumenti; za kategorijo izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov ta zahteva velja za vse pristope iz člena 155 | UTK | 7.1 |
| 454 | Uporaba naprednih pristopov za merjenje operativnega tveganja | / | / |

| Člen | Zahteva | Mesto objave v LP | Poglavje |
|------|---|-------------------|----------|
| 455 | Uporaba notranjih modelov za tržna tveganja | / | / |
| 492 | Prehodne določbe za razkritja o kapitalu | | |
| 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, izdanih s strani podrejenih družb, ki so zajeti v konsolidirani navadni lastniški temeljni kapital, dodatni temeljni kapital, dodatni kapital in kapital v skladu z oddelkom 4 poglavja 1; (c) učinek posameznih filtrov in odbitkov, ki se uporabljajo v skladu s členom 481, na navadni lastniški temeljni kapital, dodatni temeljni kapital, dodatni kapital in kapital; (d) naravo in znesek postavk, ki se štejejo za postavke navadnega lastniškega temeljnega kapitala, postavke temeljnega kapitala in postavke dodatnega kapitala, z uporabo odstopanj, določenih v oddelku 2 poglavja 2. | UTK | 3.4 |
| 4 | V obdobju od 1. 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). | / | / |

Sklopi letnega poročila:

RAČ = Računovodsko poročilo

UTK = Upravljanje s tveganji in kapitalom

REG = Regulatorni del

POS = Poslovno poročilo



Razkritja po GRI⁶ standardih za NLB

Poročilo za 2016

⁶ Global Reporting Initiative

Ekonomski

| Tema GRI | Razkritje GRI | Vrednost |
|--|---|--|
| Standard trajnostnega poročanja 201 – Gospodarska uspešnost | 201-1: Neposredna ustvarjena in razdeljena gospodarska vrednost | Glejte poglavje Podpora podjetništvu v Letnem poročilu DO za 2016 (https://www.nlb.si/druzbeno-odgovornost-letna-porocila-dop-2016). |
| | a. Neposredna ustvarjena in razdeljena gospodarska vrednost (EVG&D) na podlagi razmejitev, vključno z osnovnimi sestavinami za globalne operacije organizacije, kot so našteje spodaj. Če so podatki predstavljeni na osnovi denarnih sredstev, naj poročilo vsebuje tudi utemeljitev te odločitve, poleg naslednjih osnovnih sestavin: | Glejte poglavje Podpora podjetništvu v Letnem poročilu DO za 2016 (https://www.nlb.si/druzbeno-odgovornost-letna-porocila-dop-2016). |
| | i. Neposredna ustvarjena gospodarska vrednost: prihodki; | 475.744.000 EUR (vključeni: neto obrestni prihodki, neto opravnine in provizije, učinki finančnega izida, dobički ali izgube pri nakupu in prodaji tujih valut, dobički ali izgube zaradi odprave pripoznanih sredstev, drugi neto poslovni prihodki ali odhodki in neto izgube iz naslova dolgoročnih sredstev v posesti za prodajo). Glejte poglavje Podpora podjetništvu v Letnem poročilu DO za 2016 (https://www.nlb.si/druzbeno-odgovornost-letna-porocila-dop-2016). |
| | ii. Razdeljena gospodarska vrednost: stroški poslovanja, plače in nadomestila zaposlenih, plačila ponudnikom kapitala, plačila vladam po državah in naložbe v skupnost; | -261.160.000 EUR (vključeni le stroški zaposlenih in drugi administrativni odhodki). Glejte poglavje Podpora podjetništvu v Letnem poročilu DO za 2016 (https://www.nlb.si/druzbeno-odgovornost-letna-porocila-dop-2016). |
| | iii. Zadržana gospodarska vrednost: 'neposredna ustvarjena gospodarska vrednost' minus 'razdeljena gospodarska vrednost'. | 214.584.000 EUR Glejte poglavje Podpora podjetništvu v Letnem poročilu DO za 2016 (https://www.nlb.si/druzbeno-odgovornost-letna-porocila-dop-2016). |
| Standard trajnostnega poročanja 202 – Prisotnost na trgu | 202-2: Delež višjega vodstva, najetega iz lokalne skupnosti | Glejte razdelek Zaposleni v Letnem poročilu DO za 2016 (https://www.nlb.si/druzbeno-odgovornost-letna-porocila-dop-2016). |
| | a. Odstotek višjega vodstva na pomembnih lokacijah delovanja, najetega iz lokalne skupnosti | 7,1 % Glejte razdelek Zaposleni v Letnem poročilu DO za 2016 (https://www.nlb.si/druzbeno-odgovornost-letna-porocila-dop-2016). |
| | b. Definicija 'višjega vodstva'. | Glejte razdelek Zaposleni v Letnem poročilu DO za 2016 (https://www.nlb.si/druzbeno-odgovornost-letna-porocila-dop-2016). |
| | c. Geografska definicija pojma 'lokalen' v organizaciji. | Republika Slovenija (NLB) Glejte razdelek Zaposleni v Letnem poročilu DO za 2016 (https://www.nlb.si/druzbeno-odgovornost-letna-porocila-dop-2016). |
| | d. Definicija 'pomembne lokacije delovanja'. | Slovenija in lokacije članic skupine Glejte razdelek Zaposleni v Letnem poročilu DO za 2016 (https://www.nlb.si/druzbeno-odgovornost-letna-porocila-dop-2016). |
| Standard trajnostnega poročanja 205 – Preprečevanje korupcije | 205-2: Komunikacije in usposabljanje na področju protikorupcijskih politik in postopkov | Glejte razdelek Zaposleni v Letnem poročilu DO za 2016 (https://www.nlb.si/druzbeno-odgovornost-letna-porocila-dop-2016). |
| | a. Skupno število in odstotek članov organov vodenja, katerim so bile sporočene protikorupcijske politike in postopki organizacije, po regijah. | Upravni odbor: 4 člani (100 %), nadzorni svet: n.p. Glejte razdelek Zaposleni v Letnem poročilu DO za 2016 (https://www.nlb.si/druzbeno-odgovornost-letna-porocila-dop-2016). |
| | b. Skupno število in odstotek zaposlenih, katerim so bile sporočene protikorupcijske politike in postopki organizacije, po kategorijah zaposlenih in regijah. | 2.882 (100 %) Glejte razdelek Zaposleni v Letnem poročilu DO za 2016 (https://www.nlb.si/druzbeno-odgovornost-letna-porocila-dop-2016). |
| | d. Skupno število in odstotek članov organov vodenja, ki so se usposabljali na področju protikorupcijskih politik, po regijah. | Upravni odbor: 5 članov (100 %), nadzorni svet: n.p. Glejte razdelek Zaposleni v Letnem poročilu DO za 2016 (https://www.nlb.si/druzbeno-odgovornost-letna-porocila-dop-2016). |
| | e. Skupno število in odstotek zaposlenih, ki so se usposabljali na področju protikorupcijskih politik, po kategorijah zaposlenih in regijah. | 2.272 (79 %) vključno z daljšo odsotnostjo. Glejte razdelek Zaposleni v Letnem poročilu DO za 2016 (https://www.nlb.si/druzbeno-odgovornost-letna-porocila-dop-2016). |
| Standard trajnostnega poročanja 205 – Preprečevanje korupcije | 205-3: Potrjeni primeri korupcije in izvedeni ukrepi | Glejte razdelek Zaposleni v Letnem poročilu DO za 2016 (https://www.nlb.si/druzbeno-odgovornost-letna-porocila-dop-2016). |
| | a. Skupno število in narava potrjenih primerov korupcije. | 10 zaposlenih: poneverba (vključno s kršitvijo internih aktov). Dva primera nista vključena zaradi zastaranja. Glejte razdelek Zaposleni v Letnem poročilu DO za 2016 (https://www.nlb.si/druzbeno-odgovornost-letna-porocila-dop-2016). |
| | b. Skupno število potrjenih primerov, v katerih so bili zaposleni odpuščeni ali v disciplinskem postopku zaradi korupcije. | 8 zaposlenih: 1 zaposleni je bil odpuščen, 7 jih je prejelo pisno/ustno opozorilo Glejte razdelek Zaposleni v Letnem poročilu DO za 2016 (https://www.nlb.si/druzbeno-odgovornost-letna-porocila-dop-2016). |
| | d. Javni pravni primeri, povezani s korupcijo, ki so bili sproženi proti organizaciji ali njenim zaposlenim v obdobju poročanja in izidi teh primerov. | Jih ni. Glejte razdelek Zaposleni v Letnem poročilu DO za 2016 (https://www.nlb.si/druzbeno-odgovornost-letna-porocila-dop-2016). |

Okoljski

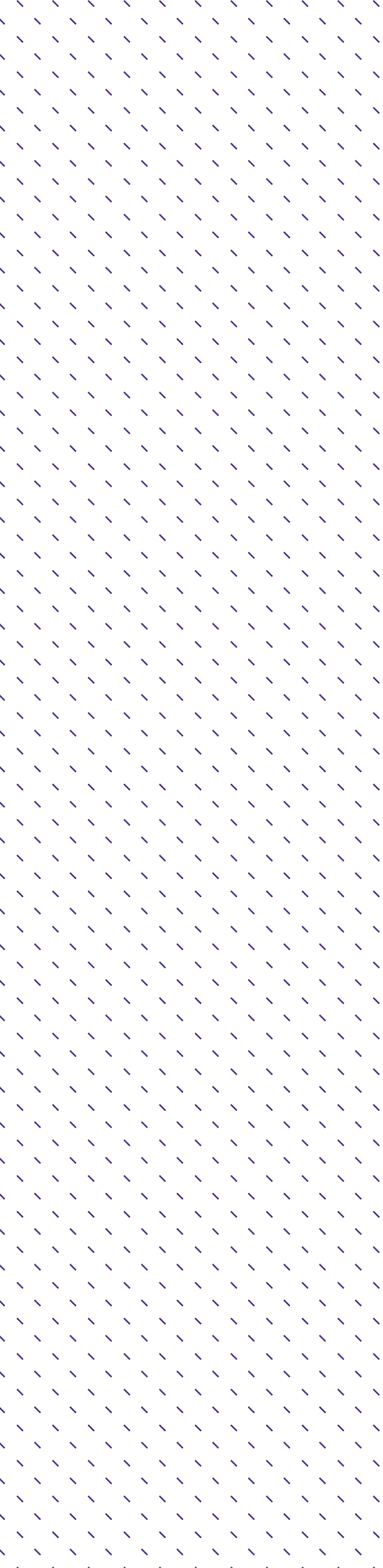
| Tema GRI | Razkritje GRI | Vrednost |
|--|--|---|
| Standard trajnostnega poročanja 301 – Materiali | 301-1: Teža ali količina uporabljenih materialov | Glejte razdelek Okolje v Letnem poročilu DO za 2016 (https://www.nlb.si/druzbeno-odgovornost-letna-porocila-dop-2016). |
| | a. Skupna teža ali količina materialov, uporabljenih za proizvodnjo ali pakiranje glavnih proizvodov in storitev organizacije v obdobju poročanja, in sicer: | n.p. |
| | i. uporabljeni neobnovljivi materiali; | n.p. |
| | ii. uporabljeni obnovljivi materiali. | 39,62 (podatek pomeni uporabljeno število listov papirja A4 na zaposlenega) Glejte razdelek Okolje v Letnem poročilu DO za 2016 (https://www.nlb.si/druzbeno-odgovornost-letna-porocila-dop-2016). |
| Standard trajnostnega poročanja 302 – Energija | 302-1: Poraba energije v organizaciji | Glejte razdelek Okolje v Letnem poročilu DO za 2016 (https://www.nlb.si/druzbeno-odgovornost-letna-porocila-dop-2016). |
| | i. poraba elektrike v kWh | 13.620.000 Glejte razdelek Okolje v Letnem poročilu DO za 2016 (https://www.nlb.si/druzbeno-odgovornost-letna-porocila-dop-2016). |
| Standard trajnostnega poročanja 306 – Odplake in odpadki | 306-2: Odpadki po vrstah in načinih odstranjevanja | 432.925 kg komunalnih odpadkov, 42.514 kg kartona in papirja, 1.660 kg lesa, 45.672 kg elektronske opreme, 500 kg tekstila, 200 kg fluorovodikov, 1.400 kg maščob, 243 kg baterij Glejte razdelek Okolje v Letnem poročilu DO za 2016 (https://www.nlb.si/druzbeno-odgovornost-letna-porocila-dop-2016). |
| Standard trajnostnega poročanja 307 – Okoljska skladnost | 307-1: Neupoštevanje okoljske zakonodaje in predpisov | Glejte razdelek Okolje v Letnem poročilu DO za 2016 (https://www.nlb.si/druzbeno-odgovornost-letna-porocila-dop-2016). |

Družbeni

| Tema GRI | Razkritje GRI | Vrednost |
|---|---|---|
| Standard trajnostnega poročanja 401 – Zaposlovanje | 401-1: Nove zaposlitve in fluktuacija zaposlenih | Glejte razdelek Zaposleni v Letnem poročilu DO za 2016 (https://www.nlb.si/druzbeno-odgovornost-letna-porocila-dop-2016). |
| | a. Skupno število in delež novih zaposlitev v obdobju poročanja, glede na starost, spol in regijo. | Glejte razdelek Zaposleni v Letnem poročilu DO za 2016 (https://www.nlb.si/druzbeno-odgovornost-letna-porocila-dop-2016). |
| | b. Skupno število in delež fluktuacije zaposlenih v obdobju poročanja, glede na starost, spol in regijo. | Glejte razdelek Zaposleni v Letnem poročilu DO za 2016 (https://www.nlb.si/druzbeno-odgovornost-letna-porocila-dop-2016). |
| | 401-2: Ugodnosti, ki so predvidene za delavce, zaposlene s polnim delovnim časom, in niso predvidene za delavce, zaposlene za določen čas oziroma s krajšim delovnim časom | Glejte razdelek Zaposleni v Letnem poročilu DO za 2016 (https://www.nlb.si/druzbeno-odgovornost-letna-porocila-dop-2016). |
| | 401-3: Starševski dopust | Glejte razdelek Zaposleni v Letnem poročilu DO za 2016 (https://www.nlb.si/druzbeno-odgovornost-letna-porocila-dop-2016). |
| | a. Skupno število zaposlenih, ki so bili upravičeni do starševskega dopusta, po spolu. | 2,17 % moških; 3,04 % žensk Glejte razdelek Zaposleni v Poročilu DO za 2016 (https://www.nlb.si/druzbeno-odgovornost-letna-porocila-dop-2016). |
| | b. Skupno število zaposlenih, ki so izkoristili starševski dopust, po spolu. | 2,17 % moških; 3,04 % žensk Glejte razdelek Zaposleni v Poročilu DO za 2016 (https://www.nlb.si/druzbeno-odgovornost-letna-porocila-dop-2016). |
| | c. Skupno število zaposlenih, ki so se vrnili na delo v obdobju poročanja po zaključku starševskega dopusta, po spolu. | 2,17 % moških; 3,04 % žensk Glejte razdelek Zaposleni v Poročilu DO za 2016 (https://www.nlb.si/druzbeno-odgovornost-letna-porocila-dop-2016). |
| d. Vrnitev na delo in stopnja ohranitve delovnega mesta po starševskem dopustu, po spolu. | 2,17 % moških; 3,04 % žensk Glejte razdelek Zaposleni v Poročilu DO za 2016 (https://www.nlb.si/druzbeno-odgovornost-letna-porocila-dop-2016). | |
| Standard trajnostnega poročanja 402 – Odnos delovna sila/vodstvo | 402-1: Minimalni roki za izdajo obvestil v zvezi z operativnimi spremembami | Glejte razdelek Zaposleni v Letnem poročilu DO za 2016 (https://www.nlb.si/druzbeno-odgovornost-letna-porocila-dop-2016). |

| Tema GRI | Razkritje GRI | Vrednost |
|---|--|--|
| Standard trajnostnega poročanja 403 – Zdravje in varnost na delovnem mestu | 403-1: Zastopanje zaposlenih v formalnih skupnih odborih delavcev in vodstva za zdravje in varnost | Glejte razdelek Zaposleni v Letnem poročilu DO za 2016 (https://www.nlb.si/druzbeno-odgovornost-letna-porocila-dop-2016). |
| | b. Organizacije s kolektivnimi pogodbami morajo poročati, ali so roki za obvestila in določbe glede posvetovanja in pogajanja opredeljeni v kolektivnih pogodbah. | Enako kot 402-1 b. Glejte razdelek Zaposleni v Letnem poročilu DO za 2016 (https://www.nlb.si/druzbeno-odgovornost-letna-porocila-dop-2016). |
| | 403-2: Vrste in stopnje poškodb, poklicnih bolezni, izgubljenih dni in odsotnosti z dela ter število smrtnih žrtev, povezanih z delovnim mestom | Glejte razdelek Zaposleni v Letnem poročilu DO za 2016 (https://www.nlb.si/druzbeno-odgovornost-letna-porocila-dop-2016). |
| | a. Vrste poškodb, stopnja poškodb (IR), stopnja poklicnih bolezni (ODR), stopnja izgubljenih dni (LDR), stopnja odsotnosti z dela (AR) in smrtne žrtve, povezane z delovnim mestom, za vse zaposlene glede na: | Glejte razdelek Zaposleni v Letnem poročilu DO za 2016 (https://www.nlb.si/druzbeno-odgovornost-letna-porocila-dop-2016). |
| | ii. spol. | Število poškodb pri delu: 2 moška, 8 žensk. Glejte razdelek Zaposleni v Letnem poročilu DO za 2016 (https://www.nlb.si/druzbeno-odgovornost-letna-porocila-dop-2016). |
| | 403-3: Delavci z visoko stopnjo ali velikim tveganjem za bolezni, povezane z njihovim poklicem | Glejte razdelek Zaposleni v Letnem poročilu DO za 2016 (https://www.nlb.si/druzbeno-odgovornost-letna-porocila-dop-2016). |
| | a. Ali so delavci, katerih delo ali delovno mesto upravlja organizacija, vključeni v poklicne dejavnosti, kjer je visoka stopnja ali veliko tveganje za posebne bolezni? | 1 % Glejte razdelek Zaposleni v Letnem poročilu DO za 2016 (https://www.nlb.si/druzbeno-odgovornost-letna-porocila-dop-2016). |
| | 403-4: Teme zdravja in varnosti, ki so zajete v formalnih sporazumih s trgovskimi združenji | Glejte razdelek Zaposleni v Letnem poročilu DO za 2016 (https://www.nlb.si/druzbeno-odgovornost-letna-porocila-dop-2016). |
| | b. Če je odgovor pritrdilen, obseg, v odstotkih, v katerem ti sporazumi zajemajo različne teme zdravja in varnosti. | 100 % Glejte razdelek Zaposleni v Letnem poročilu DO za 2016 (https://www.nlb.si/druzbeno-odgovornost-letna-porocila-dop-2016). |
| | Standard trajnostnega poročanja 404 – Usposabljanje in izobraževanje | 404-1: Povprečno število ur izobraževanja na leto na zaposlenega |
| a. Povprečno število ur izobraževanja, ki so jih opravili zaposleni v organizaciji v obdobju poročanja, glede na: | | 40 ur Glejte razdelek Zaposleni v Letnem poročilu DO za 2016 (https://www.nlb.si/druzbeno-odgovornost-letna-porocila-dop-2016). |
| i. spol; | | 41 ur ženske/37 ur moški Glejte razdelek Zaposleni v Letnem poročilu DO za 2016 (https://www.nlb.si/druzbeno-odgovornost-letna-porocila-dop-2016). |
| 404-2: Programi za nadgradnjo znanj zaposlenih in programi, ki podpirajo nadaljnjo zaposljivost zaposlenih | | Glejte razdelek Zaposleni v Letnem poročilu DO za 2016 (https://www.nlb.si/druzbeno-odgovornost-letna-porocila-dop-2016). |
| a. Vrsta in obseg izvedenih programov ter ponujene pomoči za nadgradnjo znanj zaposlenih. | 1.028 programov usposabljanja (597 programov znotraj družbe, 431 programov na trgu) Glejte razdelek Zaposleni v Letnem poročilu DO za 2016 (https://www.nlb.si/druzbeno-odgovornost-letna-porocila-dop-2016). | |

| Tema GRI | Razkritje GRI | Vrednost |
|---|--|---|
| Standard trajnostnega poročanja 405 – Raznolikost in enake možnosti | 405-1: Raznolikost organov vodenja in zaposlenih | Glejte razdelek Zaposleni v Letnem poročilu DO za 2016 (https://www.nlb.si/druzbeno-odgovornost-letna-porocila-dop-2016). |
| | a. Odstotek posameznikov v organih vodenja organizacije v vsaki od naslednjih kategorij raznolikosti: | Glejte razdelek Zaposleni v Letnem poročilu DO za 2016 (https://www.nlb.si/druzbeno-odgovornost-letna-porocila-dop-2016). |
| | i. Spol; | Glejte razdelek Zaposleni v Letnem poročilu DO za 2016 (https://www.nlb.si/druzbeno-odgovornost-letna-porocila-dop-2016). |
| | ii. Starostna skupina: manj kot 30 let, 30–50 let, več kot 50 let; | Glejte razdelek Zaposleni v Letnem poročilu DO za 2016 (https://www.nlb.si/druzbeno-odgovornost-letna-porocila-dop-2016). |
| | iii. Drugi kazalniki raznolikosti, kjer je pomembno (kot so manjšinske ali ranljive skupine). | Glejte razdelek Zaposleni v Letnem poročilu DO za 2016 (https://www.nlb.si/druzbeno-odgovornost-letna-porocila-dop-2016). |
| | b. Odstotek zaposlenih po kategorijah zaposlenih v vsaki od naslednjih kategorij raznolikosti: | Glejte razdelek Zaposleni v Letnem poročilu DO za 2016 (https://www.nlb.si/druzbeno-odgovornost-letna-porocila-dop-2016). |
| | i. Spol; | Glejte razdelek Zaposleni v Letnem poročilu DO za 2016 (https://www.nlb.si/druzbeno-odgovornost-letna-porocila-dop-2016). |
| | ii. Starostna skupina: manj kot 30 let, 30–50 let, več kot 50 let; | Glejte razdelek Zaposleni v Letnem poročilu DO za 2016 (https://www.nlb.si/druzbeno-odgovornost-letna-porocila-dop-2016). |
| | iii. Drugi kazalniki raznolikosti, kjer je pomembno (kot so manjšinske ali ranljive skupine). | Glejte razdelek Zaposleni v Letnem poročilu DO za 2016 (https://www.nlb.si/druzbeno-odgovornost-letna-porocila-dop-2016). |
| | | 405-2: Razmerje osnovne plače in drugih prejemkov žensk v primerjavi z moškimi |
| | a. Razmerje osnovne plače in drugih prejemkov žensk v primerjavi z moškimi po kategorijah zaposlenih ter po pomembnih lokacijah delovanja. | Moški po starostnih skupinah: do 30 let (razmerje 12,87 %), 30–50 let (razmerje 7,44 %), nad 50 let (razmerje 3,39 %); Ženske po starostnih skupinah: do 30 let (razmerje 12,41 %), 30–50 let (razmerje 7,03 %), nad 50 let (razmerje 4,37 %). (Podatki samo za zaposlene po kolektivni pogodbi). Glejte razdelek Zaposleni v Letnem poročilu DO za 2016 (https://www.nlb.si/druzbeno-odgovornost-letna-porocila-dop-2016). |
| | b. Definicija 'pomembne lokacije delovanja'. | Republika Slovenija (NLB) Glejte razdelek Zaposleni v Letnem poročilu DO za 2016 (https://www.nlb.si/druzbeno-odgovornost-letna-porocila-dop-2016). |
| Standard trajnostnega poročanja 411 – Avtohtone pravice | 411-1: Primeri kršitev, ki zajemajo pravice domorodnih ljudstev | Glejte razdelek Zaposleni v Letnem poročilu DO za 2016 (https://www.nlb.si/druzbeno-odgovornost-letna-porocila-dop-2016). |



Imenik NLB Skupine

Nova Ljubljanska banka d.d., Ljubljana

Trg republike 2
1520 Ljubljana, Slovenija
Tel.: +386 1 476 39 00/ +386 1 477 20 00
Faks: +386 1 252 24 22
E-pošta: info@nlb.si
www.nlb.si

Blaž Brodnjak, predsednik uprave
Andreas Burkhardt, član uprave
Archibald Kremser, član uprave
László Pelle, član uprave

Slovenska mreža

Podružnica Osrednjeslovenska - Jug

Trg republike 2
1520 Ljubljana, Slovenija
Tel.: +386 1 476 23 30
Faks: +386 1 252 26 45

Podružnica Osrednjeslovenska - Sever

Celovška 89
1000 Ljubljana, Slovenija
Tel.: +386 1 476 57 02
Faks: +386 1 519 53 16

Podružnica Domžale, Kamnik, Zasavje

Ljubljanska cesta 62
1230 Domžale, Slovenija
Tel.: +386 1 724 55 01
Faks: +386 1 724 53 09

Podružnica Savinjsko-Koroška

Rudarska cesta 3
3320 Velenje, Slovenija
Tel.: +386 3 899 52 56
Faks: +386 3 899 51 40

Podružnica Podravske-Pomurska

Titova cesta 2
2000 Maribor, Slovenija
Tel.: +386 2 234 45 04
Faks: +386 2 234 45 34

Podružnica Dolenjska, Bela

Krajina in Posavje
Seidlova cesta 3
8000 Novo mesto, Slovenija
Tel.: +386 7 339 14 56
Faks: +386 7 339 13 84

Podružnica Primorska, Goriška in Notranjska

Pristaniška 45
6000 Koper, Slovenija
Tel.: +386 5 610 30 10
Faks: +386 5 627 65 08

Sektor za privatno bančništvo

Trg republike 2
1520 Ljubljana, Slovenija
Tel.: +386 1 476 23 66
Faks: +386 1 476 23 33

Poslovni sektor za mala podjetja

Trg republike 2
1520 Ljubljana, Slovenija
Tel.: +386 1 476 21 02
Faks: +386 1 476 23 26

Poslovanje s srednje velikimi podjetji

Osrednja regija

Trg republike 2
1520 Ljubljana, Slovenija
Tel.: +386 1 476 26 11
Faks: +386 1 251 05 72

Severovzhodna regija

Ljubljanska cesta 62
1230 Domžale, Slovenija
Tel.: +386 1 724 54 75
Faks: +386 1 724 54 74

Jugozahodna regija

Pristaniška ulica 45
6000 Koper, Slovenija
Tel.: +386 5 610 30 33
Faks: +386 5 610 30 75

Podravske-Pomurska regija

Titova cesta 2
2000 Maribor, Slovenija
Tel.: +386 2 234 45 00
Faks: +386 2 234 45 55

Savinjsko-Koroška regija

Kocenova 1
3000 Celje, Slovenija
Tel.: +386 3 424 01 11
Faks: +386 3 544 24 66

Poslovanje s ključnimi komitenti

Poslovni center za poslovanje z državo in institucionalnimi investitorji

Trg republike 2
1520 Ljubljana, Slovenija
Tel.: +386 1 476 24 92
Faks: +386 1 252 24 61

Poslovni center za poslovanje s ključnimi komitenti

Trg republike 2
1520 Ljubljana, Slovenija
Tel.: +386 1 476 26 92
Faks: +386 1 425 51 90

Bančne članice nlb skupine

NLB Banka a.d., Beograd

Bulevar Mihajla Pupina 165 v
11070 Beograd, Srbija
Tel.: +381 11 22 25 100
Faks: +381 11 22 25 194
E-pošta: info@nlb.rs
www.nlb.rs
Branko Greganović,
predsednik izvršnega odbora
Vlastimir Vuković, član izvršnega odbora
Dejan Janjatović, član izvršnega odbora

NLB Banka a.d., Podgorica

Bulevar Stanka Dragojevića 46
81000 Podgorica, Črna gora
Tel.: +382 20 402 000
Faks: +382 20 402 038
E-pošta: info@nlb.me
www.nlb.me
Martin Leberle, predsednik uprave
Robert Kleindienst, izvršni direktor
Dino Redžepagić, izvršni direktor

NLB Banka sh.a., Prishtina

Rr. Ukshin Hoti nr. 124
10000 Prishtina, Kosovo
Tel.: +381 38 240 230 100
Faks: +381 38 610 113
E-pošta: info@nlb-kos.com
http://nlb-kos.com/
Albert Lumezi, predsednik uprave
Bogdan Podlesnik, član uprave
Lavdim Koshutova, član uprave

NLB Banka a.d., Banja Luka

Milana Tepića 4
78000 Banja Luka, Republika Srpska
Bosna in Hercegovina
Tel.: +387 51 248 588
Faks: +387 51 221 623
E-pošta: helpdesk@nlbbl.com
www.nlbbl.com
Radovan Bajić, direktor
Marjana Usenik, namestnica direktorja
Dragan Injac, izvršni direktor

NLB Banka AD, Skopje

Majka Tereza 1
1000 Skopje, Makedonija
Tel.: +389 2 5 100 600
Faks: +389 2 3 105 681
E-pošta: info@nlb.mk
www.nlb.mk
Antonio Argir, predsednik uprave
Ljube Rajevski, član uprave
Damir Kuder, član uprave

NLB Banka d.d., Sarajevo

Džidžikovac 1
71000 Sarajevo, Bosna in Hercegovina
Tel.: +387 33 720 300
Faks: +387 35 302 802
E-pošta: info@nlb.ba
www.nlb.ba
Senad Redžić, direktor (do 31. decembra 2016)
Lidija Žigić, izvršna direktorica

od 1. januarja 2017:

Lidija Žigić, direktorica
Denis Hasanić, namestnik direktorice
Jure Peljhan, izvršni direktor

NLB Leasing d.o.o. Ljubljana

Šlandrova ulica 2
1000 Ljubljana, Slovenija
Tel.: +386 1 586 29 10
Faks: +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 – u likvidaciji

Bulevar Mihajla Pupina 165 v
11070 Beograd, Srbija
Tel.: +381 11 222 01 01
Faks: +381 11 222 01 02
E-pošta: info@nlbleasing.rs
www.nlbleasing.rs
Dušan Stankov, likvidacijski upravitelj

NLB Leasing Podgorica d.o.o. u likvidaciji

Bulevar Stanka Dragojevića 44a
81000 Podgorica, Črna gora
Tel.: +382 81 667 655
Faks: +382 81 667 656
E-pošta: info@nlbleasing.me
www.nlbleasing.me
Milan Marković, likvidacijski upravitelj

NLB Leasing d.o.o. Sarajevo

Trg solidarnosti 2a
71000 Sarajevo, Bosna in Hercegovina
Tel.: +387 33 789 345
Faks: +387 33 789 346
E-pošta: info@nlbleasing.ba
Denis Silajdžić, direktor
Tanja Ibišbegović, izvršna direktorica

NLB Lizing dooel, Skopje – vo likvidacija

Majka Tereza 1
1000 Skopje, Makedonija
Tel.: +389 2 329 05 50
Faks: +389 2 329 05 51
E-pošta: info@nlblizing.com.mk
www.nlblizing.com.mk
Maja Lape Trajkova, likvidacijska upraviteljica

Optima Leasing d.o.o. u likvidaciji, Zagreb

Miramarska 24
10000 Zagreb, Hrvatska
Tel.: +385 1 61 77 225
Faks: +385 1 61 77 228
E-pošta: info@optima-leasing.hr
Vjekoslav Budimir, likvidacijski upravitelj
Vito Cigoj, prokurist

Prvi faktor d.o.o., v likvidaciji, Ljubljana

Slovenska cesta 17
1000 Ljubljana, Slovenija
Tel.: +386 1 200 54 10
Faks: +386 1 200 54 30
E-pošta: info@prvifaktor.si
Klemen Hauko, likvidacijski upravitelj
Marcel Mišanović Osti, likvidacijski upravitelj

Prvi faktor – faktoring d.o.o., Beograd

Ulica Omladinskih brigada broj 86
11070 Novi Beograd, Srbija
Tel.: +381 11 222 54 00
Faks: +381 11 222 54 44
E-pošta: info@prvifaktor.si
Željko Atanasković, direktor

Prvi faktor d.o.o. Sarajevo – u likvidaciji

Mis Irbina 26/1
 71000 Sarajevo, Bosna in Hercegovina
 Tel.: +387 33 564 500
 Faks: +387 33 564 501
 E-pošta: info@prvifaktor.ba
 Denan Bogdanić, likvidacijski upravitelj

Prvi faktor d.o.o. u likvidaciji, Zagreb

Hektorovičeva 2
 10000 Zagreb, Hrvaška
 Tel.: +385 1 6177 805
 Faks: +385 1 6176 629
 E-pošta: info@prvifaktor.hr
 Jure Hartman, likvidacijski upravitelj
 Vesna Lončar, likvidacijski upravitelj
 Marko Ugarković, likvidacijski upravitelj

NLB Factoring a.s. »v likvidaciji«

Čechyňská 361/16, Trnitá
 602 00 Brno, Češka
 republika
 +420 59 61 56 834
 E-pošta: info@nlbfactoring.cz
 Barbara Šink, likvidacijska upraviteljica

NLB InterFinanz AG in liquidation, Zürich

Beethovenstrasse 48
 8002 Zürich, Švica
 Tel.: +41 44 283 17 17
 Faks: +41 44 283 17 29
 E-pošta: info@nlbi.ch
 Jean-David Barnezet Llord, likvidacijski upravitelj
 Polona Žižmund, likvidacijska upraviteljica

NLB InterFinanz d.o.o. Beograd

Bulevar Mihajla Pupina 165 v
 11070 Beograd, Srbija
 Tel.: +381 11 22 25 350
 Faks: +381 11 22 25 354
 Vladan Tekić, direktor

NLB InterFinanz Praha s.r.o., Praga

Muchova 240/6, Dejvice
 160 00 Praga 6, Češka republika
 CZECH DTMR Partners s.r.o. (direktor)

NLB Vita d.d., Ljubljana

Trg republike 3
 1000 Ljubljana, Slovenija
 Tel.: +386 1 476 58 00
 Faks: +386 1 476 58 18
 E-pošta: info@nlbvita.si
 www.nlbvita.si
 Barbara Smolnikar, predsednica uprave
 Irena Prelog, članica uprave

Skupna pokojninska družba d.d.,

Ljubljana
 Trg republike 3
 1000 Ljubljana, Slovenija
 Tel.: +386 1 470 08 40
 Faks: +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 1
 1000 Skopje, Makedonija
 Tel.: +389 2 5100 285
 Faks: +389 2 3236 989
 E-pošta: kontakt@npf.com.mk
 www.npf.com.mk
 Davor Vukadinović, predsednik uprave
 Mira Šekutkovska, članica uprave

NLB Skladi, upravljanje premoženja, d.o.o., Ljubljana

Tivolska cesta 48
 1000 Ljubljana, Slovenija
 Tel.: +386 1 476 52 70
 Faks: +386 1 476 52 99
 E-pošta: info@nlbskladi.si
 www.nlbskladi.si
 Kruno Abramović, predsednik uprave
 Aleksandra Brdar Turk, članica uprave

Bankart d.o.o., Ljubljana

Celovška cesta 150
 1000 Ljubljana, Slovenija
 Tel.: +386 1 583 42 02
 Faks: +386 1 583 41 96
 E-pošta: info@bankart.si
 www.bankart.si
 Aleksander Kurtevski, direktor
 Miran Vičič, direktor

LHB Aktiengesellschaft, Frankfurt

Große Bockenheimer Str. 33-35
 60313 Frankfurt
 Nemčija
 Tel.: +49 69 21 06 816
 Faks: +49 69 21 06 201
 E-pošta: info@lhb.de
 www.lhb.de
 Markus Buzov, uprava

NLB Propria d.o.o., Ljubljana

(v likvidaciji od 1. 1. 2017)
 Železna cesta 7
 1000 Ljubljana, Slovenija
 Tel.: +386 1 470 08 00
 Faks: +386 1 470 08 87
 E-pošta: info@nlbpropria.si
 Elvira Kalkan, direktorica (do 31. decembra 2016)
 Mateja Uršič, likvidacijska upraviteljica
 Boris Anže Dugar, likvidacijski upravitelj

Prospera plus d.o.o., Ljubljana

Šmartinska cesta 132
 1000 Ljubljana, Slovenija
 Tel.: +386 1 524 82 91
 E-pošta: info@prospera-plus.si
 Urban Smerkolj, direktor

ICJ, d.o.o. – v stečaju, Domžale

Ljubljanska cesta 62
 1230 Domžale, Slovenija
 Tel.: +386 1 724 53 18
 Matjaž Nanut, stečajni upravitelj

Kreditni biro SISBON d.o.o. – v likvidaciji

Trg republike 3
1000 Ljubljana, Slovenija
Tel.: +386 8 20 57 110
Faks: +386 8 20 57 111
E-pošta: info@sisbon.si
www.sisbon.si

CBSinvest d.o.o., Sarajevo

Džidžikovac 1
71000 Sarajevo, Bosna in Hercegovina
Tel.: +387 61 162 618
Eldin Teskeredžić, direktor

PRO-REM d.o.o., Ljubljana – v likvidaciji

Čopova 3
1000 Ljubljana
Tel.: +386 1 586 29 16
E-pošta: info@prorem.si
www.g-ream.si
Jovica Jakovac, likvidacijski upravitelj
Sebastian Trajkovski, likvidacijski upravitelj

REAM d.o.o., Podgorica

Bul. Džordža Vašingtona br. 102
81000 Podgorica, Črna gora
Tel.: +382 20 674 900
E-pošta: gligor.bojic@nlb.me
Gligor Bojić, izvršni direktor

REAM d.o.o., Beograd

Bulevar Mihaila Pupina 165 v
11070 Beograd, Srbija
Tel.: +381 60 34 96 923
E-pošta: office@ream-srb.com
Vladimir Vasilijević, direktor
Veljko Tanić, direktor

REAM d.o.o., Zagreb

Miramarska 24/6
10000 Zagreb, Hrvatska
Tel.: +385 1 56 25 914
Tel.: +385 1 56 25 918
E-pošta:
lamija.hadziosmanovic@ream-cro.com
E-pošta: klemen.fajmut@ream-cro.com
Lamija Hadžiosmanović, direktorica
Klemen Fajmut, direktor

OL Nekretnine d.o.o. u likvidaciji, Zagreb

Miramarska 24/6
10000 Zagreb, Hrvatska
Tel.: +385 1 56 25 914
Faks: +385 1 56 25 918
E-pošta:
lamija.hadziosmanovic@ream-cro.com
E-pošta: ivan.strek@ream-cro.com
Lamija Hadžiosmanović,
likvidacijska upraviteljica
Ivan Štek, likvidacijski upravitelj

SR-RE d.o.o., Beograd – Novi Beograd

Bulevar Mihaila Pupina 165 v
11070 Beograd, Srbija
Tel.: +381 60 34 96 923
E-pošta: office@ream-srb.com
Vladimir Vasilijević, direktor
Veljko Tanić, direktor

Hotel Tara d.o.o. Budva

Uradni poštni naslov: Bulevar Džordža
Vašingtona 102
81000 Podgorica, Črna gora
Tel.: +382 20 675 900
E-pošta: gligor.bojic@nlb.me
Gligor Bojić, izvršni direktor

BH-RE d.o.o. Sarajevo

Ul. Danijela Ozme 2
71000 Sarajevo, Bosna in Hercegovina
Tel.: +387 33 720 304
F: +387 35 302 802
E-pošta: admir.pejkušic@nlb.ba
Admir Pejkušić, direktor

NLB Srbija d.o.o., Beograd

Bulevar Mihajla Pupina 165 v
11070 Beograd, Srbija
Tel.: +381 11 22 25 369
Faks: +381 11 22 25 365
E-pošta: office@nlbsrbija.co.rs
www.nlbsrbija.co.rs
Vladan Tekić, direktor

NLB Crna Gora d.o.o., Podgorica

Bulevar Džorža Vašingtona 102, I sprat/20
81000 Podgorica, Črna gora
Tel.: +382 20 675 900
E-pošta: Gligor.Bojic@nlb.me
E-pošta: Goran.Lalicevic@nlb.me

Gligor Bojić, izvršni direktor
Goran Lalićević, namestnik direktorja

**Podružnice in zastopništva članic
nlb skupine zunaj države sedeža****NLB InterFinanz AG v likvidaciji**

Podružnica Ljubljana
Čopova 3
1000 Ljubljana, Slovenija
Tel.: +386 1 200 06 43
Faks: +386 1 200 06 46
Mateja Strašek, direktorica (do 31.
decembra 2016)
Marko Čelebić, direktor

NLB d.d., Ljubljana, Trg republike 2, 1000 Ljubljana, Slovenija
T: (01) 476 3900, F: (01) 252 2422, E-pošta: info@nlb.si
Internet: nlb.si; SWIFT: LJBAS12X; Reuter: LB LJ; IBAN SI56 0290 0000 0200 020
Številka računa: 02900-000020020; Identifikacijska številka za DDV: SI91132550

Teksti: NLB d.d.

Produkcija: Gigodesign d.o.o. in Taktik d.o.o.

Fotografije: Jože Suhadolnik, arhiv NLB d.d. in NLB Skupine

Letno poročilo je dostopno tudi na nlb.si. Ponatis in razmnoževanje nista dovoljena.

Ljubljana, april 2017

