

Medletno
poročilo

Q3 2019

Opredelitve in slovar izbranih izrazov

| | |
|----------------------|--|
| ALM | Upravljanje bilance |
| BDP | Bruto domači proizvod |
| b.t. | Bazična točka |
| CBR | Zahteva po skupnem blažilniku |
| CET 1 | Navadni lastniški temeljni kapital |
| CIR | Razmerje med stroški in prihodki |
| CRR | Uredba o kapitalskih zahtevah |
| CVA | Prilagoditve kreditnega vrednotenja |
| DGS | Sistem jamstva za vloge |
| DSPI | Druge sistemsko pomembne institucije |
| EBA | Evropski bančni organ |
| ECB | Evropska centralna banka |
| EK | Evropska komisija |
| EU | Evropska unija |
| FED | Ameriška centralna banka |
| GDR | Globalna potrdila o lastništvu |
| ICAAP | Proces ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala |
| ILAAP | Proces ocenjevanja ustrezne notranje likvidnosti |
| JVE | Jugovzhodna Evropa |
| LCR | Količnik likvidnostnega kritja |
| LTD | Razmerje med krediti in depoziti |
| MPE | Reševanje z več vstopnimi točkami |
| MREL | Minimalna višina kapitala in kvalificiranih obveznosti |
| MSP | Mala in srednje velika podjetja |
| MSRP 9 | Mednarodni standard računovodskega poročanja 9 |
| NLB ali Banka | NLB d.d. |
| NOM | Neto obrestna marža |
| NPE | Nedonosne izpostavljenosti |
| NPL | Slaba posojila |
| OCR | Celotna kapitalska zahteva |
| o.t. | Odstotna točka |
| P2G | Kapitalske smernice v okviru drugega stebra |
| ROA | Donos na sredstva |
| ROE | Donos na kapital |
| RS | Republika Slovenija |
| RWA | Tveganju prilagojena aktiva |
| Skupina | NLB Skupina |
| SREP | Proces nadzorniškega pregledovanja in vrednotenja |
| SRF | Enotni sklad za reševanje |
| Tier 2 | Podrejeni dolg za vključitev v dodatni kapital |
| TLOF | Vsota kapitala in vseh obveznosti |
| TLTRO III | Ciljno usmerjene dolgoročne operacije refinanciranja III |
| TSCR | Skupna kapitalska zahteva SREP |

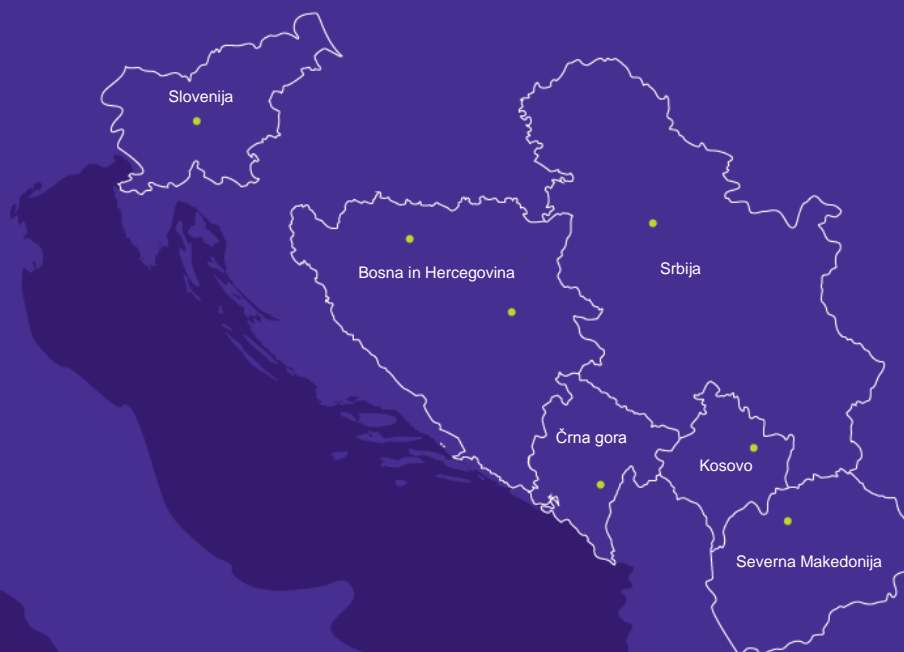
Kazalo

| | |
|--|-----------|
| Pregled strateških članic NLB Skupine | 5 |
| Povzetek poslovanja | 6 |
| Ključni finančni podatki | 7 |
| Makroekonomsko okolje | 8 |
| | |
| POSLOVNO POROČILO | 9 |
| Ključni poudarki | 10 |
| Ključni dogodki | 11 |
| Lastniška struktura NLB | 13 |
| Izkaz poslovnega izida | 14 |
| Dobiček | 14 |
| Neto obrestni prihodki | 16 |
| Neto neobrestni prihodki | 17 |
| Skupaj stroški | 18 |
| Oslabitve in rezervacije | 18 |
| Izkaz finančnega položaja | 19 |
| Posli s povezanimi osebami | 21 |
| Segmentna analiza | 22 |
| Poslovanje s prebivalstvom v Sloveniji | 24 |
| Poslovanje s podjetji in investicijsko bančništvo v Sloveniji | 27 |
| Strateški tuji trgi | 30 |
| Finančni trgi v Sloveniji | 32 |
| Nestrateske članice | 33 |
| Kapital in likvidnost | 35 |
| Kapital | 35 |
| Likvidnost | 36 |
| Srednjeročni cilji, dejavniki tveganja in napoved za 2019 | 38 |
| Srednjeročni cilji do leta 2023 | 38 |
| Dejavniki tveganja | 38 |
| Napoved za leto 2019 | 39 |
| Upravljanje tveganj | 40 |
| Korporativno upravljanje | 45 |
| Uprava banke | 45 |
| Nadzorni svet | 45 |
| Skupščina banke | 45 |
| Priporočila javnim družbam za obveščanje | 46 |
| Dogodki po 30. septembru 2019 | 47 |
| | |
| NEREVIDIRANI ZGOŠČENI MEDLETNI RAČUNOVODSKI IZKAZI NLB SKUPINE IN NLB | 48 |

Pregled strateških članic NLB Skupine

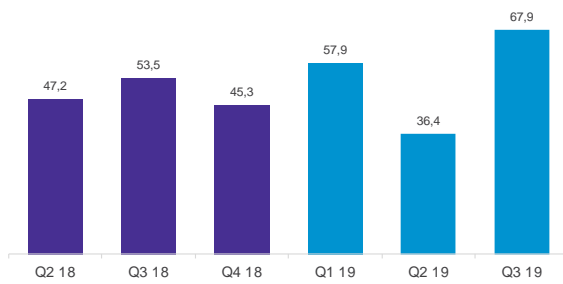
| | Slovenija | | Severna Makedonija | | Bosna in Hercegovina | | Kosovo | Črna gora | Srbija | |
|---------------------------------------|-------------|----------------|---------------------|-----------------------|----------------------|-------------------------|------------------------|---------------------|----------------------|----------------------|
| | NLB Skupina | NLB, Ljubljana | NLB Vita, Ljubljana | NLB Skladi, Ljubljana | NLB Banka, Skopje | NLB Banka, Banja Luka | NLB Banka, Sarajevo | NLB Banka, Priština | NLB Banka, Podgorica | NLB Banka, Beograd |
| Tržni položaj | | | | | | | | | | |
| Poslovalnice | 317 | 93 | - | - | 52 | 53 | 38 | 35 | 18 | 28 |
| Aktivni komitenti | 1.829.508 | 680.882 | - | - | 379.862 | 224.423 | 133.389 | 210.473 | 64.732 | 135.747 |
| Bilančna vsota (v mio EUR) | 13.490 | 9.289 | 541 ⁽¹⁾ | 1.436 ⁽²⁾ | 1.392 | 774 | 641 | 760 | 540 | 568 |
| Rezultat po davkih (v mio EUR) | 162,2 | 163,0 | 6,4 | 4,3 | 24,4 | 13,9 | 7,3 | 14,8 | 6,0 | 2,7 |
| Tržni delež (glede na bilančno vsoto) | - | 22,9 % | 15,7 % | 33,3 % | 16,0 % | 18,8 % ^(3,5) | 5,2 % ^(4,5) | 17,4 % | 11,7 % | 1,6 % ⁽⁵⁾ |

(1) Sredstva kritnih skladov brez lastnih virov; (2) Obseg sredstev v upravljanju; (3) Tržni delež v Republiki Srpski; (4) Tržni delež v Federaciji BiH; (5) Tržni delež na dan 30. junija 2019.

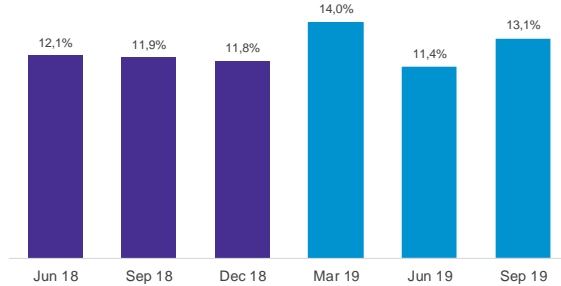


Povzetek poslovanja

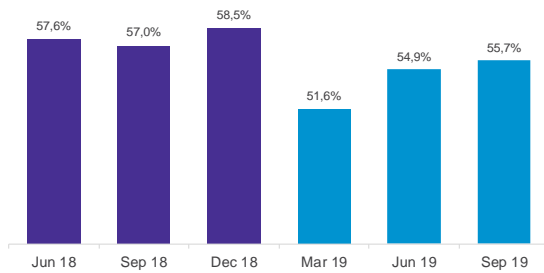
Čisti dobiček - četrtletno (v mio EUR)



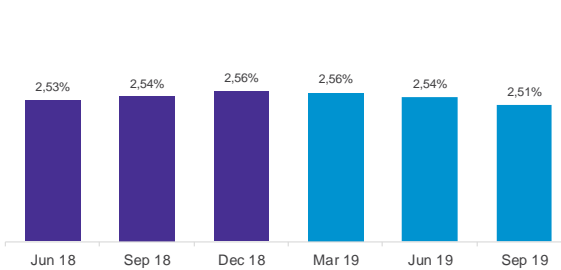
Donos na kapital po davkih (ROE a. t.) - YtD (v %)



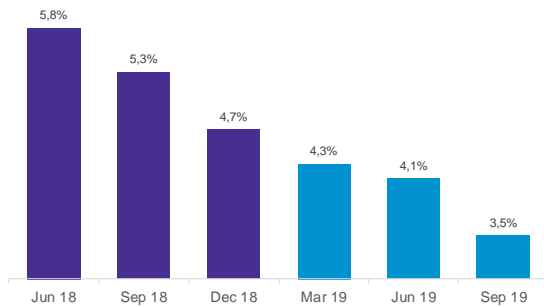
Delež stroškov v neto prihodkih (CIR) - YtD (v %)



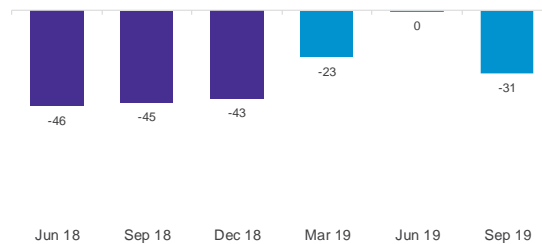
Obrestna marža* - YtD (v %)



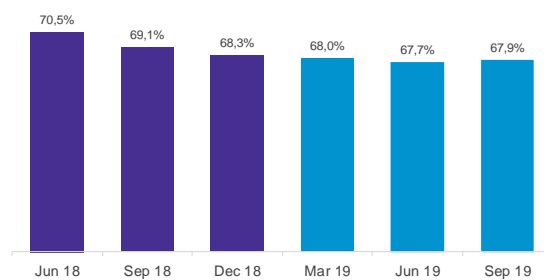
Delež nedonosne izpostavljenosti (NPE) - YtD (v %)



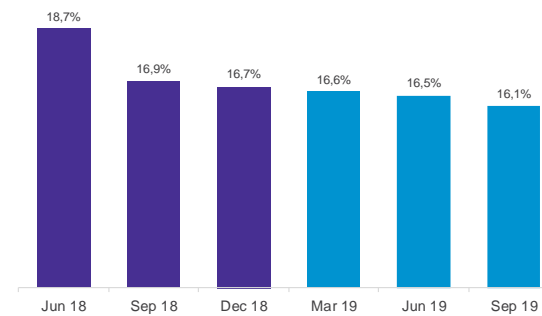
Strošek tveganja - YtD (v bt)



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



Količnik skupnega kapitala - YtD (v %)



*Podatki za obrestne mere za 2018 so prilagojene na novo metodologijo (izračun temelji na številu dni v obdobju).

Ključni finančni podatki

Tabela 1: Ključni finančni podatki NLB Skupine

| v mio EUR | NLB Skupina | | | | | |
|---|------------------|-------------------|------------------|--------------------------------------|------------------------|---------|
| | 1-9 2019 | 1-9 2018 | Letna sprememba | Q3 2019 | Q2 2019 | Q3 2018 |
| Ključni podatki izkaza poslovnega izida (v mio EUR) | | | | | | |
| Čisti prihodki | 384,7 | 369,0 | 4 % | 127,4 | 123,6 | 125,9 |
| Čiste obresti | 238,8 | 231,9 | 3 % | 79,8 | 79,7 | 80,2 |
| Čisti neobrestni prihodki | 145,9 | 137,1 | 6 % | 47,6 | 43,9 | 45,7 |
| Stroški skupaj | -214,4 | -210,4 | -2 % | -73,0 | -72,4 | -70,4 |
| Rezultat pred oslabitvami in rezervacijami | 170,3 | 158,6 | 7 % | 54,4 | 51,2 | 55,5 |
| Oslabitve in rezervacije | 9,7 | 19,0 | -49 % | 15,2 | -4,9 | 4,6 |
| Rezultat po davkih | 162,2 | 158,3 | 2 % | 67,9 | 36,4 | 53,5 |
| Ključni finančni kazalci | | | | | | |
| Donos na kapital po davkih (ROE po davkih) | 13,1 % | 11,9 % | 1,2 o.t. | | | |
| Donos na sredstva po davkih (ROA po davkih) | 1,6 % | 1,7 % | 0,0 o.t. | | | |
| RORAC po davkih ¹ | 17,0 % | 15,9 % | 1,1 o.t. | | | |
| Obrestna marža (na obrestonosnih sredstvih) ² | 2,51 % | 2,54 % | -0,03 o.t. | | | |
| Obrestna marža (na vseh sredstvih - BS kazalnik) | 2,43 % | 2,48 % | -0,05 o.t. | | | |
| Delež stroškov v neto prihodkih (CIR) | 55,7 % | 57,0 % | -1,3 o.t. | | | |
| Strošek tveganja (bt) ³ | -31 | -45 | 14 | | | |
| | 30.9.2019 | 31.12.2018 | 30.9.2018 | Sprememba glede na konec leta | Letna sprememba | |
| Ključni podatki izkaza finančnega položaja (v mio EUR) | | | | | | |
| Bilancijska vsota | 13.489,5 | 12.740,0 | 12.783,7 | 6 % | 6 % | |
| Kreditni strankam (bruto) | 7.905,1 | 7.627,5 | 7.618,7 | 4 % | 4 % | |
| Kreditni strankam (neto) | 7.496,0 | 7.148,4 | 7.080,9 | 5 % | 6 % | |
| Depoziti strank | 11.038,2 | 10.464,0 | 10.246,7 | 5 % | 8 % | |
| Kapital (brez kapitala manjšinskih lastnikov) | 1.661,5 | 1.616,2 | 1.844,5 | 3 % | -10 % | |
| Ostali ključni finančni kazalci | | | | | | |
| Neto kreditni strankam/depoziti strank (L/D) | 67,9 % | 68,3 % | 69,1 % | -0,4 o.t. | -1,2 o.t. | |
| Količnik navadnega lastniškega kapitala (CET1 količnik) | 15,6 % | 16,7 % | 16,9 % | -1,1 o.t. | -1,3 o.t. | |
| Količnik skupnega kapitala | 16,1 % | 16,7 % | 16,9 % | -0,6 o.t. | -0,8 o.t. | |
| Skupna izpostavljenost tveganju - RWA (v mio EUR) | 9.126,1 | 8.677,6 | 8.607,4 | 5 % | 6 % | |
| Bruto slaba posojila (v mio EUR) | 476,3 | 622,3 | 705,6 | -23 % | -33 % | |
| Stopnja pokritja slabih posojil ⁴ | 86,0 % | 77,1 % | 76,4 % | 8,9 o.t. | 9,6 o.t. | |
| Stopnja pokritja slabih posojil ⁵ | 67,9 % | 64,6 % | 65,5 % | 3,3 o.t. | 2,3 o.t. | |
| Delež slabih posojil (bruto slaba posojila (NPL) / bruto posojila) | 5,2 % | 6,9 % | 7,6 % | -1,7 o.t. | -2,4 o.t. | |
| Delež neto slabih posojil (neto slaba posojila (NPL) / neto posojila) | 1,7 % | 2,6 % | 2,8 % | -0,8 o.t. | -1,0 o.t. | |
| Delež nedonosne izpostavljenosti (NPE) - definicija EBA | 3,5 % | 4,7 % | 5,3 % | -1,2 o.t. | -1,8 o.t. | |
| Zaposleni | | | | | | |
| Število zaposlenih | 5.857 | 5.887 | 5.951 | -30 | -94 | |

¹ RORAC a.t. = rezultat po davkih / povprečna kapitalska zahteva normalizirana na 15,38 % skupne izpostavljenosti tveganjem v letu 2018 in na 14,25 % v letu 2019.

² Podatki za obrestne mere za 2018 so prilagojene na novo metodologijo (izračun temelji na številu dni v obdobju). Nadaljnje analize obrestne marže temeljijo na obrestonosnih sredstvih.

³ Strošek tveganja = kreditne oslabitve in rezervacije (na letnem nivoju)/povprečno stanje neto kreditov nebančnemu sektorju.

⁴ Stopnja pokritja slabih posojil 1 = stopnja pokritja portfelja bruto slabih posojil z oslabitvami za vsa posojila.

⁵ Stopnja pokritja slabih posojil 2 = stopnja pokritja portfelja bruto slabih posojil z oslabitvami za slaba posojila.

| Mednarodne bonitetne ocene NLB | 30. sep. 2019 | 31. dec. 2018 | Napoved |
|--------------------------------|---------------|---------------|-----------|
| Standard & Poor's | BBB- | BB+ | Stabilno |
| Fitch | BB+ | BB+ | Stabilno |
| Moody's* | Baa2 | Baa2 | Pozitivno |

* Bonitetna ocena na podlagi javno dostopnih podatkov.

Makroekonomsko okolje

Svetovno in evropsko gospodarstvo

Nedavni gospodarski dogodki in kazalniki kažejo nadaljnje znake upočasnitve v evrskem območju in drugih večjih gospodarstvih v tretjem četrtletju 2019. Industrijska proizvodnja se je v mnogih evropskih gospodarstvih še zmanjšala, kar lahko pripišemo upočasnitvi zunanje trgovine, trgovinski negotovosti in zrelem ciklom rasti. Medtem ko se svetovna gospodarska upočasnitev že začenja prenašati iz industrije na storitve, se centralne banke trudijo spodbuditi svoje gospodarstvo. V svojem drugem letošnjem znižanju je FED septembra znižal svojo obrestno mero na 1,75 % do 2,00 %, nadaljnja znižanja pa je pričakovati še letos in prihodnje leto. Po drugi strani je ECB napovedala svoj novi spodbujevalni paket z znižanjem obrestne mere za depozite za 10 b.t. (na -0,50 %) in omilitvenimi ukrepi za banke (bolj ugodnimi pogoji za TLTRO in dvostopenjsko obrestovanje presežnih rezerv) ob ponovnem zagonu časovno neomejenega količinskega sproščanja (QE) oziroma programa nakupa neto sredstev (APP). ECB je pozvala tudi k aktivni fiskalni politiki. Kljub temu lahko pričakujemo, da bodo obrestne mere ostale v negativnem območju še nekaj časa, zlasti po tem, ko je cikel svetovne rasti že dosegel svoj vrh in je sedaj v upadanju. Pričakuje se, da bo svetovno gospodarstvo v letu 2019 zraslo za 2,7 % in za 2,6 % v letu 2020, kot ocenjuje konsenzna napoved FocusEconomicsa, medtem ko bi moralo gospodarstvo v evrskem območju zrasti za 1,1 % v letu 2019 in za 1,0 % v letu 2020.

Gospodarstvo v regiji Skupine

V **Sloveniji** se je v tretjem četrtletju 2019 gospodarstvo upočasnjevalo po že tako umirjeni prvi polovici leta 2019, potem ko je gospodarska upočasnitev v evrskem območju že začela vplivati na Slovenijo in njene izvozne trge v regiji. Kljub temu sta domača potrošnja in zaposlenost ostali močni in sta skupaj z višjimi plačami podprli solidno rast. Podobno dinamiko lahko opazimo tudi v **državah JV Evrope**, v katerih Skupina posluje. Gospodarski zagon v tretjem četrtletju 2019 je ostal trden. Zadnji razpoložljivi podatki kažejo, da je znašala povprečna rast BDP v drugem četrtletju 3,2 %, kar je precej nad povprečjem v evrskem območju, medtem ko se je povprečna inflacija v tretjem četrtletju znižala pod 1 %. Prihodnje leto se bo gospodarska rast umirila, predvsem zaradi šibkejšega gospodarstva v Evropi, kljub temu pa bi morala močno domače povpraševanje in izboljšano poslovno ozračje podpirati rast gospodarstev v regiji. Konsenzna napoved FocusEconomicsa napoveduje povprečno gospodarsko rast v državah Skupine v višini 3,2 % v letu 2019 in 3,1 % v letu 2020 (glej spodnjo tabelo).

Tabela 2: Gibanje ključnih makroekonomskih kazalnikov v evrskem območju in v regiji NLB Skupine

| | BDP | | | | Povprečna inflacija | | | | Stopnja brezposelnosti | | | |
|--------------|-------------------|---------|------|------|---------------------|---------|------|------|------------------------|---------|------|------|
| | (realna rast v %) | | | | (v %) | | | | (v %) | | | |
| | 2018 | Q2 2019 | 2019 | 2020 | 2018 | Q3 2019 | 2019 | 2020 | 2018 | Q2 2019 | 2019 | 2020 |
| Evroobmočje | 1,9 | 1,2* | 1,1 | 1,0 | 1,8 | 0,9 | 1,2 | 1,3 | 8,2 | 7,6 | 7,6 | 7,5 |
| Slovenija | 4,1 | 2,3* | 3,0 | 2,7 | 1,9 | 1,7 | 1,7 | 1,8 | 5,1 | 4,2 | 4,4 | 4,4 |
| BiH | 3,6 | 2,6 | 2,7 | 2,8 | 1,4 | 0,3 | 1,1 | 1,5 | 36,0 | 33,1 | 33,2 | 31,1 |
| Črna gora | 5,1 | 3,2 | 3,1 | 2,8 | 2,6 | -0,2 | 1,4 | 2,1 | 15,2 | 14,3 | 14,7 | 14,3 |
| S.Makedonija | 2,7 | 3,1 | 3,2 | 3,3 | 1,4 | 0,3 | 1,5 | 1,9 | 20,7 | 17,5 | 18,5 | 17,5 |
| Srbija | 4,3 | 2,9 | 3,1 | 3,2 | 2,0 | 1,1 | 2,1 | 2,3 | 12,7 | 10,3 | 11,4 | 10,7 |
| Kosovo | 3,8 | 4,1 | 4,1 | 3,8 | 1,1 | 2,4 | 2,4 | 1,8 | 29,6 | 25,3 | 28,8 | 28,0 |

Vir: Statistični uradi, FocusEconomics Consensus Forecast

Opomba: Napovedi (Consensus Forecasts) za 2019 in 2020; Za BiH uporabljeni podatki za registrirano brezposelnost; *podatki za Q3 2019



Poslovno poročilo

Ključni poudarki

2 %

Dobiček po davkih je znašal 162,2 mio EUR, kar pomeni 2-odstotno rast glede na enako obdobje lani.

16,1 %

Količnik skupnega kapitala
Količnik skupnega kapitala za Skupino je dosegel 16,1 % kar je nad regulatornimi zahtevami.

7 %

Rezultat pred oslabitvami in rezervacijami je znašal 170,3 mio EUR, kar pomeni 7-odstotno rast v primerjavi z enakim obdobjem lani.

3,5 %

Nedonosne izpostavljenosti
Nadaljnje izboljševanje kakovosti kreditnega portfelja se je odrazilo tudi v dodatnem zmanjšanju slabih posojil. Delež slabih posojil se je tako zmanjšal na 5,2 %, medtem ko se je delež nedonosnih izpostavljenosti znižal na 3,5 %.

39 %

Strateški tuji trgi so še naprej poslovali dobro in prispevali 39 % k dobičku pred obdavčitvijo Skupine.

4 %

Čisti prihodki so znašali 384,7 mio EUR, kar pomeni 4-odstotno rast glede na enako obdobje lani. Rast temelji na višjih neto obrestnih prihodkih (3 % glede na enako obdobje lani) in čistih prihodkih iz opravnin (provizij) (6 % glede na enako obdobje lani).

55,7 %

Delež stroškov v neto prihodkih (CIR) je znašal 55,7 %, kar je 1,3 o.t. manj v primerjavi z enakim obdobjem lani.

Ključni dogodki

Banki je 7. februarja neodvisni nizozemski inštitut Top Employers Institute že četrto leto zapored podelil certifikat najboljšega delodajalca »Top Employer«.

Banka je 14. februarja razkrila sklep ECB o določitvi bonitetnih zahtev, ki se uporablja od 1. marca in ki nalaga, da Banka na konsolidirani podlagi vzdržuje skupno kapitalsko zahtevo SREP (TSCR) v višini 11,25 %, ki obsega minimalno kapitalsko zahtevo v okviru 1. stebra (Pillar 1 Requirement) v višini 8 % in kapitalsko zahtevo v okviru 2. stebra (Pillar 2 Requirement) v višini 3,25 %, ki jo je treba imeti nad minimalno kapitalsko zahtevo. S tem sklepom je ECB znižala kapitalsko zahtevo v okviru 2. stebra (Pillar 2 Requirement) s 3,5 % na 3,25 % CET 1. Sklep skupaj s pripadajočo zahtevo po skupnem blažilniku (CBR) vodi do celotne kapitalске zahteve (OCR) v višini 14,75 %. Kapitalске smernice v okviru 2. stebra (Pillar 2 Guidance; P2G) znašajo 1 % CET 1.

Banka je 6. maja izdala podrejene Tier 2 obveznice (10NC5) v skupnem nominalnem znesku 45 mio EUR. Prvih pet let je kupon nespremenljiv v višini 4,2 % letno, nato pa se višina kupona določi kot vsota tedaj veljavne obrestne zamenjave (mid-swap rate) v evrih z ročnostjo 5 let in fiksnega pribitka, ki je bil določen ob izdaji obveznic (tj. 4,159 % letno). Obveznice z oznako NLB27 in ISIN kodo SI0022103855 so bile 8. maja uvrščene v trgovanje na organizirani trg Ljubljanske borze vrednostnih papirjev, segment obveznic.

Banka je 17. maja prejela odločbo Banke Slovenije v zvezi z zahtevo MREL, ki znaša 17,93 % od vsote kapitala in celotnih obveznosti (TLOF) na sub-konsolidirani ravni za skupino, opredeljeno za potrebe reševanja (NLB Resolution Group). Prehodno obdobje za izpolnjevanje zahteve MREL je podaljšano do 30. junija 2023 in od tega dne dalje mora biti zahteva MREL tudi stalno zagotovljena.

Agencija Standard and Poor's je 17. maja zvišala kreditno oceno NLB za eno stopnjo z BB+ na BBB-, kar pomeni prehod v naložbeni razred. Ocena prihodnjih izgledov je »stabilno«. Druge kreditne ocene NLB so BB+ (stabilna ocena prihodnjih izgledov) s strani Fitch in Baa2 (pozitivna ocena prihodnjih izgledov) s strani Moody's.

10. junija so delničarji na 33. Skupščini delničarjev NLB izvolili štiri nove člane nadzornega sveta NLB, in sicer: Marka Williama Lana Richardsa, Shrenika Dhirajlala Davdo, Andreasa Klingna in Gregorja Roka Kastelica. Vsi štirje so bili imenovani za štiriletni mandat.

18. junija so bile delničarjem izplačane dividende v skupnem znesku 142.600.000,00 EUR (7,13 EUR bruto na delnico) v skladu s sklepom, sprejetim na 33. Skupščini delničarjev NLB.

19. junija se je uspešno zaključil privatizacijski proces NLB po metodi pospešenega postopka zbiranja ponudb (accelerated book build) za prodajo preostalega 10-odstotnega lastniškega deleža RS v NLB minus ena delnica. Po zaključku prodajnega postopka RS ostaja največja delničarka NLB, ki bo imela v lasti 25-odstotni lastniški delež plus eno delnico. S prodajo še preostalih 10 % delnic NLB so prenehale veljati skoraj vse omejitve iz zavez, ki jih je RS dala EK.

11. julija je NLB objavila, da je revija Euromoney s priznanjem za odličnost nagradila tri članice Skupine. NLB je prejela priznanje za najboljšo slovensko banko in priznanje za najboljšo preobrazbo na območju

JVE, NLB Banka, Podgorica je postala najboljša banka v Črni gori, NLB Banka, Skopje pa v Severni Makedoniji.

Banka je 20. avgusta objavila, da oba lastnika življenjske zavarovalnice NLB Vita (NLB in KBC Insurance NV) proučujeta možnosti za skupno odprodajo svojih deležev v NLB Viti. Odprodaja s strani NLB je del dodatne zaveze EK zaradi podaljšanja roka za prodajo zahtevanega lastniškega deleža RS v NLB. Trenutno oba lastnika sodelujeta pri skupnem projektu odprodaje; postopek prodaje je v nezavezujoči fazi.

6. septembra se je nadzorni svet NLB sestal na svoji 57. seji, na kateri je obravnaval poslovanje NLB Skupine v prvih šestih mesecih letošnjega leta. Nadzorni svet se je na seji seznanil tudi s ključnimi elementi nove strategije NLB Skupine in odobril ustanovitev nove leasing družbe.

20. septembra je NLB sklenila bilateralno pogodbo za najem 45 milijonov EUR podrejenega Tier 2 dolga z namenom okrepitve in optimizacije kapitalne strukture.

Lastniška struktura NLB

Osnovni kapital NLB je razdeljen na 20.000.000 delnic. Delnice so uvrščene v prvo kotacijo Ljubljanske borze (ISIN SI0021117344, trgovni simbol na Ljubljanski borzi: NLBR), globalna potrdila o lastništvu (GDR), ki predstavljajo delnice, pa so uvrščena v trgovanje na glavnem trgu Londonske borze (ISIN: US66980N2036 in US66980N1046, trgovni simbol GDR na Londonski borzi: NLB in 55VX). Pet GDR predstavlja eno delnico NLB.

Tabela 3: Glavni delničarji NLB na dan 30. september¹

| Delničar | Število delnic | Odstotek delnic |
|---|-------------------|-----------------|
| Bank of New York Mellon za račun imetnikov GDR ⁽¹⁾ | 12.578.778 | 62,89 |
| • od tega Brandes Investment Partners, L.P. ⁽²⁾ | / | >5 in <10 |
| • od tega Evropska banka za obnovo in razvoj (EBRD) ⁽²⁾⁽³⁾ | / | >5 in <10 |
| • od tega Schroders plc ⁽²⁾⁽⁴⁾ | / | >5 in <10 |
| Republika Slovenija (RS) | 5.000.001 | 25,00 |
| Drugi delničarji | 2.421.221 | 12,11 |
| Skupaj | 20.000.000 | 100,00 |

Opombe:

⁽¹⁾ Bank of New York Mellon ima delnice v vlogi depozitarja (depozitar GDR) za imetnike GDR in ni upravičeni lastnik teh delnic. Imetniki GDR imajo pravico zamenjati GDR za delnice. Imetniki GDR lahko pravice iz naslova deponiranih delnic uveljavljajo samo preko depozitarja GDR in se nimajo pravice neposredno udeležiti skupščine delničarjev ali izvrševati glasovalne pravice iz naslova deponiranih delnic.

⁽²⁾ Informacija o lastništvu GDR temelji na samoprijavi s strani posameznih imetnikov GDR na podlagi določil slovenskega prava.

⁽³⁾ Podatki potrjeni s strani imetnika GDR na dan 4.7.2019 (število delnic: 1.425.000, odstotek delnic: 7,125).

⁽⁴⁾ Podatki potrjeni s strani imetnika GDR na dan 9.9.2019 (število delnic: 1.009.587, odstotek delnic: 5,048).

Opombe:

¹ Informacije so pridobljene iz delniške knjige NLB, dostopne prek spletne storitve KDD (Centralna Klirinško depotna družba) in na voljo članom KDD. Podatki o pomembnih deležih temeljijo na samoprijavi posameznih imetnikov v skladu z veljavnimi določbami slovenskega prava, ki zahteva, da imetniki delnic družbe, ki kotirajo na borzi, obvestijo družbo, kadar njihovi neposredni in/ali posredni deleži prestopijo določene pragove, in sicer 5 %, 10 %, 15 %, 20 %, 25 %, 1/3, 50 % ali 75 %. V tabeli so navedeni vsi samoprijavljeni imetniki pomembnih deležev, katerih obvestila so bila prejeta. Glede na to obveznost imetnikov pomembnih deležev Banke predpostavlja, da nobena druga pravna ali fizična oseba ni imetnik neposredno in/ali posredno deset ali več odstotkov delnic Banke.

Izkaz poslovnega izida

Tabela 4: Izkaz poslovnega izida NLB Skupine

| v mio EUR | NLB Skupina | | | | | | | Sprememba v zadnjem kvartalu | |
|---|---------------|---------------|-----------------|-------------|--------------|--------------|--------------|------------------------------|-------------|
| | 1-9 2019 | 1-9 2018 | Letna sprememba | | Q3 2019 | Q2 2019 | Q3 2018 | | |
| Čiste obresti | 238,8 | 231,9 | 6,9 | 3 % | 79,8 | 79,7 | 80,2 | 0,1 | 0 % |
| Čiste opravnine | 126,9 | 120,0 | 6,9 | 6 % | 44,6 | 42,1 | 40,4 | 2,5 | 6 % |
| Prejete dividende | 0,2 | 0,1 | 0,1 | 75 % | 0,0 | 0,1 | 0,0 | -0,1 | -89 % |
| Čisti prihodki iz finančnih poslov | 28,0 | 11,7 | 16,4 | 141 % | 5,1 | 10,7 | 5,0 | -5,6 | -52 % |
| Čisti drugi prihodki | -9,2 | 5,4 | -14,5 | - | -2,1 | -9,0 | 0,3 | 6,9 | 76 % |
| Čisti neobrestni prihodki | 145,9 | 137,1 | 8,8 | 6 % | 47,6 | 43,9 | 45,7 | 3,7 | 8 % |
| Skupaj čisti prihodki | 384,7 | 369,0 | 15,8 | 4 % | 127,4 | 123,6 | 125,9 | 3,8 | 3 % |
| Stroški dela | -123,2 | -122,0 | -1,2 | -1 % | -41,8 | -41,4 | -41,1 | -0,4 | -1 % |
| Drugi administrativni stroški | -67,9 | -67,9 | 0,0 | 0 % | -23,3 | -23,4 | -22,5 | 0,1 | 0 % |
| Amortizacija | -23,3 | -20,5 | -2,8 | -14 % | -7,9 | -7,7 | -6,9 | -0,3 | -3 % |
| Stroški skupaj | -214,4 | -210,4 | -4,0 | -2 % | -73,0 | -72,4 | -70,4 | -0,6 | -1 % |
| Rezultat pred oslabitvami in rezervacijami | 170,3 | 158,6 | 11,8 | 7 % | 54,4 | 51,2 | 55,5 | 3,2 | 6 % |
| Oslabitev in rezervacije za kreditna tveganja | 15,6 | 23,2 | -7,6 | -33 % | 16,4 | -4,0 | 7,6 | 20,4 | - |
| Druge oslabitve in rezervacije | -5,9 | -4,2 | -1,7 | -39 % | -1,1 | -0,8 | -3,0 | -0,3 | -34 % |
| Oslabitev in rezervacije | 9,7 | 19,0 | -9,2 | -49 % | 15,2 | -4,9 | 4,6 | 20,1 | - |
| Drugi čisti dobički iz naložb v kapital odvisnih, pridruženih družb in skupnih podvigov | 4,2 | 4,1 | 0,0 | 1 % | 1,6 | 1,4 | 1,6 | 0,3 | 18 % |
| Rezultat pred davki | 184,2 | 181,7 | 2,6 | 1 % | 71,2 | 47,7 | 61,7 | 23,5 | 49 % |
| Davek iz dohodka | -15,8 | -16,6 | 0,8 | 5 % | -0,9 | -9,5 | -6,0 | 8,6 | 90 % |
| Rezultat manjšinskih lastnikov | 6,2 | 6,7 | -0,5 | -8 % | 2,4 | 1,8 | 2,2 | 0,6 | 32 % |
| Rezultat po davkih | 162,2 | 158,3 | 3,9 | 2 % | 67,9 | 36,4 | 53,5 | 31,5 | 86 % |

Tabela 5: Rezultat NLB Skupine, razdeljen na enkratne učinke in redno poslovanje

| v mio EUR | 1-9 2019 | 1-9 2018 |
|---|--------------|--------------|
| Enkratni dogodki | 6,3 | 11,7 |
| Prodaja NLB Novega penziskega fonda | | 12,2 |
| Prodaja Skupne pokojninske družbe | | -0,5 |
| Prevrednotenje nestrateske kapitalne naložbe | 6,3 | |
| Redni čisti prihodki | 362,7 | 357,3 |
| Redni rezultat pred oslabitvami in rezervacijami | 164,0 | 146,9 |

Dobiček

Skupina je ustvarila 162,2 mio EUR dobička po davkih, kar je 3,9 mio EUR več kot v enakem obdobju lani.

Rezultat je temeljil na naslednjih ključnih dejavnikih in gibanju v zadnjem letu:

- Za 6,9 mio EUR (3 %) višji neto obrestni prihodki, predvsem zaradi večjega obsega posojil, zlasti v strateških tujih bankah, in nižjih obrestnih odhodkov, zaradi nižjih povprečnih obrestnih mer na depozite v Banki pa tudi v večini bank članic.
- Za 6,9 mio EUR (6 %) višji prihodki iz čistih opravnin, predvsem v segmentu prebivalstva.
- Na čiste neobrestne prihodke so pozitivno vplivali enkratni prihodki, in sicer delno poplačilo večje izpostavljenosti, merjene po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida, v vrednosti 5,1 mio EUR v prvem četrtletju, in aktivno upravljanje vrednostnih papirjev bančne knjige v višini 3,4 mio EUR.
- V devetih mesecih leta 2019 so bili realizirani pozitivni enkratni učinki² iz prevrednotenja nestrateskega lastniškega deleža v višini 6,3 mio EUR v drugem četrtletju, medtem ko je na čiste neobrestne prihodke v enakem obdobju leta 2018 pozitivno vplivala prodaja članice NLB Nov

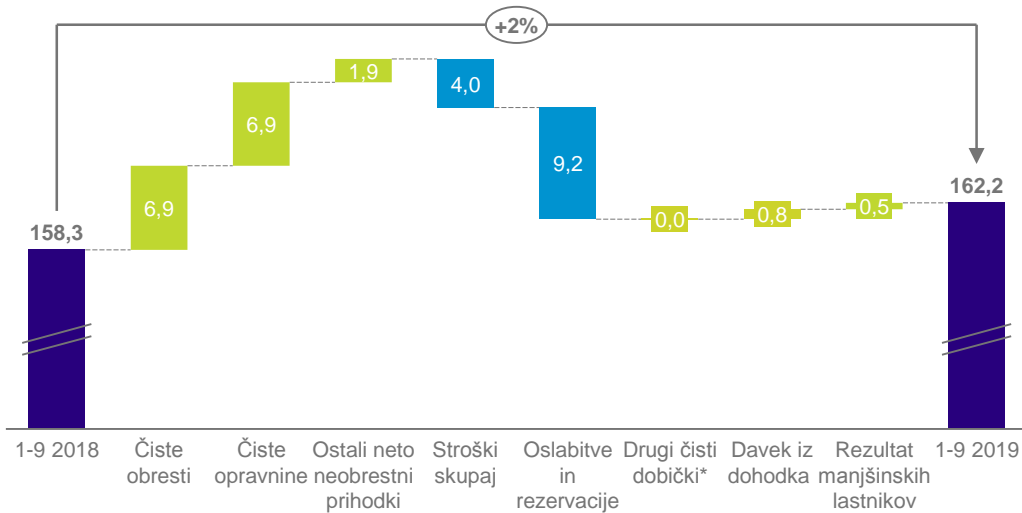
Opombe:

² Glej tabelo 5.

penziski fond, Skopje v višini 12,2 mio EUR in negativno prodaja 28,13-odstotnega manjšinskega deleža v Skupni pokojninski družbi v višini 0,5 mio EUR.

- Za 4,0 mio EUR (2 %) višji stroški, predvsem zaradi višjih stroškov dela in tehnologije (večinoma licence).
- Sproščanje oslabitev in rezervacij v višini 9,7 mio EUR v devetih mesecih 2019, medtem ko je v enakem obdobju 2018 prišlo do sproščanja v višini 19,0 mio EUR.

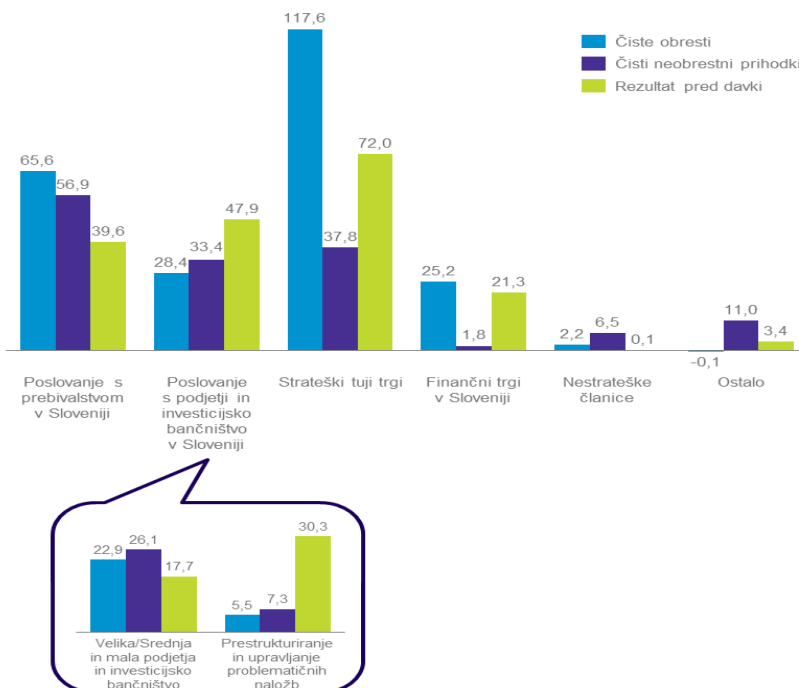
Slika 1: Čisti dobiček NLB Skupine v primerjavi z enakim obdobjem lani (v mio EUR)



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

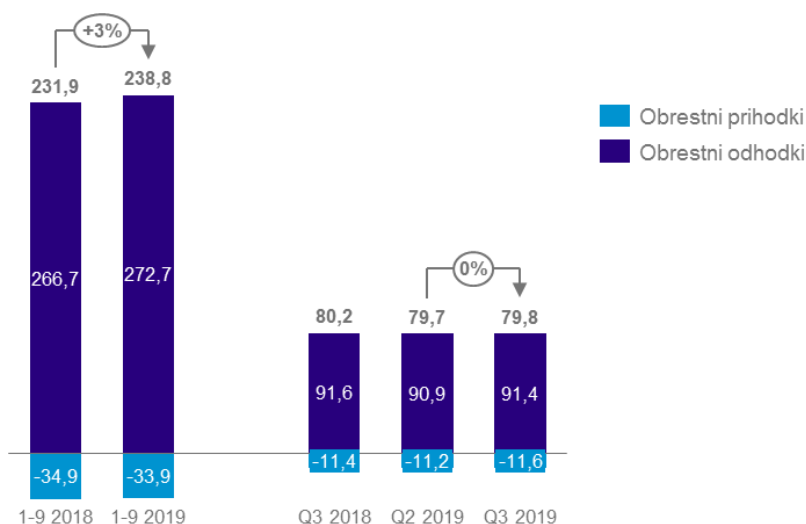
Dobiček pred oslabitvami in rezervacijami je znašal 170,3 mio EUR, kar je 11,8 mio EUR oziroma 7 % več glede na enako obdobje lani, predvsem zaradi višjih čistih prihodkov iz poslovanja (15,8 mio EUR oziroma 4 %).

Slika 2: Rezultati segmentov NLB Skupine v prvih devetih mesecih (v mio EUR)



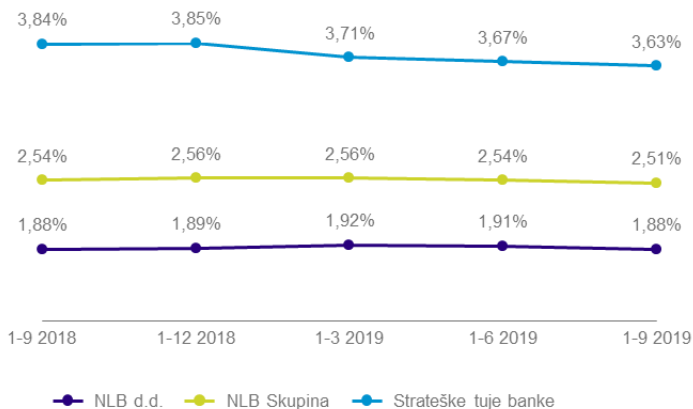
Neto obrestni prihodki

Slika 3: Neto obrestni prihodki NLB Skupine (v mio EUR)



Neto obrestni prihodki so znašali 238,8 mio EUR, kar pomeni rast 6,9 mio EUR oziroma 3 % v primerjavi z enakim obdobjem lani, in sicer zaradi povečanja obrestnih prihodkov v vseh bankah Skupine, kar je bilo podprto z rastjo obsega posojil in znižanjem obrestnih odhodkov.

Slika 4: Neto obrestna marža NLB Skupine* (v %)

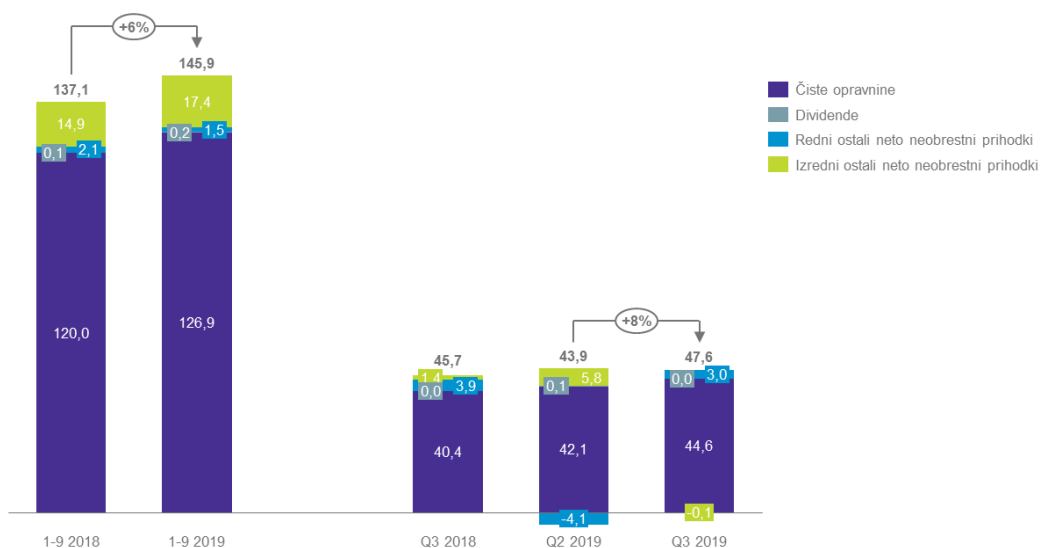


*Podatki za obrestne mere za Skupino in strateške tuje banke za 2018 so prilagojeni na novo metodologijo (izračun temelji na številu dni v obdobju).

Neto obrestna marža (NOM) Skupine se je v primerjavi z enakim obdobjem lani znižala in je znašala 2,51 %. Obrestna marža Banke je v primerjavi z enakim obdobjem lani ostala na enakem nivoju in je znašala 1,88 %, medtem ko se je marža strateških tujih bank znižala za 21 o.t. na 3,63 %.

Neto neobrestni prihodki

Slika 5: Neto neobrestni prihodki NLB Skupine (v mio EUR)³



Neto neobrestni prihodki so znašali 145,9 mio EUR, kar pomeni rast za 8,8 mio EUR oziroma 6 % glede na enako obdobje lani. Na dinamiko v primerjavi z enakim obdobjem preteklega leta so vplivali naslednji dejavniki:

- Čiste opravnine in provizije so bile višje za 6,9 mio EUR oziroma 6 % glede na enako obdobje lani, predvsem zaradi višjih opravnin in provizij v segmentih Poslovanje s prebivalstvom v Sloveniji in Strateški tuji trgi.
- Na neto neobrestne prihodke je pozitivno vplival enkratni prihodek - delno poplačilo večje izpostavljenosti, merjene po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida, v višini 5,1 mio EUR v prvem četrletju, in aktivno upravljanje vrednostnih papirjev bančne knjige v višini 3,4 mio EUR.
- V devetih mesecih leta 2019 so bili realizirani pozitivni enkratni učinki⁴ iz prevrednotenja nestrateškega lastniškega deleža v višini 6,3 mio EUR v drugem četrletju; medtem ko je v enakem obdobju leta 2018 na neto neobrestne prihodke pozitivno vplivala prodaja članice NLB Nov penziski fond, Skopje, v višini 12,2 mio EUR, in negativno prodaja 28,13-odstotnega manjšinskega deleža v Skupni pokojninski družbi v višini 0,5 mio EUR.

Na redne čiste druge prihodke so vplivali regulatorni stroški (SRF in DGS) v skupni višini 13,8 mio EUR, ki so bili 0,4 mio EUR oziroma 3 % nižji glede na enako obdobje lani.

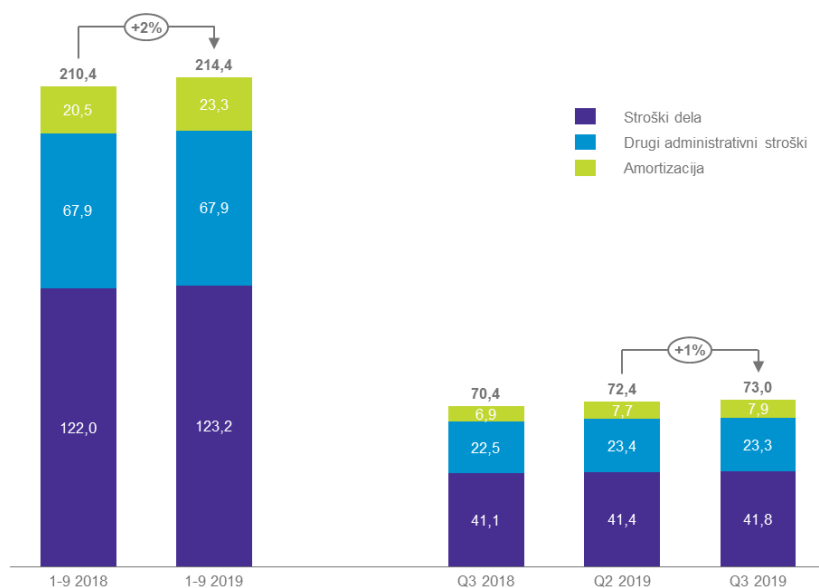
Opombe:

³ Od junija 2019 dalje je v uporabi drugačna predstavitev enkratnih dogodkov.

⁴ Glej tabelo 5.

Skupaj stroški

Slika 6: Skupaj stroški NLB Skupine (v mio EUR)



Stroški so znašali 214,4 mio EUR in so bili za 4,0 mio EUR oziroma 2 % višji kot v enakem obdobju lani, predvsem zaradi višjih stroškov dela in tehnologije (večinoma licence) za 1,2 mio EUR oziroma 3,5 mio EUR.

Delež stroškov v neto prihodkih (CIR) je znašal 55,7 %, kar pomeni znižanje za 1,3 o.t. v primerjavi z enakim obdobjem lani, predvsem zaradi višjih prihodkov.

Oslabitve in rezervacije

Skupina je v devetih mesecih sprostila oslabitve in rezervacije v višini 9,7 mio EUR, medtem ko jih je v enakem obdobju preteklega leta sprostila v višini 19,0 mio EUR.

Oslabitve in rezervacije za kreditna tveganja so bile sproščane v neto višini 15,6 mio EUR, zato je bil strošek tveganja (cost of risk) negativen, -31 b.t.

Ostale oslabitve in rezervacije so bile oblikovane v neto vrednosti 5,9 mio EUR (od tega 2,7 mio EUR marca zaradi oblikovanih rezervacij za reševanje pravnih sporov v NLB Banki, Podgorica).

Izkaz finančnega položaja

Tabela 6: Izkaz finančnega položaja NLB Skupine

| v mio EUR | NLB Skupina | | | | Sprememba glede na konec leta | | Letna sprememba | | Sprememba v zadnjem kvartalu | |
|---|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-------------------------------|------------|-----------------|------------|------------------------------|------------|
| | 30.9.2019 | 30.6.2019 | 31.12.2018 | 30.9.2018 | | | | | | |
| AKTIVA | | | | | | | | | | |
| Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah | 1.531,4 | 1.460,7 | 1.588,3 | 1.557,4 | -57,0 | -4 % | -26,0 | -2 % | 70,6 | 5 % |
| Kreditni bankam | 90,3 | 108,1 | 118,7 | 402,0 | -28,4 | -24 % | -311,8 | -78 % | -17,9 | -17 % |
| Kreditni strankam | 7.496,0 | 7.280,8 | 7.148,4 | 7.080,9 | 347,6 | 5 % | 415,1 | 6 % | 215,2 | 3 % |
| Bruto krediti | 7.905,1 | 7.721,1 | 7.627,5 | 7.618,7 | 277,6 | 4 % | 286,3 | 4 % | 184,0 | 2 % |
| - gospodarstvo | 3.661,5 | 3.565,7 | 3.540,4 | 3.561,5 | 121,1 | 3 % | 100,0 | 3 % | 95,8 | 3 % |
| - prebivalstvo | 3.931,5 | 3.842,1 | 3.726,5 | 3.663,5 | 205,0 | 6 % | 268,0 | 7 % | 89,4 | 2 % |
| - država | 312,1 | 313,3 | 360,5 | 393,8 | -48,4 | 3 % | -81,7 | -21 % | -1,2 | 0 % |
| Oslabitev in vrednotenje kreditov strankam | -409,0 | -440,2 | -479,0 | -537,8 | 70,0 | 15 % | 128,8 | 24 % | 31,2 | 7 % |
| Finančna sredstva | 3.841,4 | 3.787,4 | 3.399,2 | 3.276,7 | 442,2 | 13 % | 564,8 | 17 % | 54,0 | 1 % |
| - trgovalna knjiga | 87,6 | 116,9 | 63,6 | 45,2 | 24,0 | 38 % | 42,3 | 94 % | -29,4 | -25 % |
| - bančna knjiga | 3.753,9 | 3.670,5 | 3.335,6 | 3.231,4 | 418,2 | 13 % | 522,5 | 16 % | 83,4 | 2 % |
| Dolgoročne naložbe v odvisne družbe, pridružene družbe in skupne podvige | 7,5 | 42,3 | 37,1 | 37,8 | -29,6 | -80 % | -30,2 | -80 % | -34,8 | -82 % |
| Osnovna sredstva in naložbene nepremičnine | 247,5 | 251,6 | 236,0 | 234,0 | 11,4 | 5 % | 13,4 | 6 % | -4,1 | -2 % |
| Neopredmetena sredstva | 35,7 | 33,5 | 35,0 | 31,1 | 0,7 | 2 % | 4,6 | 15 % | 2,2 | 7 % |
| Druga sredstva | 239,8 | 199,9 | 177,1 | 163,9 | 62,6 | 35 % | 75,9 | 46 % | 39,9 | 20 % |
| SKUPAJ SREDSTVA | 13.489,5 | 13.164,4 | 12.740,0 | 12.783,7 | 749,5 | 6 % | 705,8 | 6 % | 325,1 | 2 % |
| PASIVA | | | | | | | | | | |
| Depoziti strank | 11.038,2 | 10.753,5 | 10.464,0 | 10.246,7 | 574,2 | 5 % | 791,5 | 8 % | 284,6 | 3 % |
| - gospodarstvo | 2.429,9 | 2.294,6 | 2.337,3 | 2.310,0 | 92,6 | 4 % | 119,9 | 5 % | 135,3 | 6 % |
| - prebivalstvo | 8.330,2 | 8.178,9 | 7.865,6 | 7.656,7 | 464,6 | 6 % | 673,5 | 9 % | 151,3 | 2 % |
| - država | 278,0 | 280,0 | 261,1 | 280,0 | 16,9 | 6 % | -2,0 | -1 % | -1,9 | -1 % |
| Depoziti bank in centralnih bank | 56,3 | 44,8 | 26,8 | 43,3 | 29,5 | 110 % | 13,0 | 30 % | 11,5 | 26 % |
| Kredit | 242,7 | 306,8 | 320,3 | 329,6 | -77,5 | -24 % | -86,9 | -26 % | -64,1 | -21 % |
| Druge obveznosti | 357,6 | 386,8 | 256,5 | 264,3 | 101,2 | 39 % | 93,3 | 35 % | -29,1 | -8 % |
| Podrejene obveznosti | 90,3 | 44,9 | 15,1 | 15,3 | 75,2 | - | 75,0 | - | 45,4 | 101 % |
| Kapital | 1.661,5 | 1.587,4 | 1.616,2 | 1.844,5 | 45,3 | 3 % | -183,0 | -10 % | 74,1 | 5 % |
| Kapital manjšinskih lastnikov | 42,9 | 40,3 | 41,2 | 40,1 | 1,7 | 4 % | 2,8 | 7 % | 2,6 | 6 % |
| SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL | 13.489,5 | 13.164,4 | 12.740,0 | 12.783,7 | 749,5 | 6 % | 705,8 | 6 % | 325,1 | 2 % |

Bilančna vsota se je glede na konec leta 2018 povečala za 749,5 mio EUR in je znašala 13.489,5 mio EUR, predvsem zaradi nenehnega priliva depozitov prebivalstva, ki so bili plasirani v vrednostne papirje bančne knjige in kredite strankam.

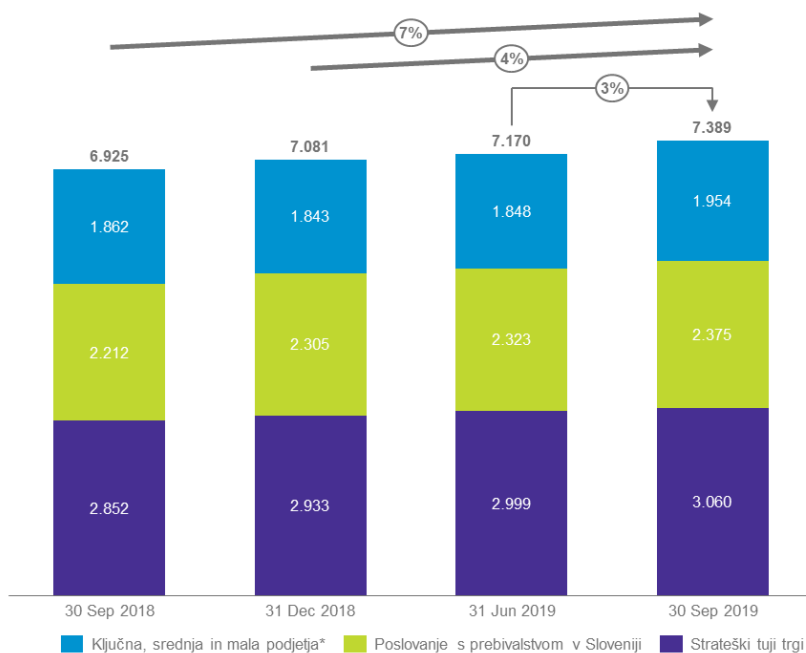
Neto krediti strankam so bili 5 % višji kot ob koncu leta 2018 in so znašali 7.496,0 mio EUR (bruto krediti strankam: 7.905,1 mio EUR, 4 % višji kot ob koncu leta 2018).

Depoziti strank so se zvišali za 5 % glede na konec leta 2018, rast izhaja predvsem iz depozitov prebivalstva (464,6 mio EUR oziroma 6 %).

V devetih mesecih sta bili zaključeni dve novi podrejene Tier 2 transakciji v skupni vrednosti 90,3 mio EUR (knjigovodska vrednost).

Količnik LTD (neto) je na ravni Skupine znašal 67,9 %, kar pomeni znižanje za 0,4 o.t. glede na konec leta 2018 zaradi povečanja depozitov, kar pa je bilo nevtralizirano z rastočim, a še vedno skromnim povpraševanjem po kreditih.

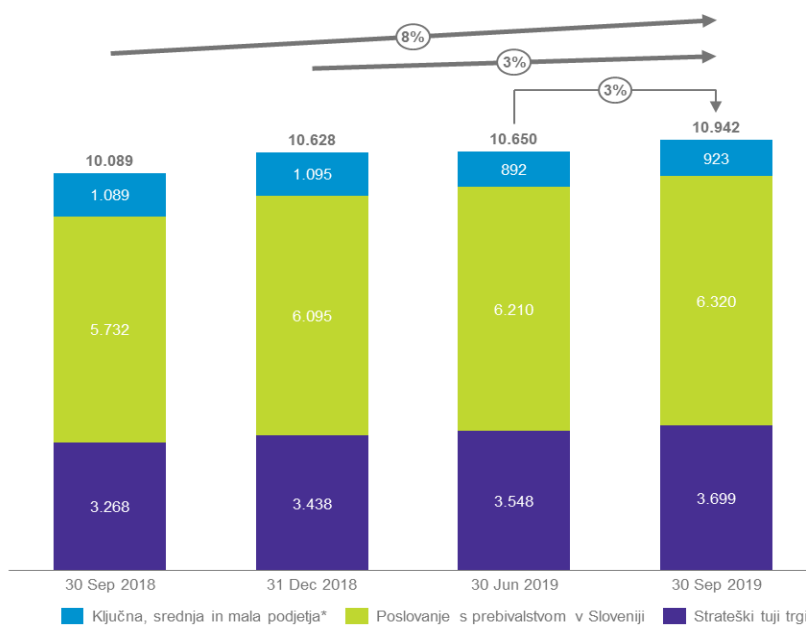
Slika 7: Bruto krediti strankam po ključnih dejavnostih poslovanja NLB Skupine (v mio EUR)



*Vključeni bruto krediti gospodarstvu in državi.

Ključne dejavnosti poslovanja so glede na enako obdobje lani dosegle 7-odstotno povečanje bruto kreditov strankam, ki so tako znašali 7.388,8 mio EUR. Rast bruto kreditov strankam je bila glede na enako obdobje lanskega leta dosežena na Strateških tujih trgih (208,4 mio EUR), pri Poslovanju s prebivalstvom (163,4 mio EUR, od tega 38,1 mio EUR zaradi prenosa mikro strank iz segmenta Poslovanje s podjetji in investicijsko bančništvo v Sloveniji) in v segmentu Ključna, srednja in mala podjetja (91,6 mio EUR).

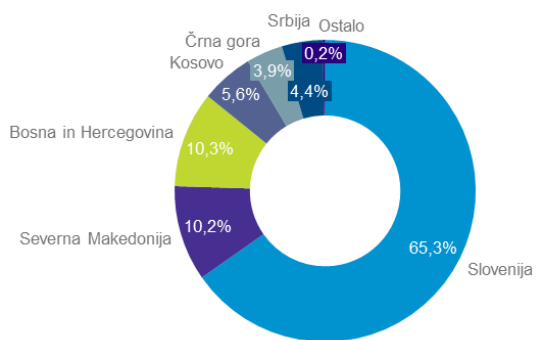
Slika 8: Depoziti strank NLB Skupine po ključnih dejavnostih poslovanja (v mio EUR)



*Vključeni depoziti gospodarstva in države.

Depoziti strank v ključnih dejavnostih poslovanja so se povečali za 8 % glede na enako obdobje lani, pri čemer so Strateški tuji trgi in Poslovanje s prebivalstvom v Sloveniji zabeležili močno rast (151,0 mio EUR in 110,4 mio EUR glede na prejšnje četrletje oziroma 430,2 mio EUR in 588,4 mio EUR glede na enako obdobje lani).

Slika 9: Bilančna vsota NLB Skupine po državah (v %)⁵



Posli s povezanimi osebami

V okviru rednega poslovanja Banka številne bančne posle opravlja s povezanimi osebami. Obseg bančnih poslov s povezanimi osebami v največji meri predstavljajo dani krediti ter dani in prejeti depoziti. Obseg teh poslov je podrobno razkrit v 6. poglavju računovodskega dela medletnega poročila.

Opombe:

⁵ Geografska analiza glede na lokacijo sedeža članice Skupine.

Segmentna analiza

Segmenti Skupine se delijo na strateške in nestrategske.

Strateški segmenti vključujejo:

- Poslovanje s prebivalstvom v Sloveniji, ki zajema poslovanje s posamezniki in upravljanje premoženja, kot tudi poslovanje skupno obvladovane družbe NLB Vita in pridružene družbe Bankart.
- Poslovanje s podjetji in investicijsko bančništvo v Sloveniji, ki vključuje Poslovanje s ključnimi, srednjimi in malimi podjetji, Investicijsko bančništvo in skrbništvo ter Prestrukturiranje in Upravljanje problematičnih naložb.
- Finančne trge v Sloveniji, ki vključujejo zakladništvo in trgovanje s finančnimi instrumenti, prikazujejo pa tudi rezultat upravljanja bilance banke (ALM).
- Strateške tuje trge, ki vključujejo poslovanje strateških bančnih članic Skupine na strateških trgih (Bosna in Hercegovina, Črna gora, Kosovo, Severna Makedonija in Srbija).

Nestrategske članice vključujejo poslovanje nestrategskih članic Skupine v skladu z zavezami EK, članice REAM, NLB Srbijo in NLB Črna Gora.

Drugo vsebuje kategorije, katerih poslovni rezultati se ne morejo razporediti na posamezne segmente in vključujejo eksterno realizacijo, najemnine in oslabitve nepremičnin, stroške prestrukturiranja ter prihodke in davke.

Od leta 2019 naprej je bilo uvedenih nekaj sprememb pri poročanju poslovnih segmentov, in sicer zaradi zaključka procesa prestrukturiranja, zahtevanega s strani EK, in strateške racionalizacije poslovnih dejavnosti v okviru segmenta Poslovanje s podjetji:

- Rezultat Investicijskega bančništva in skrbniških storitev je bil iz Finančnih trgov v Sloveniji prenesen v razširjeno Poslovanje s podjetji in investicijsko bančništvo v Sloveniji.
- Mikro podjetja v Sloveniji so bila prenesena iz Poslovanja s podjetji in investicijskega bančništva v Sloveniji v Poslovanje s prebivalstvom v Sloveniji.
- Izpostavljenosti do podjetij, ki so bile predhodno poročane v Nestrategskih trgih in aktivnostih, so bile prenesene v Poslovanje s podjetji in investicijsko bančništvo v Sloveniji, ker so posebne zaveze poročanja iz zavez do EK prenehale veljati. Preostali del segmenta se je preimenoval v Nestrategske članice, ki vključujejo nestrategske članice, ki so večinoma v likvidaciji.
- Skupni podjetji (SPV), ki so bili ustanovljeni za prenos slabih posojil iz bank v Srbiji in Črni Gori (NLB Srbija in NLB Črna Gora), so bili preneseni iz Strateških tujih trgov v Nestrategske članice.

Zaradi nove metodologije rezultati segmentov za leto 2019 niso neposredno primerljivi z rezultati segmentov za preteklo leto. V spodnji tabeli so prikazani ocenjeni učinki zaradi spremembe segmentov za celo leto 2018.

Tabela 7: Ocenjeni učinki spremembe metodologije segmentov za 2018

| | Poslovanje s prebivalstvom v Sloveniji | Poslovanje s podjetji in investicijsko bančništvo v Sloveniji | Strateški tuji trgi | Finančni trgi v Sloveniji | Nestrategske članice | Ostalo |
|---------------------------|--|---|---------------------|------------------------------|-------------------------|--------------|
| v mio EUR | | | | | | |
| Čiste obresti | 3,1 | 1,8 | 0,5 | -0,3 | -5,1 | |
| Čisti neobrestni prihodki | 4,6 | 2,3 | -1,8 | -8,2 | 3,2 | |
| Stroški skupaj* | -6,1 | -4,4 | 1,4 | 6,1 | 3,0 | brez učinkov |
| Oslabitev in rezervacije* | -0,9 | 6,6 | 1,4 | 0,0 | -7,1 | |
| Rezultat pred davki | 0,7 | 6,3 | 1,5 | -2,4 | -6,1 | |
| Skupaj sredstva | 37,1 | -9,5 | -43,5 | 47,9 | -32,1 | |
| Bruto krediti strankam | 38,1 | 111,8 | -69,0 | -0,1 | -80,8 | brez učinkov |
| Depoziti strank | 188,1 | -107,6 | 0,0 | -71,0 | -9,6 | |

*negativna vrednost=povečanje, pozitivna vrednost=zmanjšanje

Poslovanje s prebivalstvom v Sloveniji

Finančni poudarki

- Segment je dosegel dobiček pred davki v višini 39,6 mio EUR, kar pomeni 35-odstotno rast glede na enako obdobje lani, predvsem zaradi višjih obrestnih in neobrestnih prihodkov.
- **Čisti obrestni prihodki** so bili glede na enako obdobje lani višji zaradi višjih obrestnih mer in rasti obsega bruto kreditov v višini 163,4 mio EUR glede na enako obdobje lani (70,3 mio EUR glede na konec leta 2018), pri čemer je 38,1 mio EUR povečanja povezanega s prenosom mikro podjetij iz segmenta Poslovanje s podjetji. Prodaja novih potrošniških kreditov je v prvih devetih mesecih znašala 96,0 mio EUR (77,9 mio EUR v enakem obdobju leta 2018), kar je vodilo do povečanja stanja za 103,6 mio EUR glede na enako obdobje lani (53,8 mio EUR glede na konec leta 2018). Stanje stanovanjskih kreditov se je povečalo za 31,2 mio EUR glede na enako obdobje lani (25,1 mio EUR glede na konec leta 2018), kljub manjši produkciji novih stanovanjskih kreditov glede na enako obdobje lani (57,6 mio EUR v primerjavi z 62,3 mio EUR v prvih devetih mesecih leta 2018). Delež potrošniških kreditov v vseh bruto kreditih se je povečal na 29 % (s 26 % konec septembra 2018).
- Segment je zabeležil 56,9 mio EUR **neto neobrestnih prihodkov**. Primerjava kaže povečanje za 7,5 mio EUR glede na enako obdobje lani, od tega 5,9 mio EUR iz naslova čistih opravnin, največje povečanje (3,6 mio EUR) je posledica prenosa mikro podjetij iz Poslovanja s podjetji na segment Poslovanje s prebivalstvom. V tretjem četrtletju je segment zabeležil 21,7 mio EUR neto neobrestnih prihodkov, kar je za 6,6 mio EUR oziroma 43 % več glede na predhodno četrtletje, predvsem zaradi stroškov DGS in SRF (5,8 mio EUR).
- Ob upoštevanju učinka sprememb v prikazu segmentacije (približno 4,5 mio EUR) so bili **stroški** za 1,7 mio EUR višji kot v enakem obdobju lani.
- Rast **depozitov strank** glede na konec leta 2018 (224,6 mio EUR) je večinoma posledica prenosa mikro podjetij iz segmenta Poslovanje s podjetji in investicijsko bančništvo v Sloveniji (188,1 mio EUR) in rasti vpoglednih depozitov strank.

Poslovni poudarki

- Mobilna denarnica NLB Pay, v kateri so digitalizirane kartice Maestro, Mastercard in Visa, omogoča plačevanje, dvig gotovine in upravljanje s karticami.
- Uvedena je bila mobilna aplikacija NLB Skladi, ki omogoča enostavno pregledovanje stanj privarčevanih sredstev.

Tabela 8: Rezultati segmenta Poslovanje s prebivalstvom v Sloveniji⁶

| Poslovanje s prebivalstvom v Sloveniji | | | | | | | |
|--|--------------|--------------|-----------------|-------------|-------------|-------------|------------------------------|
| | 1-9 2019 | 1-9 2018 | Letna sprememba | | Q3 2019 | Q2 2019 | Sprememba v zadnjem kvartalu |
| Čiste obresti | 65,6 | 56,8 | 8,8 | 15 % | 21,4 | 21,2 | 1 % |
| Čisti neobrestni prihodki | 56,9 | 49,4 | 7,5 | 15 % | 21,7 | 15,1 | 43 % |
| od tega čiste opravnine | 61,1 | 55,2 | 5,9 | 11 % | 21,2 | 20,4 | 4 % |
| Skupaj čisti prihodki | 122,5 | 106,2 | 16,3 | 15 % | 43,1 | 36,3 | 19 % |
| Stroški skupaj | -84,1 | -77,9 | -6,2 | -8 % | -28,9 | -28,4 | -2 % |
| Rezultat pred oslavitvami in rezervacijami | 38,3 | 28,3 | 10,1 | 36 % | 14,2 | 7,9 | 79 % |
| Oslabitev in rezervacije | -2,9 | -3,0 | 0,1 | 5 % | -1,1 | -0,7 | -48 % |
| Drugi čisti dobički iz naložb v kapital odvisnih in pridruženih družb ter skupnih podvrgov | 4,2 | 4,1 | 0,0 | 1 % | 1,6 | 1,4 | 18 % |
| Rezultat pred davki | 39,6 | 29,4 | 10,3 | 35 % | 14,8 | 8,6 | 72 % |

| | 30.9.2019 | 30.6.2019 | 31.12.2018 | 30.9.2018 | Sprememba glede na konec leta | Letna sprememba | Sprememba v zadnjem kvartalu |
|--|-----------|-----------|------------|-----------|-------------------------------|-----------------|------------------------------|
| Neto krediti strankam | 2.347,5 | 2.296,6 | 2.277,1 | 2.184,8 | 70,3 | 3 % | 162,7 |
| Bruto krediti strankam | 2.375,3 | 2.323,2 | 2.305,0 | 2.211,9 | 70,3 | 3 % | 163,4 |
| Stanovanjski krediti | 1.401,9 | 1.390,2 | 1.376,8 | 1.370,7 | 25,1 | 2 % | 31,2 |
| <i>Obrestna mera na stanovanjske kredite</i> | 2,55% | 2,54% | 2,54% | 2,50% | 0,01 o.t. | | 0,05 o.t. |
| Potrošniški krediti | 682,2 | 656,5 | 628,4 | 578,7 | 53,8 | 9 % | 103,6 |
| <i>Obrestna mera na potrošniške kredite</i> | 6,32% | 6,29% | 6,28% | 5,81% | 0,04 o.t. | | 0,51 o.t. |
| Ostalo | 291,1 | 276,6 | 299,7 | 262,5 | -8,6 | -3 % | 28,6 |
| Depoziti strank | 6.320,0 | 6.209,6 | 6.095,4 | 5.731,6 | 224,6 | 4 % | 588,4 |
| <i>Obrestna mera na depozite</i> | 0,05% | 0,06% | 0,06% | 0,09% | -0,01 o.t. | | -0,04 o.t. |
| Obseg slabih posojil (bruto) | 43,3 | 43,0 | 43,9 | 42,8 | -0,6 | -1 % | 0,4 |

| | 1-9 2019 | 1-9 2018 | Letna sprememba |
|---------------------------|----------|----------|-----------------|
| Strošek tveganja (v b.t.) | 12 | 11 | 1 |
| CIR | 68,7% | 73,4% | -4,7 o.t. |
| Obrestna marža | 2,07% | 1,95% | 0,12 o.t. |

Banka je zadržala vodilni položaj s tržnim deležem pri kreditih prebivalstvu 23,1 % (konec 2018: 23,2 %) in 30,5 % (konec 2018: 30,3 %) na področju depozitov.

V mobilni denarnici NLB Pay lahko stranke z digitaliziranimi karticami Maestro, Mastercard in Visa plačujejo na POS terminalih ter opravijo dvige gotovine na brezstičnih bankomatih v Sloveniji in izven nje. NLB Pay poleg dviga gotovine omogoča tudi vpogled v stanje razpoložljivega limita na karticah Maestro, MasterCard in Visa. Z nadgradnjami aplikacije zagotavljamo strankam še boljšo uporabniško izkušnjo ter povečujemo varnost pri poslovanju s karticami.

Plačevanje z brezstičnimi in digitaliziranimi karticami bo še hitrejše in enostavnejše, saj se z oktobrom spreminja zgornja meja limita za enkratno plačilo brez vnosa številke PIN, in sicer s 15 na 25 evrov. Seveda pa bo tudi v prihodnje dobro poskrbljeno za varnost pri plačevanju.

Banka še naprej intenzivno spodbuja stranke k brezpapirnemu poslovanju. E-izpiski so od prvega četrletja dalje brez dodatnih stroškov na voljo vsem strankam.

Mobilno banko Klikin se še naprej nadgrajuje, skupno število uporabnikov pa se je v primerjavi z enakim obdobjem lani povečalo za 37,4 % na 221.107, kar predstavlja 34,2-odstotno pokritost strank banke. Klikin tako hitro postaja najljubši način opravljanja bančnih storitev. Skladno z evropsko uredbo PSD2, katere namen je med drugim še dodatno okrepiti varnost uporabnikov pri izvajanju plačilnih storitev na daljavo, smo nadgradili aplikaciji NLB Klik in Klikin.

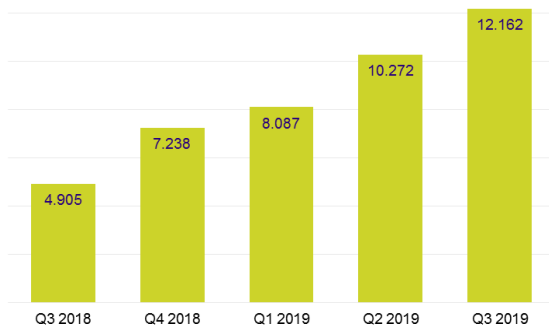
NLB je še vedno edina banka v Sloveniji, ki že dve leti ponuja storitev video klica 24 ur dnevno vse dni v letu. Z video klicem digitalna izkušnja postaja vse bližje klasični poslovalnici, kar lahko sklepamo tudi na osnovi visoke rasti (143-odstotno povečanje v primerjavi z enakim obdobjem lani) uporabe tega kanala.

Opombe:

⁶ Zaradi nove metodologije rezultati tega segmenta za leto 2019 niso neposredno primerljivi z rezultati segmenta iz preteklega leta. Prikazani četrletni rezultati segmentov so primerljivi.

Storitev video klica je Banka prilagodila tudi gluhim uporabnikom, in sicer s prisotnostjo tolmača, kar gluhim lajša opravljanje osnovnih bančnih opravil in jim tako omogoča večjo vključenost v svet slišočih.

Slika 10: Uporaba video klica (število stikov)



Tržni delež NLB Skladov se je povečal na 33,29 % (30. septembra 2018: 31,49 %). NLB Skladi ostajajo največja družba za upravljanje sredstev in hkrati tudi največja družba za upravljanje vzajemnih skladov v Sloveniji, saj družba ohranja prvo mesto po neto prilivih, ki so do 30. septembra znašali 47,9 mio EUR. Skupna sredstva v upravljanju so 30. septembra znašala 1.436,4 mio EUR (30. septembra 2018: 1.286,4 mio EUR), od tega je 949,1 mio EUR v vzajemnih skladih (30. septembra 2018: 858,4 mio EUR) in 478,3 mio EUR v sredstvih gospodarjenja s finančnimi instrumenti (30. septembra 2018: 428 mio EUR). Julija je bila implementirana nova mobilna aplikacija NLB Skladi, ki na enostaven in varen način omogoča pregledovanje stanj privarčevanih sredstev, pregledovanje zgodovine vplačil in izplačil, simuliranje potencialnih davčnih obveznosti, dostop do publikacij in urejanje osebnih podatkov.

NLB Vita je obračunala za 62,3 mio EUR bruto premij (1-9 2018: 57,75 mio EUR), od česar jih je bilo 59,2 mio EUR iz naslova premij življenjskih zavarovanj (1-9 2018: 54,9 mio EUR). Tržni delež zavarovalnice brez upoštevanja pokojninskih družb je konec septembra znašal 15,7 % (konec septembra 2018: 14,8 %), kar NLB Vito uvršča na tretje mesto med klasičnimi življenjskimi zavarovalnicami v Sloveniji.

Poslovanje s podjetji in investicijsko bančništvo v Sloveniji

Finančni poudarki

- Segment je zabeležil **dobiček pred davki** v višini 47,9 mio EUR, kar pomeni 19-odstotno rast glede na enako obdobje lani, pri čemer je 4,3 mio EUR posledica sprememb v prikazu segmentacije.
- **Čisti obrestni prihodki** so se znižali za 3,4 mio EUR glede na enako obdobje lani kljub povečanju za 1,6 mio EUR zaradi sprememb v prikazu segmentacije. Na **bruto kredite strankam** je vplivala sprememba prikaza segmentacije v neto znesku 111,8 mio EUR (+149,8 mio EUR zaradi prenosa iz nestrateskega dela NLB in -38,1 mio EUR zaradi prenosa mikro podjetij v segment Poslovanje s prebivalstvom). Ključna, srednja in mala podjetja so zabeležila rast bruto kreditov predvsem zaradi prodaje novih dolgoročnih kreditov, zlasti v tretjem četrtletju. Bruto krediti državi so se glede na enako obdobje lani znižali za 33,0 mio EUR (za 25,8 mio EUR glede na konec leta 2018).
- **Čiste opravnine** so višje za 2,7 mio EUR, od česar glavnino predstavlja učinek spremembe v prikazu segmentacije (pozitivna učinka v višini 5,0 mio EUR in 0,6 mio EUR zaradi vključitve Investicijskega bančništva oziroma izpostavljenosti do podjetij, ki so bile predhodno poročane v Nestrateskih trgih in aktivnostih, v segment Poslovanje s podjetji in investicijsko bančništvo v Sloveniji in negativen učinek v višini 3,6 mio EUR zaradi prenosa mikro podjetij v segment Poslovanje s prebivalstvom).
- **Stroški** so ostali na enaki ravni (znižanje za 0,3 mio EUR v primerjavi z enakim obdobjem lani) kljub povečanju stroškov zaradi sprememb v prikazu segmentacije.
- **Oslabitve in rezervacije** so bile sproščene v višini 17,8 mio EUR kot rezultat uspešnega prestrukturiranja in prodaje zastavljenih nepremičnin.
- V **Investicijskem bančništvu in skrbništvu** so bili doseženi neobrestni prihodki v višini 7,1 mio EUR, kar pomeni povečanje za 0,7 mio EUR v primerjavi z enakim obdobjem lani. Rast celotnih prihodkov je rezultat večjega obsega transakcij in tarifnih prilagoditev. Skupna vrednost premoženja v skrbništvu se je zmanjšala na 14,4 mrd EUR (15,8 mrd EUR konec septembra 2018).

Poslovni poudarki

- NLB aktivno izkorišča poslovne priložnosti na področju čezmejnega financiranja.
- Nova spletna aplikacija za odkup terjatev (NLB Odkup terjatev) omogoča enostaven dostop do kratkoročnih finančnih virov.
- Visoka uspešnost na trgu dolžniškega kapitala z dvema mednarodnima referenčnima izdajama za slovenska izdajatelja.

Tabela 9: Rezultati segmenta Poslovanje s podjetji in investicijsko bančništvo v Sloveniji⁷

| Poslovanje s podjetji in investicijsko bančništvo v Sloveniji | | | | | | | | |
|---|------------------|------------------|------------------------|------------------|-------------------------------|-------------|------------------------------|------------|
| v mio EUR na konsolidirani osnovi | | | | | | | | |
| | 1-9 2019 | 1-9 2018 | Letna sprememba | | Q3 2019 | Q2 2019 | Sprememba v zadnjem kvartalu | |
| Čiste obresti | 28,4 | 31,8 | -3,4 | -11 % | 8,7 | 8,9 | -2 % | |
| Čisti neobrestni prihodki | 33,4 | 24,7 | 8,7 | 35 % | 8,9 | 9,0 | -1 % | |
| od tega čiste opravnine | 24,6 | 21,9 | 2,7 | 12 % | 8,5 | 7,9 | 7 % | |
| Skupaj čisti prihodki | 61,7 | 56,5 | 5,3 | 9 % | 17,6 | 17,9 | -2 % | |
| Stroški skupaj | -31,6 | -31,9 | 0,3 | 1 % | -10,8 | -10,7 | -1 % | |
| Rezultat pred oslavitvami in rezervacijami | 30,1 | 24,6 | 5,6 | 23 % | 6,8 | 7,2 | -6 % | |
| Oslavitve in rezervacije | 17,8 | 15,8 | 2,0 | 13 % | 14,9 | -0,4 | - | |
| Rezultat pred davki | 47,9 | 40,4 | 7,6 | 19 % | 21,7 | 6,8 | - | |
| | 30.9.2019 | 30.6.2019 | 31.12.2018 | 30.9.2018 | Sprememba glede na konec leta | | Sprememba v zadnjem kvartalu | |
| Neto krediti strankam | 2.031,2 | 1.947,9 | 1.950,4 | 1.959,7 | 80,8 | 4 % | 71,5 | 4 % |
| Bruto krediti strankam | 2.179,5 | 2.110,0 | 2.061,0 | 2.082,9 | 118,5 | 6 % | 96,6 | 3 % |
| Gospodarstvo | 1.998,8 | 1.922,1 | 1.854,4 | 1.869,1 | 144,4 | 8 % | 129,7 | 4 % |
| Ključna/srednja/mala podjetja | 1.779,0 | 1.666,4 | 1.697,2 | 1.654,6 | 81,8 | 5 % | 124,4 | 7 % |
| Obrestna mera na kredite ključnih/srednjih/malih podjetij | 1,83% | 1,85% | 1,87% | 1,93% | -0,04 o.t. | | -0,10 o.t. | -0,02 o.t. |
| Investicijsko bančništvo* | 0,1 | 0,1 | 0,1 | - | - | - | - | - |
| Prestrukturiranje in upravljanje problematičnih naložb | 219,7 | 255,6 | 290,4 | 214,5 | -70,7 | -24 % | 5,2 | 2 % |
| Država | 180,3 | 187,6 | 206,1 | 213,3 | -25,8 | -13 % | -33,0 | -15 % |
| Obrestna mera na kredite državi | 1,98% | 2,19% | 2,84% | 1,76% | -0,86 o.t. | | 0,22 o.t. | -0,21 o.t. |
| Depoziti strank | 1.014,5 | 992,3 | 1.120,8 | 1.116,3 | -106,3 | -9 % | -101,8 | -9 % |
| Obrestna mera na depozite | 0,07% | 0,07% | 0,07% | 0,07% | 0,00 o.t. | | 0,00 o.t. | 0,00 o.t. |
| Obseg slabih posojil (bruto) | 188,2 | 231,4 | 262,8 | 194,3 | -74,6 | -28 % | -6,1 | -3 % |
| | 1-9 2019 | 1-9 2018 | Letna sprememba | | | | | |
| Strošek tveganja (v b.t.) | -87 | -63 | -24 | | | | | |
| CIR | 51,2% | 56,5% | -5,3 o.t. | | | | | |
| Obrestna marža | 2,25% | 2,48% | -0,23 o.t. | | | | | |

*Investicijsko bančništvo je bilo prikazano kot ločen del tega segmenta pred letom 2019. Rezultat pred davki investicijskega bančništva je znašal 1,3 mio v prvem polletju 2018.

Banka je vodilna pri nujenju storitev pravnim osebam v Sloveniji z največjo bazo strank in s 17,7-odstotnim tržnim deležem pri kreditiranju podjetij (konec 2018: 18,2 %) ter 23,1-odstotnim tržnim deležem (konec 2018: 24,5 %) pri garancijskem in akreditivnem poslovanju. Banka je osredotočena na segment srednje velikih in malih podjetij.

Rast števila uporabnikov mobilne aplikacije Klikpro se nadaljuje tudi v tretjem četrtletju in znaša 25,2 % več kot v enakem obdobju lani. Uporaba te digitalne poti in možnosti, ki jih ponuja, vključno s Hitrim kreditom in Hitrim limitom na računu do 30.000 EUR brez dodatne dokumentacije, zavarovanja ali obiska poslovalnice, so bile pri strankah dobro sprejete. Skladno z evropsko uredbo PSD2, katere namen je med drugim še dodatno okrepiti varnost uporabnikov pri izvajanju plačilnih storitev na daljavo, pa smo naši aplikaciji NLB Proklik in Klikpro tudi nadgradili.

Z novo spletno aplikacijo NLB Odkup terjatev, ki je namenjena podjetjem, je celoten postopek prodaje terjatev digitaliziran in uporabnikom prijazen. Z aplikacijo je dostop do kratkoročnih finančnih virov brez dodatnega zadolževanja hiter in preprost.

Banka je aktivno začela izkoriščati mednarodne poslovne priložnosti v JVE, in sicer s sklenitvijo več poslov v skupni vrednosti 105 mio EUR. S temi transakcijami Skupina utrjuje položaj vodilne regionalne banke na svojih glavnih trgih s celotno ponudbo storitev korporativnega in investicijskega bančništva, ki za financiranje komitentov uporabi prednosti obsega bilančne vsote celotne Skupine.

Banka je organizirala za 250 mio EUR izdaj dolžniških instrumentov za slovenske komitente. Bila je vodilni organizator sindiciranih posojil v skupni višini 254 mio EUR, poleg tega pa je bila dejavna pri prevzemih in združitvah ter pri drugih finančnih svetovalnih poslih, saj je kot edini finančni svetovalec uspešno organizirala več prevzemnih ponudb. Na področju borznega posredovanja je banka za stranke izvršila naročila za nakup oziroma prodajo finančnih instrumentov v skupni vrednosti 786,2 mio EUR (1-9 2018:

Opombe:

⁷ Zaradi nove metodologije rezultati tega segmenta za leto 2019 niso neposredno primerljivi z rezultati segmenta iz preteklega leta. Prikazani četrtletni rezultati segmenta so primerljivi.

725,2 mio EUR), skupina za trgovanje s finančnimi instrumenti pa je s strankami sklenila posle kupoprodaje tuje valute v skupnem znesku 572,4 mio EUR (1-9 2018: 626,5 mio EUR) ter posle z izvedenimi finančnimi instrumenti, kjer je promet znašal 219,3 mio EUR (1-9 2018: 302,4 mio EUR).

Na področju skrbniških storitev za domače in tuje investitorje ostaja banka vodilna ponudnica skrbniških storitev. Vrednost sredstev v skrbništvu skupaj s storitvami skrbniške banke znaša 14,4 mrd EUR (konec septembra 2018: 15,8 mio EUR).

Strateški tuji trgi

Finančni poudarki

- **Dobiček pred davki** segmenta je znašal 72,0 mio EUR, kar pomeni znižanje za 14 % glede na enako obdobje lani, in sicer zaradi enkratnega učinka prodaje družbe NLB Nov Penziski Fond v prvem četrtletju 2018.
- Rast **čistih obrestnih prihodkov** v višini 7,0 mio EUR je bila zabeležena zaradi večjega obsega (rast bruto kreditov strankam za 208,4 mio EUR glede na enako obdobje lani), kljub padajočemu trendu obrestnih marž.
- **Čisti neobrestni prihodki** so nižji za 12,5 mio EUR, kljub 3,6 mio EUR višjim čistim opravninam v primerjavi z enakim obdobjem lani, predvsem zaradi enkratnega učinka prodaje družbe NLB Nov Penziski Fond v prvem četrtletju 2018.
- **Stroški** so narasli za 3,7 mio EUR v primerjavi z enakim obdobjem lani, od česar 1,1 mio EUR zaradi sprememb v prikazu segmentacije.
- **Oslabitev in rezervacije** so bile v devetih mesecih oblikovane v višini 6,0 mio EUR (od tega 2,7 mio EUR zaradi oblikovanih rezervacij za reševanje pravnih sporov v NLB Banki, Podgorica), medtem ko so jih v enakem obdobju lani oblikovali 3,4 mio EUR.
- **Bruto krediti strankam** so se zaradi rasti bruto kreditov v večini bančnih članic povečali za 127,1 mio EUR glede na konec leta 2018; največji porast sta zabeležili NLB Banka, Beograd (48,9 mio EUR) in NLB Banka, Priština (41,6 mio EUR). Na visok porast je negativno vplivala sprememba prikaza segmentacije (-69,0 mio EUR).

Poslovni poudarki

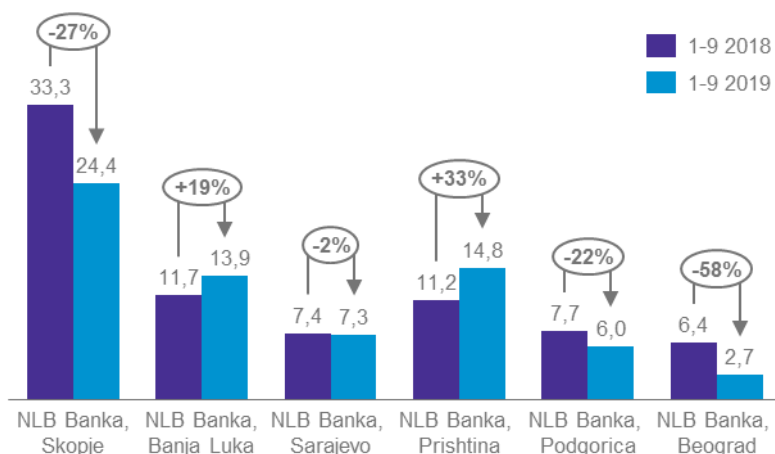
- Vse bančne članice so ustvarile čisti dobiček.
- Mobilna denarnica NLB Pay uvedena v NLB Banki, Skopje, NLB Banki Sarajevo in NLB Banki, Priština.
- Bančne članice so bile nagrajene za številne dosežke.

Tabela 10: Rezultati segmenta Strateški tuji trgi⁸

| v mio EUR na konsolidirani osnovi | | Strateški tuji trgi | | | | | | |
|---|------------------|---------------------|------------------|------------------|-------------------------------|-------------|------------------------------|------------------------------|
| | 1-9 2019 | 1-9 2018 | Letna sprememba | | Q3 2019 | Q2 2019 | Sprememba v zadnjem kvartalu | |
| Čiste obresti | 117,6 | 110,6 | 7,0 | 6 % | 39,7 | 39,2 | 1 % | |
| Čisti neobrestni prihodki | 37,8 | 50,3 | -12,5 | -25 % | 14,1 | 11,7 | 21 % | |
| od tega čiste opravnine | 40,5 | 36,9 | 3,6 | 10 % | 14,7 | 13,5 | 9 % | |
| Skupaj čisti prihodki | 155,4 | 160,9 | -5,4 | -3 % | 53,8 | 50,9 | 6 % | |
| Stroški skupaj | -77,5 | -73,8 | -3,7 | -5 % | -26,4 | -25,7 | -3 % | |
| Rezultat pred oslabitvami in rezervacijami | 77,9 | 87,0 | -9,1 | -10 % | 27,4 | 25,2 | 9 % | |
| Oslabitev in rezervacije | -6,0 | -3,4 | -2,6 | -78 % | 1,1 | -3,9 | - | |
| Rezultat pred davki | 72,0 | 83,7 | -11,7 | -14 % | 28,5 | 21,3 | 34 % | |
| od tega Rezultat manjšinskih lastnikov | 6,2 | 6,7 | -0,5 | -8 % | 2,4 | 1,8 | 32 % | |
| | 30.9.2019 | 30.6.2019 | 31.3.2019 | 30.9.2018 | Sprememba glede na konec leta | | Letna sprememba | Sprememba v zadnjem kvartalu |
| Neto krediti strankam | 2.907,9 | 2.835,6 | 2.718,0 | 2.624,1 | 189,9 | 7% | 283,8 | 11% |
| Bruto krediti strankam | 3.059,9 | 2.998,7 | 2.932,7 | 2.851,5 | 127,1 | 4% | 208,4 | 7% |
| Prebivalstvo | 1.555,2 | 1.514,6 | 1.438,1 | 1.400,0 | 117,1 | 8% | 155,2 | 11% |
| Obrestna mera na kredite prebivalstva | 6,76% | 6,78% | 6,80% | 7,13% | -0,04 o.t. | | -0,37 o.t. | -0,02 o.t. |
| Gospodarstvo | 1.414,7 | 1.400,0 | 1.405,0 | 1.359,1 | 9,8 | 1% | 55,6 | 4% |
| Obrestna mera na korporativne kredite | 4,54% | 4,62% | 4,71% | 4,92% | -0,16 o.t. | | -0,38 o.t. | -0,08 o.t. |
| Država | 90,0 | 84,1 | 89,6 | 92,4 | 0,3 | 0% | -2,5 | -3% |
| Obrestna mera na kredite državi | 4,12% | 4,21% | 4,23% | 4,32% | -0,11 o.t. | | -0,20 o.t. | -0,09 o.t. |
| Depoziti strank | 3.698,6 | 3.547,6 | 3.438,1 | 3.268,5 | 260,5 | 8% | 430,2 | 13% |
| Obrestna mera na depozite | 0,54% | 0,55% | 0,56% | 0,63% | -0,02 o.t. | | -0,09 o.t. | -0,01 o.t. |
| Obseg slabih posojil (bruto) | 132,6 | 147,0 | 146,2 | 234,9 | -13,6 | -9% | -102,3 | -44 % |
| | 1-9 2019 | 1-9 2018 | Letna sprememba | | | | | |
| Strošek tveganja (v.b.t.) | 3 | 2 | 0 | | | | | |
| CIR | 49,9% | 45,9% | 4,0 o.t. | | | | | |
| Obrestna marža | 3,63% | 3,84% | -0,21 o.t. | | | | | |

Opombe:

⁸ Zaradi nove metodologije rezultati tega segmenta za leto 2019 niso neposredno primerljivi z rezultati segmenta iz preteklega leta. Prikazani četrtletni rezultati segmenta so primerljivi.

Slika 11: Čisti dobiček strateških bank NLB Skupine⁹ (v mio EUR)

Bančne članice so v prvih devetih mesecih poslovale z neto dobičkom, kar je predvsem posledica izboljšane stroškovne učinkovitosti in stalne kontrole stroškov ter nižje oblikovanih oziroma sproščanj neto oslabitev. Štiri banke dosegajo CIR pod 50 % - NLB Banka, Priština (33,5 %), NLB Banka, Skopje (40,7 %), NLB Banka, Banja Luka (42,8 %) in NLB Banka, Podgorica (49,8 %), NLB Banka, Sarajevo se približuje (50,9 %). Nadaljnja rast posojilne aktivnosti se nadaljuje v večini bank, zlasti v NLB Banki, Beograd (29-odstotna rast glede na konec leta 2018) in NLB Banki, Priština (16-odstotna rast glede na konec leta 2018). Neto dobiček (MSRP) se je v NLB Banki, Podgorica in NLB Banki, Beograd znižal zaradi nekaterih izgub iz naslova pravnih sporov.

Tesno sodelovanje NLB s hčerinskimi bankami Skupine (NLB Banka, Priština, NLB Banka, Beograd, NLB Banka, Banja Luka, NLB Banka, Podgorica, NLB Banka, Skopje) v segmentu velikih podjetij in proaktivni pristop lokalnih ekip že kaže uspešne rezultate in regijsko moč Skupine v več zaključenih transakcijah na Kosovu, Srbiji, Bosni in Hercegovini, Črni gori in Severni Makedoniji.

Bančne članice postopoma uvajajo nove digitalne storitve in nadgrajujejo obstoječe produkte. Dober primer je mobilna denarnica (NLB Pay), ki jo svojim strankam že nudijo NLB Banka, Skopje, NLB Banka, Sarajevo in NLB Banka, Priština.

V prvih devetih mesecih so bile bančne članice nagrajene za številne dosežke. EBRD je NLB Banki, Priština podelila nagrado za najbolj aktivno banko izdajateljico v okviru »Trade Facilitation Programme of EBRD« na Kosovu leta 2018. NLB Banka, Skopje je bila imenovana za najboljšo banko v Severni Makedoniji v letu 2018 (Europe Banking Awards 2018) in prejela nagrado finančnega časopisa EMEA. Prav tako je NLB Banka, Skopje s strani Makedonske borze prejela dve nagradi, in sicer nagrado za najbolj transparento podjetje »Crystal Bell« (3. mesto) in nagrado za največji promet (3. mesto). Finančna revija Euromoney je NLB Banki, Podgorica podelila nagrado za najboljšo banko v Črni Gori za leto 2019.

Opombe:

⁹ Podatki na posamični osnovi, kot so vključeni v konsolidirane računovodske izkaze Skupine.

Finančni trgi v Sloveniji

Finančni poudarki

- **Čiste obresti** so v primerjavi z enakim obdobjem lani ostale na enaki ravni, predvsem zaradi večjega obsega, saj so donosi na vrednostne papirje glede na enako obdobje lani nižji.
- Za 1,6 mio EUR višji **čisti neobrestni prihodki** v primerjavi z enakim obdobjem lani, predvsem zaradi aktivnega upravljanja vrednostnih papirjev bančne knjige, kar je pozitivno vplivalo na čiste prihodke iz finančnih poslov zlasti v prvem četrtletju.
- Nadaljevanje preudarnega upravljanja likvidnostnih rezerv.
- Znižanje stanj na računih centralne banke (197,6 mio EUR glede na konec leta 2018) in rast vrednostnih papirjev bančne knjige (129,0 mio EUR glede na konec leta 2018).

Poslovni poudarki

- Banka je zaključila dve podrejeni Tier 2 transakciji, izdala obveznico in najela posojilo, z namenom okrepitve in optimizacije strukture kapitala v skupni vrednosti 90 mio EUR.

Tabela 11: Rezultati segmenta Finančnih trgov v Sloveniji¹⁰

| Finančni trgi v Sloveniji | | | | | | | | | |
|--|--------------|--------------|-----------------|--------------|-------------------------------|------------|------------------------------|------------------------------|-------------------|
| | 1-9 2019 | 1-9 2018 | Letna sprememba | | Q3 2019 | Q2 2019 | Sprememba v zadnjem kvartalu | | |
| Čiste obresti | 25,2 | 25,2 | 0,0 | 0% | 9,3 | 9,9 | -6% | | |
| Čisti neobrestni prihodki | 1,8 | 0,2 | 1,6 | - | 0,2 | -0,6 | - | | |
| Skupaj čisti prihodki | 26,9 | 25,3 | 1,6 | 6% | 9,5 | 9,3 | 3% | | |
| Stroški skupaj | -5,2 | -4,9 | -0,2 | -5% | -1,6 | -1,8 | 12% | | |
| Rezultat pred oslabitvami in rezervacijami | 21,8 | 20,4 | 1,4 | 7% | 7,9 | 7,4 | 7% | | |
| Oslabitev in rezervacije | -0,5 | 0,1 | -0,6 | - | 0,0 | -0,1 | 80% | | |
| Rezultat pred davki | 21,3 | 20,5 | 0,7 | 4% | 7,9 | 7,3 | 9% | | |
| | 30.9.2019 | 30.6.2019 | 31.12.2018 | 30.9.2018 | Sprememba glede na konec leta | | Letna sprememba | Sprememba v zadnjem kvartalu | |
| Stanje na računih CB | 468,8 | 520,2 | 666,3 | 627,1 | -197,6 | -30% | -158,3 | -25% | -10% |
| Dolžniški vrednostni papirji bančne knjige | 3.053,1 | 2.983,4 | 2.924,1 | 2.663,5 | 129,0 | 4% | 389,6 | 15% | 2% |
| <i>Obrestna mera na dolžniške vrednostne papirje bančne knjige</i> | <i>1,04%</i> | <i>1,07%</i> | <i>1,10%</i> | <i>1,25%</i> | <i>-0,06 o.t.</i> | | <i>-0,21 o.t.</i> | | <i>-0,03 o.t.</i> |
| Grosistični viri* | 170,6 | 235,3 | 244,0 | 252,4 | -73,4 | -30% | 325,8 | 129% | -27% |
| <i>Obrestne mere na grosistične vire*</i> | <i>0,48%</i> | <i>0,49%</i> | <i>0,51%</i> | <i>0,49%</i> | <i>-0,03 o.t.</i> | | <i>-0,01 o.t.</i> | | <i>-0,01 o.t.</i> |
| Podrejeni dolg | 90,3 | 44,9 | | | - | - | - | - | - |
| <i>Obrestna mera na podrejeni dolg</i> | <i>4,22%</i> | <i>4,20%</i> | | | | | | | |

* Postavka vključuje samo najete kredite, do 31.6.2019 smo sem vključevali tudi depozite bank.

Glavno poslanstvo segmenta so aktivnosti Skupine na mednarodnih finančnih trgih, vključno z zakladniškimi posli. V zahtevnem okolju nizkih obrestnih mer na finančnih trgih je bil osrednji poudarek na preudarnem upravljanju likvidnostnih rezerv in izpolnjevanju regulatornih zahtev.

Za okrepitev in optimizacijo strukture kapitala, je Banka maja sama organizirala izdajo podrejene Tier 2 obveznice (10NC5) v skupnem nominalnem znesku 45 mio EUR z nespremenljivim kuponom prvih pet let v višini 4,2 % letno (nato pa se višina kupona določi kot vsota tedaj veljavne obrestne zamenjave (mid-swap rate) z ročnostjo 5 let in fiksnega pribitka, ki je bil določen ob izdaji obveznic (tj. 4,159 % letno)). Obveznice so bile uvrščene v trgovanje na organizirani trg Ljubljanske borze vrednostnih papirjev, segment obveznic. V transakciji so sodelovali tako domači kot tuji institucionalni investitorji. Dodatno je Banka v septembru sklenila bilateralno posojilno pogodbo za najem 45 milijonov EUR podrejenega Tier 2 dolga. Obe transakciji, obveznica in posojilo, sta bili izvedeni z namenom okrepitve in optimizacije strukture kapitala.

Opombe:

¹⁰ Segment Finančnih trgov v Sloveniji je bil v prejšnjih poročilih prikazan brez Investicijskega bančništva, zato so rezultati primerljivi s preteklim letom.

Nestrateske članice

Finančni poudarki

- Segment je zabeležil padec **čistih prihodkov** v višini 4,7 mio EUR v primerjavi z enakim obdobjem lani, na kar je vplival prenos nestrateskega dela NLB v segment Poslovanje s podjetji (približno -3,7 mio EUR) in prenos NLB Srbije in NLB Črne gore iz Strateških tujih trgov (+0,8 mio EUR); učinek na **čiste neobrestne prihodke** od pogodbene kazni v prvem četrtletju (+1,3 mio EUR).
- Padec **stroškov** za 3,9 mio EUR v primerjavi z enakim obdobjem lani zaradi dezinvestiranja nestrateskih članic Skupine, prenosa nestrateskega dela NLB na segment Poslovanje s podjetji (približno -3,3 mio EUR) in prenosa NLB Srbije in NLB Črne gore iz Strateških tujih trgov (+1,1 mio EUR).
- Občutno znižanje **bilančne vsote** segmenta glede na enako obdobje lani (117,8 mio EUR, pri čemer 32,1 mio EUR zaradi sprememb v prikazu segmentacije), kar je v skladu s strategijo dezinvestiranja nestrateskega segmenta.

Poslovni poudarki

- Podpis pogodbe za odtujitev nestrateskega lastniškega deleža (Share Purchase Agreement), ki je pripeval k rezultatom vednotenja v višini 6,3 mio EUR.

Table 12: Rezultat segmenta Nestrateskih članic¹¹

| v mio EUR na konsolidirani osnovi | | Nestrateske članice | | | | | | | |
|--|--------------|---------------------|-----------------|--------------|-------------------------------|------------------------------|-----------------|------------------------------|-------------|
| | 1-9 2019 | 1-9 2018 | Letna sprememba | Q3 2019 | Q2 2019 | Sprememba v zadnjem kvartalu | | | |
| Čiste obresti | 2,2 | 7,5 | -5,3 | -71% | 0,6 | 0,6 | 7% | | |
| Čisti neobrestni prihodki | 6,5 | 5,9 | 0,6 | 9% | 2,2 | 1,5 | 46% | | |
| Skupaj čisti prihodki | 8,7 | 13,4 | -4,7 | -35% | 2,8 | 2,1 | 35% | | |
| Stroški skupaj | -9,9 | -13,8 | 3,9 | 28% | -3,4 | -3,4 | -1% | | |
| Rezultat pred oslabitvami in rezervacijami | -1,3 | -0,4 | -0,8 | -183% | -0,6 | -1,3 | 52% | | |
| Oslabitve in rezervacije | 1,3 | 9,3 | -8,0 | -86% | 0,3 | 0,3 | 2% | | |
| Rezultat pred davki | 0,1 | 8,8 | -8,8 | -99% | -0,3 | -1,0 | 69% | | |
| | 30.9.2019 | 30.6.2019 | 31.12.2018 | 30.9.2018 | Sprememba glede na konec leta | | Letna sprememba | Sprememba v zadnjem kvartalu | |
| Sredstva segmenta | 192,9 | 205,8 | 263,7 | 310,6 | -70,8 | -27% | -117,8 | -38% | -6 % |
| Neto krediti NBS | 83,8 | 93,3 | 160,9 | 200,0 | -77,1 | -48% | -116,2 | -58% | -10% |
| Bruto krediti NBS | 164,7 | 181,6 | 288,6 | 360,0 | -123,9 | -43% | -195,3 | -54% | -9% |
| Naložbene nepremičnine in opredmetena osnovna sredstva prejeta za poplačilo terjatev | 81,1 | 84,4 | 68,5 | 74,6 | 12,6 | 18% | 6,5 | 9% | -4% |
| Ostala aktiva | 27,9 | 28,1 | 34,3 | 36,0 | -6,4 | -19% | -8,1 | -22% | -1% |
| Depoziti NBS | 0,0 | 0,0 | 9,6 | 9,8 | -9,6 | - | -9,8 | - | - |
| Obseg slabih posojil (bruto) | 112,2 | 121,1 | 126,3 | 233,6 | -14,2 | -11% | -121,4 | -52% | -7% |
| | 1-9 2019 | 1-9 2018 | Letna sprememba | | | | | | |
| Strošek tveganja (v.b.t.) | -173 | -357 | 185 | | | | | | |
| CIR | 114,4% | 103,3% | 31,4 o.t. | | | | | | |

Glavni poudarek segmenta Nestrateski trgi in dejavnosti ostaja na zmanjševanju vseh nestrateskih portfeljev in s tem zniževanju stroškov.

Statusne spremembe v nestrateskih članicah Skupine v prvih devetih mesecih:

- družba Prospera plus d.o.o., Ljubljana – v likvidaciji je bila izbrisana iz sodnega registra,
- družba NLB InterFinanz Praha s.r.o. v likvidaciji je bila izbrisana iz sodnega registra,
- družba CBSinvest d.o.o., Sarajevo je bila prodana,
- REAM, Beograd se je združil s SR-RE, Beograd,
- družba SR-RE d.o.o. je bila preimenovana v REAM d.o.o. Beograd,

Opombe:

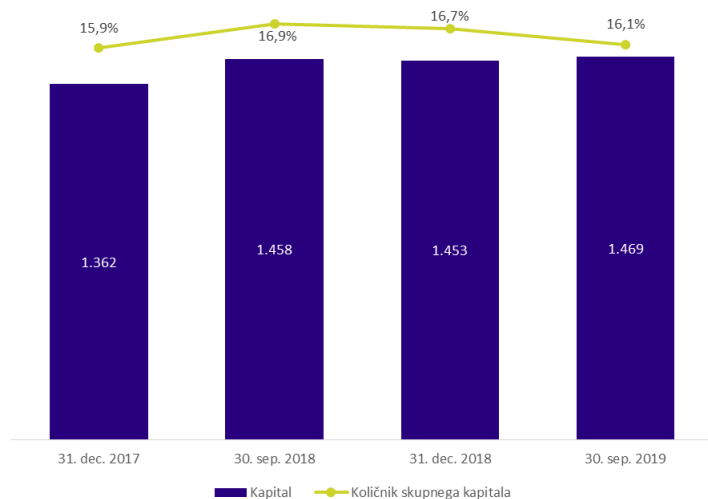
¹¹ Zaradi nove metodologije rezultati tega segmenta za leto 2019 niso neposredno primerljivi z rezultati segmenta iz preteklega leta. Prikazani četrtletni rezultati segmenta so primerljivi.

- družba NLB Leasing, Sarajevo je zmanjšala osnovni kapital v višini KM 6.500.759,20,
- na S-REAM, Ljubljana je bil iz Banke prenesen 100-odstotni delež REAM, Zagreb,
- za družbo NLB Leasing, Sarajevo se je začel postopek likvidacije.

Kapital in likvidnost

Kapital

Slika 12: Kapital (v mio EUR) in količnik skupnega kapitala (v %) NLB Skupine



Celotna kapitalska zahteva (OCR) je znašala 14,75 % za Banko na konsolidirani ravni, kar vključuje:

- 11,25 % TSCR (8 % zahteva iz 1. stebra in 3,25 % zahteva iz 2. stebra) in
- 3,5 % CBR (2,5 % varovalni kapitalski blažilnik, 1 % kapitalski blažilnik DSPI in 0 % proticiklični blažilnik).

Veljavna zahteva OCR za leto 2019 se je zvišala na 14,75 % zaradi zakonsko predpisanega postopnega uvajanja varovalnega kapitalskega blažilnika ter uvedbe kapitalskega blažilnika DSPI. Po drugi strani pa se je zaradi boljše celotne ocene SREP zahteva 2. stebra znižala za 0,25 o.t. na 3,25 %.

Kapitalske smernice v okviru 2. stebra (P2G) znašajo 1.0 % CET 1.

Kapital Banke in Skupine izpolnjuje vse sedanje in tudi napovedane regulativne kapitalske zahteve, vključno s kapitalskimi blažilniki in ostalimi trenutno znanimi zahtevami ter napotki iz 2. stebra.

Za okrepitev in optimizacijo strukture kapitala je Banka 6. maja 2019 izdala podrejene Tier 2 obveznice (10NC5) v skupnem nominalnem znesku 45 mio EUR in 20. septembra 2019 sklenila bilateralni dogovor o najetju 45 mio EUR podrejenega Tier 2 dolga. Obveznice izdane 6. maja 2019 so vključene v kapital od 30. junija 2019. Kredit najet 20. septembra 2019 pa v kapital še ni vključen, saj postopek pri BS/ECB še ni zaključen.

Konec septembra je količnik skupnega kapitala za Skupino znašal 16,1 % (ali 0,6 o.t. manj kakor konec 2018) in za NLB 22,3 % (ali 1,8 o.t. manj kakor konec 2018). Količnik temeljnega kapitala in količnik navadnega lastniškega kapitala (15,6 % ali 1,1 o.t. manj kakor konec 2018) se razlikujeta od količnika skupnega kapitala zaradi novega T2 instrumenta izdanega v maju. Znižanje kapitalske ustreznosti NLB Skupine v primerjavi s koncem 2018 izhaja iz višje RWA (448,5 mio EUR za Skupino) v primerjavi s koncem 2018 in ker je postopek pri BS/ECB za vključitev podrejenega Tier 2 dolga najetega 20. septembra 2019 v

znesku 45 mio EUR v kapital še v teku. V juniju 2019 je NLB izplačala dividende v znesku 142,6 mio EUR, kar predstavlja 7,13 EUR bruto na delnico. To je zmanjšalo kapital za 43,2 mio EUR, kljub temu pa se je celotni kapital povečal za 15,2 mio EUR, predvsem zaradi novih Tier 2 instrumentov (44,6 mio EUR) in višjega drugega vseobsegajočega donosa (14,6 mio EUR).

Tabela 13: Skupna izpostavljenost tveganju (v mio EUR) NLB Skupine

| | 30. sep. 2019 | 31. dec. 2018 | 30. sep. 2018 | Sprememba |
|---|---------------|---------------|---------------|-------------|
| Skupna izpostavljenost tveganju (RWA) | 9.126 | 8.678 | 8.607 | 5,2% |
| Skupna izpostavljenost kreditnemu tveganju | 7.627 | 7.180 | 7.102 | 6,2% |
| Skupna izpostavljenost tržnemu tveganju + CVA | 558 | 544 | 552 | 2,4% |
| Skupna izpostavljenost operativnemu tveganju | 942 | 953 | 953 | -1,2% |

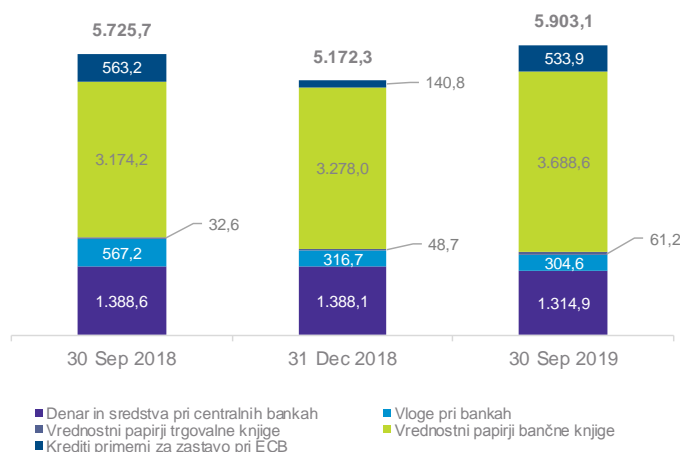
RWA za kreditna tveganja se je povečala za 447,3 mio EUR glede na konec leta 2018, od tega na segmentih podjetij in prebivalstva¹² za 276,7 mio EUR zaradi rasti posojil.

Likvidnost

Likvidnostna pozicija Skupine ostaja močna s kazalcem LTD (neto) v višini 67,9 % in vrednostni likvidnostni kazalci visoko nad regulatornimi zahtevami, kar potrjuje nizko stopnjo tolerance Skupine do likvidnostnega tveganja.

Likvidna sredstva Skupine so znašala 5,90 mrd EUR (43,8 % bilančne vsote; konec leta 2018: 5,17 mrd EUR ali 40,6 % bilančne vsote), od katerih je bilo 0,47 mrd EUR (konec leta 2018: 0,43 mrd EUR) zastavljene za operativne in regulatorne namene.

Slika 13: Struktura likvidnih sredstev NLB Skupine odraža trdno likvidnostno pozicijo (v mio EUR)



Portfelj obveznic bančne knjige, ki je predstavljal 62,5 % likvidnih sredstev Skupine (konec leta 2018: 63,4 %), je bil primerno razpršen glede na izdajatelje, države in preostalo zapadlost z namenom upravljanja likvidnostnega in obrestnega tveganja.

Opombe:

¹² Na osnovi COREP segmentacije.

Kot posledica okolja nizkih obrestnih mer je bila glavna sprememba nadaljevanje preoblikovanja depozitov strank, ki predstavljajo ključni vir financiranja Skupine, iz vezanih v vpogledne. Vpogledni depoziti strank so predstavljali 66,1 % bilančne vsote (konec leta 2018: 65,0 %).

Srednjeročni cilji, dejavniki tveganja in napoved za 2019

Srednjeročni cilji do leta 2023

Tabela 14: Ključni kazalniki poslovanja

| | 1-9 / 30. sept. 2019 | 1-9 / 30. sept 2018 | srednjeročni cilji |
|---|----------------------|---------------------|--------------------|
| Neto obrestna marža (NOM) | 2,51 % | 2,54 %* | > 2,7 % |
| Razmerje med krediti in depoziti (LTD) | 67,9 % | 69,1 % | < 95,0 % |
| Količnik skupnega kapitala | 16,1 %** | 16,9 % | 16,25 %*** |
| Razmerje med stroški in prihodki (CIR) | 55,7 % | 57,0 % | ~ 50,0 % |
| Strošek tveganja (b.t.) | -31 | -45 | < 90 |
| Delež nedonosnih izpostavljenosti (NPE, definicija EBA) | 3,5 % | 5,3 % | < 4,0 % |
| Donosnost kapitala po davkih (ROE po davkih) | 13,1 % | 11,9 % | > 12,0 % |

* Podatki za obrestne mere za 2018 so prilagojeni na novo metodologijo (izračun temelji na številu dni v obdobju).

** Količnik presega Celotno kapitalsko zahtevo (OCR) za leto 2019.

*** Ciljni količnik skupnega kapitala redno revidirajo pristojni organi, tako da vsakokrat odraža trenutno veljavne kapitalske zahteve.

V primerjavi s srednjeročnimi cilji do leta 2023 Skupina izvaja številne aktivnosti za uresničitev vseh strateških finančnih ciljev. Z napovedmi manj ugodnih obrestnih mer in verjetnostjo nadaljnega zniževanja depozitnih obrestnih mer ECB se je okolje znatno spremenilo, še zlasti v evrskem območju.

V septembru je Skupina potrdila ključne elemente nove, celovite petletne strategije, katere namen je zaščititi in okrepiti svoj položaj na trgu v svoji domači regiji ter aktivno sodelovati pri rasti in konsolidaciji trga. Banka želi kot vodilni udeleženec na trgu najbolje služiti finančnim potrebam svojih strank. Pri poslovanju s prebivalstvom si Banka prizadeva, da bi se bolj približala svojim komitentom skozi temeljne produkte in skozi ponudbo digitalnih storitev (npr. večkanalna distribucija storitev, spletna tržnica) prilagojeno načinu življenja. Pri korporativnem bančništvu želi Banka pokriti bolj kompleksne čezmejne potrebe komitentov in najti vstopne točke za zadovoljitev celotnih potreb strank.

Dejavniki tveganja

Dejavniki tveganja, ki vplivajo na poslovne napovedi, so med drugim: občutljivost gospodarstev na morebitno upočasnitev v evrskem območju, poslabšane napovedi glede obrestnih mer, regulativni in davčni ukrepi, ki vplivajo na banke, ter geopolitične negotovosti.

Makroekonomske razmere v regiji, kjer deluje Skupina, se postopoma upočasnjujejo, kar je posledica upočasnitve globalne gospodarske rasti in rasti v Evroobmočju, vendar kljub temu ostajajo še ugodne. Gospodarska rast v regiji ostaja zmerna. Poleg tega strukturna neravnovesja na trgih, v katerih deluje Skupina, lahko vplivajo na manjšo porabo potrošnikov in šibkejšo industrijsko proizvodnjo ter na povečanje brezposelnosti. Dodatno lahko nadaljnja konsolidacija bančnega sektorja v Sloveniji vpliva na konkurenco na trgu.

Takšne okoliščine bi lahko negativno vplivale na trenutne poslovne rezultate Skupine in s tem povezano dobičkonosnost. V trenutnih razmerah ne pričakujemo, da bi omenjene okoliščine lahko imele materialno pomemben vpliv. Potencialni negativni učinki bi izvirali predvsem iz okolja nizkih obrestnih mer, nižjih obrestnih marž in nestabilnosti na finančnih trgih.

V zvezi s tem Skupina natančno spremlja makroekonomske kazalce, ki so relevantni za poslovanje Skupine:

- trend gibanja BDP,
- rast posojil v bančnem sektorju,
- gospodarska klima,
- brezposelnost,
- zaupanje potrošnikov,
- klima in napovedi na področju gradbeništva,
- devizni tečajji,
- razvoj obrestnih mer in s tem povezane napovedi,
- drugi relevantni tržni indikatorji.

Napoved za leto 2019

Makroekonomske napovedi kažejo, da bo večina držav, v katerih je Skupina prisotna, imela gospodarsko rast okrog treh do štirih odstotkov v primeru ohlapnih monetarnih pogojev, fiskalnega popuščanja in solidnega domačega povpraševanja. Javni dolg na vseh teh trgih je pod povprečjem EU, spremlja pa ga nizka zadolženost gospodinjstev in solidni rezultati na področju varčevanja.

Ob upoštevanju teh okoliščin in predstavljenih dejavnikov tveganja želi Skupina v letu 2019 doseči rast prihodkov v višini enomestne številke (v odstotkih) in dobička pred rezervacijami ob nadaljnji rasti posojil (v skladu z dinamiko BDP) in stabilni neto obrestni marži (NOM).

Pričakuje se, da se bodo stroški v kratkoročnem obdobju zmerno povečali zaradi nekaterih prilagoditev nadomestil višjih vodstvenih kadrov po izvedenem postopku privatizacije, pritiskov na dvig stroškov dela v celotni regiji in nadaljnjih naložbenih aktivnosti, povezanih s tehnološkimi nadgradnjami in digitalnimi izkušnjami strank. Kljub temu Banka še naprej ostaja močno zavezana k obvladovanju stroškov tako na področju stroškov dela kot tudi drugih stroškov v celotni Skupini.

V skladu s pričakovanimi makroekonomskimi razmerami se pričakuje rahlo povečanje stroška tveganja, ki pa bo kljub temu ostal na nizki ravni (pod zastavljenimi srednjeročnimi cilji).

Upravljanje tveganj

Skupina daje velik poudarek in pomen kulturi prevzemanja in upravljanja tveganj ter zavedanju o tveganjih znotraj celotne Skupine. Poslovno in operativno okolje, ki je relevantno za poslovanje Skupine, se spreminja s trendi, kot so spremembe v obnašanju kupcev, nove tehnologije in konkurenti ter nove regulatorne zahteve. Posledično se sistem upravljanja tveganj nenehno prilagaja tem trendom z namenom prepoznavanja in ustreznega obvladovanja novih potencialnih tveganj.

Glavna načela glede prevzemanja in upravljanja tveganj so opredeljena v Strategiji prevzemanja in upravljanja tveganj NLB Skupine (Risk Strategy), ki je oblikovana v skladu s poslovno strategijo in usmeritvami v Opredelitvi pripravljenosti za prevzemanje tveganj (Risk Appetite). Poseben poudarek je na vključenosti analize tveganj v proces sprejemanja odločitev na strateški in operativni ravni, razpršenosti s ciljem omejevanja visoke koncentracije, optimalni porabi kapitala in njegovi alokaciji, ustreznimi, tveganjem prilagojeni cenovni politiki, rednih izobraževanjih oz. usposabljanjih na vseh ravneh upravljanja ter zagotavljanju skladnosti poslovanja z notranjimi akti in z zadevno regulativo.

Upravljanje tveganj se osredotoča na upravljanje in zmanjševanje tveganj v skladu z Opredelitvijo pripravljenosti za prevzemanje tveganj in Strategijo prevzemanja in upravljanja tveganj Skupine, ki predstavljata temeljni element okvira za upravljanje tveganj v Skupini (Risk Management Framework). V tem okviru Skupina spremlja številne kazalnike tveganosti, da bi zagotovila skladnost njenega profila tveganja z Opredelitvijo pripravljenosti za prevzemanje tveganj. Poleg tega Skupina stalno nadgrajuje svoj sistem upravljanja tveganj, kjer je zelo pomembno dosledno vključevanje procesov ICAAP in ILAAP, načrta sanacije in drugega internega testiranja izjemnih situacij v vzpostavljeni sistem upravljanja tveganj. Poleg tega je bil v skladu z novo objavljenimi smernicami ECB pomembno nadgrajen proces ICAAP. Prenovljeni proces ICAAP je bil celostno integriran v sistem upravljanja tveganj z namenom zagotavljanja proaktivne in celovite podpore pri sprejemanju poslovnih odločitev.

Zahteva MREL temelji na pristopu reševanja z več vstopnimi točkami (Multiple Point of Entry – MPE). Izražena je kot odstotek od vsote kapitala in celotnih obveznosti (TLOF) na ravni skupine, opredeljene za potrebe reševanja (NLB Resolution Group, ki sestoji iz NLB in nestrateskega dela NLB Skupine). Banka je 17. maja prejela odločbo Banke Slovenije v zvezi z zahtevo MREL, ki znaša 17,93 % TLOF na sub-konsolidirani ravni za skupino, opredeljeno za potrebe reševanja (NLB Resolution Group). Prehodno obdobje za izpolnjevanje zahteve MREL je podaljšano do 30. junija 2023 in od tega dne dalje mora biti zahteva MREL tudi stalno zagotovljena. Zahteva MREL je opredeljena v okviru Opredelitve pripravljenosti za prevzemanje tveganj Skupine, poleg tega Skupina redno spremlja njeno izpolnjevanje.

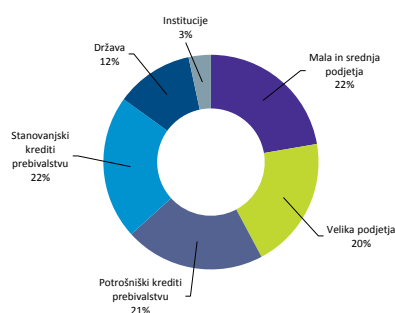
Eden ključnih ciljev upravljanja tveganj je ohranjanje preudarne ravni kapitalске ustreznosti Skupine. Skupina sledi ravni kapitalске ustreznosti v skladu z Opredelitvijo pripravljenosti za prevzemanje tveganja v okviru vzpostavljenega procesa ICAAP na ravni Skupine in posameznih bančnih članic, upošteva normalne pogoje poslovanja in stresne razmere. Po stanju na 30. september Skupina izkazuje visoko raven kapitalске ustreznosti (količnik kapitalске ustreznosti) v višini 16,1 %. Količnik CET 1, ki predstavlja najkakovostnejšo obliko kapitala, je znašal 15,6 % in je bil nad povprečjem bančnega sistema EU, ki ga je objavila EBA. Skladno z zahtevo SREP Skupina izpolnjuje obe kapitalski zahtevi (CET 1 in količnik skupnega kapitala), določeni za leto 2019 v polnem znesku (fully-loaded regulatory requirements).

Ohranjanje visoke ravni in stabilne strukture likvidnosti predstavlja naslednji ključni cilj na področju upravljanja tveganj. Skupina izkazuje zelo dober likvidnostni položaj na konsolidirani ravni in ravni posameznih bančnih članic, kar se odraža tudi v preseganju mejne vrednosti LCR, ki znaša 344 %, upošteva pripravljenost za prevzemanje tveganj, ter višini razpoložljivih rezerv, ki znašajo 5,3 mrd EUR. Tudi v primeru nastopa stresnega scenarija ima Skupina na voljo zadostno višino likvidnostnih rezerv v obliki plasmajev pri ECB, prvovrstnih dolžniških vrednostnih papirjev in naložb na denarnem trgu. Financiranje Skupine in posameznih bank članic temelji predvsem na nebančnih depozitih, predvsem na segmentu prebivalstva, ki predstavlja zelo stabilen vir s tendenco stalne rasti. To se odraža prek kazalnika LTD, ki znaša 67,7 % in daje Skupini potencial za nadaljnje povečanje obsega kreditiranja.

Zagotavljanje visoke kakovosti kreditnega portfelja je najpomembnejši cilj na področju tveganj, s poudarkom na kakovosti novoodobrenih naložb in razpršenosti kreditnega portfelja. Velik poudarek je namenjen tudi intenzivni in proaktivni obravnavi strank, ki se soočajo s finančnimi težavami, spremembam v kreditnem procesu in sistemu zgodnjega opozarjanja za odkrivanje povečanega kreditnega tveganja. Pristopi za prestrukturiranje so osredotočeni na zgodnje odkrivanje strank s potencialnimi finančnimi težavami in njihovo proaktivno obravnavo. Poleg tega Skupina stalno razvija širok razpon naprednih pristopov, ki so podprti z matematičnimi in statističnimi modeli na področju ocene kreditnih tveganj skladno z najboljšimi bančnimi praksami, in sicer z namenom nadaljnje nadgradnje obstoječih orodij za upravljanje tveganj ter sočasnega zagotavljanja hitrejše odzivnosti do strank.

Strategija kreditiranja Skupine je osredotočena na naslednje osrednje tržne segmente: prebivalstvo, srednje velika in mala podjetja (MSP) ter izbrane poslovne dejavnosti. Na slovenskem trgu se Banka osredotoča na zagotavljanje celovitih storitev za segmente poslovanja s prebivalstvom in MSP, v segmentu poslovanja z velikimi podjetji pa vzpostavlja sodelovanje z izbranimi podjetji (prek zagotavljanja različnih vrst kreditiranja/investicijskih instrumentov). Vse druge bančne članice v JVE, kjer je prisotna Skupina, so univerzalne banke, ki se osredotočajo predvsem na segment srednje velikih in malih podjetij ter na poslovanje s prebivalstvom. Eden od ključnih ciljev je zagotavljanje celovitih storitev strankam ob sočasnem preudarnem prevzemanju tveganj. V obstoječi strukturi kreditnega portfelja (bruto posojila) znaša delež danih naložb prebivalstvu 43 %, delež naložb velikim podjetjem 20 %, delež naložb MSP ter mikro družbam 22 %, preostanek portfelja pa predstavljajo druge likvidne naložbe. V nobeni industrijski panogi ali segmentu strank ni prisotna velika koncentracija.

Slika 14: Struktura kreditnega portfelja NLB Skupine (bruto krediti) po segmentih¹³



Skupina je aktivno prisotna na trgu prek financiranja obstoječih in novih kreditno sposobnih komitentov. Uspešna razdolžitvev podjetij in novi investicijski projekti v Sloveniji so pozitivno vplivali na odobravanje

Opombe:

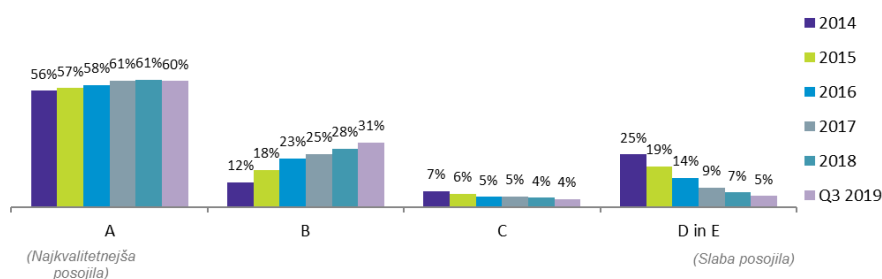
¹³ Bruto izpostavljenost vključuje tudi stanje na računih in obvezno rezervo pri centralnih bankah ter vpogledne vloge pri bankah.

novih kreditov. V segmentu prebivalstva, še posebej na področju potrošniških posojil, 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 povezanimi potrošnjo in okrevanjem nepremičninskega trga. Tovrstna prizadevanja so privedla do kumulativno nizkega obsega novih slabih posojil, ki so v devetih mesecih znašala 40,0 mio EUR, kjer samo 3,9 mio EUR izhaja iz novih poslov, kar predstavlja 0,04 % celotnega kreditnega portfelja. Poleg tega se je ugodno makroekonomsko okolje v regiji odrazilo tudi negativnih odhodkih iz naslova oslabitev za kreditno tveganje (cost of risk), katerega razvoj je bil drugače zelo stabilen in nižji v primerjavi s srednjeročnimi strateškimi usmeritvami na tem področju.

Učinki, ki izhajajo iz implementacije MSRP 9, so okrepili kapitalsko osnovo Skupine. Glede na zelo ugodna makroekonomska gibanja in izboljšano kakovost kreditnega portfelja so bili na ravni Skupine zabeleženi pozitivni učinki, ki izhajajo predvsem iz naslova skupinskih oslabitev. Pretežni del kreditnega portfelja Skupine je razporejen v Skupino 1 (Stage 1; 89,1 %), medtem ko je 5,7 % posojil razporejenih v Skupino 2 (Stage 2) ter preostalih 4,9 % posojil v Skupino 3 (Stage 3). Posojila v Skupinah 1-3 so knjižena po odplačni vrednosti, medtem ko je preostali manjši del (0,3 %) izkazan po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida. Kakovost portfelja je stabilna, pri čemer se je izpostavljenost v Skupini 1 povečala, obenem pa se je zmanjšal obseg slabih posojil, ki je pod slovenskim povprečjem.

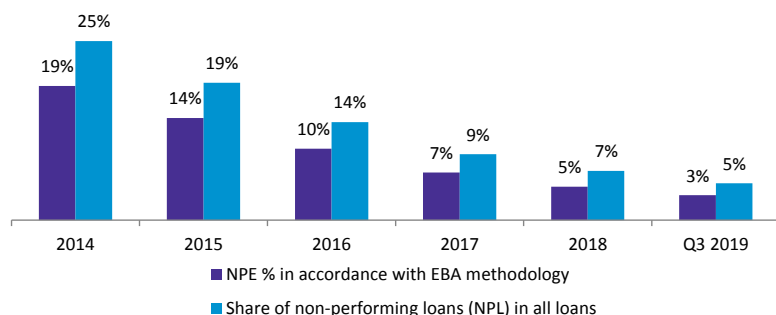
Skupina si prizadeva v večini primerov zagotoviti najboljše možno zavarovanje za dana dolgoročna posojila, predvsem v obliki hipoteke. Tako je hipoteka na nepremičnini najpogostejša oblika zavarovanja posojil za pravne in fizične osebe. Pri posojilih podjetjem sledijo garancije, izdane s strani države, in druga poroštva. Pri posojilih fizičnim osebam najpogostejše vrste zavarovanj za dana posojila predstavljajo zavarovanje s strani zavarovalnice in poroštva.

Slika 15: Struktura kreditnega portfelja NLB Skupine po boniteti komitentov (v %) ob koncu leta



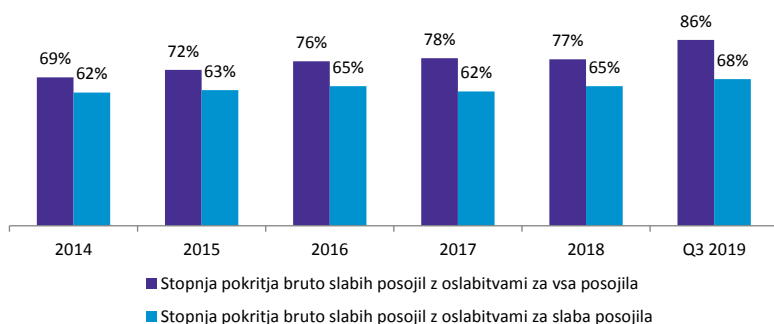
Skupina je tudi v tretjem četrtletju dala zelo velik poudarek nadaljnemu zmanjševanju slabih posojil. Natančno opredeljeni cilji v Strategiji NPL Skupine, aktivna izterjava in makroekonomsko okrevanje so omogočili precejšnje dodatno zmanjšanje obsega nedonosnega portfelja kljub zmanjševanju obsega vseh posojil. Obseg obstoječega nedonosnega kreditnega portfelja v Skupini se je v prvih devetih mesecih zmanjšal s 622 mio EUR na 476 mio EUR. Vsi učinki skupaj so povzročili zmanjšanje deleža slabih posojil s 6,9 % na 5,2 % na letni ravni, medtem ko se je ta delež po mednarodno bolj primerljivem razmerju NPE po metodologiji EBA zmanjšal s 4,7 % na 3,5 % na letni ravni. Aktivni pristop upravljanja slabih posojil daje močan poudarek prestrukturiranju ter vse večji uporabi drugih orodij za upravljanje slabih posojil, kot so zaplemba zavarovanj, prodaja terjatev, aktivno trženje in prodaja zastavljenih sredstev.

Slika 16: Delež nedonosnih izpostavljenosti NLB Skupine (% nedonosnih izpostavljenosti po definiciji EBA) in delež slabih posojil konec obdobja



Pomembna prednost Skupine je visoka stopnja pokritja slabih posojil z oslabitvami za vsa posojila, ki ostaja visoka in znaša 86,0 %. Stopnja pokritja slabih posojil z oslabitvami za slaba posojila je znašala 67,9 %, kar je precej nad povprečjem bančnega sistema EU, ki ga je objavila EBA (44,9 % za drugo četrtletje 2019). To omogoča dodatno zmanjševanje obsega slabih posojil brez pomembnega vpliva na višino stroškov tveganja v naslednjih letih. Poleg tega dokazuje, da je bilo preteklo znižanje opravljeno v povprečju brez negativnega vpliva na izkaz poslovnega izida.

Slika 17: Stopnja pokritja slabih posojil NLB Skupine 1¹⁴ in stopnja pokritja slabih posojil NLB Skupine 2¹⁵



Pri obravnavi tržnih tveganj Skupina zasleduje usmeritev, da je pripravljenost za prevzemanje teh tveganj nizka. Izpostavljenost iz naslova trgovanja (skladno z določili CRR) je dovoljena samo v Banki kot matični družbi ter je zelo omejena. Poleg tega Banka ohranja majhen trgovni portfelj, predvsem z vidika spremljanja tržnih signalov na svetovnih trgih. Kot tak ne predstavlja pomembnega tveganja za poslovanje Skupine, toleranca za prevzemanje obrestnega tveganja in tveganja kreditnega pribitka pa je zelo nizka.

Skupina opravlja glavnino poslovnih dejavnosti v evrih, banke članice pa v svojih domačih valutah in delno tudi v evrih; evro je valuta poročanja za celotno Skupino. Neto odprta devizna pozicija Skupine iz naslova transakcijskega valutnega tveganja je nizka in predstavlja manj kot 1,1 % kapitala. Strukturne devizne pozicije na konsolidirani ravni, ki vključujejo sredstva in obveznosti odvisnih družb, se preračunajo v valuto evro po zaključnem tečaju na dan bilance stanja. Tečajne razlike med sredstvi in obveznostmi, ki niso v

Opombe:

¹⁴ Stopnja pokritja slabih posojil NLB Skupine 1 – stopnja pokritja portfelja bruto slabih posojil z oslabitvami za vsa posojila.

¹⁵ Stopnja pokritja slabih posojil NLB Skupine 2 – stopnja pokritja portfelja bruto slabih posojil z oslabitvami za slaba posojila.

evrih, so priznane v drugem vseobsegajočem izidu ter posledično vplivajo na višino lastniškega kapitala in CET 1.

Izpostavljenost Skupine obrestnemu tveganju je na zmerni ravni in izhaja predvsem iz pozicij bančne knjige. V zadnjih treh letih je Skupina zabeležila rast posojil s fiksno obrestno mero, povišanje obsega dolgoročnih vrednostnih papirjev v bančni knjigi na strani sredstev ter preoblikovanje vezanih depozitov v depozite na vpogled, ki so posledica nizkih tržnih obrestnih mer in presežne likvidnosti.

Skupina upravlja obrestne pozicije ter zagotavlja stabilno obrestno maržo predvsem prek opredeljene cenovne politike in politike transfernih cen. Pomemben del pri upravljanju obrestnega tveganja predstavlja portfelj vrednostnih papirjev bančne knjige, katerega namen je vzdrževanje ustreznih likvidnostnih rezerv, hkrati pa prispeva k stabilnosti obrestne marže. Poleg tega Skupina pri upravljanju obrestnega tveganja uporablja tudi osnovne vrste izvedenih finančnih instrumentov, kot so obrestne zamenjave, zamenjave indeksov čez noč, medvalutne zamenjave in termenske pogodbe.

Občutljivost neto obrestnih prihodkov Skupine bi v primeru zvišanja tržnih obrestnih mer za 50 b.t. znašala 14,1 mio EUR, pri čemer bi bilo znižanje izpostavljenosti manjše zaradi uporabe pogodbene klavzule, ki vključuje obrestno dno (13,6 mio EUR). Z ekonomskega vidika občutljivost kapitala pri 200 b.t. znaša 7,7 % kapitala Skupine.

Na področju upravljanja operativnega tveganja, kjer je Skupina vzpostavila robustno kulturo glede operativnih tveganj, se glavne kvalitativne dejavnosti nanašajo na poročanje o škodnih dogodkih ter identifikacijo, ocenjevanje in obvladovanje operativnih tveganj. Na tej osnovi se stalno izboljšujejo kontrolne dejavnosti, procesi in/ali organizacija. Tudi v tretjem četrtletju si je Skupina prizadevala za dodatno proaktivno preprečevanje in zmanjševanje potencialnih škod v prihodnosti. Posebna pozornost je bila namenjena vzpostavitvi sistema stresnega testiranja, ki temelji na analizi scenarijev glede potencialnih malo verjetnih dogodkov, katerih učinek pa je lahko velik, in modeliranju škodnih dogodkov. Poleg tega so bili vzpostavljeni ključni kazalniki tveganj, vključno s sistemom zgodnjega opozarjanja za širše področje operativnih tveganj (kot so človeški viri, procesi, sistemi in zunanji pogoji), dodatno nadgrajeni. Njihova nadgradnja omogoča podrobnejše informacije za učinkovitejše načrtovanje ukrepov in obvladovanje operativnega tveganja, izboljšuje obstoječe notranje kontrole in zagotavlja pravočasen odziv, ko je treba.

Poleg tega je Skupina v sklopu interne alokacije kapitala skrbno upravljala tudi druga nefinančna tveganja, ki se nanašajo na poslovni model Skupine ali na druge zunanje okoliščine.

Korporativno upravljanje

Uprava banke

Uprava NLB (uprava) vodi, predstavlja in zastopa Banko samostojno in na lastno odgovornost, za kar ima vsa pooblastila skladno z zakonom in Statutom banke (Statut). Skladno z določili Statuta ima lahko uprava od tri do šest članov (predsednika in do pet članov), ki jih imenuje in razrešuje nadzorni svet. Predsednik in člani uprave so imenovani za obdobje petih let, lahko so ponovno imenovani, lahko pa so tudi predčasno odpoklicani skladno z zakonom in Statutom.

V tretjem četrtletju v sestavi uprave banke v primerjavi s prvo polovico leta ni prišlo do sprememb.¹⁶

Nadzorni svet

Nadzorni svet NLB (nadzorni svet) opravlja svoje naloge skladno z določili zakonov, ki urejajo poslovanje bank in gospodarskih družb, ter Statutom. Nadzorni svet daje v skladu z dvotirnim sistemom upravljanja banke in pristojnostmi za nadzor nad upravo med drugim soglasje upravi pri določanju poslovne politike in finančnega načrta Banke, potrjuje strategijo Banke in bančne skupine, daje soglasje k organizaciji sistema notranjih kontrol, okvirnega letnega programa dela notranje revizije, 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, upoštevajoč preprečevanje nasprotja interesov.

V tretjem četrtletju v sestavi nadzornega sveta NLB v primerjavi s prvo polovico leta ni prišlo do sprememb.

Skupščina banke

Delničarji uresničujejo svoje pravice v zadevah Banke na skupščini banke (Skupščina). Skupščina sprejema odločitve skladno z zakonodajo in Statutom. Skupščina ima pristojnosti, kot jih določajo Zakon o gospodarskih družbah, Zakon o bančništvu in Statut. Med pristojnosti Skupščine sodijo med drugim sprejetje in spremembe Statuta, uporaba bilančnega dobička, podelitev razrešnice upravi in nadzornemu svetu, spremembe osnovnega kapitala Banke, imenovanje in razreševanje članov nadzornega sveta, nagrajevanje in udeležba pri dobičku za člane nadzornega sveta, uprave in zaposlene, letni plani in značilnosti izdaj vrednostnih papirjev, zamenljivih v delnice, ter lastniških vrednostnih papirjev Banke.

Opombe:

¹⁶ V poglavju Dogodki po 30. septembru 2019 so na voljo nedavni dogodki.

Priporočila javnim družbam za obveščanje

Skladno z določili 2. točke poglavja 2.1.3 Priporočil javnim družbam za obveščanje Banka izjavlja, da v nadzornem svetu, v upravi banke in v notranji reviziji v tretjem četrtletju ni prišlo do sprememb.¹⁷

Opombe:

¹⁷ V poglavju Dogodki po 30. septembru 2019 so na voljo nedavni dogodki.

Dogodki po 30. septembru 2019

Dne 21. oktobra je bila 34. skupščina delničarjev, ki je sprejela odločitev od določitvi izplačil članom Nadzornega sveta NLB in njegovih komisij.

Na seji nadzornega sveta NLB dne 30. oktobra je bil sprejet sklep, da se s članom uprave László Pelle-jem, članom uprave pristojnim za področje operativnega poslovanja (COO), sklene sporazum o predčasnem prenehanju mandata. Gospod Pelle bo področje operativnega poslovanja (COO) vodil do 31. januarja 2020, tako da lahko uprava NLB nemoteno nadaljuje z delom.

Banka je 19. novembra izdala podrejene Tier 2 obveznice (10NC5) v skupnem nominalnem znesku 120 mio EUR. Prvih pet let je kupon nespremenljiv v višini 3,65 % letno, nato pa se višina kupona določi kot vsota tedaj veljavne obrestne zamenjave (mid-swap rate) v evrih z ročnostjo 5 let in fiksnega pribitka, ki je bil določen ob izdaji obveznic (tj. 3,833 % letno). Obveznice z ISIN kodo XS2080776607 in ocenjene BB s strani rating agencije S&P so bile 19. novembra uvrščene v trgovanje na Euro MTF trg, ki ga upravlja Luksemburška borza vrednostnih papirjev.

Banka je 28. novembra objavila, da je prejela sklep o določitvi bonitetnih zahtev s strani ECB, ki se uporablja od 1. januarja 2020 in ki nalaga, da NLB na konsolidirani podlagi vzdržuje skupno kapitalsko zahtevo SREP (TSCR) v višini 10,75 %, ki obsega minimalno kapitalsko zahtevo v okviru prvega stebra v višini 8% (Pillar 1 Requirement) in kapitalsko zahtevo v okviru drugega stebra v višini 2,75 % (Pillar 2 Requirement; Pillar 2 Requirement je bil znižan s 3,25 % na 2,75 %), ki jo je treba imeti nad minimalno kapitalsko zahtevo. Sklep skupaj z zahtevo po skupnem kapitalskem blažilniku vodi do skupne kapitalске zahteve v višini 14,25 %.

Nerevidirani zgoščeni medletni računovodski izkazi NLB Skupine in NLB

na dan 30. septembra 2019

Pripravljene v skladu z Mednarodnim računovodskim
standardom 34 "Medletno računovodsko poročanje"

Kazalo

| | |
|---|-----------|
| Zgoščeni izkaz poslovnega izida | 51 |
| Zgoščeni izkaz poslovnega izida – za 3. četrletje | 52 |
| Zgoščeni izkaz vseobsegajočega donosa | 53 |
| Zgoščeni izkaz vseobsegajočega donosa – za 3. četrletje | 54 |
| Zgoščeni izkaz finančnega položaja | 55 |
| Zgoščeni izkaz sprememb lastniškega kapitala | 56 |
| Zgoščeni izkaz denarnih tokov | 58 |
| Pojasnila k zgoščenim medletnim računovodskim izkazom | 59 |
| 1. Osnovni podatki | 59 |
| 2. Pomembnejše računovodske usmeritve | 59 |
| 2.1 Izjava o skladnosti | 59 |
| 2.2 Računovodske usmeritve | 59 |
| 3. Spremembe v sestavi NLB Skupine | 61 |
| 4. Razkritja k zgoščenemu izkazu poslovnega izida | 62 |
| 4.1 Obrestni prihodki in odhodki | 62 |
| 4.2 Prihodki iz dividend | 62 |
| 4.3 Prihodki in odhodki pri opravninah | 62 |
| 4.4 Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida | 63 |
| 4.5 Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju | 63 |
| 4.6 Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje | 63 |
| 4.7 Drugi poslovni prihodki | 63 |
| 4.8 Drugi poslovni odhodki | 63 |
| 4.9 Administrativni stroški | 64 |
| 4.10 Rezervacije za kreditne izgube in druge rezervacije | 64 |
| 4.11 Oslabitve | 64 |
| 4.12 Čisti dobički/(izgube) iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo, in z njimi povezanimi obveznostmi | 64 |
| 4.13 Davek iz dohodka | 64 |
| 5. Razkritja k zgoščenemu izkazu finančnega položaja | 65 |
| 5.1 Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah | 65 |
| 5.2 Finančni instrumenti, namenjeni trgovanju | 65 |
| 5.3 Finančni instrumenti, merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje | 65 |
| 5.4 Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa | 66 |
| 5.5 Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti | 66 |
| 5.6 Gibanje popravkov vrednosti in rezervacij | 67 |
| 5.7 Naložbene nepremičnine | 70 |
| 5.8 Druga sredstva | 70 |
| 5.9 Odloženi davek | 71 |
| 5.10 Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti | 72 |
| 5.11 Rezervacije | 72 |
| 5.12 Davek iz dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa | 73 |
| 5.13 Druge obveznosti | 74 |
| 5.14 Kapitalska ustreznost | 74 |
| 5.15 Knjigovodska vrednost delnice | 75 |
| 5.16 Zunajbilančne obveznosti | 75 |
| 5.17 Ravni poštenih vrednosti finančnih in nefinančnih sredstev in obveznosti | 75 |
| 6. Razkritja glede povezanih oseb | 83 |
| 7. Segmentna analiza | 85 |

| | | |
|----|---------------------------------------|----|
| 8. | Odvisne družbe | 87 |
| 9. | Dogodki po končanem obdobju poročanja | 88 |

Zgoščeni izkaz poslovnega izida

v tisoč EUR

| | Pojasnila | NLB Skupina | | NLB | |
|---|-----------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | | 1.1.-30.9. | 1.1.-30.9. | 1.1.-30.9. | 1.1.-30.9. |
| | | 2019 | 2018 | 2019 | 2018 |
| | | nerevidirani | nerevidirani | nerevidirani | nerevidirani |
| Prihodki iz obresti pripoznani po efektivni obrestni meri | | 267.187 | 261.696 | 131.206 | 130.235 |
| Prihodki iz obresti brez uporabe efektivne obrestne mere | | 5.544 | 5.022 | 5.479 | 5.081 |
| Prihodki iz obresti in podobni prihodki | 4.1. | 272.731 | 266.718 | 136.685 | 135.316 |
| Odhodki za obresti in podobni odhodki | 4.1. | (33.939) | (34.853) | (17.698) | (17.737) |
| Čiste obresti | | 238.792 | 231.865 | 118.987 | 117.579 |
| Prihodki iz dividend | 4.2. | 191 | 109 | 71.221 | 49.686 |
| Prihodki iz opravnin (provizij) | 4.3. | 173.720 | 162.025 | 102.777 | 98.811 |
| Odhodki za opravnine (provizije) | 4.3. | (46.863) | (42.066) | (24.711) | (23.412) |
| Čiste opravnine (provizije) | | 126.857 | 119.959 | 78.066 | 75.399 |
| Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida | 4.4. | 3.756 | 664 | 3.641 | 254 |
| Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje | 4.5. | 7.270 | 6.903 | 1.886 | 2.075 |
| Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje | 4.6. | 16.329 | 2.805 | 15.203 | 3.838 |
| Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti, določenih za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida | | - | (56) | - | (56) |
| Spremembe poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji | | (13) | 894 | (13) | 894 |
| Čisti dobički/(izgube) iz tečajnih razlik | | 871 | 445 | 656 | (46) |
| Čisti dobički/(izgube) iz odprave pripoznanja sredstev brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo | | 1.770 | 2.042 | 33 | 114 |
| Drugi poslovni prihodki | 4.7. | 11.943 | 13.520 | 6.129 | 6.182 |
| Drugi poslovni odhodki | 4.8. | (22.633) | (22.045) | (11.087) | (12.314) |
| Administrativni stroški | 4.9. | (191.064) | (189.874) | (119.153) | (116.129) |
| Amortizacija | | (23.313) | (20.500) | (13.410) | (13.084) |
| Čisti dobički/(izgube) ob spremembi pogojev odplačevanja finančnih sredstev | | (179) | - | - | - |
| Rezervacije za kreditne izgube | 4.10. | (2.158) | 4.769 | (2.210) | 1.663 |
| Druge rezervacije | 4.10. | (4.645) | (1.386) | 6 | (25) |
| Oslabitev finančnih sredstev | 4.11. | 17.791 | 18.437 | 17.089 | 16.464 |
| Oslabitev nefinančnih sredstev | 4.11. | (1.254) | (2.851) | 3.386 | 119 |
| Pripadajoči dobički/(izgube) iz naložb v pridružene družbe in skupne podvige (v primeru uporabe kapitalske metode) | | 4.155 | 4.105 | - | - |
| Čisti dobički/(izgube) iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo, in z njimi povezanimi obveznostmi | 4.12. | (237) | 11.857 | (129) | 11.458 |
| Dobiček iz rednega poslovanja | | 184.229 | 181.662 | 170.301 | 144.071 |
| Davek iz dohodka | 4.13. | (15.784) | (16.625) | (7.321) | (9.497) |
| Čisti dobiček obdobja | | 168.445 | 165.037 | 162.980 | 134.574 |
| Lastnikov obvladujoče banke | | 162.246 | 158.326 | 162.980 | 134.574 |
| Manjšinskih lastnikov | | 6.199 | 6.711 | - | - |
| Dobiček na delnico/popravljen dobiček na delnico (v EUR na delnico) | | 8,11 | 7,92 | 8,15 | 6,73 |

Zgoščeni izkaz poslovnega izida – za 3. četrletje

v tisoč EUR

| | Pojasnila | NLB Skupina | | NLB | |
|---|-----------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | | 3. četrletje | 3. četrletje | 3. četrletje | 3. četrletje |
| | | 2019 | 2018 | 2019 | 2018 |
| | | nerevidirani | nerevidirani | nerevidirani | nerevidirani |
| Prihodki iz obresti pripoznani po efektivni obrestni meri | | 89.505 | 90.190 | 43.845 | 44.867 |
| Prihodki iz obresti brez uporabe efektivne obrestne mere | | 1.856 | 1.397 | 1.799 | 1.418 |
| Prihodki iz obresti in podobni prihodki | 4.1. | 91.401 | 91.590 | 45.688 | 46.287 |
| Odhodki za obresti in podobni odhodki | 4.1. | (11.647) | (11.404) | (6.309) | (5.928) |
| Čiste obresti | | 79.754 | 80.186 | 39.379 | 40.359 |
| Prihodki iz dividend | 4.2. | 11 | 12 | 1.282 | 6 |
| Prihodki iz opravnin (provizij) | 4.3. | 61.922 | 56.028 | 35.795 | 33.535 |
| Odhodki za opravnine (provizije) | 4.3. | (17.275) | (15.628) | (8.836) | (8.420) |
| Čiste opravnine (provizije) | | 44.647 | 40.400 | 26.959 | 25.115 |
| Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida | 4.4. | 716 | 99 | 626 | (28) |
| Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje | 4.5. | 2.548 | 2.985 | 403 | 1.255 |
| Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje | 4.6. | 1.321 | 1.164 | 1.141 | 1.250 |
| Spremembe poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji | | 10 | 637 | 10 | 637 |
| Čisti dobički/(izgube) iz tečajnih razlik | | 554 | 119 | 511 | (44) |
| Čisti dobički/(izgube) iz odprave pripoznanja sredstev brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo | | 869 | 672 | 1 | 58 |
| Drugi poslovni prihodki | 4.7. | 3.095 | 5.210 | 1.948 | 2.372 |
| Drugi poslovni odhodki | 4.8. | (6.097) | (5.280) | (2.652) | (1.954) |
| Administrativni stroški | 4.9. | (65.065) | (63.551) | (41.088) | (39.026) |
| Amortizacija | | (7.926) | (6.858) | (4.672) | (4.369) |
| Čisti dobički/(izgube) ob spremembi pogojev odplačevanja finančnih sredstev | | (73) | - | - | - |
| Rezervacije za kreditne izgube | 4.10. | (238) | 846 | (310) | 1.009 |
| Druge rezervacije | 4.10. | (869) | (841) | - | 1 |
| Oslabitev finančnih sredstev | 4.11. | 16.592 | 6.755 | 14.363 | 5.656 |
| Oslabitev nefinančnih sredstev | 4.11. | (262) | (2.162) | (47) | (415) |
| Pripadajoči dobički/(izgube) iz naložb v pridružene družbe in skupne podvige (v primeru uporabe kapitalne metode) | | 1.639 | 1.567 | - | - |
| Čisti dobički/(izgube) iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo, in z njimi povezanimi obveznostmi | 4.12. | - | (290) | - | 2.649 |
| Dobiček iz rednega poslovanja | | 71.226 | 61.670 | 37.854 | 34.531 |
| Davek iz dohodka | 4.13. | (899) | (6.022) | 2.557 | (3.292) |
| Čisti dobiček obdobja | | 70.327 | 55.648 | 40.411 | 31.239 |
| Lastnikov obvladujoče banke | | 67.920 | 53.479 | 40.411 | 31.239 |
| Manjšinskih lastnikov | | 2.407 | 2.169 | - | - |

Zgoščeni izkaz vseobsegajočega donosa

v tisoč EUR

| | Pojasnilo | NLB Skupina | | NLB | |
|---|-----------|----------------|-----------------|----------------|----------------|
| | | 1.1.-30.9. | 1.1.-30.9. | 1.1.-30.9. | 1.1.-30.9. |
| | | 2019 | 2018 | 2019 | 2018 |
| Čisti dobiček obdobja po obdavčitvi | | 168.445 | 165.037 | 162.980 | 134.574 |
| Drugi vseobsegajoči donos po obdavčitvi | | 25.925 | (11.286) | 12.480 | (7.979) |
| <i>Postavke, ki ne bodo prerazvrščene v poslovni izid</i> | | | | | |
| Dobički/(izgube) v zvezi s spremembami poštene vrednosti naložb v lastniške instrumente, merjenih po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa | | 386 | 1.744 | 346 | 545 |
| Pripadajoči čisti dobički/(izgube), pripoznani v presežku iz prevrednotenja v zvezi z naložbami v kapital pridruženih družb in skupnih podvigov, obračunanih po kapitalski metodi | | 1.314 | (378) | - | - |
| Davek iz dohodka pravnih oseb v zvezi s postavkami, ki ne bodo prerazvrščene v poslovni izid | 5.12. | (316) | (16) | (66) | (95) |
| <i>Postavke, ki bodo lahko pozneje prerazvrščene v poslovni izid</i> | | | | | |
| Pretvorba v tujo valuto | | 763 | (1.230) | - | - |
| Dobički/(izgube), pripoznane v presežku iz prevrednotenja | | 763 | (1.230) | - | - |
| Dobički/(izgube) v zvezi z naložbami v dolžniške finančne instrumente, merjenih po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa | | 16.906 | (10.328) | 15.062 | (10.406) |
| Dobički/(izgube), pripoznani v presežku iz prevrednotenja | | 19.395 | (10.202) | 18.350 | (10.366) |
| Prenos (dobičkov)/izgub iz presežka iz prevrednotenja v poslovni izid | | (2.489) | (126) | (3.288) | (40) |
| Pripadajoči čisti dobički/(izgube), v zvezi z naložbami v pridružene družbe in skupne podvige, obračunane po kapitalski metodi | | 12.117 | (3.712) | - | - |
| Davek iz dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa | 5.12. | (5.245) | 2.634 | (2.862) | 1.977 |
| Vseobsegajoči donos obdobja po obdavčitvi | | 194.370 | 153.751 | 175.460 | 126.595 |
| Lastnikov obvladujoče banke | | 187.896 | 147.092 | 175.460 | 126.595 |
| Manjšinskih lastnikov | | 6.474 | 6.659 | - | - |

Zgoščeni izkaz vseobsegajočega donosa – za 3. četrletje

v tisoč EUR

| | NLB Skupina | | NLB | |
|---|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| | 3. četrletje 2019 | 3. četrletje 2018 | 3. četrletje 2019 | 3. četrletje 2018 |
| | Nerevidirani | Nerevidirani | Nerevidirani | Nerevidirani |
| Čisti dobiček obdobja po obdavčitvi | 70.327 | 55.648 | 40.411 | 31.239 |
| Drugi vseobsegajoči donos po obdavčitvi | 6.423 | (5.674) | (345) | (4.569) |
| <i>Postavke, ki ne bodo preračunane v poslovni izid</i> | | | | |
| Dobički/(izgube) v zvezi s spremembami poštene vrednosti naložb v lastniške instrumente, merjenih po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa | 26 | 419 | 27 | 220 |
| Pripadajoči čisti dobički/(izgube), pripoznani v presežku iz prevrednotenja v zvezi z naložbami v kapital pridruženih družb in skupnih podvigov, obračunanih po kapitalski metodi | 625 | (396) | - | - |
| Davek iz dohodka pravnih oseb v zvezi s postavkami, ki ne bodo preračunane v poslovni izid | (124) | 38 | (5) | (42) |
| <i>Postavke, ki bodo lahko pozneje preračunane v poslovni izid</i> | | | | |
| Pretvorba v tujo valuto | 328 | 324 | - | - |
| Dobički/(izgube), pripoznane v presežku iz prevrednotenja | 328 | 324 | - | - |
| Dobički/(izgube) v zvezi z naložbami v dolžniške finančne instrumente, merjenih po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa | 546 | (6.564) | (453) | (5.861) |
| Dobički/(izgube), pripoznani v presežku iz prevrednotenja | 938 | (6.196) | 74 | (5.807) |
| Prenos (dobičkov)/izgub iz presežka iz prevrednotenja v poslovni izid | (392) | (368) | (527) | (54) |
| Pripadajoči čisti dobički/(izgube), v zvezi z naložbami v pridružene družbe in skupne podvige, obračunane po kapitalski metodi | 6.094 | (912) | - | - |
| Davek iz dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa | (1.072) | 1.417 | 86 | 1.114 |
| Vseobsegajoči donos obdobja po obdavčitvi | 76.750 | 49.974 | 40.066 | 26.670 |
| Lastnikov obvladujoče banke | 74.142 | 47.768 | 40.066 | 26.670 |
| Manjšinskih lastnikov | 2.608 | 2.206 | - | - |

Zgoščeni izkaz finančnega položaja


v tisoč EUR

| Pojasnila | NLB Skupina | | NLB | | |
|---|--------------|-------------------|-------------------|------------------|------------------|
| | 30. 9. 2019 | 31. 12. 2018 | 30. 9. 2019 | 31. 12. 2018 | |
| | nerevidirani | revidirani | nerevidirani | revidirani | |
| Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah | 5.1. | 1.531.379 | 1.588.349 | 712.716 | 795.102 |
| Finančna sredstva, namenjena trgovanju | 5.2.a) | 87.586 | 63.609 | 87.586 | 63.611 |
| Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje | 5.3. | 31.007 | 32.389 | 28.584 | 29.141 |
| Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa | 5.4. | 2.065.533 | 1.898.079 | 1.600.837 | 1.528.314 |
| Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti | | | | | |
| - dolžniški vrednostni papirji | 5.5.a) | 1.672.728 | 1.428.962 | 1.500.585 | 1.274.978 |
| - krediti bankam | 5.5.b) | 90.264 | 118.696 | 147.890 | 110.297 |
| - krediti strankam, ki niso banke | 5.5.c) | 7.480.610 | 7.124.633 | 4.583.585 | 4.451.477 |
| - druga finančna sredstva | 5.5.d) | 88.850 | 75.171 | 99.142 | 42.741 |
| Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju | | - | 417 | - | 417 |
| Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obretnim tveganjem | | 14.018 | 2.517 | 14.018 | 2.517 |
| Naložbe v kapital odvisnih družb | | - | - | 350.733 | 350.733 |
| Naložbe v kapital pridruženih družb in skupnih podvigov | | 7.539 | 37.147 | 1.368 | 4.777 |
| Opremetena sredstva | | | | | |
| Opremetena osnovna sredstva | | 191.042 | 177.404 | 87.557 | 86.934 |
| Naložbene nepremičnine | 5.7. | 56.421 | 58.644 | 11.952 | 12.026 |
| Neopremetena sredstva | | 35.675 | 34.968 | 24.036 | 23.391 |
| Terjatve za davek iz dohodka | | 1.873 | 877 | 1.421 | - |
| Terjatve za odloženi davek | 5.9. | 22.014 | 22.847 | 21.455 | 22.234 |
| Druga sredstva | 5.8. | 67.568 | 70.971 | 11.105 | 10.637 |
| Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo | | 45.431 | 4.349 | 4.794 | 1.720 |
| SKUPAJ SREDSTVA | | 13.489.538 | 12.740.029 | 9.289.364 | 8.811.047 |
| Finančne obveznosti, namenjene trgovanju | 5.2.b) | 24.473 | 12.300 | 24.765 | 12.256 |
| Finančne obveznosti, priznane po pošteni vrednosti prek poslovnega izida | 5.3. | 8.769 | 4.190 | 8.075 | 3.981 |
| Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti | | | | | |
| - depoziti bank in centralnih bank | 5.10. | 56.290 | 26.775 | 85.523 | 48.903 |
| - krediti bank in centralnih bank | 5.10. | 180.443 | 258.423 | 170.591 | 244.133 |
| - depoziti strank, ki niso banke | 5.10. | 11.038.175 | 10.464.017 | 7.344.022 | 7.033.409 |
| - krediti strank, ki niso banke | 5.10. | 62.303 | 61.844 | 3.198 | 4.128 |
| - podrejene obveznosti | 5.10.a) | 90.269 | 15.050 | 90.269 | - |
| - druge finančne obveznosti | 5.10.b) | 157.060 | 100.887 | 101.532 | 62.212 |
| Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju | | 65.417 | 29.474 | 65.417 | 29.474 |
| Rezervacije | 5.11. | 83.271 | 80.134 | 56.881 | 56.994 |
| Obveznosti za davek iz dohodka | | 2.020 | 12.152 | - | 10.784 |
| Obveznosti za odloženi davek | 5.9. | 2.606 | 2.499 | - | - |
| Druge obveznosti | 5.13. | 14.032 | 14.840 | 11.001 | 9.543 |
| SKUPAJ OBVEZNOSTI | | 11.785.128 | 11.082.585 | 7.961.274 | 7.515.817 |
| DELNIŠKI KAPITAL | | | | | |
| Osnovni kapital | | 200.000 | 200.000 | 200.000 | 200.000 |
| Kapitalske rezerve | | 871.378 | 871.378 | 871.378 | 871.378 |
| Akumulirani drugi vseobsegajoči donosi | | 33.473 | 7.823 | 28.319 | 15.839 |
| Rezerve iz dobička | | 13.522 | 13.522 | 13.522 | 13.522 |
| Zadržani dobiček | | 543.139 | 523.493 | 214.871 | 194.491 |
| | | 1.661.512 | 1.616.216 | 1.328.090 | 1.295.230 |
| Kapital manjšinskih lastnikov | | 42.898 | 41.228 | - | - |
| SKUPAJ KAPITAL | | 1.704.410 | 1.657.444 | 1.328.090 | 1.295.230 |
| SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL | | 13.489.538 | 12.740.029 | 9.289.364 | 8.811.047 |

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


Laszlo Pelle
član uprave


Archibald Kremser
član uprave


Andreas Burkhardt
član uprave


Blaž Brodnjak
predsednik uprave

Ljubljana, 29. november 2019

Zgoščeni izkaz sprememb lastniškega kapitala

v tisoč EUR

| NLB Skupina | Osnovnik apital | Kapitalske rezerve | Akumulirani drugi vseobsegajoči donos | | Druge kapitalske rezerve | Rezerve iz dobička | Zadržani dobiček | Kapital obvladujoče banke | Kapital manjšinskih lastnikov | Skupaj kapital |
|---|-----------------|--------------------|--|-----------------|--------------------------|--------------------|------------------|---------------------------|-------------------------------|------------------|
| | | | Presežek iz prevrednotenja za finančna sredstva merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa | Tečajne razlike | | | | | | |
| Stanje 1. januarja 2019 | 200.000 | 871.378 | 28.702 | (18.275) | (2.604) | 13.522 | 523.493 | 1.616.216 | 41.228 | 1.657.444 |
| - Čisti dobiček obdobja | - | - | - | - | - | - | 162.246 | 162.246 | 6.199 | 168.445 |
| - Drugi vseobsegajoči donos | - | - | 24.939 | 711 | - | - | - | 25.650 | 275 | 25.925 |
| Vseobsegajoči donos obdobja po obdavčitvi | - | - | 24.939 | 711 | - | - | 162.246 | 187.896 | 6.474 | 194.370 |
| Izplačilo (obračun) dividend | - | - | - | - | - | - | (142.600) | (142.600) | (4.804) | (147.404) |
| Stanje 30. septembra 2019 | 200.000 | 871.378 | 53.641 | (17.564) | (2.604) | 13.522 | 543.139 | 1.661.512 | 42.898 | 1.704.410 |

v tisoč EUR

| NLB Skupina | Osnovni kapital | Kapitalske rezerve | Akumulirani drugi vseobsegajoči donos | | Druge kapitalske rezerve | Rezerve iz dobička | Zadržani dobiček | Kapital obvladujoče banke | Kapital manjšinskih lastnikov | Skupaj kapital |
|---|-----------------|--------------------|--|-----------------|--------------------------|--------------------|------------------|---------------------------|-------------------------------|------------------|
| | | | Presežek iz prevrednotenja za finančna sredstva merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa | Tečajne razlike | | | | | | |
| Stanje 1. januarja 2018 | 200.000 | 871.378 | 45.587 | (17.248) | (3.595) | 13.522 | 587.742 | 1.697.386 | 36.891 | 1.734.277 |
| - Čisti dobiček obdobja | - | - | - | - | - | - | 158.326 | 158.326 | 6.711 | 165.037 |
| - Drugi vseobsegajoči donos | - | - | (10.162) | (1.084) | 12 | - | - | (11.234) | (52) | (11.286) |
| Vseobsegajoči donos obdobja po obdavčitvi | - | - | (10.162) | (1.084) | 12 | - | 158.326 | 147.092 | 6.659 | 153.751 |
| Izplačilo (obračun) dividend | - | - | - | - | - | - | - | - | (3.133) | (3.133) |
| Prenos presežka iz prevrednotenja | - | - | (1.190) | - | (13) | - | 1.203 | - | - | - |
| Drugo | - | - | - | - | - | - | - | - | (340) | (340) |
| Stanje 30. septembra 2018 | 200.000 | 871.378 | 34.235 | (18.332) | (3.596) | 13.522 | 747.271 | 1.844.478 | 40.077 | 1.884.555 |

v tisoč EUR

| NLB | Osnovni kapital | Kapitalske rezerve | Akumulirani drugi vseobsegajoči donos | | | | Skupaj kapital |
|---|-----------------|--------------------|---------------------------------------|--------------------------|--------------------|------------------|------------------|
| | | | vseobsegajočega donosa | Druge kapitalske rezerve | Rezerve iz dobička | Zadržani dobiček | |
| Stanje 1. januarja 2019 | 200.000 | 871.378 | 18.620 | (2.781) | 13.522 | 194.491 | 1.295.230 |
| - Čisti dobiček obdobja | - | - | - | - | - | 162.980 | 162.980 |
| - Drugi vseobsegajoči donos | - | - | 12.480 | - | - | - | 12.480 |
| Vseobsegajoči donos obdobja po obdavčitvi | - | - | 12.480 | - | - | 162.980 | 175.460 |
| Izplačilo (obračun) dividend | - | - | - | - | - | (142.600) | (142.600) |
| Stanje 30. septembra 2019 | 200.000 | 871.378 | 31.100 | (2.781) | 13.522 | 214.871 | 1.328.090 |

v tisoč EUR

| NLB | Osnovni kapital | Kapitalske rezerve | Akumulirani drugi vseobsegajoči donos | | | | Skupaj kapital |
|---|-----------------|--------------------|---------------------------------------|--------------------------|--------------------|------------------|------------------|
| | | | vseobsegajočega donosa | Druge kapitalske rezerve | Rezerve iz dobička | Zadržani dobiček | |
| Stanje 1. januarja 2018 | 200.000 | 871.378 | 28.185 | (3.497) | 13.522 | 299.304 | 1.408.892 |
| - Čisti dobiček obdobja | - | - | - | - | - | 134.574 | 134.574 |
| - Drugi vseobsegajoči donos | - | - | (7.979) | - | - | - | (7.979) |
| Vseobsegajoči donos obdobja po obdavčitvi | - | - | (7.979) | - | - | 134.574 | 126.595 |
| Prenos presežka iz prevrednotenja | - | - | (44) | - | - | 44 | - |
| Stanje 30. septembra 2018 | 200.000 | 871.378 | 20.162 | (3.497) | 13.522 | 433.922 | 1.535.487 |

Zgoščeni izkaz denarnih tokov

| | v tisoč EUR | | | |
|--|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| | NLB Skupina | | NLB | |
| | 1. 1. - 30. 9. 2019 | 1. 1. - 30. 9. 2018 | 1. 1. - 30. 9. 2019 | 1. 1. - 30. 9. 2018 |
| | nerevidirani | nerevidirani | nerevidirani | nerevidirani |
| DENARNI TOKOVI PRI POSLOVANJU | | | | |
| Prejete obresti | 311.638 | 296.029 | 177.133 | 166.874 |
| Plačane obresti | (31.928) | (34.098) | (16.089) | (18.071) |
| Prejete dividende | 2.970 | 1.821 | 47.243 | 41.156 |
| Prejete provizije | 171.298 | 161.794 | 100.027 | 97.832 |
| Plačane provizije | (49.401) | (44.519) | (24.918) | (23.664) |
| Realizirani dobički iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida | 3.757 | 1.039 | 3.642 | 629 |
| Čisti dobički/(izgube) iz trgovanja | 7.716 | 7.497 | 2.861 | 2.977 |
| Plačila zaposlencem in dobaviteljem | (192.737) | (190.214) | (125.005) | (120.396) |
| Drugi prejemki | 13.473 | 19.001 | 6.451 | 8.706 |
| Drugi izdatki | (21.776) | (19.752) | (11.394) | (12.960) |
| (Plačani)/vnjeni davek iz dohodka pravnih oseb | (28.077) | (8.662) | (19.874) | 355 |
| Denarni tokovi pri poslovanju pred spremembami poslovnih sredstev in obveznosti (Povečanja)/zmanjšanja poslovnih sredstev | 186.933 | 189.936 | 140.077 | 143.438 |
| Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev za trgovanje | (12.565) | 26.577 | (12.565) | 26.577 |
| Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje | 22.940 | 11.319 | 19.850 | 13.775 |
| Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa | (146.663) | (254.371) | (51.551) | (255.375) |
| Čisto (povečanje)/zmanjšanje kreditov, merjenih po odplačni vrednosti | (309.188) | (8.139) | (196.625) | 126.484 |
| Čisto (povečanje)/zmanjšanje drugih sredstev | 7.392 | 11.792 | (294) | 1.278 |
| Povečanja/(zmanjšanja) poslovnih obveznosti | 526.965 | 344.335 | 286.552 | 158.194 |
| Čisto povečanje/(zmanjšanje) finančnih obveznosti, po pošteni vrednosti prek poslovnega izida | - | (691) | - | (691) |
| Čisto povečanje/(zmanjšanje) vlog in najetih kreditov, merjenih po odplačni vrednosti | 526.034 | 345.314 | 285.207 | 158.133 |
| Čisto povečanje/(zmanjšanje) drugih obveznosti | 931 | (288) | 1.345 | 752 |
| Neto denarni tokovi pri poslovanju | 275.814 | 321.449 | 185.444 | 214.371 |
| DENARNI TOKOVI PRI NALOŽBENJU | | | | |
| Prejemki pri naložbenju | 169.071 | 328.235 | 160.372 | 248.617 |
| Prejemki pri prodaji opredmetenih sredstev | 1.770 | 4.963 | 7 | 5 |
| Prejemki pri likvidaciji naložb v kapital odvisnih in pridruženih družb | 8 | 23.271 | 3.437 | 14.868 |
| Prejemki ob prodaji dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti | 167.024 | 299.843 | 156.659 | 233.586 |
| Prejemki iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo | 269 | 158 | 269 | 158 |
| Izdatki pri naložbenju | (440.061) | (367.154) | (403.384) | (279.600) |
| Izdatki pri nakupu opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin | (13.075) | (12.545) | (7.891) | (7.866) |
| Izdatki pri nakupu neopredmetenih sredstev | (11.354) | (7.094) | (8.006) | (5.532) |
| Izdatki pri nakupu naložb v kapital odvisnih družb in dokapitalizacija odvisnih družb | - | - | (4) | (800) |
| Izdatki za nakup dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti | (415.632) | (347.515) | (387.483) | (265.402) |
| Neto denarni tokovi pri naložbenju | (270.990) | (38.919) | (243.012) | (30.983) |
| DENARNI TOKOVI PRI FINANCIRANJU | | | | |
| Prejemki pri financiranju | 89.595 | - | 89.595 | - |
| Prejemki od izdanih podrejenih obveznosti | 89.595 | - | 89.595 | - |
| Izdatki pri financiranju | (162.085) | (15.102) | (142.600) | - |
| Plačane dividende | (147.089) | (3.131) | (142.600) | - |
| Odplačila podrejenih obveznosti | (14.996) | (11.971) | - | - |
| Neto denarni tokovi pri financiranju | (72.490) | (15.102) | (53.005) | - |
| Učinki spremembe deviznih tečajev na denarna sredstva in njihove ustreznike | 3.432 | 1.991 | 1.006 | (508) |
| Čisto povečanje/(zmanjšanje) denarnih sredstev in denarnih ustreznikov | (67.666) | 267.428 | (110.573) | 183.388 |
| Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na začetku obdobja | 1.729.093 | 1.475.714 | 824.337 | 662.419 |
| Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na koncu obdobja | 1.664.859 | 1.745.133 | 714.770 | 845.299 |

| | Pojasnila | v tisoč EUR | | | |
|---|-----------|------------------|------------------|----------------|----------------|
| | | NLB Skupina | | NLB | |
| | | 30. 9. 2019 | 31. 12. 2018 | 30. 9. 2019 | 31. 12. 2018 |
| | | nerevidirani | revidirani | nerevidirani | revidirani |
| Denar in denarni ustrezniki obsegajo: | | | | | |
| Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah | 5.1. | 1.531.820 | 1.588.819 | 712.785 | 795.190 |
| Kreditni bankam z originalno zapadlostjo do treh mesecev | | 65.712 | 72.170 | 1.985 | 29.147 |
| Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, z originalno zapadlostjo do treh mesecev | | 67.327 | 68.104 | - | - |
| Skupaj | | 1.664.859 | 1.729.093 | 714.770 | 824.337 |

Pojasnila k zgoščenim medletnim računovodskim izkazom

1. Osnovni podatki

Nova Ljubljanska banka d.d., Ljubljana (v nadaljevanju NLB) je slovenska delniška družba, ki opravlja univerzalne bančne posle. NLB Skupino sestavljajo NLB in njene odvisne družbe v devetih državah. Sestava NLB Skupine je razkrita v pojasnilu 8. Druge informacije v zvezi s povezanimi osebami so razkrite v pojasnilu 6.

NLB je registrirana in locirana v Sloveniji. Poslovni naslov NLB je Nova Ljubljanska banka d.d., Ljubljana, Trg republike 2, Ljubljana. Delnice NLB kotirajo na Ljubljanski borzi, globalna potrdila o lastništvu (»GDR«), ki predstavljajo navadne delnice NLB, pa kotirajo na Londonski borzi. Pet GDR predstavlja eno delnico NLB.

Na dan 30. septembra 2019 je največji delničar banke, ki ima pomemben vpliv, Republika Slovenija, in ima v lasti 25,00 % plus eno delnico banke. Na dan 31. decembra 2018 je bila največji delničar banke, ki je imela pomemben vpliv, Republika Slovenija, in je imela v lasti 35,00 % delnic banke.

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

2. Pomembnejše računovodske usmeritve

2.1 Izjava o skladnosti

Medletni zgoščeni računovodski izkazi so pripravljani v skladu z Mednarodnim računovodskim standardom 34 – Medletno računovodsko poročanje. Medletne zgoščene računovodske izkaze je zato treba brati v povezavi z revidiranimi letnimi računovodskimi izkazi za NLB Skupino in NLB za leto 2018, ki so bili pripravljani v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja (v nadaljevanju MSRP), kot jih je sprejela Evropska unija (v nadaljevanju EU).

2.2 Računovodske usmeritve

Za pripravo zgoščenih medletnih računovodskih izkazov so uporabljene enake računovodske usmeritve kot pri sestavi računovodskih izkazov za leto 2018, razen računovodskih standardov in drugih sprememb, ki veljajo od vključno 1. januarja 2019 in jih je potrdila EU.

Računovodski standardi ter dopolnitve in pojasnila k obstoječim standardom, ki jih je EU potrdila in jih je NLB Skupina vpeljala s 1. januarjem 2019

- MSRP 16 (novi standard) – Najemi velja za letna poročevalska obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2019 ali pozneje in nadomešča računovodski standard MRS 17 Najemi. MSRP 16 določa načela za pripoznavanje, merjenje, predstavljanje in razkrivanje najemov za obe pogodbeni stranki, tj. najemnika in najemodajalca. Novi standard zahteva, da najemniki večino najemov pripoznajo v svojih

računovodskih izkazih ter uvaja enoten računovodski model za vse najemne pogodbe (podobno kot obračunavanje finančnih najemov skladno z MRS 17) z nekaterimi izjemami (tj. sredstva majhne vrednosti in kratkoročni najemi). Najemnik na datum začetka najema pripozna sredstvo, ki predstavlja pravico do uporabe, in obveznost iz najema. Na datum začetka najema najemnik meri sredstvo, ki predstavlja pravico do uporabe, po nabavni vrednosti. Vrednost sredstva, ki predstavlja pravico do uporabe, zajema znesek začetnega merjenja obveznosti iz najema, prilagojen za vsa plačila najemnin, ki so bila izvedena na datum začetka najema ali pred njim, morebitne najemne spodbude, začetne neposredne stroške, ki so nastali najemniku, in oceno stroškov, ki jih bo imel najemnik ob koncu trajanja najema. Obveznost iz najema pa se izračuna kot neto sedanja vrednost bodočih najemnin.

V primerjavi z MRS 17, računovodska obravnava najemov pri najemodajalcu po MSRP 16 ostaja bistveno nespremenjena.

NLB Skupina je skladno z zahtevami MSRP 16 identificirala pogodbe, ki ustrezajo opredelitvi najema. Najpomembnejša vrsta najemov so najemi poslovnih prostorov, sledijo najemi vozil in majhno število parkirnih mest. Ena najpomembnejših predpostavk za izračun neto sedanje vrednosti je bila pogodba o najemu, sklenjena za nedoločen čas. NLB Skupina je v teh primerih predpostavila petletno najemno obdobje z izjemo poslovnih prostorov na strateških lokacijah, kjer je poslovodstvo ocenilo daljše trajanje najema. Naslednja pomembna predpostavka za izračun neto sedanje vrednosti prihodnjih najemnin je bila diskontna stopnja, pri kateri je NLB Skupina uporabila interno transferno ceno za depozite prebivalstva.

Ob prehodu na MSRP 16 je NLB Skupina izbrala modificiran retrospektivni pristop, pri katerem se sredstva, ki predstavljajo pravico do uporabe, merijo kot znesek, ki je enak obveznosti iz najema. Sprejetje zahtev MSRP 16 ni imelo pomembnega vpliva na konsolidirane računovodske izkaze NLB Skupine na dan 1. 1. 2019. Zaradi pripoznanja sredstev iz naslova pravice do uporabe in obveznosti iz najema so se konsolidirana sredstva in obveznosti povečale za 19,0 mio EUR (NLB: 2,6 mio EUR). Vpliv na regulatorni kapital ni pomemben.

- MSRP 9 (dopolnitev) – Lastnosti predplačil z negativnim nadomestilom (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2019 ali pozneje);
- Pojasnilo OPMSRP 23 – Negotovost pri obračunavanju davka iz dobička (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2019 ali pozneje);
- Letne dopolnitve MSRP 2015–2017. Dopolnitve so sestavljene iz vsebinskih sprememb in pojasnil ter so veljavne za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2019 ali pozneje;
- MRS 28 (dopolnitev) – Dolgoročne naložbe v pridružena podjetja in skupne podvige (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2019 ali pozneje);
- MRS 19 (dopolnitev) – Sprememba, omejitev ali poravnava programa (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2019 ali pozneje).

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

- Spremembe sklicev na temeljni okvir standardov MSRP (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2020 ali pozneje);
- MSRP 3 (dopolnitev) – Poslovne združitve (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2020 ali pozneje);
- MRS 1 in MRS 8 (dopolnitve) – Opredelitev materialnosti (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2020 ali pozneje).

3. Spremembe v sestavi NLB Skupine

Spremembe v obdobju, končanem na dan 30. septembra 2019

Spremembe kapitala:

- Januarja 2019 je bilo v NLB Leasing Sarajevo registrirano zmanjšanje osnovnega kapitala v višini 3.324 tisoč EUR. Od marca 2019 je družba formalno v postopku likvidacije.

Druge spremembe:

- Januarja 2019 se je družba REAM d.o.o., Beograd združila s SR-RE, d.o.o., Beograd. Aprila 2019 se je družba SR-RE, d.o.o., Beograd preimenovala v REAM d.o.o., Beograd.
- Od 1. januarja 2019 se NLB Srbija d.o.o., Beograd in NLB Crna Gora d.o.o., Podgorica uvrščata med nestrategske članice.
- Junija 2019 je bil v družbah Prospera plus d.o.o., Ljubljana – v likvidaciji in NLB Interfinanz Praha s.r.o., Praga – vo likvidaci zaključen postopek likvidacije. Skladno s sklepom sodišča sta bili družbi izbrisani iz sodnega registra.
- Junija 2019 je NLB prodala svojo odvisno družbo CBS Invest d.o.o., Sarajevo.
- Avgusta 2019 je NLB objavila, da obe lastnici življenjske zavarovalnice NLB Vita (NLB in KBC Insurance NV) preučujeta možnosti za skupno odprodajo svojih deležev v NLB Viti. Glede na to, da obstaja pričakovanje, da bo prodaja v enem letu po datumu poročanja izpolnila pogoje za pripoznanje kot dokončana prodaja, je bila naložba v skupni podvig NLB Vita v višini 41.862 tisoč EUR (NLB: 3.409 tisoč EUR) prenesena iz vrstice »Naložbe v kapital pridruženih družb in skupnih podvigov« v vrstico »Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo«.

Spremembe v letu 2018

Spremembe kapitala:

- Povečanje kapitala z denarjem v Prospera plus d.o.o., Ljubljana – v likvidaciji v višini 300 tisoč EUR za kritje stroškov poslovanja.
- Povečanje kapitala z denarjem v S-REAM d.o.o., Ljubljana v višini 1.300 tisoč EUR za zagotavljanje rednega poslovanja.

Druge spremembe:

- Marca 2018 je NLB Skupina prodala svojo odvisno družbo NLB Nov Penziski Fond a.d., Skopje.
- NLB Interfinanz Praha s.r.o., Praga – vo likvidaci in NLB Interfinanz, Beograd – u likvidaciji sta formalno v postopku likvidacije.

- Maja 2018 je bila ustanovljena družba S-REAM poslovanje z nepremičninami, d.o.o. Ljubljana, ki bo upravljala določene nepremičnine v NLB Skupini. NLB ima v njej 100-odstotni delež.
- Junija 2018 je bil v družbi NLB Propria d.o.o., Ljubljana – v likvidaciji zaključen postopek likvidacije. Skladno s sklepom sodišča je bila družba izbrisana iz sodnega registra.
- Septembra 2018 je NLB prodala svojo pridruženo družbo Skupna pokojninska družba d.d., Ljubljana.
- Decembra 2018 je NLB prejela 958 tisoč EUR iz naslova likvidacije NLB Lizinga Skopje. Januarja 2019 je bil postopek likvidacije zaključen in je bila družba izbrisana iz sodnega registra.
- Decembra 2018 je NLB prodala svojo odvisno družbo REAM d.o.o., Zagreb družbi S-REAM poslovanje z nepremičninami, d.o.o. Ljubljana.

4. Razkritja k zgoščenemu izkazu poslovnega izida

4.1 Obrestni prihodki in odhodki

v tisoč EUR

| | NLB Skupina | | | | | NLB | | | | |
|---|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------|
| | 1.7.-30.9. 2019 | 1.7.-30.9. 2018 | 1.1.-30.9. 2019 | 1.1.-30.9. 2018 | sprememba | 1.7.-30.9. 2019 | 1.7.-30.9. 2018 | 1.1.-30.9. 2019 | 1.1.-30.9. 2018 | sprememba |
| Prihodki iz obresti in podobni prihodki | | | | | | | | | | |
| Prihodki iz obresti pripoznani po efektivni obrestni meri | 89.545 | 90.193 | 267.187 | 261.696 | 2% | 43.889 | 44.869 | 131.206 | 130.235 | 1% |
| Kreditni strankam, ki niso banke, merjeni po odplačni vrednosti | 78.150 | 78.337 | 232.430 | 226.635 | 3% | 35.222 | 36.066 | 105.526 | 104.215 | 1% |
| Vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti | 5.796 | 5.697 | 17.492 | 17.035 | 3% | 4.743 | 4.710 | 14.424 | 14.087 | 2% |
| Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa | 5.084 | 5.308 | 15.552 | 15.475 | 0% | 2.820 | 3.285 | 8.782 | 9.589 | -8% |
| Kreditni bankam, merjeni po odplačni vrednosti | 337 | 562 | 1.007 | 1.709 | -41% | 1.004 | 660 | 2.100 | 1.925 | 9% |
| Vpogledne vloge pri bankah in centralnih bankah | 178 | 289 | 706 | 842 | -16% | 100 | 148 | 374 | 419 | -11% |
| Prihodki iz obresti brez uporabe efektivne obrestne mere | 1.856 | 1.397 | 5.544 | 5.022 | 10% | 1.799 | 1.418 | 5.479 | 5.081 | 8% |
| Finančna sredstva, namenjena trgovanju | 1.560 | 1.338 | 4.583 | 4.186 | 9% | 1.560 | 1.338 | 4.583 | 4.186 | 9% |
| Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje | 296 | 59 | 961 | 836 | 15% | 239 | 80 | 896 | 895 | 0% |
| Skupaj | 91.401 | 91.590 | 272.731 | 266.718 | 2% | 45.688 | 46.287 | 136.685 | 135.316 | 1% |
| Odhodki za obresti in podobni odhodki | | | | | | | | | | |
| Depoziti strank, ki niso banke | 5.807 | 6.165 | 17.326 | 19.089 | -9% | 1.091 | 1.329 | 3.238 | 4.439 | -27% |
| Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju | 2.334 | 2.142 | 6.571 | 6.163 | 7% | 2.334 | 2.142 | 6.571 | 6.163 | 7% |
| Finančne obveznosti, namenjene trgovanju | 1.294 | 1.146 | 3.841 | 3.648 | 5% | 1.294 | 1.146 | 3.841 | 3.648 | 5% |
| Negativne obvestitve | 862 | 956 | 2.568 | 2.564 | 0% | 638 | 869 | 1.943 | 2.295 | -15% |
| Kreditni bankam in centralnih bank | 340 | 390 | 1.032 | 1.121 | -8% | 279 | 331 | 885 | 895 | -1% |
| Podrejene obveznosti | 537 | 244 | 1.272 | 1.031 | 23% | 537 | - | 827 | - | - |
| Kreditni strank, ki niso banke | 223 | 263 | 716 | 900 | -20% | - | - | - | - | - |
| Depoziti bank in centralnih bank | 89 | 33 | 141 | 139 | 1% | 82 | 74 | 253 | 186 | 36% |
| Obveznosti iz najema | 93 | - | 287 | - | - | 11 | - | 28 | - | - |
| Druge finančne obveznosti | 68 | 65 | 185 | 198 | -7% | 43 | 37 | 112 | 111 | 1% |
| Skupaj | 11.647 | 11.404 | 33.939 | 34.853 | -3% | 6.309 | 5.928 | 17.698 | 17.737 | 0% |
| Čiste obresti | 79.754 | 80.186 | 238.792 | 231.865 | 3% | 39.379 | 40.359 | 118.987 | 117.579 | 1% |

4.2 Prihodki iz dividend

v tisoč EUR

| | NLB Skupina | | | | | NLB | | | | |
|---|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|------------|
| | 1.7.-30.9. 2019 | 1.7.-30.9. 2018 | 1.1.-30.9. 2019 | 1.1.-30.9. 2018 | sprememba | 1.7.-30.9. 2019 | 1.7.-30.9. 2018 | 1.1.-30.9. 2019 | 1.1.-30.9. 2018 | sprememba |
| Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa | 4 | 6 | 104 | 92 | 13% | - | - | - | - | - |
| Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje | 7 | 6 | 87 | 17 | - | 7 | 6 | 87 | 17 | - |
| Naložbe v kapital odvisnih družb, pridruženih družb in skupnih podvigov | - | - | - | - | - | 1.275 | - | 71.134 | 49.669 | 43% |
| Skupaj | 11 | 12 | 191 | 109 | 75% | 1.282 | 6 | 71.221 | 49.686 | 43% |

4.3 Prihodki in odhodki pri opravninah

v tisoč EUR

| | NLB Skupina | | | | | NLB | | | | |
|--|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------|
| | 1.7.-30.9. 2019 | 1.7.-30.9. 2018 | 1.1.-30.9. 2019 | 1.1.-30.9. 2018 | sprememba | 1.7.-30.9. 2019 | 1.7.-30.9. 2018 | 1.1.-30.9. 2019 | 1.1.-30.9. 2018 | sprememba |
| Prihodki iz opravnin | | | | | | | | | | |
| Kartično in bankomatsko poslovanje | 19.321 | 17.790 | 51.660 | 49.770 | 4% | 10.523 | 10.485 | 29.478 | 30.909 | -5% |
| Plačilni promet | 13.689 | 13.937 | 40.327 | 41.620 | -3% | 5.713 | 6.618 | 17.614 | 20.423 | -14% |
| Transakcijski računi strank | 15.714 | 12.459 | 44.641 | 35.643 | 25% | 11.732 | 9.295 | 33.603 | 26.517 | 27% |
| Upravljanje pooblaščenih investicijskih družb | 4.658 | 4.189 | 12.847 | 12.387 | 4% | 1.403 | 1.319 | 3.945 | 3.708 | 6% |
| Dana jamstva | 2.838 | 2.742 | 8.318 | 8.023 | 4% | 1.794 | 1.807 | 5.352 | 5.245 | 2% |
| Investicijsko bančništvo | 2.504 | 2.115 | 6.678 | 6.802 | -2% | 2.149 | 1.738 | 5.745 | 5.686 | 1% |
| Posredovanje zavarovalnih produktov | 1.514 | 1.366 | 4.876 | 3.488 | 40% | 1.139 | 1.044 | 3.757 | 3.161 | 19% |
| Druge storitve | 1.684 | 1.430 | 4.373 | 4.292 | 2% | 1.342 | 1.229 | 3.283 | 3.162 | 4% |
| Skupaj | 61.922 | 56.028 | 173.720 | 162.025 | 7% | 35.795 | 33.535 | 102.777 | 98.811 | 4% |
| Odhodki za opravnine | | | | | | | | | | |
| Kartično in bankomatsko poslovanje | 13.350 | 11.928 | 35.972 | 31.663 | 14% | 7.451 | 6.907 | 20.621 | 18.986 | 9% |
| Plačilni promet | 1.833 | 1.661 | 4.915 | 4.464 | 10% | 308 | 195 | 737 | 590 | 25% |
| Investicijsko bančništvo | 1.170 | 1.172 | 3.268 | 3.116 | 5% | 771 | 822 | 2.190 | 2.141 | 2% |
| Zavarovanje imetnikov osebnih računov in zlatih kartic | 167 | 279 | 761 | 1.004 | -24% | 119 | 214 | 613 | 821 | -25% |
| Prejeta jamstva | 31 | 38 | 92 | 153 | -40% | 6 | 9 | 14 | 32 | -56% |
| Druge storitve | 664 | 550 | 1.855 | 1.666 | 11% | 181 | 273 | 536 | 842 | -36% |
| Skupaj | 17.275 | 15.628 | 46.863 | 42.066 | 11% | 8.836 | 8.420 | 24.711 | 23.412 | 6% |
| Čiste opravnine | 44.647 | 40.400 | 126.857 | 119.959 | 6% | 26.959 | 25.115 | 78.066 | 75.399 | 4% |

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

v tisoč EUR

| | NLB Skupina | | | | NLB | | | |
|---|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| | 1.7.-30.9. 2019 | 1.7.-30.9. 2018 | 1.1.-30.9. 2019 | 1.1.-30.9. 2018 | 1.7.-30.9. 2019 | 1.7.-30.9. 2018 | 1.1.-30.9. 2019 | 1.1.-30.9. 2018 |
| Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa | 600 | 99 | 3.640 | 416 | 510 | (28) | 3.525 | 260 |
| Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti | 116 | - | 116 | (6) | 116 | - | 116 | (6) |
| Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti | - | - | - | 254 | - | - | - | - |
| Skupaj | 716 | 99 | 3.756 | 664 | 626 | (28) | 3.641 | 254 |

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

v tisoč EUR

| | NLB Skupina | | | | NLB | | | |
|-------------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| | 1.7.-30.9. 2019 | 1.7.-30.9. 2018 | 1.1.-30.9. 2019 | 1.1.-30.9. 2018 | 1.7.-30.9. 2019 | 1.7.-30.9. 2018 | 1.1.-30.9. 2019 | 1.1.-30.9. 2018 |
| Nakup in prodaja tujih valut | 3.187 | 2.951 | 8.422 | 7.774 | 1.454 | 1.255 | 6.999 | 2.959 |
| Izvedeni finančni instrumenti | (473) | 95 | (1.355) | (497) | (885) | 61 | (1.861) | (510) |
| Dožniški vrednostni papirji | (166) | (61) | 203 | (374) | (166) | (61) | 203 | (374) |
| Skupaj | 2.548 | 2.985 | 7.270 | 6.903 | 403 | 1.255 | 1.886 | 2.075 |

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

v tisoč EUR

| | NLB Skupina | | | | NLB | | | |
|----------------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| | 1.7.-30.9. 2019 | 1.7.-30.9. 2018 | 1.1.-30.9. 2019 | 1.1.-30.9. 2018 | 1.7.-30.9. 2019 | 1.7.-30.9. 2018 | 1.1.-30.9. 2019 | 1.1.-30.9. 2018 |
| Lastniški vrednostni papirji | 159 | 114 | 7.452 | 189 | 88 | 67 | 6.999 | 209 |
| Dožniški vrednostni papirji | (24) | - | (50) | - | - | - | - | - |
| Kreditni strankam, ki niso banke | 1.186 | 1.050 | 8.927 | 2.616 | 1.053 | 1.183 | 8.204 | 3.629 |
| Skupaj | 1.321 | 1.164 | 16.329 | 2.805 | 1.141 | 1.250 | 15.203 | 3.838 |

4.7 Drugi poslovni prihodki

v tisoč EUR

| | NLB Skupina | | | | | NLB | | | | |
|-------------------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|------------|
| | 1.7.-30.9. 2019 | 1.7.-30.9. 2018 | 1.1.-30.9. 2019 | 1.1.-30.9. 2018 | sprememba | 1.7.-30.9. 2019 | 1.7.-30.9. 2018 | 1.1.-30.9. 2019 | 1.1.-30.9. 2018 | sprememba |
| Prihodki od nebančnih storitev | 1.634 | 1.924 | 4.971 | 6.502 | -24% | 1.504 | 1.506 | 4.270 | 4.228 | 1% |
| Najemnine od naložbenih nepremičnin | 1.012 | 1.716 | 3.341 | 3.802 | -12% | 174 | 120 | 514 | 366 | 40% |
| Drugi poslovni prihodki | 449 | 1.570 | 3.631 | 3.216 | 13% | 270 | 746 | 1.345 | 1.588 | -15% |
| Skupaj | 3.095 | 5.210 | 11.943 | 13.520 | -12% | 1.948 | 2.372 | 6.129 | 6.182 | -1% |

4.8 Drugi poslovni odhodki

v tisoč EUR

| | NLB Skupina | | | | | NLB | | | | |
|--|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-------------|
| | 1.7.-30.9. 2019 | 1.7.-30.9. 2018 | 1.1.-30.9. 2019 | 1.1.-30.9. 2018 | sprememba | 1.7.-30.9. 2019 | 1.7.-30.9. 2018 | 1.1.-30.9. 2019 | 1.1.-30.9. 2018 | sprememba |
| Jamstva vlog vlagateljev | 2.316 | 2.023 | 11.759 | 11.722 | 0% | - | - | 4.984 | 5.746 | -13% |
| Enotni sklad za reševanje | - | - | 2.050 | 2.506 | -18% | - | - | 2.050 | 2.506 | -18% |
| Drugi davki in dajatve | 746 | 740 | 2.049 | 2.292 | -11% | 293 | 271 | 749 | 757 | -1% |
| Članarine in podobno | 207 | 177 | 591 | 549 | 8% | 77 | 66 | 233 | 216 | 8% |
| Odhodki, povezani z izdajo storitvenih garancij | 1.747 | 1.293 | 1.836 | 1.461 | 26% | 1.747 | 1.293 | 1.836 | 1.461 | 26% |
| Vrednotenje naložbenih nepremičnin na pošteno vrednost | 7 | 197 | 188 | 289 | -35% | - | 20 | - | 65 | - |
| Drugi poslovni odhodki | 1.074 | 850 | 4.160 | 3.226 | 29% | 535 | 304 | 1.235 | 1.563 | -21% |
| Skupaj | 6.097 | 5.280 | 22.633 | 22.045 | 3% | 2.652 | 1.954 | 11.087 | 12.314 | -10% |

4.9 Administrativni stroški

v tisoč EUR

| | NLB Skupina | | | | | NLB | | | | |
|------------------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------|
| | 1.7.-30.9. 2019 | 1.7.-30.9. 2018 | 1.1.-30.9. 2019 | 1.1.-30.9. 2018 | sprememba | 1.7.-30.9. 2019 | 1.7.-30.9. 2018 | 1.1.-30.9. 2019 | 1.1.-30.9. 2018 | sprememba |
| Stroški dela | 41.775 | 41.075 | 123.192 | 121.955 | 1% | 26.251 | 25.792 | 77.416 | 76.218 | 2% |
| Splošni in administrativni stroški | 23.290 | 22.476 | 67.872 | 67.919 | 0% | 14.837 | 13.234 | 41.737 | 39.911 | 5% |
| Skupaj | 65.065 | 63.551 | 191.064 | 189.874 | 1% | 41.088 | 39.026 | 119.153 | 116.129 | 3% |

4.10 Rezervacije za kreditne izgube in druge rezervacije

v tisoč EUR

| | NLB Skupina | | | | NLB | | | |
|--|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| | 1.7.-30.9. 2019 | 1.7.-30.9. 2018 | 1.1.-30.9. 2019 | 1.1.-30.9. 2018 | 1.7.-30.9. 2019 | 1.7.-30.9. 2018 | 1.1.-30.9. 2019 | 1.1.-30.9. 2018 |
| Rezervacije za prevzete obveznosti (pojasnilo 5.6.c) | 238 | (846) | 2.158 | (4.769) | 310 | (1.009) | 2.210 | (1.663) |
| Rezervacije za pravne tožbe | 781 | 859 | 4.557 | 1.410 | - | (1) | (6) | 25 |
| Rezervacije za reorganizacijo | 23 | (18) | 23 | (24) | - | - | - | - |
| Druge rezervacije | 65 | - | 65 | - | - | - | - | - |
| Skupaj | 1.107 | (5) | 6.803 | (3.383) | 310 | (1.010) | 2.204 | (1.638) |

4.11 Oslabitve

v tisoč EUR

| | NLB Skupina | | | | NLB | | | |
|---|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| | 1.7.-30.9. 2019 | 1.7.-30.9. 2018 | 1.1.-30.9. 2019 | 1.1.-30.9. 2018 | 1.7.-30.9. 2019 | 1.7.-30.9. 2018 | 1.1.-30.9. 2019 | 1.1.-30.9. 2018 |
| Oslabitve finančnih sredstev | | | | | | | | |
| Stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah | 36 | (13) | (39) | (25) | (5) | 18 | (19) | 27 |
| Kreditni bankam, merjeni po odplačni vrednosti (pojasnilo 5.6.a) | (18) | 44 | (36) | (341) | 17 | (122) | 66 | (348) |
| Kreditni strankam, ki niso banke, merjeni po odplačni vrednosti (pojasnilo 5.6.a) | (16.629) | (9.278) | (19.618) | (21.349) | (14.564) | (5.602) | (18.153) | (16.140) |
| Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa (pojasnilo 5.6.b) | 208 | (269) | 1.151 | 290 | (17) | (82) | 237 | 220 |
| Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti (pojasnilo 5.6.b) | (79) | 209 | 245 | 488 | 62 | 53 | 316 | (25) |
| Druge finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti (pojasnilo 5.6.a) | (110) | 2.552 | 506 | 2.500 | 144 | 79 | 464 | (198) |
| Oslabitve naložb v kapital odvisnih družb, pridruženih družb in skupnih podvigov | | | | | | | | |
| Oslabitve naložb v kapital odvisnih družb | - | - | - | - | - | 300 | (3.433) | (76) |
| Oslabitve drugih sredstev | | | | | | | | |
| Opredmetena osnovna sredstva | 123 | (50) | 120 | 70 | - | - | - | - |
| Druge sredstva | 139 | 2.212 | 1.134 | 2.781 | 47 | 115 | 47 | (43) |
| Skupaj | (16.330) | (4.593) | (16.537) | (15.586) | (14.316) | (5.241) | (20.475) | (16.583) |

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

v tisoč EUR

| | NLB Skupina | | | | NLB | | | |
|---|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| | 1.7.-30.9. 2019 | 1.7.-30.9. 2018 | 1.1.-30.9. 2019 | 1.1.-30.9. 2018 | 1.7.-30.9. 2019 | 1.7.-30.9. 2018 | 1.1.-30.9. 2019 | 1.1.-30.9. 2018 |
| Čisti dobički/(izgube) iz odprave pripoznanja odvisnih družb | - | - | (110) | 12.178 | - | - | - | 8.840 |
| Čisti dobički/(izgube) iz odprave pripoznanja pridruženih družb | - | (477) | (1) | (477) | - | 2.465 | (1) | 2.465 |
| Čisti dobički/(izgube) iz osnovnih sredstev | - | 187 | (126) | 156 | - | 184 | (128) | 153 |
| Skupaj | - | (290) | (237) | 11.857 | - | 2.649 | (129) | 11.458 |

4.13 Davek iz dohodka

v tisoč EUR

| | NLB Skupina | | | | | NLB | | | | |
|---------------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-------------|
| | 1.7.-30.9. 2019 | 1.7.-30.9. 2018 | 1.1.-30.9. 2019 | 1.1.-30.9. 2018 | sprememba | 1.7.-30.9. 2019 | 1.7.-30.9. 2018 | 1.1.-30.9. 2019 | 1.1.-30.9. 2018 | sprememba |
| Davek iz dohodka | 5.119 | 5.974 | 17.888 | 17.141 | 4% | 1.967 | 3.289 | 9.470 | 9.383 | 1% |
| Odloženi davek (pojasnilo 5.9.) | (4.220) | 48 | (2.104) | (516) | - | (4.524) | 3 | (2.149) | 114 | - |
| Skupaj | 899 | 6.022 | 15.784 | 16.625 | -5% | (2.557) | 3.292 | 7.321 | 9.497 | -23% |

5. Razkritja k zgoščenemu izkazu finančnega položaja

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

v tisoč EUR

| | NLB Skupina | | | NLB | | |
|--|------------------|------------------|------------|----------------|----------------|-------------|
| | 30. 9. 2019 | 31. 12. 2018 | sprememba | 30. 9. 2019 | 31. 12. 2018 | sprememba |
| Stanje na računih in obvezne rezerve pri centralnih bankah | 984.964 | 1.075.378 | -8% | 468.812 | 575.088 | -18% |
| Blagajna | 329.953 | 312.748 | 6% | 159.167 | 153.315 | 4% |
| Vpogledne vloge pri bankah | 216.903 | 200.693 | 8% | 84.806 | 66.787 | 27% |
| Skupaj | 1.531.820 | 1.588.819 | -4% | 712.785 | 795.190 | -10% |
| Popravki vrednosti | (441) | (470) | 6% | (69) | (88) | 22% |
| Skupaj | 1.531.379 | 1.588.349 | -4% | 712.716 | 795.102 | -10% |

5.2 Finančni instrumenti, namenjeni trgovanju

a) Finančna sredstva, namenjena trgovanju

v tisoč EUR

| | NLB Skupina | | | NLB | | |
|---|---------------|---------------|------------|---------------|---------------|------------|
| | 30. 9. 2019 | 31. 12. 2018 | sprememba | 30. 9. 2019 | 31. 12. 2018 | sprememba |
| Izvedeni finančni instrumenti | | | | | | |
| Zamenjave | 24.858 | 13.561 | 83% | 24.858 | 13.563 | 83% |
| Terminski posli | 794 | 937 | -15% | 794 | 937 | -15% |
| Opcijske pogodbe | 750 | 414 | 81% | 750 | 414 | 81% |
| Skupaj izvedeni finančni instrumenti | 26.402 | 14.912 | 77% | 26.402 | 14.914 | 77% |
| Vrednostni papirji | | | | | | |
| Zakladne menice | 50.030 | 30.038 | 67% | 50.030 | 30.038 | 67% |
| Obveznice | 11.154 | 18.659 | -40% | 11.154 | 18.659 | -40% |
| Skupaj vrednostni papirji | 61.184 | 48.697 | 26% | 61.184 | 48.697 | 26% |
| Skupaj | 87.586 | 63.609 | 38% | 87.586 | 63.611 | 38% |

b) Finančne obveznosti, namenjene trgovanju

v tisoč EUR

| | NLB Skupina | | | NLB | | |
|-------------------------------|---------------|---------------|------------|---------------|---------------|-------------|
| | 30. 9. 2019 | 31. 12. 2018 | sprememba | 30. 9. 2019 | 31. 12. 2018 | sprememba |
| Izvedeni finančni instrumenti | | | | | | |
| Zamenjave | 23.700 | 11.343 | 109% | 23.992 | 11.302 | 112% |
| Terminski posli | 758 | 871 | -13% | 758 | 868 | -13% |
| Opcijske pogodbe | 15 | 86 | -83% | 15 | 86 | -83% |
| Skupaj | 24.473 | 12.300 | 99% | 24.765 | 12.256 | 102% |

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

Finančni instrumenti, obvezno merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida

v tisoč EUR

| | NLB Skupina | | | NLB | | |
|----------------------------------|---------------|---------------|------------|---------------|---------------|------------|
| | 30. 9. 2019 | 31. 12. 2018 | sprememba | 30. 9. 2019 | 31. 12. 2018 | sprememba |
| Sredstva | | | | | | |
| Lastniški vrednostni papirji | 9.483 | 2.513 | - | 9.483 | 2.513 | - |
| Investicijski skladi | 4.134 | 4.067 | 2% | 34 | 34 | 0% |
| Dolžniški vrednostni papirji | 1.978 | 2.009 | -2% | - | - | - |
| Kreditni strankam, ki niso banke | 15.412 | 23.800 | -35% | 19.067 | 26.594 | -28% |
| Skupaj | 31.007 | 32.389 | -4% | 28.584 | 29.141 | -2% |
| Obveznosti | | | | | | |
| Kreditni strankam, ki niso banke | 8.769 | 4.190 | 109% | 8.075 | 3.981 | 103% |

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

v tisoč EUR

| | NLB Skupina | | | NLB | | |
|--------------------------------------|------------------|------------------|-----------|------------------|------------------|-----------|
| | 30. 9. 2019 | 31. 12. 2018 | sprememba | 30. 9. 2019 | 31. 12. 2018 | sprememba |
| Obveznice | 1.830.611 | 1.648.863 | 11% | 1.458.496 | 1.433.476 | 2% |
| Komercialni zapisi | 72.440 | 100.757 | -28% | - | - | - |
| Zakladne menice | 112.790 | 99.398 | 13% | 97.262 | 50.106 | 94% |
| Sklad za reševanje bank | 44.831 | 44.484 | 1% | 44.831 | 44.484 | 1% |
| Delnice | 4.861 | 4.577 | 6% | 248 | 248 | 0% |
| Skupaj | 2.065.533 | 1.898.079 | 9% | 1.600.837 | 1.528.314 | 5% |
| Popravki vrednosti (pojasnilo 5.6.b) | (5.620) | (4.470) | -26% | (2.578) | (2.339) | -10% |

5.5 Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti

Razčlenitev po vrstah

v tisoč EUR

| | NLB Skupina | | | NLB | | |
|----------------------------------|------------------|------------------|-----------|------------------|------------------|-----------|
| | 30. 9. 2019 | 31. 12. 2018 | sprememba | 30. 9. 2019 | 31. 12. 2018 | sprememba |
| Dolžniški vrednostni papirji | 1.672.728 | 1.428.962 | 17% | 1.500.585 | 1.274.978 | 18% |
| Kreditni bankam | 90.264 | 118.696 | -24% | 147.890 | 110.297 | 34% |
| Kreditni strankam, ki niso banke | 7.480.610 | 7.124.633 | 5% | 4.583.585 | 4.451.477 | 3% |
| Druge finančna sredstva | 88.850 | 75.171 | 18% | 99.142 | 42.741 | 132% |
| Skupaj | 9.332.452 | 8.747.462 | 7% | 6.331.202 | 5.879.493 | 8% |

a) Dolžniški vrednostni papirji

v tisoč EUR

| | NLB Skupina | | | NLB | | |
|--------------------------------------|------------------|------------------|------------|------------------|------------------|------------|
| | 30. 9. 2019 | 31. 12. 2018 | sprememba | 30. 9. 2019 | 31. 12. 2018 | sprememba |
| Država | 1.310.977 | 1.138.415 | 15% | 1.137.328 | 982.856 | 16% |
| Gospodarstvo | 82.389 | 81.990 | 0% | 82.389 | 81.990 | 0% |
| Banke | 251.547 | 183.715 | 37% | 251.547 | 183.715 | 37% |
| Drugo | 30.960 | 27.740 | 12% | 30.960 | 27.740 | 12% |
| Skupaj | 1.675.873 | 1.431.860 | 17% | 1.502.224 | 1.276.301 | 18% |
| Popravki vrednosti (pojasnilo 5.6.b) | (3.145) | (2.898) | -9% | (1.639) | (1.323) | -24% |
| Skupaj | 1.672.728 | 1.428.962 | 17% | 1.500.585 | 1.274.978 | 18% |

b) Kreditni bankam

v tisoč EUR

| | NLB Skupina | | | NLB | | |
|--------------------------------------|---------------|----------------|-------------|----------------|----------------|------------|
| | 30. 9. 2019 | 31. 12. 2018 | sprememba | 30. 9. 2019 | 31. 12. 2018 | sprememba |
| Vežane vože | 87.719 | 116.450 | -25% | 61.379 | 69.639 | -12% |
| Odkupljene terjatve | 1.269 | 662 | 92% | 1.269 | 662 | 92% |
| Kreditni | 1.366 | 1.710 | -20% | 85.385 | 40.073 | 113% |
| Skupaj | 90.354 | 118.822 | -24% | 148.033 | 110.374 | 34% |
| Popravki vrednosti (pojasnilo 5.6.a) | (90) | (126) | 29% | (143) | (77) | -86% |
| Skupaj | 90.264 | 118.696 | -24% | 147.890 | 110.297 | 34% |

c) Kreditni strankam, ki niso banke

v tisoč EUR

| | NLB Skupina | | | NLB | | |
|--------------------------------------|------------------|------------------|-----------|------------------|------------------|-----------|
| | 30. 9. 2019 | 31. 12. 2018 | sprememba | 30. 9. 2019 | 31. 12. 2018 | sprememba |
| Kreditni | 7.362.640 | 7.051.289 | 4% | 4.510.092 | 4.408.703 | 2% |
| Okrvni krediti | 330.053 | 311.366 | 6% | 179.214 | 178.590 | 0% |
| Terjatve iz finančnega najema | 59.048 | 86.842 | -32% | - | - | - |
| Posojilne kartice | 116.577 | 120.611 | -3% | 55.947 | 60.130 | -7% |
| Terjatve iz danih jamstev | 9.348 | 8.092 | 16% | 6.355 | 6.613 | -4% |
| Skupaj | 7.877.666 | 7.578.200 | 4% | 4.751.608 | 4.654.036 | 2% |
| Popravki vrednosti (pojasnilo 5.6.a) | (397.056) | (453.567) | 12% | (168.023) | (202.559) | 17% |
| Skupaj | 7.480.610 | 7.124.633 | 5% | 4.583.585 | 4.451.477 | 3% |

d) Druga finančna sredstva

v tisoč EUR

| | NLB Skupina | | | NLB | | |
|---|---------------|---------------|------------|----------------|---------------|-------------|
| | 30. 9. 2019 | 31. 12. 2018 | sprememba | 30. 9. 2019 | 31. 12. 2018 | sprememba |
| Terjatve v obračunu | 26.297 | 19.127 | 37% | 23.733 | 16.110 | 47% |
| Terjatve iz kartičnega poslovanja | 17.762 | 18.355 | -3% | 13.361 | 12.705 | 5% |
| Terjatve do kupcev | 5.446 | 6.015 | -9% | 522 | 820 | -36% |
| Terjatve za opravnine | 5.360 | 5.591 | -4% | 2.851 | 4.013 | -29% |
| Terjatve do poravnalnega računa, BPD in drugih za prodajo vrednostnih papirjev in skrbniških poslov | 614 | 615 | 0% | 610 | 610 | 0% |
| Terjatve za dane finančne predujme | 67 | 5.131 | -99% | - | - | - |
| Razmejeni prihodki | 1.849 | 230 | - | 2.194 | 238 | - |
| Terjatve za dividende | 44 | 44 | 0% | 24.023 | 44 | - |
| Druga finančna sredstva | 36.988 | 28.259 | 31% | 33.764 | 10.089 | - |
| | 94.427 | 83.367 | 13% | 101.058 | 44.629 | 126% |
| Popravki vrednosti (pojasnilo 5.6.a) | (5.577) | (8.196) | 32% | (1.916) | (1.888) | -1% |
| Skupaj | 88.850 | 75.171 | 18% | 99.142 | 42.741 | 132% |

5.6 Gibanje popravkov vrednosti in rezervacij

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

v tisoč EUR

| | NLB Skupina | | | | | | |
|--|-------------|--|--|--|--|--|--|
| | Banke | Stranke, ki niso banke | | Druga finančna sredstva | | | Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslajljene |
| | | Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - nekreditno oslajljene | Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslajljene | 12-mesečne pričakovane kreditne izgube | Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - nekreditno oslajljene | Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslajljene | |
| Stanje 1. januarja 2019 | 126 | 41.452 | 35.537 | 376.578 | 182 | 58 | 7.956 |
| Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb | - | 31 | 12 | 1.115 | (2) | (1) | 29 |
| Prenosi | - | 14.879 | (3.835) | (11.044) | 8 | (34) | 26 |
| Oslabitve (pojasnilo 4.11.) | (36) | (6.486) | 4.469 | (6.946) | (14) | 16 | 518 |
| Odpisi | - | (196) | (22) | (48.561) | (2) | - | (1.181) |
| Tečajne razlike | - | 18 | 2 | 53 | - | - | 38 |
| Prodaja odvisne družbe | - | - | - | - | - | - | (2.020) |
| Stanje 30. septembra 2019 | 90 | 49.698 | 36.163 | 311.195 | 172 | 39 | 5.366 |
| Poplačilo odpisov (pojasnilo 4.11.) | - | - | - | 10.655 | - | - | 14 |

v tisoč EUR

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

v tisoč EUR

| | NLB | | | | | | |
|-------------------------------------|------------|--|--|---|---|--|---|
| | Banke | Stranke, ki niso banke | | | Druga finančna sredstva | | |
| | | 12-mesečne pričakovane kreditne izgube | 12-mesečne pričakovane kreditne izgube | Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - nekreditno oslabiljene | Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslabiljene | 12-mesečne pričakovane kreditne izgube | Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - nekreditno oslabiljene |
| Stanje 1. januarja 2019 | 77 | 16.789 | 12.660 | 173.110 | 27 | 6 | 1.855 |
| Prenosi | - | 3.372 | 5.929 | (9.301) | 12 | (1) | (11) |
| Oslabitve (pojasnilo 4.11.) | 66 | (736) | (5.113) | (5.113) | 40 | (3) | 441 |
| Odpisi | - | (4) | (19) | (23.601) | (2) | - | (450) |
| Tečajne razlike | - | 30 | 2 | 18 | - | - | 2 |
| Stanje 30. septembra 2019 | 143 | 19.451 | 13.459 | 135.113 | 77 | 2 | 1.837 |
| Poplačilo odpisov (pojasnilo 4.11.) | - | - | - | 7.191 | - | - | 14 |

v tisoč EUR

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

b) Gibanje popravkov vrednosti dolžniških vrednostnih papirjev

v tisoč EUR

| | NLB Skupina | | | |
|--|---|--|--|---|
| | Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti | Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa | | |
| | | 12-mesečne pričakovane kreditne izgube | 12-mesečne pričakovane kreditne izgube | Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - nekreditno oslabiljene |
| Stanje 1. januarja 2019 | 2.898 | 3.597 | 75 | 798 |
| Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb | 2 | (2) | (1) | - |
| Prenosi | - | 18 | (18) | - |
| Oslabitve (pojasnilo 4.11.) | 245 | 1.127 | 24 | - |
| Tečajne razlike | - | 2 | - | - |
| Stanje 30. septembra 2019 | 3.145 | 4.742 | 80 | 798 |

v tisoč EUR

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

v tisoč EUR

| | NLB | | | |
|----------------------------------|---|--|--|---|
| | Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti | Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa | | |
| | | 12-mesečne pričakovane kreditne izgube | 12-mesečne pričakovane kreditne izgube | Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - nekreditno oslabiljene |
| Stanje 1. januarja 2019 | 1.323 | 1.541 | - | 798 |
| Oslabitve (pojasnilo 4.11.) | 316 | 237 | - | - |
| Tečajne razlike | - | 2 | - | - |
| Stanje 30. septembra 2019 | 1.639 | 1.780 | - | 798 |

v tisoč EUR

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

c) Gibanje rezervacij za prevzete obveznosti

v tisoč EUR

| | NLB Skupina | | |
|--|--|---|---|
| | 12-mesečne pričakovane kreditne izgube | Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - nekreditno oslabiljene | |
| | | Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - nekreditno oslabiljene | Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslabiljene |
| Stanje 1. januarja 2019 | 9.044 | 3.264 | 26.774 |
| Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb | 4 | 1 | (2) |
| Prenosi | 1.735 | (1.227) | (508) |
| Oslabitve (pojasnilo 4.10.) | 488 | 1.340 | 330 |
| Tečajne razlike | (2) | 2 | 16 |
| Stanje 30. septembra 2019 | 11.269 | 3.380 | 26.610 |

v tisoč EUR

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

v tisoč EUR

| | NLB | | |
|----------------------------------|--|---|---|
| | 12-mesečne pričakovane kreditne izgube | Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - nekreditno oslabiljene | Vseživljenjske pričakovane kreditne izgube - kreditno oslabiljene |
| Stanje 1. januarja 2019 | 4.071 | 821 | 24.624 |
| Prenosi | 78 | 121 | (199) |
| Oslabitev (pojasnilo 4.10.) | 1.259 | 280 | 671 |
| Tečajne razlike | - | 1 | 16 |
| Stanje 30. septembra 2019 | 5.408 | 1.223 | 25.112 |

v tisoč EUR

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

5.7 Naložbene nepremičnine

v tisoč EUR

| | NLB Skupina | | | NLB | | |
|------------------|---------------|---------------|------------|---------------|---------------|------------|
| | 30. 9. 2019 | 31. 12. 2018 | sprememba | 30. 9. 2019 | 31. 12. 2018 | sprememba |
| Gradbeni objekti | 51.433 | 53.275 | -3% | 11.337 | 11.326 | 0% |
| Zemljišča | 4.988 | 5.369 | -7% | 615 | 700 | -12% |
| Skupaj | 56.421 | 58.644 | -4% | 11.952 | 12.026 | -1% |

5.8 Druga sredstva

v tisoč EUR

| | NLB Skupina | | | NLB | | |
|---|---------------|---------------|------------|---------------|---------------|-----------|
| | 30. 9. 2019 | 31. 12. 2018 | sprememba | 30. 9. 2019 | 31. 12. 2018 | sprememba |
| Sredstva, prejeta za poplačilo terjatev | 55.042 | 60.173 | -9% | 5.717 | 5.815 | -2% |
| Zaloge | 2.444 | 3.346 | -27% | 378 | 378 | 0% |
| Nevračunani stroški | 6.070 | 5.247 | 16% | 4.481 | 3.862 | 16% |
| Terjatve za dane predujme | 2.715 | 784 | - | 162 | 182 | -11% |
| Terjatve za davke | 1.297 | 1.421 | -9% | 367 | 400 | -8% |
| Skupaj | 67.568 | 70.971 | -5% | 11.105 | 10.637 | 4% |

5.9 Odloženi davek

v tisoč EUR

| | NLB Skupina | | NLB | |
|--|----------------|----------------|---------------|---------------|
| | 30. 9. 2019 | 31. 12. 2018 | 30. 9. 2019 | 31. 12. 2018 |
| Terjatve za odloženi davek | | | | |
| Vrednotenje finančnih instrumentov in kapitalskih naložb | 31.899 | 25.834 | 31.841 | 25.747 |
| Oslabitev kreditov in terjatev | 1.031 | 905 | 801 | 697 |
| Rezervacije za obveznosti in stroške | 3.520 | 3.671 | 2.701 | 2.915 |
| Amortizacija in vrednotenje nefinančnih sredstev | 1.621 | 1.627 | 156 | 157 |
| Skupaj terjatve za odloženi davek | 38.071 | 32.037 | 35.499 | 29.516 |
| Obveznosti za odloženi davek | | | | |
| Vrednotenje finančnih instrumentov | 13.956 | 7.205 | 13.326 | 6.606 |
| Amortizacija in vrednotenje nefinančnih sredstev | 1.254 | 1.179 | 228 | 232 |
| Oslabitev kreditov in terjatev | 3.453 | 3.305 | 490 | 444 |
| Skupaj obveznosti za odloženi davek | 18.663 | 11.689 | 14.044 | 7.282 |
| Neto terjatve za odloženi davek | 22.014 | 22.847 | 21.455 | 22.234 |
| Neto obveznosti za odloženi davek | (2.606) | (2.499) | - | - |

v tisoč EUR

| | NLB Skupina | | NLB | |
|--|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| | 1. 1. - 30. 9. 2019 | 1. 1. - 30. 9. 2018 | 1. 1. - 30. 9. 2019 | 1. 1. - 30. 9. 2018 |
| Vključeno v izkaz poslovnega izida | 2.104 | 516 | 2.149 | (114) |
| - vrednotenje finančnih instrumentov in kapitalskih naložb | 2.256 | 62 | 2.256 | (34) |
| - oslabitev kreditov in terjatev | 80 | 121 | 104 | 38 |
| - rezervacije za obveznosti in stroške | (151) | (61) | (214) | (125) |
| - amortizacija in vrednotenje nefinančnih sredstev | (81) | 394 | 3 | 7 |
| Vključeno v drugi vseobsegajoči donos | (3.009) | 1.853 | (2.928) | 1.882 |
| - prevrednotenja finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa | (3.009) | 1.853 | (2.928) | 1.882 |

Banka evidentira odložene terjatve za davek v višini, za katero ob upoštevanju ocen prihodnjih dobičkov pričakuje, da bodo odpravljene v predvidljivi prihodnosti, tj. v roku 5 let, pri čemer so bile septembra iz tega izračuna izključene odložene terjatve za davek iz naslova varovanja finančnih instrumentov, v zvezi s katerimi se istočasno evidentirajo odložene obveznosti za davek. Zaradi tega je banka v 2019 evidentirala 1.653 tisoč EUR prihodkov iz naslova odloženih davkov.

NLB ima na dan 30. septembra 2019 pripoznanih 35.499 tisoč EUR terjatev za odloženi davek (31. december 2018: 29.516 tisoč EUR). Znesek nepripoznanih terjatev za odloženi davek znaša 249.818 tisoč EUR (31. december 2018: 262.081 tisoč EUR) in se nanaša na nepripoznane terjatve za odloženi davek iz naslova davčne izgube v višini 181.130 tisoč EUR (31. december 2018: 189.491 tisoč EUR) ter na nepripoznane terjatve za odloženi davek iz naslova oslabitev nestrategskih kapitalskih naložb v višini 68.688 tisoč EUR (31. december 2018: 72.590 tisoč EUR).

5.10 Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti

Razčlenitev po vrstah finančnih obveznosti, merjenih po odplačni vrednosti

v tisoč EUR

| | NLB Skupina | | | NLB | | |
|----------------------------------|-------------------|-------------------|-----------|------------------|------------------|-----------|
| | 30. 9. 2019 | 31. 12. 2018 | sprememba | 30. 9. 2019 | 31. 12. 2018 | sprememba |
| Depoziti bank in centralnih bank | 56.290 | 26.775 | 110% | 85.523 | 48.903 | 75% |
| - Vloge na vpogled | 44.832 | 23.191 | 93% | 82.070 | 41.949 | 96% |
| - Prejeti depoziti | 11.458 | 3.584 | - | 3.453 | 6.954 | -50% |
| Kreditni bank in centralnih bank | 180.443 | 258.423 | -30% | 170.591 | 244.133 | -30% |
| Depoziti strank, ki niso banke | 11.038.175 | 10.464.017 | 5% | 7.344.022 | 7.033.409 | 4% |
| - Vloge na vpogled | 8.918.526 | 8.281.230 | 8% | 6.471.110 | 6.084.776 | 6% |
| - Prejeti depoziti | 2.119.649 | 2.182.787 | -3% | 872.912 | 948.633 | -8% |
| Kreditni strank, ki niso banke | 62.303 | 61.844 | 1% | 3.198 | 4.128 | -23% |
| Podrejene obveznosti | 90.269 | 15.050 | - | 90.269 | - | - |
| Druge finančne obveznosti | 157.060 | 100.887 | 56% | 101.532 | 62.212 | 63% |
| Skupaj | 11.584.540 | 10.926.996 | 6% | 7.795.135 | 7.392.785 | 5% |

a) Podrejene obveznosti

v tisoč EUR

| | Valuta | Datum zapadlosti | Obrestna mera | NLB Skupina | | | | NLB | | | |
|---------------------|--------|------------------|--|-----------------------|--------------------|-----------------------|--------------------|-----------------------|--------------------|-----------------------|--------------------|
| | | | | Knjigovodska vrednost | Nominalna vrednost | Knjigovodska vrednost | Nominalna vrednost | Knjigovodska vrednost | Nominalna vrednost | Knjigovodska vrednost | Nominalna vrednost |
| Podrejene obveznice | EUR | 6.5.2029 | 4,2 % do 6.5.2024, potem 5Y MS + 4,159 % p.a. | 45.342 | 45.000 | - | - | 45.342 | 45.000 | - | - |
| Podrejeni krediti | EUR | 20.9.2029 | 3,826 % do 20.9.2024, potem 5Y IRS + 4,21 % p.a. | 44.927 | 45.000 | - | - | 44.927 | 45.000 | - | - |
| | EUR | 30.6.2020 | 6-mesečni EURIBOR + 7,7 % p. a. | - | - | 5.110 | 5.000 | - | - | - | - |
| | EUR | 26.6.2025 | 6-mesečni EURIBOR + 6,25 % p. a. | - | - | 9.940 | 10.000 | - | - | - | - |
| Skupaj | | | | 90.269 | 90.000 | 15.050 | 15.000 | 90.269 | 90.000 | - | - |

b) Druge finančne obveznosti

v tisoč EUR

| | NLB Skupina | | | NLB | | |
|---|----------------|----------------|------------|----------------|---------------|------------|
| | 30. 9. 2019 | 31. 12. 2018 | sprememba | 30. 9. 2019 | 31. 12. 2018 | sprememba |
| Obveznosti za neizvršena izplačila | 31.138 | 20.360 | 53% | 14.945 | 4.451 | - |
| Obveznosti po plačilnih karticah | 21.867 | 22.567 | -3% | 20.097 | 20.511 | -2% |
| Obveznosti za najem | 17.910 | - | - | 2.638 | - | - |
| Vnaprej vračunani stroški | 15.695 | 11.988 | 31% | 8.193 | 4.741 | 73% |
| Obveznosti za plače | 12.266 | 9.510 | 29% | 6.685 | 6.595 | 1% |
| Obveznosti do borznoposredniških družb in drugih za nakup vrednostnih papirjev in skrbniških poslov | 11.236 | 1.383 | - | 10.717 | 653 | - |
| Obveznosti do dobaviteljev | 4.982 | 16.404 | -70% | 3.069 | 13.191 | -77% |
| Obveznosti za neizkoriščene dopuste | 3.351 | 3.645 | -8% | 2.389 | 2.389 | 0% |
| Obveznosti za opravnine | 117 | 1.861 | -94% | 46 | 1.802 | -97% |
| Druge finančne obveznosti | 38.498 | 13.169 | 192% | 32.753 | 7.879 | - |
| Skupaj | 157.060 | 100.887 | 56% | 101.532 | 62.212 | 63% |

5.11 Rezervacije

v tisoč EUR

| | NLB Skupina | | | NLB | | |
|--|---------------|---------------|-----------|---------------|---------------|-----------|
| | 30. 9. 2019 | 31. 12. 2018 | sprememba | 30. 9. 2019 | 31. 12. 2018 | sprememba |
| Rezervacije za ugodnosti zaposlenih | 16.025 | 15.404 | 4% | 13.616 | 13.158 | 3% |
| Rezervacije za pravne tožbe | 16.062 | 13.076 | 23% | 2.050 | 2.180 | -6% |
| Rezervacije za reorganizacijo | 9.659 | 12.363 | -22% | 9.283 | 11.942 | -22% |
| Rezervacije za prevzete obveznosti iz odobrenih kreditov in garancij | 41.259 | 39.082 | 6% | 31.743 | 29.516 | 8% |
| Skupina 1 | 11.269 | 9.044 | 25% | 5.408 | 4.071 | 33% |
| Skupina 2 | 3.380 | 3.264 | 4% | 1.223 | 821 | 49% |
| Skupina 3 | 26.610 | 26.774 | -1% | 25.112 | 24.624 | 2% |
| Rezervacije za druge prevzete obveznosti | 266 | 209 | 27% | 189 | 198 | -5% |
| Skupaj | 83.271 | 80.134 | 4% | 56.881 | 56.994 | 0% |

NLB je v letnem poročilu NLB Skupine za leto 2018 razkrila določene sodne postopke, ki sta jih sprožil dve hrvaški banki proti NLB in LB, povezane s starimi deviznimi depoziti, ki so bili deponirani pri LB Glavni

podružnici Zagreb in so bili v skladu s hrvaškimi predpisi, preneseni na hrvaški banki. Novost v zvezi s tem je, kot sledi.

Županijsko sodišče v Zagrebu je kot pritožbeno sodišče odločilo s sodbo, ki je bila prejeta dne 23. aprila 2019, da zavrne pritožbi NLB in LB in da potrdi sodbo sodišča prve stopnje z dne 7. aprila 2017, s katero je bilo naloženo toženima strankama NLB in LB, da solidarno izvršita plačilo 9.185.141,76 USD tožeči stranki Privredni banki d.d., Zagreb (»PBZ«) skupaj z obrestmi, obračunanimi od 1. januarja 1992 do datuma plačila in pravdne stroške v višini 3.198.760,00 HRK, skupaj z zakonskimi zamudnimi obrestmi obračunanimi od 7. aprila 2017 do datuma plačila (»Sodba«). LB in NLB sta v skladu s Sodbo dolžni plačati navedene zneske kot solidarni dolžnici. Sodba je dokončna in izvršljiva, ne glede na dejstvo da NLB sodbo izpodbija z revizijo z dne 22. maja 2019 pri Vrhovnem sodišču Republike Hrvaške.

19. julija 2018 je Državni zbor Republike Slovenije sprejel zakon za zaščito vrednosti kapitalne naložbe Republike Slovenije v Novi Ljubljanski banki d.d., Ljubljana (v nadaljnjem besedilu: ZVKNNLB), ki je stopil v veljavo 14. avgusta 2018 in na osnovi ZVKNNLB je bila sklenjena pogodba med NLB in Skladom Republike Slovenije za nasledstvo (Sklad). V skladu z ZVKNNLB in v skladu s pogodbo med NLB in Skladom, bo Sklad nadomestil NLB zneske, ki bodo izterjani od NLB v izvršbi pravnomočnih sodb hrvaških sodišč, vezanih na prenesene devizne vloge, pri čemer je NLB upravičena do nadomestila samo v primeru prisilne izvršbe pravnomočne sodbe in ne v primeru prostovoljnega plačila dosojenih zneskov s strani NLB. Sklad ne bo povrnil lastnih stroškov NLB ali razlike med knjigovodsko vrednostjo njenega premoženja, prodanega v postopkih izvršbe, in ceno, doseženo za to premoženje v postopkih izvršbe.

Vežano na negativno sodbo, v računovodskih izkazih NLB Skupina ni pripoznala negativnega učinka na rezultat, glede na zaščito, ki jo zagotavlja ZVKNNLB. Za končne sodbe je NLB Skupina pripoznala obveznosti in s tem povezana sredstva, ki trenutno znašajo približno 22 milijonov EUR. Vključene so med druga finančna sredstva (pojasnilo 5.7.d) in druge finančne obveznosti (pojasnilo 5.14.c).

5.12 Davek iz dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa

v tisoč EUR

| | NLB Skupina | | | | | |
|---|-----------------|----------------|---------------|-----------------|--------------|-----------------|
| | 1.1.-30.9. 2019 | | | 1.1.-30.9. 2018 | | |
| | Pred davki | Davek | Po davkih | Pred davki | Davek | Po davkih |
| Finančna sredstva, merjena po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa | 17.292 | (3.009) | 14.283 | (8.584) | 1.853 | (6.731) |
| Pripadajoči delež pridruženih družb in skupnih podvigor | 13.431 | (2.552) | 10.879 | (4.090) | 765 | (3.325) |
| Skupaj | 30.723 | (5.561) | 25.162 | (12.674) | 2.618 | (10.056) |

v tisoč EUR

| | NLB | | | | | |
|---|-----------------|----------------|---------------|-----------------|--------------|----------------|
| | 1.1.-30.9. 2019 | | | 1.1.-30.9. 2018 | | |
| | Pred davki | Davek | Po davkih | Pred davki | Davek | Po davkih |
| Finančna sredstva, merjena po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa | 15.408 | (2.928) | 12.480 | (9.861) | 1.882 | (7.979) |
| Skupaj | 15.408 | (2.928) | 12.480 | (9.861) | 1.882 | (7.979) |

5.13 Druge obveznosti

v tisoč EUR

| | NLB Skupina | | | NLB | | |
|--------------------------------|---------------|---------------|------------|---------------|--------------|------------|
| | 30. 9. 2019 | 31. 12. 2018 | sprememba | 30. 9. 2019 | 31. 12. 2018 | sprememba |
| Obveznosti za davke | 3.723 | 4.210 | -12% | 2.995 | 3.185 | -6% |
| Odloženi prihodki | 8.727 | 8.269 | 6% | 6.712 | 5.698 | 18% |
| Obveznosti za prejete predujme | 1.582 | 2.361 | -33% | 1.294 | 660 | 96% |
| Skupaj | 14.032 | 14.840 | -5% | 11.001 | 9.543 | 15% |

5.14 Kapitalska ustreznost

v tisoč EUR

| | NLB Skupina | | NLB | |
|---|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | 30. 9. 2019 | 31. 12. 2018 | 30. 9. 2019 | 31. 12. 2018 |
| Vplačani kapitalni 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 | 358.628 | 293.026 | 51.891 | 29.192 |
| Priznani dobiček ali izguba tekočega leta | - | 108.829 | - | 103.335 |
| Akumulirani drugi vseobsegajoči donos | 18.365 | 3.598 | 28.319 | 15.839 |
| Druge rezerve | 13.522 | 13.522 | 13.522 | 13.522 |
| Bonitetni filtri - zaradi zahteve po preudarnem vrednotenju (AVA) | (2.193) | (1.983) | (1.723) | (1.607) |
| (-) Dobro ime | (3.529) | (3.529) | - | - |
| (-) Druga neopredmetena sredstva | (32.146) | (31.439) | (24.036) | (23.391) |
| NAVADNI LASTNIŠKI TEMELJNI KAPITAL (CET1) | 1.424.025 | 1.453.402 | 1.139.351 | 1.208.268 |
| Dodatni temeljni kapital (AT1) | - | - | - | - |
| TEMELJNI KAPITAL (T1) | 1.424.025 | 1.453.402 | 1.139.351 | 1.208.268 |
| Dodatni kapital (T2) | 44.595 | - | 44.595 | - |
| KAPITAL SKUPAJ | 1.468.620 | 1.453.402 | 1.183.946 | 1.208.268 |
| Skupna izpostavljenost kreditnemu tveganju | 7.626.968 | 7.179.678 | 4.396.092 | 4.150.987 |
| Skupna izpostavljenost tržnemu tveganju | 550.538 | 541.901 | 297.113 | 273.476 |
| Skupna izpostavljenost tveganju prilagoditve kreditnega vrednotenja | 7.038 | 2.563 | 7.038 | 2.563 |
| Skupna izpostavljenost operativnemu tveganju | 941.594 | 953.482 | 605.581 | 596.586 |
| SKUPNA IZPOSTAVLJENOST TVEGANJU (RWA) | 9.126.138 | 8.677.624 | 5.305.824 | 5.023.612 |
| Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala (količnik CET1) | 15,6% | 16,7% | 21,5% | 24,1% |
| Količnik temeljnega kapitala (količnik Tier 1) | 15,6% | 16,7% | 21,5% | 24,1% |
| Količnik skupnega kapitala | 16,1% | 16,7% | 22,3% | 24,1% |

Konec septembra 2019 znaša količnik skupnega kapitala za NLB Skupino 16,1 % (ali 0,6 odstotne točke nižje kakor konec 2018) in za NLB 22,3 % (ali 1,8 odstotne točke nižje kakor konec 2018). Količnik temeljnega kapitala in količnik navadnega lastniškega kapitala (15,6 % ali 1,1 odstotne točke nižje kakor konec 2018) sta različna od količnika skupnega kapitala zaradi spodaj omenjenega T2 instrumenta, ki je bil izdan 6. maja 2019. Znižanje kapitalske ustreznosti NLB Skupine izhaja iz višje RWA (448,5 mio EUR). RWA za kreditna tveganja se je povečala za 447,3 mio EUR, od tega na segmentih podjetij in prebivalstva za 276,7 mio EUR zaradi rasti posojil. Povečanje RWA za tržna tveganja in CVA za 13,1 mio EUR izhaja zlasti iz višjih valutnih pozicij v domačih valutah v ne-evrskih podrejenih bankah. Znižanje RWA za operativna tveganja (11,9 mio EUR) izhaja iz nižjega triletnega povprečja relevantnih prihodkov, ki predstavlja osnovo za izračun. V juniju 2019 je NLB izplačala dividende v znesku 142,6 mio EUR, kar predstavlja 7,13 EUR na delnico. To je zmanjšalo kapital za 43,2 mio EUR, vseeno se je kapital skupaj povečal za 15,2 mio EUR, predvsem zaradi novega Tier 2 instrumenta (+44,6 mio EUR) in višjega drugega vseobsegajočega donosa (14,6 mio EUR).

Z namenom krepitev in optimizacije kapitalske strukture NLB Skupine je banka v letu 2019 izdala dva podrejena instrumenta. 6. maja 2019 je Banka izdala podrejene Tier 2 obveznice (10NC5) v skupnem nominalnem znesku 45 mio EUR. Prvih pet let je kupon nespremenljiv v višini 4,2 % letno, nato pa se višina kupona določi kot vsota tedaj veljavne pet letne obrestne zamenjave (mid-swap rate) v evrih z ročnostjo 5 let in fiksnega pribitka, ki je bil določen ob izdaji obveznic. Obveznice z oznako NLB27 in ISIN kodo SI0022103855 so bile 8. maja 2019 uvrščene v trgovanje na organizirani trg Ljubljanske borze vrednostnih papirjev. Omenjena obveznica je vključena v izračun kapitala od 30. junija 2019.

20. septembra 2019 je NLB sklenila bilateralni dogovor za najetje 45 mio EUR podrejenega Tier 2 dolga z nespremenljivo obrestno mero. Pri tem Tier 2 instrumentu je postopek BS/ECB za vključitev v izračun kapitala še v teku, zato instrument ni bil vključen v izračun kapitala na dan 30. septembra 2019.

5.15 Knjigovodska vrednost delnice

| | NLB Skupina | | NLB | |
|---|-------------|--------------|-------------|--------------|
| | 30. 9. 2019 | 31. 12. 2018 | 30. 9. 2019 | 31. 12. 2018 |
| Kapital lastnikov obvladujoče banke (v tisoč EUR) | 1.661.512 | 1.616.216 | 1.328.090 | 1.295.230 |
| Število delnic (v tisočih) | 20.000 | 20.000 | 20.000 | 20.000 |
| Knjigovodska vrednost delnice (v EUR) | 83,1 | 80,8 | 66,4 | 64,8 |

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

5.16 Zunajbilančne obveznosti

| | NLB Skupina | | | NLB | | |
|---|------------------|------------------|------------|------------------|------------------|------------|
| | 30. 9. 2019 | 31. 12. 2018 | sprememba | 30. 9. 2019 | 31. 12. 2018 | sprememba |
| Prevzete obveznosti iz odobrenih kreditov | 1.370.836 | 1.207.642 | 14% | 1.077.756 | 945.856 | 14% |
| Storitvene garancije | 529.041 | 451.528 | 17% | 395.477 | 345.536 | 14% |
| Finančne garancije | 359.488 | 357.778 | 0% | 212.060 | 227.790 | -7% |
| Nepokriti dokumentarni akreditivi | 18.257 | 18.155 | 1% | 5.057 | 5.302 | -5% |
| Drugo | 10.838 | 10.415 | 4% | 10.085 | 5.200 | 94% |
| | 2.288.460 | 2.045.518 | 12% | 1.700.435 | 1.529.684 | 11% |
| Rezervacije (pojasnilo 5.11.) | (41.259) | (39.082) | -6% | (31.743) | (29.516) | -8% |
| Skupaj | 2.247.201 | 2.006.436 | 12% | 1.668.692 | 1.500.168 | 11% |

5.17 Ravni poštenih vrednosti finančnih in nefinančnih sredstev in obveznosti

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

- 1. raven – tržne cene (neprilagojene) z delujočega trga. Ta raven vključuje na primer delnice, obveznice, izvedene finančne instrumente, ki kotirajo na aktivnih trgih, točke investicijskih skladov ter druge neprilagojene tržne cene sredstev in obveznosti. Kadar je sredstva in obveznosti mogoče izmenjati na več delujočih trgih, je treba določiti glavni trg za sredstva in obveznosti oziroma, kadar glavnega trga ni, najugodnejši trg.
- 2. raven – model vrednotenja, ki neposredno ali posredno temelji na tržnih podatkih. Vhodni podatki v tej ravni vključujejo na primer kotirane cene za podobna sredstva in obveznosti na delujočih trgih ter kotirane cene za enaka ali podobna sredstva na nedelujočih trgih. Vir drugih tržnih podatkov za finančne instrumente, kot so na primer krivulje donosnosti, kreditni pribitki, valutni tečajji, volatilitosti obrestnih mer in tečajev, sta sistema Reuters in Bloomberg.

- 3. raven – model vrednotenja, ki ne temelji na tržnih podatkih. Netržni vhodni podatki se uporabljajo, kadar ustrezni tržni vhodni podatki niso na voljo. Netržni vhodni podatki izražajo predpostavke, ki bi jih tudi drugi udeleženci na trgu uporabili pri določanju poštene vrednosti. Ta raven predstavlja na primer netržne delnice, obveznice in z njimi povezane izvedene finančne instrumente ter druga sredstva in obveznosti, za katere na podlagi tržnih vhodnih podatkov ni mogoče določiti poštene vrednosti.

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

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

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

v tisoč EUR

| 30. 9. 2019 | NLB Skupina | | | | NLB | | | |
|---|-------------|----------|----------|-------------------------|-----------|----------|----------|-------------------------|
| | 1. raven | 2. raven | 3. raven | Skupaj poštena vrednost | 1. raven | 2. raven | 3. raven | Skupaj poštena vrednost |
| Finančna sredstva | | | | | | | | |
| Finančna sredstva, namenjena trgovanju | 61.184 | 25.667 | 735 | 87.586 | 61.184 | 25.667 | 735 | 87.586 |
| Dolžniški instrumenti | 61.184 | - | - | 61.184 | 61.184 | - | - | 61.184 |
| Izvedeni finančni instrumenti | - | 25.667 | 735 | 26.402 | - | 25.667 | 735 | 26.402 |
| Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa | 1.770.048 | 291.414 | 4.071 | 2.065.533 | 1.547.865 | 52.724 | 248 | 1.600.837 |
| Dolžniški instrumenti | 1.769.886 | 245.955 | - | 2.015.841 | 1.547.865 | 7.893 | - | 1.555.758 |
| Lastniški instrumenti | 162 | 45.459 | 4.071 | 49.692 | - | 44.831 | 248 | 45.079 |
| Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje | 6.078 | - | 24.929 | 31.007 | - | - | 28.584 | 28.584 |
| Dolžniški instrumenti | 1.978 | - | - | 1.978 | - | - | - | - |
| Lastniški instrumenti | 4.100 | - | 9.517 | 13.617 | - | - | 9.517 | 9.517 |
| Krediti | - | - | 15.412 | 15.412 | - | - | - | 19.067 |
| Finančne obveznosti | | | | | | | | |
| Finančne obveznosti, namenjene trgovanju | - | 24.473 | - | 24.473 | - | 24.765 | - | 24.765 |
| Izvedeni finančni instrumenti | - | 24.473 | - | 24.473 | - | 24.765 | - | 24.765 |
| Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju | - | 65.417 | - | 65.417 | - | 65.417 | - | 65.417 |
| Finančne obveznosti po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida | - | - | 8.769 | 8.769 | - | - | 8.075 | 8.075 |
| Nefinančna sredstva | | | | | | | | |
| Naložbene nepremičnine | - | 56.421 | - | 56.421 | - | 11.952 | - | 11.952 |
| Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo | - | 45.431 | - | 45.431 | - | 4.794 | - | 4.794 |

v tisoč EUR

| 31. 12. 2018 | 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 | 48.697 | 14.583 | 329 | 63.609 | 48.697 | 14.585 | 329 | 63.611 |
| Dolžniški instrumenti | 48.697 | - | - | 48.697 | 48.697 | - | - | 48.697 |
| Izvedeni finančni instrumenti | - | 14.583 | 329 | 14.912 | - | 14.585 | 329 | 14.914 |
| Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju | - | 417 | - | 417 | - | 417 | - | 417 |
| Finančna sredstva, merjena po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa | 1.638.822 | 255.297 | 3.960 | 1.898.079 | 1.475.633 | 52.433 | 248 | 1.528.314 |
| Dolžniški instrumenti | 1.638.660 | 210.358 | - | 1.849.018 | 1.475.633 | 7.949 | - | 1.483.582 |
| Lastniški instrumenti | 162 | 44.939 | 3.960 | 49.061 | - | 44.484 | 248 | 44.732 |
| Finančna sredstva, obvezno merjena po poštenu vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje | 6.666 | - | 25.723 | 32.389 | 624 | - | 28.517 | 29.141 |
| Dolžniški instrumenti | 2.009 | - | - | 2.009 | - | - | - | - |
| Lastniški instrumenti | 4.657 | - | 1.923 | 6.580 | 624 | - | 1.923 | 2.547 |
| Kredit | - | - | 23.800 | 23.800 | - | - | 26.594 | 26.594 |
| Finančne obveznosti | | | | | | | | |
| Finančni instrumenti za trgovanje | - | 12.300 | - | 12.300 | - | 12.256 | - | 12.256 |
| Izvedeni finančni instrumenti | - | 12.300 | - | 12.300 | - | 12.256 | - | 12.256 |
| Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju | - | 29.474 | - | 29.474 | - | 29.474 | - | 29.474 |
| Finančne obveznosti, merjene po poštenu vrednosti prek poslovnega izida | - | - | 4.190 | 4.190 | - | - | 3.981 | 3.981 |
| Nefinančna sredstva | | | | | | | | |
| Naložbene nepremičnine | - | 58.644 | - | 58.644 | - | 12.026 | - | 12.026 |
| Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo | - | 4.349 | - | 4.349 | - | 1.720 | - | 1.720 |

b) Pomembnejši prenosi finančnih instrumentov med ravnmi vrednotenja

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

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

V prvih devetih mesecih 2019 in 2018 NLB Skupina oziroma NLB nima pomembnejših prenosov finančnih instrumentov med ravnmi vrednotenja.

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

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

- dolžniški vrednostni papirji: večinoma obveznice, ki ne kotirajo na delujočih organiziranih trgih in se vrednotijo po modelu;
- lastniški vrednostni papirji;
- izvedeni finančni instrumenti: izvedeni finančni instrumenti, razen terminskih poslov in opcij na lastniške vrednostne papirje, ki ne kotirajo na delujočem organiziranem trgu;
- sklad za reševanje bank in

- strukturirani depozit.

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

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

Pri vrednotenju naložbenih nepremičnin se uporablja najmanj eden izmed treh načinov ocenjevanja vrednosti. Večina cenitev tržne vrednosti nepremičnin je bila opravljena po na donosu zasnovanem načinu ocenjevanja vrednosti, kjer se ocenjuje sedanja vrednost bodočih pričakovanih donosov. Pri vrednotenju naložbenih nepremičnin so bile uporabljene vrednosti povprečnih najemnin na podobnih lokacijah ter mera kapitalizacije, ki je sestavljena iz netvegane donosnosti, premije za tveganje, premije za nelikvidnost, premije za gospodarjenje z naložbo in premije za ohranitev kapitala. Tržne najemnine so pridobljene iz različnih virov, kot so podatki od samih najemnikov in najemodajalcev, spletnih portalov in lastnih zbirk podatkov. NLB Skupina za vse naložbene nepremičnine razpolaga s tržnimi podatki. Če NLB Skupina ne bi razpolagala s primerljivimi tržnimi podatki iz ožje okolice ocenjevanje naložbene nepremičnine, bi uporabila podatke iz širše okolice in jih ustrezno prilagodila.

Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo predstavljajo sredstva, prerazvrščena iz opredmetenih osnovnih sredstev, ki se merijo po pošteni vrednosti, zmanjšani za stroške prodaje.

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

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

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

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

Najpogosteje uporabljen je na donosu zasnovan način ocenjevanja vrednosti, ki temelji na oceni prihodnjih časovno opredeljenih denarnih tokov, diskontiranih na sedanjo vrednost. Eden ključnih elementov ocenjevanja vrednosti je projekcija denarnih tokov, ki jih je družba sposobna ustvariti v prihodnje. V ta

namen se izdelajo projekcije izkazov poslovnega izida in izkazov finančnega položaja, iz katerih se izpeljejo projekcije denarnih tokov za daljše obdobje. Med ključne spremenljivke, ki vplivajo na višino denarnih tokov in tako na ocenjeno pošteno vrednost finančnega sredstva, spada tudi predpostavka o dolgoročni marži EBITDA. Za diskontiranje denarnih tokov se uporablja diskontna stopnja, ki je primerna za tveganja, povezana z uresničitvijo teh koristi. Diskontna stopnja se določi kot tehtani strošek kapitala. Napovedovanje prihodnjih denarnih tokov in izračun tehtanega stroška kapitala se izvedeta posebej za obdobje natančnega napovedovanja (praviloma 10 let po datumu napovedovanja vrednosti) in za obdobje po obdobju natančnega napovedovanja. Za obdobje po obdobju natančnega napovedovanja se uporabi predpostavka dolgoročne stabilne rasti v višini 2,5 %. NLB Skupina lahko izbere vrednosti netržnih vhodnih podatkov v razumno mogočem obsegu, izbere pa tiste, za katere meni, da bi jih izbrali tudi drugi neodvisni udeleženci na trgu.

Gibanje finančnih sredstev in obveznosti, uvrščenih v 3. raven

v tisoč EUR

| | Finančna sredstva, merjena po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa | | Finančna sredstva, obvezno merjena po poštenu vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje | | Skupaj finančna sredstva | Finančne obveznosti, merjene po poštenu vrednosti prek poslovnega izida |
|--|---|-----------------------|---|-------------------------------------|--------------------------|---|
| | Izvedeni finančni instrumenti | Lastniški instrumenti | Lastniški instrumenti | Kreditni in druga finančna sredstva | | |
| NLB Skupina | | | | | | |
| Stanje 1. januarja 2019 | 329 | 3.960 | 1.923 | 23.800 | 30.012 | 4.190 |
| Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb | - | 110 | - | - | 110 | - |
| Vrednotenje: | | | | | | |
| - v izkazu poslovnega izida | 406 | - | 7.011 | 13.487 | 20.904 | 4.560 |
| Tečajne razlike | - | - | - | - | - | 19 |
| Povečanja | - | - | - | 6.774 | 6.774 | - |
| Zmanjšanja | - | 1 | (17) | (28.649) | (28.665) | - |
| Prenos v 3. nivo vrednotenja | - | - | 600 | - | 600 | - |
| Stanje 30. septembra 2019 | 735 | 4.071 | 9.517 | 15.412 | 29.735 | 8.769 |

v tisoč EUR

| | Finančna sredstva, merjena po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa | | Finančna sredstva, obvezno merjena po poštenu vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje | | Skupaj finančna sredstva | Finančne obveznosti, merjene po poštenu vrednosti prek poslovnega izida |
|--|---|-----------------------|---|-------------------------------------|--------------------------|---|
| | Izvedeni finančni instrumenti | Lastniški instrumenti | Lastniški instrumenti | Kreditni in druga finančna sredstva | | |
| NLB Skupina | | | | | | |
| Stanje 1. januarja 2018 | 571 | 5.362 | 69 | 24.649 | 30.651 | 5.180 |
| Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb | - | 102 | - | - | 102 | - |
| Vrednotenje: | | | | | | |
| - v izkazu poslovnega izida | (407) | - | (15) | 7.053 | 6.631 | 4.436 |
| - v drugem vseobsegajočem donosu | - | 589 | - | - | 589 | - |
| Tečajne razlike | - | - | - | - | - | 15 |
| Povečanja | - | - | - | 19.205 | 19.205 | - |
| Zmanjšanja | - | (3) | - | (29.228) | (29.231) | - |
| Stanje 30. septembra 2018 | 164 | 6.050 | 54 | 21.679 | 27.947 | 9.631 |

v tisoč EUR

| NLB | Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa | | | | Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje | | Finančne obveznosti, merjene po pošteni vrednosti prek poslovnega izida |
|----------------------------------|---|---|-----------------------|-------------------------------------|---|---------------------------------------|---|
| | Finančna sredstva za trgovanje | Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa | | Kreditni in druga finančna sredstva | Skupaj finančna sredstva | Kreditni in druge finančne obveznosti | |
| | | Izvedeni finančni instrumenti | Lastniški instrumenti | | | | |
| Stanje 1. januarja 2019 | 329 | 248 | | 1.923 | 26.594 | 29.094 | 3.981 |
| Vrednotenje: | | | | | | | |
| - v izkazu poslovnega izida | 406 | - | | 7.011 | 12.277 | 19.694 | 4.075 |
| Tečajne razlike | - | - | | - | - | - | 19 |
| Povečanja | - | - | | - | 7.828 | 7.828 | - |
| Zmanjšanja | - | - | | (17) | (27.632) | (27.649) | - |
| Prenos v 3. nivo vrednotenja | - | - | | 600 | - | 600 | - |
| Stanje 30. septembra 2019 | 735 | 248 | | 9.517 | 19.067 | 29.567 | 8.075 |

v tisoč EUR

| NLB | Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa | | | Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje | | Finančne obveznosti, merjene po pošteni vrednosti prek poslovnega izida | |
|----------------------------------|---|---|-----------------------|---|--------------------------|---|---------------------------------------|
| | Finančna sredstva za trgovanje | Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa | | Kreditni in druga finančna sredstva | Skupaj finančna sredstva | | Kreditni in druge finančne obveznosti |
| | | Izvedeni finančni instrumenti | Lastniški instrumenti | | | | |
| Stanje 1. januarja 2018 | 571 | 1.784 | | 69 | 30.055 | 32.479 | 4.531 |
| Vrednotenje: | | | | | | | |
| - v izkazu poslovnega izida | (407) | - | | (15) | 8.427 | 8.005 | 4.799 |
| - v drugem vseobsegajočem donosu | - | 573 | | - | - | 573 | - |
| Tečajne razlike | - | - | | - | - | - | 15 |
| Povečanja | - | - | | - | 12.870 | 12.870 | - |
| Zmanjšanja | - | (3) | | - | (26.258) | (26.261) | - |
| Stanje 30. septembra 2018 | 164 | 2.354 | | 54 | 25.094 | 27.666 | 9.345 |

NLB Skupina in NLB sta v prvih devetih mesecih, ki so se končali 30. septembra 2019 in 2018 pripoznali naslednje nerealizirane dobičke ali izgube za finančne instrumente, ki so po stanju na dan 30. septembra 2019 in 2018 uvrščeni v 3. raven:

v tisoč EUR

| 30. 9. 2019 | NLB Skupina | | | NLB | | |
|---|--|---|---|--|---|---|
| | Finančna sredstva, namenjena trgovanju | Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa | Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje | Finančna sredstva, namenjena trgovanju | Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa | Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje |
| Postavke izkaza poslovnega izida | | | | | | |
| Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju | 406 | - | - | 406 | - | - |
| Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje | - | - | 15.938 | - | - | 15.213 |
| Čisti dobički/(izgube) iz tečajnih razlik | - | - | (19) | - | - | (19) |
| Postavke drugega vseobsegajočega donosa | | | | | | |
| Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa | - | - | - | - | - | - |

v tisoč EUR

30. 9. 2018

| | NLB Skupina | | | NLB | | |
|--|---|---|--|---|---|--|
| | Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti | Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa | Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovenega izida, ki niso v posesti za trgovanje | Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti | Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa | Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovenega izida, ki niso v posesti za trgovanje |
| Postavke izkaza poslovenega izida | | | | | | |
| Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju | (407) | - | - | (407) | - | - |
| Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovenega izida, ki niso v posesti za trgovanje | - | - | 2.602 | - | - | 3.613 |
| Čisti dobički/(izgube) iz tečajnih razlik | - | - | (15) | - | - | (15) |
| Postavke drugega vseobsegajočega donosa | | | | | | |
| Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa | - | 589 | - | - | 573 | - |

e) Poštene vrednosti finančnih instrumentov, merjenih po odplačni vrednosti

v tisoč EUR

| | NLB Skupina | | | | NLB | | | |
|---|-----------------------|------------------|-----------------------|------------------|-----------------------|------------------|-----------------------|------------------|
| | 30. 9. 2019 | | 31. 12. 2018 | | 30. 9. 2019 | | 31. 12. 2018 | |
| | Knjigovodska vrednost | Poštena vrednost | Knjigovodska vrednost | Poštena vrednost | Knjigovodska vrednost | Poštena vrednost | Knjigovodska vrednost | Poštena vrednost |
| Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti | | | | | | | | |
| - dolžniški vrednostni papirji | 1.672.728 | 1.755.638 | 1.428.962 | 1.471.050 | 1.500.585 | 1.579.787 | 1.274.978 | 1.313.913 |
| - krediti bankam | 90.264 | 90.338 | 118.696 | 118.973 | 147.890 | 184.246 | 110.297 | 123.377 |
| - krediti strankam, ki niso banke | 7.480.610 | 7.711.153 | 7.124.633 | 7.186.301 | 4.583.585 | 4.751.878 | 4.451.477 | 4.472.075 |
| - druga finančna sredstva | 88.850 | 88.850 | 75.171 | 75.171 | 99.142 | 99.142 | 42.741 | 42.741 |
| Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti | | | | | | | | |
| - depoziti bank in centralnih bank | 56.290 | 56.289 | 26.775 | 26.754 | 85.523 | 85.526 | 48.903 | 48.901 |
| - krediti bank in centralnih bank | 180.443 | 190.532 | 258.423 | 268.003 | 170.591 | 246.741 | 244.133 | 253.376 |
| - depoziti strank, ki niso banke | 11.038.175 | 11.063.506 | 10.464.017 | 10.478.309 | 7.344.022 | 7.353.189 | 7.033.409 | 7.039.583 |
| - krediti strank, ki niso banke | 62.303 | 63.417 | 61.844 | 62.226 | 3.198 | 3.203 | 4.128 | 4.135 |
| - podrejene obveznosti | 90.269 | 93.905 | 15.050 | 15.209 | 90.269 | 93.905 | - | - |
| - druge finančne obveznosti | 157.060 | 157.060 | 100.887 | 100.887 | 101.532 | 101.532 | 62.212 | 62.212 |

Kreditni bankam

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

Kreditni strankam, ki niso banke

Kreditni in druge terjatve so v izkazu finančnega položaja prikazani v neto znesku, tj. zmanjšani za oblikovane popravke vrednosti. Pri izračunu poštenih vrednosti je NLB Skupina uporabila pristop ocenjenih diskontiranih denarnih tokov. To pomeni, da izračun temelji na pričakovanih pogodbenih denarnih tokovih, ki so diskontirani po trenutnih tržnih obrestnih merah za komitente s podobnim kreditnim tveganjem in za kredite s podobno preostalo zapadlostjo.

Depoziti in krediti

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

Ocenjena poštena vrednost ostalih depozitov in prejetih kreditov od strank temelji na diskontiranih pogodbenih denarnih tokovih, z upoštevanjem tržne obrestne mere, ki bi jo morala NLB Skupina trenutno plačati za nadomestitev teh virov z novimi z enako preostalo zapadlostjo.

Dolžniški vrednostni papirji merjeni po odplačni vrednosti in izdani vrednostni papirji

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

Prevzete obveznosti iz odobrenih kreditov

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

Druga finančna sredstva in obveznosti

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

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

v tisoč EUR

| 30. 9. 2019 | NLB Skupina | | | | NLB | | | |
|--|-------------|------------|----------|-------------------------|-----------|-----------|----------|-------------------------|
| | 1. raven | 2. raven | 3. raven | Skupaj poštena vrednost | 1. raven | 2. raven | 3. raven | Skupaj poštena vrednost |
| Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti | | | | | | | | |
| - dolžniški vrednostni papirji | 1.666.860 | 88.778 | - | 1.755.638 | 1.491.009 | 88.778 | - | 1.579.787 |
| - krediti bankam | - | 90.338 | - | 90.338 | - | 184.246 | - | 184.246 |
| - krediti strankam, ki niso banke | - | 7.711.153 | - | 7.711.153 | - | 4.751.878 | - | 4.751.878 |
| - druga finančna sredstva | - | 88.850 | - | 88.850 | - | 99.142 | - | 99.142 |
| Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti | | | | | | | | |
| - depoziti bank in centralnih bank | - | 56.289 | - | 56.289 | - | 85.526 | - | 85.526 |
| - krediti bank in centralnih bank | - | 190.532 | - | 190.532 | - | 246.741 | - | 246.741 |
| - depoziti strank, ki niso banke | - | 11.063.506 | - | 11.063.506 | - | 7.353.189 | - | 7.353.189 |
| - krediti strank, ki niso banke | - | 63.417 | - | 63.417 | - | 3.203 | - | 3.203 |
| - podrejene obveznosti | 45.359 | 48.546 | - | 93.905 | 45.359 | 48.546 | - | 93.905 |
| - druge finančne obveznosti | - | 157.060 | - | 157.060 | - | 101.532 | - | 101.532 |

v tisoč EUR

| 31. 12. 2018 | NLB Skupina | | | | NLB | | | |
|--|-------------|------------|----------|-------------------------|-----------|-----------|----------|-------------------------|
| | 1. raven | 2. raven | 3. raven | Skupaj poštena vrednost | 1. raven | 2. raven | 3. raven | Skupaj poštena vrednost |
| Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti | | | | | | | | |
| - dolžniški vrednostni papirji | 1.392.741 | 78.309 | - | 1.471.050 | 1.235.604 | 78.309 | - | 1.313.913 |
| - krediti bankam | - | 118.973 | - | 118.973 | - | 123.377 | - | 123.377 |
| - krediti strankam, ki niso banke | - | 7.186.301 | - | 7.186.301 | - | 4.472.075 | - | 4.472.075 |
| - druga finančna sredstva | - | 75.171 | - | 75.171 | - | 42.741 | - | 42.741 |
| Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti | | | | | | | | |
| - depoziti bank in centralnih bank | - | 26.754 | - | 26.754 | - | 48.901 | - | 48.901 |
| - krediti bank in centralnih bank | - | 268.003 | - | 268.003 | - | 253.376 | - | 253.376 |
| - depoziti strank, ki niso banke | - | 10.478.309 | - | 10.478.309 | - | 7.039.583 | - | 7.039.583 |
| - krediti strank, ki niso banke | - | 62.226 | - | 62.226 | - | 4.135 | - | 4.135 |
| - podrejene obveznosti | - | 15.209 | - | 15.209 | - | - | - | - |
| - druge finančne obveznosti | - | 100.887 | - | 100.887 | - | 62.212 | - | 62.212 |

6. Razkritja glede povezanih oseb

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

v tisoč EUR

| NLB Skupina in NLB | Člani uprave in ostalo ključno poslovdstvo | | Družinski člani uprave in ostalega ključnega poslovdstva | | Podjetja, ki jih člani uprave, ostalo ključno poslovdstvo ali njihovi družinski člani obvladujejo, skupno obvladujejo ali imajo pomemben vpliv | | Člani nadzornega sveta | |
|--|--|---------------------|--|---------------------|--|---------------------|------------------------|---------------------|
| | 30. 9. 2019 | 31. 12. 2018 | 30. 9. 2019 | 31. 12. 2018 | 30. 9. 2019 | 31. 12. 2018 | 30. 9. 2019 | 31. 12. 2018 |
| Dani krediti in depoziti | 2.019 | 1.903 | 499 | 347 | 105 | 231 | 249 | 413 |
| Prejeti krediti in depoziti | 1.852 | 1.732 | 855 | 447 | 206 | 102 | 111 | 341 |
| Druge finančne obveznosti | 2.759 | 2.552 | - | - | 1 | 6 | - | - |
| Izdane garancije, odobreni krediti in ostale finančne zaveze | 262 | 221 | 83 | 83 | 121 | 59 | 20 | 26 |
| | 1. 1. - 30. 9. 2019 | 1. 1. - 30. 9. 2018 | 1. 1. - 30. 9. 2019 | 1. 1. - 30. 9. 2018 | 1. 1. - 30. 9. 2019 | 1. 1. - 30. 9. 2018 | 1. 1. - 30. 9. 2019 | 1. 1. - 30. 9. 2018 |
| Prihodek iz obresti | 29 | 26 | 7 | 6 | 3 | 3 | 4 | 8 |
| Odhodek za obresti | (3) | (3) | - | (1) | - | - | - | - |
| Prihodek iz prejetih opravnin | 8 | 8 | 5 | 4 | 4 | 7 | - | 2 |
| Drugi prihodki | 14 | 1 | - | - | - | - | - | - |
| Administrativni stroški in drugi poslovni odhodki | (2) | (2) | - | - | (36) | (41) | - | - |

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

v tisoč EUR

| NLB Skupina in NLB | Člani uprave | | Zaposleni na osnovi individualne pogodbe | |
|--------------------------|---------------------|---------------------|--|---------------------|
| | 1. 1. - 30. 9. 2019 | 1. 1. - 30. 9. 2018 | 1. 1. - 30. 9. 2019 | 1. 1. - 30. 9. 2018 |
| Kratkoročne ugodnosti | 1.269 | 496 | 3.730 | 3.520 |
| Povračila stroškov | 3 | 3 | 61 | 66 |
| Dolgoročne ugodnosti | | | | |
| - druge ugodnosti | 4 | 4 | 54 | 55 |
| Variabilni del prejemkov | 162 | 143 | 1.316 | 1.352 |
| Skupaj | 1.438 | 646 | 5.161 | 4.993 |

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

Transakcije z odvisnimi družbami, pridruženimi družbami in skupnimi podvigi

v tisoč EUR

| | NLB Skupina | | | |
|---|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| | Pridružene družbe | | Skupni podvigi | |
| | 30. 9. 2019 | 31. 12. 2018 | 30. 9. 2019 | 31. 12. 2018 |
| Dani krediti in depoziti po odplačni vrednosti | 1.088 | 1.176 | 1.656 | 2.981 |
| Prejeti krediti in depoziti | 671 | 722 | 9.620 | 4.424 |
| Druga finančna sredstva | 8 | 22 | 645 | 347 |
| Druge finančne obveznosti | 186 | 1.131 | 896 | 231 |
| Izdane garancije, odobreni krediti in ostale finančne zaveze | 35 | 35 | 27 | 26 |
| | 1. 1. - 30. 9. 2019 | 1. 1. - 30. 9. 2018 | 1. 1. - 30. 9. 2019 | 1. 1. - 30. 9. 2018 |
| Prihodki iz obresti | 26 | 28 | 15 | 32 |
| Odhodek za obresti | - | - | (46) | (25) |
| Prihodek iz prejetih opravnin | 7 | 103 | 3.321 | 3.058 |
| Odhodek za dane opravnine | (9.232) | (8.357) | (1.595) | (904) |
| Drugi prihodki | 135 | 139 | 95 | 101 |
| Administrativni stroški in drugi poslovni odhodki | (404) | (590) | (22) | (25) |
| Čisti dobički/(izgube) finančnih sredstev/obveznosti v posesti za trgovanje | - | (1) | - | - |

v tisoč EUR

| | NLB | | | | | |
|---|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| | Odvisne družbe | | Pridružene družbe | | Skupni podvigi | |
| | 30. 9. 2019 | 31. 12. 2018 | 30. 9. 2019 | 31. 12. 2018 | 30. 9. 2019 | 31. 12. 2018 |
| Dani krediti in depoziti po odplačni vrednosti | 253.122 | 244.528 | 1.088 | 1.176 | 1.622 | 2.940 |
| Prejeti krediti in depoziti | 72.609 | 40.313 | 671 | 722 | 6.571 | 2.588 |
| Druga finančna sredstva | 716 | 745 | 8 | 22 | 645 | 347 |
| Druge finančne obveznosti | 109 | 86 | 59 | 1.078 | 201 | 140 |
| Izdane garancije, odobreni krediti in ostale finančne zaveze | 31.060 | 25.413 | 35 | 35 | 27 | 26 |
| Prejeti odobreni krediti in finančne garancije | 3.765 | 4.811 | - | - | - | - |
| | 1. 1. - 30. 9. 2019 | 1. 1. - 30. 9. 2018 | 1. 1. - 30. 9. 2019 | 1. 1. - 30. 9. 2018 | 1. 1. - 30. 9. 2019 | 1. 1. - 30. 9. 2018 |
| Prihodki iz obresti | 3.442 | 3.444 | 26 | 28 | 14 | 30 |
| Odhodek za obresti | (205) | (145) | - | - | - | - |
| Prihodek iz prejetih opravnin | 4.466 | 4.242 | 7 | 103 | 3.220 | 2.967 |
| Odhodek za dane opravnine | (12) | (24) | (7.869) | (7.210) | (613) | (821) |
| Drugi prihodki | 389 | 435 | 135 | 139 | 95 | 101 |
| Administrativni stroški in drugi poslovni odhodki | (304) | (534) | (404) | (364) | (22) | (25) |
| Čisti dobički/(izgube) finančnih sredstev/obveznosti v posesti za trgovanje | (425) | (40) | - | (1) | - | - |
| Čisti dobički/(izgube) finančnih sredstev/obvezno merjenih po pošteni vrednosti, ki niso v posesti za trgovanje | (32) | 1.161 | - | - | - | - |

Transakcije z največjim delničarjem, ki ima pomemben vpliv

v tisoč EUR

| | NLB Skupina | | NLB | |
|--|---------------------|----------------------|---------------------|----------------------|
| | Delničar banke | | Delničar banke | |
| | 30. 9. 2019 | 31. 12. 2018 | 30. 9. 2019 | 31. 12. 2018 |
| Dani krediti in depoziti | 52.871 | 79.156 | 51.116 | 76.374 |
| Naložbe v vrednostne papirje (bančna knjiga) | 890.107 | 871.456 | 804.991 | 819.065 |
| Naložbe v vrednostne papirje (trgovalna knjiga) | 53.723 | 36.807 | 53.723 | 36.807 |
| Druga finančna sredstva | 647 | 648 | 647 | 648 |
| Druge finančne obveznosti | 16 | 7 | 16 | 7 |
| Izdane garancije, odobreni krediti in ostale finančne zaveze | 1.099 | 1.153 | 1.099 | 1.153 |
| | 1. 1. - 30. 9. 2019 | 1. 1. - 30. 9. 2018* | 1. 1. - 30. 9. 2019 | 1. 1. - 30. 9. 2018* |
| Prihodki iz obresti | 11.824 | 15.891 | 12.095 | 16.005 |
| Prihodek iz prejetih opravnin | 128 | 558 | 128 | 558 |
| Odhodek za dane opravnine | (23) | (24) | (23) | (24) |
| Drugi prihodki | 272 | 132 | 272 | 132 |
| Administrativni stroški in drugi poslovni odhodki | (5) | (8) | (5) | (8) |
| Čisti dobički/(izgube) finančnih sredstev/obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida | 2.805 | 217 | 2.805 | 217 |
| Čisti dobički/(izgube) finančnih sredstev/obveznosti v posesti za trgovanje | (263) | (303) | (263) | (303) |

*30. septembra 2018 je bila Republika Slovenija končni obvladujoči delničar

NLB Skupina razkriva vse transakcije z največjim delničarjem, ki ima pomemben vpliv. Za transakcije z drugimi, z državo povezanimi podjetji, NLB Skupina razkriva le posamično pomembne transakcije.

v tisoč EUR

| | Znesek pomembnih transakcij, sklenjenih v obdobju | | Število pomembnih transakcij, sklenjenih v obdobju | |
|---|---|----------------------|--|----------------------|
| | 1. 1. - 30. 9. 2019 | 1. 1. - 31. 12. 2018 | 1. 1. - 30. 9. 2019 | 1. 1. - 31. 12. 2018 |
| NLB Skupina in NLB | | | | |
| Dani krediti | 57.113 | - | 1 | - |
| Prejeti krediti, vezane vloge in poslovni računi | 179.309 | - | 2 | - |
| | | | | |
| | Stanje vseh pomembnih poslov konec obdobja | | Število pomembnih poslov konec obdobja | |
| | 30. 9. 2019 | 31. 12. 2018 | 30. 9. 2019 | 31. 12. 2018 |
| Dani krediti | 591.984 | 539.116 | 6 | 5 |
| Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti | 79.070 | 76.680 | 1 | 1 |
| Prejeti krediti, vezane vloge in poslovni računi | 115.113 | 135.063 | 2 | 2 |
| | | | | |
| | Učinki v izkazu poslovnega izida v obdobju | | | |
| | 1. 1. - 30. 9. 2019 | 1. 1. - 30. 9. 2018 | | |
| Prihodki iz obresti od danih kreditov | 2.215 | 2.010 | | |
| Prihodki iz opravnin | 162 | 14 | | |
| Učinek neto prihodkov od obresti in neto vrednotenja od dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti | 3.194 | 437 | | |
| Odhodki za obresti od dolgoročnih prejetih kreditov, vezanih vlog in poslovni računi | (355) | (179) | | |

7. Segmentna analiza

a) Segmenti

1. 1.– 30. 9. 2019

v tisoč EUR

| NLB Skupina | Poslovanje s prebivalstvom v Sloveniji | Korporativno bančništvo v Sloveniji | Strateški tuji trgi | Finančni trgi v Sloveniji | Nestrateske družbe | Ostale dejavnosti | Nerazporejeno | Skupaj |
|---|--|-------------------------------------|---------------------|---------------------------|--------------------|-------------------|---------------|----------------|
| Celotni neto prihodki | 122.455 | 61.733 | 155.427 | 26.926 | 8.659 | 10.929 | - | 386.130 |
| <i>Eksterni neto prihodki</i> | 126.807 | 65.257 | 156.899 | 16.013 | 8.858 | 10.883 | - | 384.717 |
| <i>Neto prihodki med segmenti</i> | (4.352) | (3.524) | (1.472) | 10.914 | (199) | 46 | - | 1.413 |
| Celotni neto obrestni prihodki | 65.582 | 28.368 | 117.583 | 25.166 | 2.177 | (84) | - | 238.792 |
| <i>Eksterni neto obrestni prihodki</i> | 70.182 | 31.210 | 119.486 | 14.628 | 3.416 | (130) | - | 238.792 |
| <i>Neto obrestni prihodki med segmenti</i> | (4.600) | (2.842) | (1.903) | 10.538 | (1.239) | 46 | - | - |
| Administrativni stroški | (75.292) | (28.760) | (67.675) | (4.734) | (8.920) | (6.625) | - | (192.006) |
| Amortizacija | (8.822) | (2.849) | (9.816) | (428) | (989) | (880) | - | (23.784) |
| Dobiček/(izguba) segmenta pred oslabitvami in rezervacijami | 38.341 | 30.124 | 77.936 | 21.765 | (1.250) | 3.424 | - | 170.340 |
| Drugi čisti dobički/(izgube) iz naložb v kapital pridruženih družb in skupnih podvlog | 4.155 | - | - | - | - | - | - | 4.155 |
| Oslabitev in rezervacije | (2.855) | 17.817 | (5.984) | (495) | 1.326 | (74) | - | 9.734 |
| Dobiček/(izguba) iz rednega poslovanja | 39.641 | 47.941 | 71.952 | 21.270 | 76 | 3.350 | - | 184.229 |
| <i>Lastnik ov obvladujoče banke</i> | 39.641 | 47.941 | 65.753 | 21.270 | 76 | 3.350 | - | 178.030 |
| <i>Manjšinskih lastnikov</i> | - | - | 6.199 | - | - | - | - | 6.199 |
| Davek iz dohodka | - | - | - | - | - | - | (15.784) | (15.784) |
| Dobiček poslovnega obdobja | - | - | - | - | - | - | - | 162.246 |
| | | | | | | | | |
| 30. 9. 2019 | | | | | | | | |
| Sredstva segmenta | 2.514.878 | 2.029.322 | 4.579.396 | 3.910.804 | 192.855 | 254.743 | - | 13.481.999 |
| Naložbe v pridružene družbe in skupne podvoge | 7.539 | - | - | - | - | - | - | 7.539 |
| Obveznosti segmenta | 6.329.008 | 1.066.387 | 3.887.465 | 398.529 | 7.396 | 96.344 | - | 11.785.128 |

1. 1.– 30. 9. 2018

v tisoč EUR

| NLB Skupina | Poslovanje s prebivalstvom v Sloveniji | Korporativno bančništvo v Sloveniji | Strateški tuji trgi | Finančni trgi in investicijsko bančništvo v Sloveniji | Nestrateski trgi in dejavnosti | Ostale dejavnosti | Nerazporejeno | Skupaj |
|---|--|-------------------------------------|---------------------|---|--------------------------------|-------------------|---------------|----------------|
| Celotni neto prihodki | 106.160 | 56.451 | 160.855 | 31.921 | 13.382 | 1.557 | - | 370.326 |
| <i>Eksterni neto prihodki</i> | 108.733 | 59.363 | 161.668 | 24.368 | 13.309 | 1.520 | - | 368.962 |
| <i>Neto prihodki med segmenti</i> | (2.573) | (2.912) | (813) | 7.552 | 73 | 37 | - | 1.364 |
| Celotni neto obrestni prihodki | 56.793 | 31.792 | 110.560 | 25.339 | 7.456 | (75) | - | 231.865 |
| <i>Eksterni neto obrestni prihodki</i> | 59.626 | 34.704 | 111.815 | 17.907 | 7.925 | (112) | - | 231.865 |
| <i>Neto obrestni prihodki med segmenti</i> | (2.833) | (2.912) | (1.255) | 7.432 | (469) | 37 | - | - |
| Administrativni stroški | (70.001) | (28.827) | (66.861) | (8.522) | (12.730) | (4.297) | - | (191.238) |
| Amortizacija | (7.889) | (3.071) | (6.954) | (833) | (1.095) | (658) | - | (20.500) |
| Dobiček/(izguba) segmenta pred oslabitvami in rezervacijami | 28.270 | 24.553 | 87.040 | 22.566 | (443) | (3.398) | - | 158.588 |
| Drugi čisti dobički/(izgube) iz naložb v kapital odvisnih, pridruženih družb in skupnih podvlog | 4.105 | - | - | - | - | - | - | 4.105 |
| Oslabitev in rezervacije | (3.004) | 15.800 | (3.354) | 117 | 9.273 | 137 | - | 18.969 |
| Dobiček/(izguba) iz rednega poslovanja | 29.371 | 40.353 | 83.686 | 22.682 | 8.831 | (3.260) | - | 181.662 |
| <i>Lastnik ov obvladujoče banke</i> | 29.371 | 40.353 | 76.975 | 22.682 | 8.831 | (3.260) | - | 174.951 |
| <i>Manjšinskih lastnikov</i> | - | - | 6.711 | - | - | - | - | 6.711 |
| Davek iz dohodka | - | - | - | - | - | - | (16.625) | (16.625) |
| Dobiček poslovnega obdobja | - | - | - | - | - | - | - | 158.326 |
| | | | | | | | | |
| 31. 12. 2018 | | | | | | | | |
| Sredstva segmenta | 2.347.147 | 1.975.803 | 4.293.207 | 3.634.975 | 263.690 | 188.033 | - | 12.702.882 |
| Naložbe v pridružene družbe in skupne podvoge | 37.147 | - | - | - | - | - | - | 37.147 |
| Obveznosti segmenta | 5.821.282 | 1.157.405 | 3.596.397 | 391.145 | 18.334 | 98.023 | - | 11.082.585 |

Z letom 2019 je NLB Skupina spremenila način upravljanja in spremljanja poslovnih segmentov zaradi sprememb kriterijev v tržni segmentaciji in obravnavi strank pravnih oseb v NLB, prenehanja zavez Evropske komisije, ki so se nanašale na dezinvestiranje določenih panog ter drugih strateških odločitev. Navedeno je povzročilo naslednje spremembe v poročanih segmentih:

- Investicijsko bančništvo in skrbniške storitve so s segmenta Finančni trgi v Sloveniji prešle na segment Korporativno bančništvo v Sloveniji.
- Del segmenta strank pravnih oseb z osnovno obravnavo je prešlo iz segmenta Korporativno bančništvo v Sloveniji v segment Poslovanje s prebivalstvom v Sloveniji.
- Zaradi prenehanja zavez Evropske komisije glede zmanjšanja kreditnega poslovanja v določenih panogah (gradbeništvo, promet, finančni holdingi, tuje stranke) ni več potrebe po posebnem spremljanju nestrategškega segmenta na NLB. Posledično so tovrstne stranke prešle v segment Korporativnega bančništva v Sloveniji iz segmenta Nestrategških trgov in dejavnosti, ki je bil v letu 2019 preimenovan v Nestrategške članice.
- Prenos družb NLB Srbija in NLB Črna Gora iz segmenta Strateški tuji trgi na segment Nestrategške članice.

Zaradi teh sprememb rezultati segmentov za tretje četrtletje 2019 niso neposredno primerljivi z rezultati segmentov za preteklo leto.

b) Informacije o geografskih območjih

v tisoč EUR

| NLB Skupina | Prihodki | | Neto prihodki | | Nekratkoročna sredstva | | Skupaj sredstva | |
|----------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|------------------------|----------------|-------------------|-------------------|
| | 1. 1. - 30. 9. 2019 | 1. 1. - 30. 9. 2018 | 1. 1. - 30. 9. 2019 | 1. 1. - 30. 9. 2018 | 30. 9. 2019 | 31. 12. 2018 | 30. 9. 2019 | 31. 12. 2018 |
| | Slovenija | 248.326 | 244.290 | 223.346 | 213.158 | 150.927 | 179.526 | 8.804.328 |
| Jugovzhodna Evropa | 197.803 | 184.031 | 159.560 | 155.341 | 139.554 | 128.416 | 4.667.492 | 4.346.277 |
| Severna Makedonija | 62.642 | 61.661 | 49.598 | 52.576 | 33.668 | 31.537 | 1.380.678 | 1.341.154 |
| Srbija | 24.501 | 21.669 | 17.387 | 18.322 | 24.177 | 24.086 | 595.757 | 511.119 |
| Črna gora | 24.647 | 22.145 | 20.352 | 18.226 | 31.962 | 28.811 | 527.943 | 518.083 |
| Hvaška | 14 | 17 | 614 | 1.284 | 2.005 | 2.827 | 13.993 | 23.945 |
| Bosna in Hercegovina | 52.891 | 50.290 | 43.389 | 41.067 | 32.306 | 28.240 | 1.387.811 | 1.282.643 |
| Kosovo | 33.108 | 28.249 | 28.220 | 23.866 | 15.436 | 12.915 | 761.310 | 669.333 |
| Zahodna Evropa | 513 | 531 | 1.989 | 462 | 196 | 221 | 17.718 | 19.641 |
| Nemčija | 6 | 4 | 113 | (136) | 188 | 209 | 1.361 | 1.335 |
| Švica | 507 | 527 | 1.876 | 598 | 8 | 12 | 16.357 | 18.306 |
| Češka | - | - | 1 | 1 | - | - | - | 178 |
| Skupaj | 446.642 | 428.852 | 384.896 | 368.962 | 290.677 | 308.163 | 13.489.538 | 12.740.029 |

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

8. Odvisne družbe

Odvisne družbe NLB Skupine na dan 30. septembra 2019:

| | Dejavnost | Sedež | 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 | Severna Makedonija | 86,97 | 86,97 | 86,97 | 86,97 |
| NLB Banka a.d., Podgorica | Bančništvo | Črna gora | 99,83 | 99,83 | 99,83 | 99,83 |
| NLB Banka a.d., Banja Luka | Bančništvo | Bosna in Hercegovina | 99,85 | 99,85 | 99,85 | 99,85 |
| NLB Banka sh.a., Priština | Bančništvo | Kosovo | 81,21 | 81,21 | 81,21 | 81,21 |
| NLB Banka d.d., Sarajevo | Bančništvo | Bosna in Hercegovina | 97,34 | 97,35 | 97,34 | 97,35 |
| NLB Banka a.d., Beograd | Bančništvo | Srbija | 99,997 | 99,997 | 99,997 | 99,997 |
| NLB Skladi d.o.o., Ljubljana | Finance | Slovenija | 100 | 100 | 100 | 100 |
| Nestrategske družbe | | | | | | |
| NLB Leasing d.o.o. - v likvidaciji, Ljubljana | Finance | Slovenija | 100 | 100 | 100 | 100 |
| Optima Leasing d.o.o., Zagreb - "u likvidaciji" | Finance | Hrvaška | - | - | 100 | 100 |
| NLB Leasing Podgorica d.o.o., Podgorica - "u likvidaciji" | Finance | Črna gora | 100 | 100 | 100 | 100 |
| NLB Leasing d.o.o., Beograd - u likvidaciji | Finance | Srbija | 100 | 100 | 100 | 100 |
| NLB Leasing d.o.o., Sarajevo | Finance | Bosna in Hercegovina | 100 | 100 | 100 | 100 |
| Tara Hotel d.o.o., Budva | Nepremičnine | Črna gora | 12,71 | 12,71 | 100 | 100 |
| PRO-REM d.o.o., Ljubljana - v likvidaciji | Nepremičnine | Slovenija | 100 | 100 | 100 | 100 |
| OL Nekretnine d.o.o., Zagreb - u likvidaciji | Nepremičnine | Hrvaška | - | - | 100 | 100 |
| BH-RE d.o.o., Sarajevo | Nepremičnine | Bosna in Hercegovina | - | - | 100 | 100 |
| REAM d.o.o., Podgorica | Nepremičnine | Črna gora | 100 | 100 | 100 | 100 |
| REAM d.o.o., Beograd | Nepremičnine | Srbija | 100 | 100 | 100 | 100 |
| SPV 2 d.o.o., Beograd | Nepremičnine | Srbija | 100 | 100 | 100 | 100 |
| S-REAM d.o.o., Ljubljana | Nepremičnine | Slovenija | 100 | 100 | 100 | 100 |
| REAM d.o.o., Zagreb | Nepremičnine | Hrvaška | - | - | 100 | 100 |
| NLB Srbija d.o.o., Beograd | Nepremičnine | Srbija | 100 | 100 | 100 | 100 |
| NLB Crna Gora d.o.o., Podgorica | Nepremičnine | Črna gora | 100 | 100 | 100 | 100 |
| NLB InterFinanz AG, Zürich in Liquidation | Finance | Švica | 100 | 100 | 100 | 100 |
| NLB InterFinanz d.o.o., Beograd - u likvidaciji | Finance | Srbija | - | - | 100 | 100 |
| LHB AG, Frankfurt | Finance | Nemčija | 100 | 100 | 100 | 100 |

Odvisne družbe NLB Skupine na dan 31. decembra 2018:

| | Dejavnost | Sedež | 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 | Severna Makedonija | 86,97 | 86,97 | 86,97 | 86,97 |
| NLB Banka a.d., Podgorica | Bančništvo | Črna gora | 99,83 | 99,83 | 99,83 | 99,83 |
| NLB Banka a.d., Banja Luka | Bančništvo | Bosna in Hercegovina | 99,85 | 99,85 | 99,85 | 99,85 |
| NLB Banka sh.a., Priština | Bančništvo | Kosovo | 81,21 | 81,21 | 81,21 | 81,21 |
| NLB Banka d.d., Sarajevo | Bančništvo | Bosna in Hercegovina | 97,34 | 97,35 | 97,34 | 97,35 |
| NLB Banka a.d., Beograd | Bančništvo | Srbija | 99,997 | 99,997 | 99,997 | 99,997 |
| NLB Srbija d.o.o., Beograd | Nepremičnine | Srbija | 100 | 100 | 100 | 100 |
| NLB Skladi d.o.o., Ljubljana | Finance | Slovenija | 100 | 100 | 100 | 100 |
| NLB Crna Gora d.o.o., Podgorica | Nepremičnine | Črna gora | 100 | 100 | 100 | 100 |
| Nestrategske družbe | | | | | | |
| NLB Leasing d.o.o. - v likvidaciji, Ljubljana | Finance | Slovenija | 100 | 100 | 100 | 100 |
| Optima Leasing d.o.o., Zagreb - "u likvidaciji" | Finance | Hrvaška | - | - | 100 | 100 |
| NLB Leasing Podgorica d.o.o., Podgorica - "u likvidaciji" | Finance | Črna gora | 100 | 100 | 100 | 100 |
| NLB Leasing d.o.o., Beograd - u likvidaciji | Finance | Srbija | 100 | 100 | 100 | 100 |
| NLB Leasing d.o.o., Sarajevo | Finance | Bosna in Hercegovina | 100 | 100 | 100 | 100 |
| NLB Lizing d.o.o.e.l., Skopje - vo likvidaciji | Finance | Makedonija | 100 | 100 | 100 | 100 |
| Tara Hotel d.o.o., Budva | Nepremičnine | Črna gora | 12,71 | 12,71 | 100 | 100 |
| PRO-REM d.o.o., Ljubljana - v likvidaciji | Nepremičnine | Slovenija | 100 | 100 | 100 | 100 |
| OL Nekretnine d.o.o., Zagreb - u likvidaciji | Nepremičnine | Hrvaška | - | - | 100 | 100 |
| BH-RE d.o.o., Sarajevo | Nepremičnine | Bosna in Hercegovina | - | - | 100 | 100 |
| REAM d.o.o., Podgorica | Nepremičnine | Črna gora | 100 | 100 | 100 | 100 |
| REAM d.o.o., Beograd | Nepremičnine | Srbija | 100 | 100 | 100 | 100 |
| SR-RE d.o.o., Beograd | Nepremičnine | Srbija | 100 | 100 | 100 | 100 |
| SPV 2 d.o.o., Beograd | Nepremičnine | Srbija | 100 | 100 | 100 | 100 |
| S-REAM d.o.o., Ljubljana | Nepremičnine | Slovenija | 100 | 100 | 100 | 100 |
| REAM d.o.o., Zagreb | Nepremičnine | Hrvaška | - | - | 100 | 100 |
| CBS Invest d.o.o., Sarajevo | Nepremičnine | Bosna in Hercegovina | 100 | 100 | 100 | 100 |
| NLB InterFinanz AG, Zürich in Liquidation | Finance | Švica | 100 | 100 | 100 | 100 |
| NLB InterFinanz Praha s.r.o., Praga - vo likvidaciji | Finance | Češka republika | - | - | 100 | 100 |
| NLB InterFinanz d.o.o., Beograd - u likvidaciji | Finance | Srbija | - | - | 100 | 100 |
| Prospera plus d.o.o., Ljubljana - v likvidaciji | Turizem in gostinstvo | Slovenija | 100 | 100 | 100 | 100 |
| LHB AG, Frankfurt | Finance | Nemčija | 100 | 100 | 100 | 100 |

9. Dogodki po končanem obdobju poročanja

Banka je 19. novembra izdala podrejene Tier 2 obveznice (10NC5) v skupnem nominalnem znesku 120 mio EUR. Prvih pet let je kupon nespremenljiv v višini 3,650 % letno, nato pa se višina kupona določi kot vsota tedaj veljavne obrestne zamenjave (mid-swap rate) v evrih z ročnostjo 5 let in fiksnega pribitka, ki je bil določen ob izdaji obveznic (tj. 3,833 % letno). Obveznice z ISIN kodo XS2080776607 in ocenjene BB s strani rating agencije S&P so bile 19. novembra uvrščene v trgovanje na Euro MTF trg, ki ga upravlja Luksemburška borza vrednostnih papirjev.

