

MEDLETNO POROČILO 2014

MAREC 2014



Poslovno poročilo	3
Komentarji k izkazu poslovnega izida	4
Komentarji k izkazu finančnega položaja	6
Strateški in nestrateški del NLB Skupine	7
Ostale ključne aktivnosti	7
Ključni dogodki	8
Ključni finančni podatki	9
Računovodsko poročilo	12

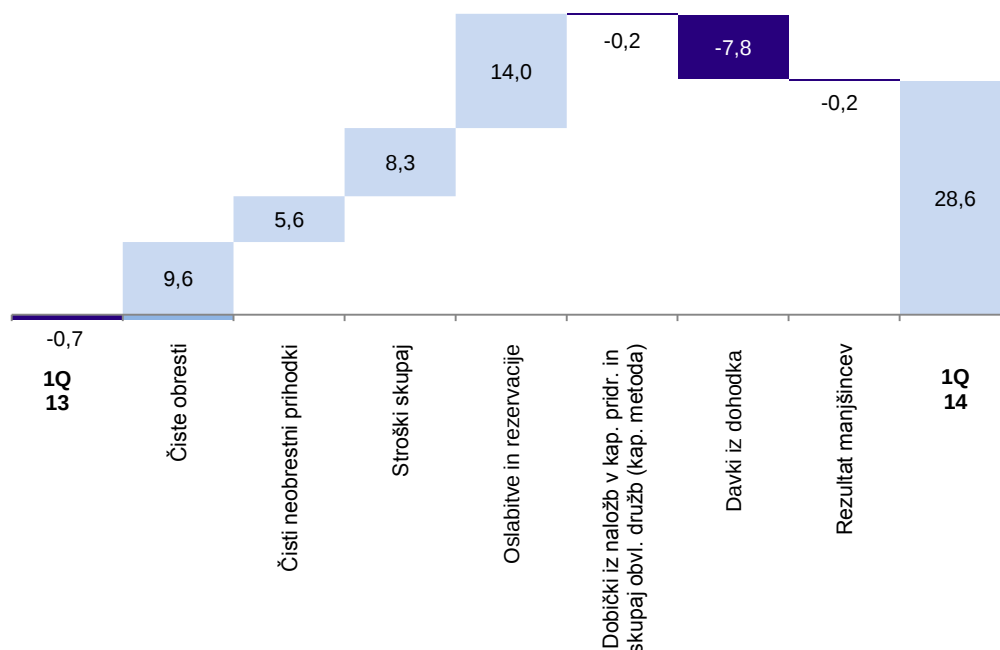
1 Poslovno poročilo

NLB Skupina je v prvih treh mesecih leta 2014 dosegla 28,6 mio EUR dobička po davkih, kar kaže na stabilno poslovanje po izvedbi izrednih ukrepov (prenos terjatev na DUTB in dokapitalizacija banke, v skladu z ZBAN in ZUKSB) v decembru 2013. Izboljšani trendi v ustvarjanju rezultata so tudi v veliki meri posledica uvajanja sprememb v NLB v celotnem letu 2013, ki se nadaljujejo v letu 2014.

Ključni elementi tega rezultata so bili:

- **Višji skupni prihodki** (+15,2 mio EUR / +14% v primerjavi z enakim obdobjem v 2013):
 - o Čisti obrestni prihodki so bili višji (+9,6 mio EUR / +14% v primerjavi z enakim obdobjem 2013), pri čemer velja poudariti:
 - Obrestni prihodki so bili nižji (-18,4 mio EUR / -12% v primerjavi z enakim obdobjem v 2013). Na to je vplivalo zmanjšanje kreditnega portfelja tako zaradi poplačil kreditov in odpisov, kot tudi zaradi prenosa portfelja na DUTB. Naj ob tem dodamo, da je bil portfelj likvidnostnih rezerv precej stabilen. Ocenimo lahko, da je bila izguba prihodkov od obresti portfelja, ki je bil prenesen na DUTB, kompenzirana s prihodki iz obveznic DUTB, pri čemer je neto učinek v prvem četrtletju približno +0,9 mio EUR.
 - NLB Skupina je uspela občutno zmanjšati obrestne odhodke (-28 mio EUR / -32% v primerjavi z enakim obdobjem v letu 2013), kar je delno posledica poplačil dolgov pri tujih finančnih institucijah, vključno z ECB, v višini 550 mio EUR ter delno zniževanja obrestnih mer za depozite v celotnem letu 2013.
 - o Skupni čisti neobrestni prihodki so tako znašali 45,1 mio EUR in močno presegajo znesek, ki je bil dosežen v enakem obdobju v letu 2013 (+5,6 mio EUR / +14% v primerjavi z enakim obdobjem v 2013). Posebej lahko izpostavimo:
 - Prihodki iz opravnin so stabilni (-0,5 mio EUR / -2% v primerjavi z enakim obdobjem v 2013), ki v veliki meri izhajajo iz stabilnega plačilnega prometa in nadomestil za vodenje računov.
 - NLB Skupina je dosegla pozitiven rezultat iz poslovanja s finančnimi instrumenti (+4,8 mio EUR / +86% v primerjavi z enakim obdobjem v 2013), temelječ predvsem na pozitivnem razpoloženju na evropskih "obrobnih" trgih (kamor spada tudi Slovenija), pri čemer lahko omenimo tudi uspešno izdajo državnih obveznic v prvem četrtletju. Na to prihodkovno kategorijo večinoma vplivajo pogoji na kapitalskih trgih in je zaradi tega izredno volatilna.

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



- **Nižji skupni stroški** (-8,3 mio EUR / -10% v primerjavi z enakim obdobjem v 2013) na podlagi obsežnega programa optimizacije in preobrazbe banke preko celega leta 2013. Največji delež k uspehu na tem področju je prispevala NLB d.d. Pri tem so se stroški dela znižali za 5%, stroški amortizacije za 20% in preostali operativni stroški za 15%. To je vodilo tudi do izboljšanja razmerja med stroški in prihodki. Konec prvega četrtnetja je kazalnik CIR znašal 58%, kar je 15,5 o.t. bolje kot konec prvega četrtnetja 2013, in kaže na vložene napore v optimizacijo stroškov.
- **Višina oblikovanih oslabitev in rezervacij v skladu s planom** (za 14 mio EUR oz. 38% manj kot v prvem četrtnetju 2013), pri čemer pa ima banka zaradi ukrepov v letu 2013 bistveno višjo stopnjo pokritja portfelja (stopnja pokritja slabih posojil je konec marca 2014 je znašala 69,9 %, konec prvega četrtnetja 2013 pa 57,8 %). Zmanjšanje slabih posojil ohranjamo v središču pozornosti NLB Skupine. Za doseganje zastavljenih ciljev na tem področju uporabljamo različne načine izstopov iz dejavnosti oz. dezinvestiranja sredstev.
- **Na rezultat poslovanja** NLB Skupine v največji meri vplivajo rezultati poslovanja NLB d.d., ki po obsegu prihodkov in sredstev predstavlja okrog 70% skupine, še večji delež v rezultatu po davkih. Poleg NLB d.d. so tudi ostale banke, z izjemo NLB Banke Beograd, ki je v procesu prestrukturiranja, v prvem četrtnetju dosegle dobiček. Večina nestrateških članic je poslovalo z izgubo. V skladu s strategijo izstopa iz teh dejavnosti družbe namreč zmanjšujejo obseg poslovanja in ne sklepajo več novih poslov, tako da tekoči prihodki ne zadostujejo za kritje stroškov financiranja ter poslovnih stroškov.

Rezultata prvega četrtnetja, ki je nad načrti, ni mogočev celoti jemati kot osnove za predvidevanja rezultata celotnega leta 2014, kajti v prvem četrtnetju so bili rezultati boljši zaradi nekaterih pozitivnih učinkov, za katere ni nujno da se bodo ponovili v preostanku leta (pričakovani so višji stroški v drugi polovici leta, kot na primer stroški pregleda portfelja in stresnih testov ter drugi stroški prestrukturiranja banke; nivo oslabitev in rezervacij se bo prilagodil, pričakovani so višji davki). Ob tem naša napoved za leto 2014 ostaja nespremenjena in pričakujemo, da bo leto 2014 NLB Skupina zaključila s solidnim rezultatom.

Komentarji k izkazu finančnega položaja

V rahlo izboljšanem makroekonomskem okolju je poslovanje skupine stabilno in v prvem četrtnem letu kaže rahlo povečanje tržnih deležev v Sloveniji tako pri posojilih nebančnemu sektorju (24,8 % oz. +0,4 o.t. v primerjavi s zadnjim četrtnem letom 2013) kot tudi pri depozitih (26,1% oz. +0,5 o.t. v primerjavi s zadnjim četrtnem letom 2013) nebančnega sektorja.

Bilančna vsota NLB Skupine je konec marca znašala 12.327,7 mio EUR in se je v primerjavi s koncem leta 2013 znižala za 1%. Družbe, ki so v procesu dezinvestiranja (v nestrategskem delu NLB Skupine), nadaljujejo s pospešeno izterjavo in s prodajo portfelja.

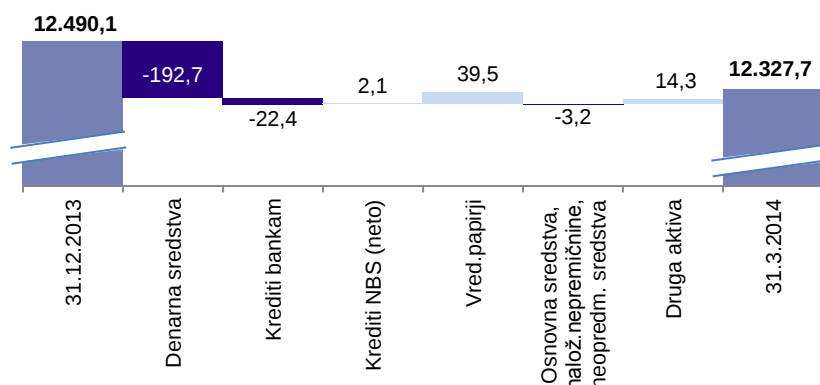
Obseg kreditov pri večini bank v NLB Skupini ni beležil večje rasti. Stagnacija na trgih jugovzhodne Evrope je posledica poslabševanja gospodarskih razmer in likvidnostnih težav tako na segmentu gospodarstva kot prebivalstva, to pa se kaže v zmanjšanem povpraševanju po kreditih in v konservativnejšem pristopu bank pri njihovem odobranju. Kljub zgoraj navedenemu pa, po daljšem obdobju zniževanja, v prvem kvartalu letošnjega leta opazujemo ponovno porast kreditov prebivalstvu v NLB d.d.

S strani strank črpala posojila v prvem četrtnem letu tako v segmentu podjetij (cca. 70%), kot tudi gospodinjstev (cca. 30%) so solidna in znašajo 304 mio EUR. Od tega se približno 55% nanaša na nova posojila, ostalo pa so podaljševanja večinoma kratkoročnih kreditnih linij. Pri tem obseg poslov, na katerih dela banka s strankami v tem trenutku, nakazuje za prihodnja četrtna podobne trende.

Na strani obveznosti je skupina zabeležila zvišanje depozitov nebančnega sektorja za 319,2 mio EUR, kar je 4% več kot decembra 2013. Skupina je imela pozitivno rast v vseh nebančnih segmentih vključno s področjem prebivalstva. V prvem četrtnem letu 2014 je NLB d.d. odplačala 404,8 mio EUR dolga ECB, s čimer se je izpostavljenost do ECB znižala za eno tretjino na 861,8 mio EUR.

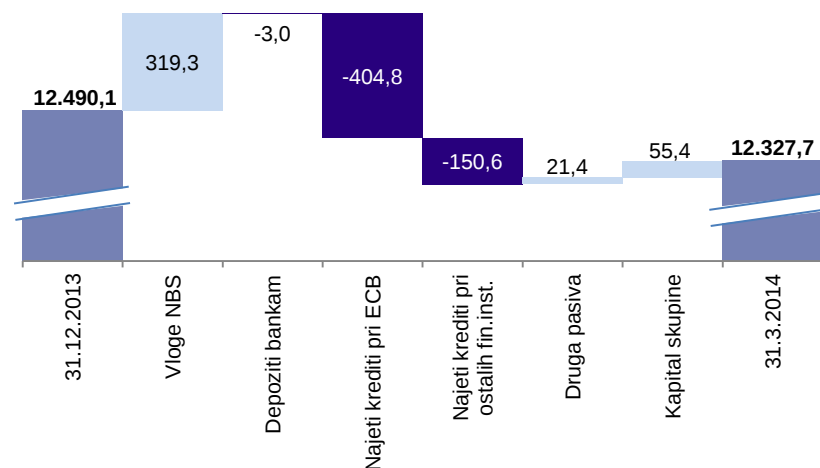
Slika 2:

Spremembe postavk naložbene strani bilance stanja NLB Skupine - spremembe v letu (v mio EUR)



Slika 3:

Spremembe postavk virov sredstev NLB Skupine - spremembe v letu (v mio EUR)

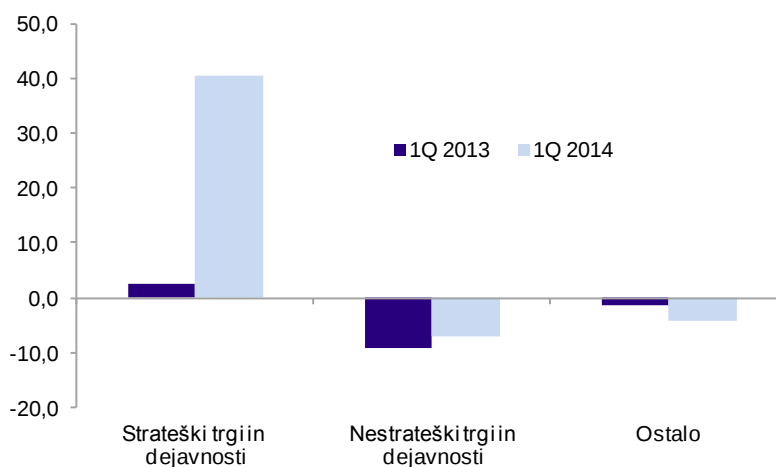


Na področju **strateških trgov in dejavnosti** je NLB Skupina ustvarila dobiček pred davki v višini 40,6 mio EUR, kar je v primerjavi z enakim obdobjem preteklega leta za 38,1 mio EUR več. Čisti prihodki so bili višji za 23,3 mio EUR, skupni stroški so bili nižji za 6,6 mio EUR in oslabitve nižje za 9,0 mio EUR.

Na področju **nestrategskih trgov in dejavnosti** NLB Skupine znaša izguba 7,2 mio EUR, ki pa je nižja kot v enakem obdobju preteklega leta. Neto prihodki so bili nižji zaradi zmanjševanja obsega poslovanja, ravno tako so bili nižji stroški in oslabitve.

Slika 4:

Rezultat pred davki na strateških in nestrategskih trgih in dejavnosti



Osredotočenost na strateški in nestrategski del dejavnosti, kot smo jo uvedli v začetku leta 2013, je rodila pozitivne rezultate in ostaja okvir za doseganje različnih ciljev navedenih dveh delov dejavnosti NLB Skupine.

Ostale ključne aktivnosti

Poleg osredotočenosti na posle s strankami ter delo z zaposlenimi je NLB d.d. aktivno prispevala pri procesu preoblikovanja slovenskega gospodarstva z:

- uspešno zaključenimi projekti Programa preobrazbe - v prvem četrtletju 2014 je bilo zaključenih 6 projektov;
- nadaljevanjem preobrazbe banke z namenom boljše komunikacije s strankami, hitrejšim poslovnim odločanjem, boljšim obvladovanjem tveganj in optimizacijo virov;
- izvajanjem zavez Republike Slovenije do Evropske komisije v skladu z načrtom; pri čemer so nekatere zaveze že izpolnjene (predvsem na področju korporativnega upravljanja);
- vlaganjem velikih naporov pri izboljšanju okvira za prestrukturiranje podjetij v Sloveniji.

Pomembni dogodki v poslovnem okolju banke

Bonitetna agencija Standard & Poor's potrdi kreditno oceno za Republiko Slovenijo na A- s stabilnimi obeti za prihodnost (17.1.2014).

MDS izda končno poročilo oktobrske misije v Republiki Sloveniji s projekcijo negativne rasti BDP-ja za leto 2014 v višini -1,1 %, z opombo, da je gospodarstvo še vedno v recesiji in da je za doseganje finančne stabilnosti, fiskalne vzdržnosti in vzdržnega dolga ter trajne rasti nujno potrebno celovito prestrukturiranje bank in podjetij (17.1.2014).

Bonitetna agencija Moody's potrdi kreditno oceno za Republiko Slovenijo na Ba1, obete za prihodnost pa iz negativnih spremeni v stabilne (24.1.2014).

Republika Slovenija izda 5- in 10-letne obveznice denominirane v ameriških dolarjih v višini 3,5 mrd USD (10.2.2014).

Evropska komisija izda napoved gospodarskih gibanj za Republiko Slovenijo z negativno rastjo realnega BDP (-0,1 %) za leto 2014 in pozitivno rastjo realnega BDP v letu 2015 (+1,3 %) (25.2.2014).

EBRD sprejme novo strategijo za Slovenijo. Dokument opredeljuje tri prednostna področja (podjetniški sektor, finančni sektor in energetske učinkovitosti) na katerih bo banka delovala v Sloveniji v obdobju 2014-2017 (26.2.2014).

Evropska komisija objavi rezultate poglobljenih pregledov gospodarskega stanja v 17 državah članicah. Za Slovenijo so ugotovljena čezmerna makroekonomska neravnotežja, ki zahtevajo spremljanje in nadaljnje odločne ukrepe politike (5.3.2014).

V marcu je bil zaključen proces izbire monitoring trustee. Izbor monitoringa trustee je bil poslan v potrditev Evropski komisiji.

UMAR v Pomladanski napovedi gospodarskih gibanj napove, da se bo ob zmanjšani negotovosti v okolju realni BDP v letu 2014 povečal za 0,5 %, v letu 2015 pa za 0,7% (14.3.2014).

Vlada sprejme spremembe in dopolnitev Statuta DUTB (14.3.2014).

Vlada na podlagi mnenj in informacij Banke Slovenije sprejme odločitve glede nadaljnje izvedbe ukrepov za krepitev stabilnosti bank (19.3.2014).

Republika Slovenija izda obveznice v dveh tranšah: 3,5-letna obveznica v višini 1 mrd EUR in 7-letna obveznica v višini 1 mrd EUR (1.4.2014).

Banka Slovenije v svoji najnovejši napovedi makroekonomskih gibanj pričakuje 0,6 % rast BDP v letošnjem letu in 1,4 % v prihodnjem letu (8.4.2014).

MDS objavi nove globalne makroekonomske projekcije, kjer Sloveniji po novem napoveduje 0,3 % rast v letošnjem letu in 0,9 % rast v letu 2015 (8.4.2014).

Vlada Republike Slovenije sprejme Nacionalni reformni program 2014 – 2015 (15.4.2014).

V veljavo vstopi Zakon o spremembah in dopolnitvah Zakona o dostopu do informacij javnega značaja (17.4.2014).

Januar 2014

NLB d.d.in SID banka podpišeta s FIMBank pogodbo o začetni investiciji v družbo Prvi faktor v višini 4 mio EUR (6.1.2014).

Uprava banke sprejme Sklep o ugotovitvi trajnega obstoja prenehanja potreb po delu večjega števila delavcev iz poslovnih razlogov v kateri je zajetih 141 izvajalcev na različnih delovnih mestih, s ciljem reorganizacije in optimizacije poslovne mreže (21.1.2014). Na podlagi sklepa je bil v marcu sprejet program razreševanja presežnih delavcev.

Zaprteje NLB d.d. predstavništva v Moskvi (31.1. 2014).

Februar

NLB d.d. in njen nadzorni svet potrdita novo Strategijo NLB Skupine 2014 – 2018 ter novo vizijo, poslanstvo in ključne vrednote (28.2.2014).

NLB d.d. v Sloveniji najavi optimizacijo poslovne in bankomatske mreže ter zaprtje nekaterih poslovalnic v 2. četrtletju 2014.

Izveden je bil odplačni prenos dejavnosti upravljanja s premoženjem strank na družbo NLB Skladi (28.2.2014) ter s tem centralizacija te pomembne aktivnosti s ciljem osredotočenja na čim višjo kakovost dela s strankami NLB Skupine.

NLB d.d. je uspešno izvedla drugo izdajo 12 mesečnih komercialnih zapisov družbe GEN-I d.d. Ljubljana v višini 35 mio EUR (10.2.2014).

Marec

Uprava banke sprejme Sklep o ugotovitvi trajnega obstoja prenehanja potreb po delu 88 zaposlenih na različnih delovnih mestih (pričetek tretje faze programa razreševanja presežnih delavcev) (18.3.2014).

NLB d.d. uspešno izvedla prvo izdajo 9 mesečnih komercialnih zapisov družbe Telekom Slovenije d.d., Ljubljana v višini 50 mio EUR (10.3.2014) in peto izdajo 6 mesečnih komercialnih zapisov družbe Petrol d.d., Ljubljana v višini 50 mio EUR (24.3.2014).

April

Objava novega Kodeksa korporativne skladnosti NLB d.d. (5.4.2014).

Dokapitalizacija NLB Leasing Beograd (1,75 mio EUR) (7.4.2014).

Začetek izvedbe prodajnega postopka družbe Trimo d.d. in njegove skupine, katere delnice so banke (med njimi tudi NLB d.d.) v začetku letošnjega leta pridobile preko konverzije dela svojih terjatev v kapital (8.4.2014).

Nadzorni svet sprejme odstop dr. Franceta Arharja (17.4.2014).

Pomembni dogodki v NLB d.d.

Preglednica 1:

Ključne postavke izkaza poslovnega izida NLB Skupine in NLB d.d.

vmio EUR	NLB Skupina			NLB d.d.		
	1.1.-31.3.2013	1.1.-31.3.2014	Sprememba	1.1.-31.3.2013	1.1.-31.3.2014	Sprememba
Čiste obresti	71,1	80,7	+14%	44,6	56,6	+27%
Čiste opravnine	33,9	33,4	-2%	24,9	24,6	-1 %
Prejete dividende	0,2	0,0	-90%	0,1	0,4	+144%
Čisti prihodki iz finančnih poslov	5,5	10,2	+86%	5,5	8,4	+54%
Čisti drugi prihodki	-0,1	1,5	-	-2,6	1,9	-
Čisti neobrestni prihodki	39,6	45,1	+14%	27,9	35,3	+27%
Skupaj čisti prihodki	110,6	125,8	+14%	72,5	91,9	+27%
Stroški dela	-43,8	-41,7	-5%	-28,4	-27,1	-5 %
Operativni stroški	-25,9	-22,0	-15%	-17,0	-14,2	-17 %
Amortizacija	-11,6	-9,2	-20%	-6,8	-6,3	-7 %
Stroški skupaj	-81,3	-73,0	-10%	-52,2	-47,6	-9 %
Izid pred rezervacijami	29,4	52,9	+80%	20,3	44,3	+119%
Oslabitev FS RZP	-0,6	-2,0	+257%	-0,6	-2,0	+257%
Kreditne oslabitve in rezervacije	-37,0	-18,8	-49%	39,8	-17,0	-
Druge oslabitve in rezervacije	-0,1	-2,8	-	-61,6	-2,4	-96 %
Oslabitev in rezervacije	-37,7	-23,6	-37%	-22,3	-21,4	-4 %
Dobički iz naložb v kapital pridruženih in skupaj obvladovanih družb (kapitalska metoda)	0,2	-0,1	-	-	-	-
Rezultat pred davki	-8,1	29,1	-	-2,0	22,9	-
Davki iz dohodka	7,9	0,2	-98%	-2,5	0,6	-
Rezultat manjšincev	0,5	0,7	+44%	-	-	-
Rezultat po davkih	-0,7	28,6	-	-4,5	23,6	-

Preglednica 2:

Ključne postavke izkaza finančnega položaja NLB Skupine in NLB d.d.

vmio EUR	NLB Skupina			NLB d.d.		
	31.12.2013	31.3.2014	Sprememba	31.12.2013	31.3.2014	Sprememba
AKTIVA						
Denarna sredstva	942,7	749,9	-20%	374,8	240,3	-36 %
Kreditni in dani depoziti bankam	532,5	510,1	-4%	376,4	311,1	-17 %
Kreditni nebančnemu sektorju	7.744,2	7.746,3	+0%	6.128,9	6.121,8	0 %
Bruto krediti	9.508,5	9.518,8	+0%	7.203,2	7.202,5	0 %
- gospodarsvo	5.515,9	5.491,7	0%	4.288,2	4.263,5	-1 %
- prebivalstvo	2.875,0	2.901,1	+1%	1.933,0	1.958,8	+1%
- država	495,0	497,1	+0%	359,4	351,3	-2 %
- vrednostni papirji DUTB	622,6	628,9	+1%	622,6	628,9	+1%
Oslabitev	-1.764,3	-1.772,5	+0%	-1.074,3	-1.080,7	+1%
Finančna sredstva	2.650,3	2.689,8	+1%	2.128,3	2.144,0	+1%
- namenjena trgovanju	104,3	197,0	+89%	104,8	197,5	+88%
- razpoložljiva za prodajo, v posesti do zapadlosti, pripoznani po poštenu vrednosti skozi IPI	2.546,0	2.492,8	-2%	2.023,5	1.946,5	-4 %
Dolgoročne naložbe v odvisne družbe, pridružene in skupaj obvladovane družbe	28,3	29,9	+6%	276,6	276,6	0 %
Osnovna sredstva in naložbene nepremičnine	273,4	273,9	+0%	109,9	107,4	-2 %
Neopredmetena sredstva	54,7	51,0	-7%	45,0	41,7	-7 %
Druga aktiva	264,0	276,6	+5%	67,6	85,1	+26%
Aktiva skupaj	12.490,1	12.327,7	-1%	9.507,4	9.327,9	-2 %
PASIVA						
Depoziti nebančnega sektorja	8.260,9	8.580,1	+4%	5.747,5	6.045,8	+5%
- gospodarsvo	1.963,6	2.041,7	+4%	1.257,5	1.351,0	+7%
- prebivalstvo	6.064,7	6.171,9	+2%	4.345,3	4.426,6	+2%
- država	232,6	366,6	+58%	144,7	268,2	+85%
Depoziti bank	37,4	34,4	-8%	74,2	72,8	-2 %
Dolžniški vrednostni papirji	68,8	69,1	+0%	68,8	69,1	+0%
Najeti krediti	2.548,5	1.993,1	-22%	2.298,1	1.746,4	-24 %
Druga pasiva	281,6	302,9	+8%	225,4	251,3	+11%
Podrejene obveznosti	21,9	21,7	-1%	0,0	0,0	-
Kapital	1.247,4	1.302,1	+4%	1.093,5	1.142,5	+4%
Kapital (vključno s kapitalom manjšinskih)	1.271,0	1.326,4	+4%	-	-	-
Pasiva skupaj	12.490,1	12.327,7	-1%	9.507,4	9.327,9	-2 %

Preglednica 3:

Gibanje ključnih finančnih podatkov za NLB Skupino

	NLB Skupina			
	2013	1.1.-31.3.2013	1.1.-31.3.2014	Sprememba****
Ključni kazalci				
Donos na kapital po davkih (ROE a.t.)*	-136%	0%	9%	+9 o.t.
Donos na aktivo po davkih (ROA a.t.)*	-11%	0%	1%	+1 o.t.
Delež stroškov v čistih prihodkih (CIR)**	96%	74%	58%	-16 o.t.
Kapitalska ustreznost (CAR)***	15%	11%	16%	+5 o.t.
Količnik temeljnega kapitala (Tier 1) ***	15%	9%	16%	+7 o.t.
Pokritost kreditov z depoziti (LTD) - neto	86%	102%	83%	-19 o.t.
Kazalci izkaza poslovnega izida (v mio EUR)				
Čiste obresti	233,5	71,1	80,7	+14%
Čisti neobrestni prihodki	-172,7	39,6	45,1	+14%
Stroški	332,8	81,3	73,0	-10%
Oslabitve in rezervacije	1.070,2	37,7	23,6	-37%
Rezultat pred davki	-1.368,7	-8,1	29,1	-
Rezultat po davkih	-1.441,6	-0,7	28,6	-
Kazalci izkaza finančnega položaja (v mio EUR)				
Bilančna vsota	12.490,1	14.259,4	12.327,7	-1%
Kreditni nebančnemu sektorju (neto)	7.744,2	9.404,2	7.746,3	+0%
od tega vrednostni papirji DUTB	622,6	0,0	628,9	+1%
Depoziti nebančnega sektorja	8.260,9	9.214,4	8.580,1	+4%
od tega država	233,0	775,0	367,0	+58%
Kapital	1.247,4	1.108,1	1.302,1	+4%
Kapital manjšinskih lastnikov	23,6	24,7	24,3	+3%
Kazalci kakovosti portfelja (v mio EUR)				
Slaba posojila (NPL)	2.838,0	3.827,0	2.857,0	+1%
Slaba posojila (NPL) / skupaj posojila	26%	29%	26%	-3 o.t.
Stopnja pokritosti portfelja	70%	58%	70%	+12 o.t.

* NLB Skupina - brez upoštevanja dobička manjšinskih lastnikov.

** Za leto 2013 pri izračunu kazalnika upoštevani neto prihodki brez enkratnih dogodkov.

*** Ocena; Uradni izračun kapitalski ustreznosti po stanju na dan 31.3.2014 zaradi menjave evropske kapitalske zakonodaje še ni na voljo, saj je bil rok za nadzorniško poročanje za prvi kvartal za vse evropske banke podaljšan na 30.6.2014.

**** Spremembe pri ključnih kazalcih in kazalcih izkaza poslovnega izida se nanašajo na primerjavo med prvim četrtletjem 2014 in enakim obdobjem v lanskem letu. Spremembe pri kazalcih izkaza finančnega položaja in kazalcih kakovosti portfelja se nanašajo na primerjavo med prvim kvartalom 2014 in 31.12.2013.

Preglednica 4:

Gibanje mednarodnih bonitetnih ocen za NLB d.d.

Mednarodne bonitetne ocene	2013	1. četrletje 2013	1. četrletje 2014
Moody's	Caa2	Caa2	Caa1
Fitch	BB-	BBB-	BB-

2 Računovodsko poročilo

ZGOŠČENI IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA	15
ZGOŠČENI IZKAZ VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA	16
ZGOŠČENI IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA.....	17
ZGOŠČENI IZKAZ SPREMEMB LASTNIŠKEGA KAPITALA	18
ZGOŠČENI IZKAZ DENARNIH TOKOV	19
1. OSNOVNI PODATKI.....	21
2. POMEMBNEJŠE RAČUNOVODSKE USMERITVE	21
2.1. Izjava o skladnosti	21
2.2. Računovodske usmeritve	21
3. SPREMEMBE V SESTAVI NLB SKUPINE	23
4. RAZKRITJA K ZGOŠČENEMU IZKAZU POSLOVNEGA IZIDA	24
4.1. Prihodki in odhodki od obresti	24
4.2. Čiste opravnine	25
4.3. Realizirani čisti dobički iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	25
4.4. Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju.....	26
4.5. Drugi poslovni prihodki.....	26
4.6. Drugi poslovni odhodki.....	26
4.7. Administrativni stroški	27
4.8. Rezervacije	27
4.9. Oslabitve	27
5. RAZKRITJA K ZGOŠČENEMU IZKAZU FINANČNEGA POLOŽAJA	28
5.1. Denar v blagajni in stanje na računih pri centralnih bankah.....	28
5.2. Finančna sredstva, namenjena trgovanju	28
5.3. Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo.....	28
5.4. Krediti in terjatve.....	29
5.4.1. Dolžniški vrednostni papirji.....	29
5.4.2. Krediti bankam	29
5.4.3. Krediti strankam, ki niso banke	30
5.4.4. Druga finančna sredstva	30
5.4.5. Gibanje popravkov vrednosti kreditov bankam, strankam, ki niso banke in drugih finančnih sredstev	30
5.5. Finančne naložbe v posesti do zapadlosti	31
5.6. Druga sredstva.....	31
5.7. Davek iz dohodka.....	32
5.7.1. Odloženi davek.....	32
5.8. Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti.....	33
5.8.1. Depoziti bank in strank, ki niso banke.....	33
5.8.2. Krediti bank in strank, ki niso banke.....	33
5.8.3. Izdani vrednostni papirji.....	34
5.8.4. Podrejene obveznosti.....	34
5.8.5. Druge finančne obveznosti.....	34
5.9. Rezervacije	35
5.10. Davek iz dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa	35
5.11. Druge obveznosti	36
5.12. Knjigovodska vrednost delnice.....	36
5.13. Kapitalska ustreznost.....	36
5.14. Zunajbilančne obveznosti	37
5.15. Ravni poštenih vrednosti finančnih in nefinančnih sredstev in obveznosti	37
5.16. Pobotanje finančnih sredstev in finančnih obveznosti	43
6. DOGODKI PO KONČANEM OBDOBJU POROČANJA.....	45
7. DRUGA RAZKRITJA	46
7.1. Razkritja glede povezanih oseb	46
7.2. Segmentna analiza.....	47
7.3. Odvisne družbe	47

Zgoščeni izkaz poslovnega izida

v tisoč EUR

		NLB d.d.			NLB Skupina		
	Pojasnila	1.1.-31.3. 2014	1.1.-31.3. 2013	sprememba v %	1.1.-31.3. 2014	1.1.-31.3. 2013	sprememba v %
Prihodki iz obresti in podobni prihodki	4.1.	99.639	113.415	(12)	140.908	159.316	(12)
Odhodki za obresti in podobni odhodki	4.1.	(43.081)	(68.840)	(37)	(60.205)	(88.230)	(32)
Čiste obresti		56.558	44.575	27	80.703	71.086	14
		=====	=====		=====	=====	
Prihodki iz dividend		358	147	-	18	186	(90)
Prihodki iz opravnin (provizij)	4.2.	31.068	31.191	(0)	45.272	45.121	0
Odhodki za opravnine (provizije)	4.2.	(6.450)	(6.303)	2	(11.878)	(11.186)	6
Čiste opravnine (provizije)		24.618	24.888	(1)	33.394	33.935	(2)
		=====	=====		=====	=====	
Realizirani čisti dobički iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	4.3.	10.774	5.426	99	10.814	5.432	99
Čiste (izgube)/dobički iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju	4.4.	(2.274)	3.883	-	(911)	4.959	-
Čisti dobički iz finančnih sredstev in obveznosti, pripoznanih po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida		-	-	-	17	50	(66)
Spremembe poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji		49	(31)	-	49	(31)	-
Čiste (izgube)/dobički iz tečajnih razlik		(138)	(3.799)	(96)	238	(4.919)	-
Čisti dobički/(izgube) iz odprave pripoznanja sredstev brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo		11	-	100	(369)	92	-
Drugi poslovni prihodki	4.5.	6.342	3.298	92	6.874	6.960	(1)
Drugi poslovni odhodki	4.6.	(4.452)	(4.813)	(8)	(5.037)	(6.031)	(16)
Administrativni stroški	4.7.	(41.293)	(45.447)	(9)	(63.754)	(69.717)	(9)
Amortizacija		(6.269)	(6.768)	(7)	(9.214)	(11.553)	(20)
Rezervacije	4.8.	(9.581)	(851)	-	(6.507)	520	-
Oslabitev	4.9.	(11.825)	(21.454)	(45)	(17.139)	(38.174)	(55)
Pripadajoče (izgube)/dobički iz naložb v kapital pridruženih in skupaj obvladovanih družb, obračunanih po kapitalski metodi		-	-	-	(77)	156	-
Čisti dobički/(izgube) iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo		45	(1.073)	-	49	(1.073)	-
DOBIČEK/(IZGUBA) IZ REDNEGA POSLOVANJA		22.923	(2.019)	-	29.148	(8.122)	-
		=====	=====		=====	=====	
Davek iz dohodka	5.7.	633	(2.496)	-	151	7.937	(98)
ČISTI DOBIČEK/(IZGUBA) OBDOBJA		23.556	(4.515)	-	29.299	(185)	-
		=====	=====		=====	=====	
Lastnikov obvladujoče banke		23.556	(4.515)	-	28.567	(693)	-
Manjšinskih lastnikov		-	-	-	732	508	44

Zgoščeni izkaz vseobsegajočega donosa

		v tisoč EUR			
Pojasnilo		NLB d.d.		NLB Skupina	
		1.1.-31.3. 2014	1.1.-31.3. 2013	1.1.-31.3. 2014	1.1.-31.3. 2013
Čisti dobiček/(izguba) obdobja po obdavčitvi		23.556	(4.515)	29.299	(185)
Drugi vseobsegajoči donos po obdavčitvi		25.459	(16.870)	26.296	(13.788)
Čiste (izgube)/dobički, pripoznani v uskupinjevalnem popravku kapitala		-	-	(1.135)	2.219
(Izgube)/dobički, pripoznani v presežku iz prevrednotenja		-	-	(1.135)	2.219
Čiste (izgube)/dobički, pripoznani v presežku iz prevrednotenja v zvezi z varovanjem denarnih tokov		(203)	245	(203)	245
(Izgube)/dobički, pripoznani v presežku iz prevrednotenja		(396)	14	(396)	14
Prenos izgub iz presežka iz prevrednotenja v poslovni izid		193	231	193	231
Čisti dobički/(izgube), pripoznane v presežku iz prevrednotenja v zvezi s finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo		30.876	(19.939)	31.141	(18.930)
Dobički/(izgube), pripoznane v presežku iz prevrednotenja		39.620	(15.082)	39.885	(14.062)
Prenos izgub iz presežka iz prevrednotenja v poslovni izid		(8.744)	(4.857)	(8.744)	(4.868)
Pripadajoči čisti dobički/(izgube), pripoznane v presežku iz prevrednotenja in zadržanem dobičku v zvezi z naložbami v kapital pridruženih in skupaj obvladovanih družb, obračunanih po kapitalski metodi		-	-	2.068	(134)
Davek iz dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa	5.10.	(5.214)	2.824	(5.575)	2.812
Vseobsegajoči donos obdobja po obdavčitvi		49.015	(21.385)	55.595	(13.973)
Lastnikov obvladujoče banke		49.015	(21.385)	54.822	(14.321)
Manjšinskih lastnikov		-	-	773	348

Vse postavke izkaza vseobsegajočega donosa se prerazvrstijo v izkaz poslovnega izida, ko so za to izpolnjeni pogoji.

Zgoščeni izkaz finančnega položaja

v tisoč EUR

Pojasnila	NLB d.d.			sprememba v %	NLB Skupina			sprememba v %
	31.3.2014	31.12.2013			31.3.2014	31.12.2013		
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralnih bankah	5.1.	240.279	374.775	(36)	749.943	942.657	(20)	
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	5.2.	197.506	104.779	88	196.961	104.335	89	
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida		3.897	3.801	3	5.247	6.615	(21)	
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	5.3.	1.064.680	1.155.412	(8)	1.609.707	1.675.117	(4)	
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju		5.649	5.426	4	5.649	5.426	4	
Kreditni in terjatve								
- dolžniški vrednostni papirji	5.4.1.	712.150	702.791	1	712.150	702.791	1	
- krediti bankam	5.4.2.	311.130	376.439	(17)	510.122	532.533	(4)	
- krediti strankam, ki niso banke	5.4.3.	5.409.612	5.426.129	(0)	7.034.167	7.041.430	(0)	
- druga finančna sredstva	5.4.4.	61.363	41.337	48	76.328	63.919	19	
Finančne naložbe v posesti do zapadlosti	5.5.	877.893	864.259	2	877.893	864.259	2	
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem		649	530	22	649	530	22	
Nekratkoročna sredstva in skupina za odtujitev v posesti za prodajo		2.097	2.327	(10)	17.348	17.582	(1)	
Opredmetena osnovna sredstva		105.916	108.449	(2)	233.472	238.578	(2)	
Naložbene nepremičnine		1.458	1.458	-	40.424	34.844	16	
Neopredmetena sredstva		41.688	44.976	(7)	51.034	54.727	(7)	
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih družb		269.392	269.392	-	-	-	-	
Dolgoročne naložbe v kapital pridruženih in skupaj obvladovanih družb		7.200	7.200	-	29.937	28.284	6	
Terjatve za davek iz dohodka		83	8	-	1.926	1.923	0	
Terjatve za odloženi davek	5.7.1.	8.811	13.392	(34)	7.516	12.092	(38)	
Druga sredstva	5.6.	6.435	4.541	42	167.222	162.492	3	
SKUPAJ SREDSTVA		9.327.888	9.507.421	(2)	12.327.695	12.490.134	(1)	
		=====	=====		=====	=====		
Finančne obveznosti do centralnih bank		861.798	1.266.638	(32)	861.798	1.266.638	(32)	
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju		36.763	34.064	8	36.760	34.063	8	
Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida		3.897	3.800	3	3.897	3.800	3	
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju		37.330	36.519	2	37.330	36.519	2	
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti								
- depoziti bank	5.8.1.	72.807	74.234	(2)	34.411	37.425	(8)	
- krediti bank	5.8.2.	848.917	995.133	(15)	975.483	1.119.602	(13)	
- depoziti strank, ki niso banke	5.8.1.	6.041.951	5.743.673	5	8.576.230	8.257.077	4	
- krediti strank, ki niso banke	5.8.2.	35.702	36.284	(2)	155.838	162.309	(4)	
- izdani vrednostni papirji	5.8.3.	69.075	68.782	0	69.075	68.782	0	
- podrejene obveznosti	5.8.4.	-	-	-	21.705	21.874	(1)	
- druge finančne obveznosti	5.8.5.	76.302	61.609	24	99.209	86.609	15	
Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem		67	133	(50)	67	133	(50)	
Rezenzacije	5.9.	95.593	87.080	10	113.765	108.923	4	
Obveznosti za davek iz dohodka		-	-	-	96	116	(17)	
Obveznosti za odloženi davek	5.7.1.	-	-	-	363	370	(2)	
Druge obveznosti	5.11.	5.203	6.004	(13)	15.296	14.897	3	
SKUPAJ OBVEZNOSTI		8.185.405	8.413.953	(3)	11.001.323	11.219.137	(2)	
		=====	=====		=====	=====		
DELNIŠKI KAPITAL								
Osnovni kapital		200.000	200.000	-	200.000	200.000	-	
Kapitalske rezerve		871.378	871.378	-	871.378	871.378	-	
Presežek iz prevrednotenja		34.027	8.568	-	29.351	3.096	-	
Rezerve iz dobička		13.522	13.522	-	13.522	13.522	-	
Zadržani dobiček		23.556	-	100	187.823	159.391	18	
		1.142.483	1.093.468	4	1.302.074	1.247.387	4	
Kapital manjšinskih lastnikov		-	-	-	24.298	23.610	3	
SKUPAJ KAPITAL		1.142.483	1.093.468	4	1.326.372	1.270.997	4	
		=====	=====		=====	=====		
SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL		9.327.888	9.507.421	(2)	12.327.695	12.490.134	(1)	
		=====	=====		=====	=====		

Zgoščeni izkaz sprememb lastniškega kapitala

v tisoč EUR

NLB d.d.	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Presežek iz prevrednotenja	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček	Skupaj kapital
Stanje 1. januar 2014	200.000	871.378	8.568	13.522	-	1.093.468
- Čisti dobički obdobja	-	-	-	-	23.556	23.556
- Drugi vseobsegajoči donos	-	-	25.459	-	-	25.459
Vseobsegajoči donos obdobja po obdavčitvi	-	-	25.459	-	23.556	49.015
Stanje 31. marec 2014	200.000	871.378	34.027	13.522	23.556	1.142.483

	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Drugi kapitalski instrumenti	Presežek iz prevrednotenja	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček	Lastni deleži	Skupaj kapital
Stanje 1. januar 2013	104.731	774.472	336.044	(5.416)	164.204	(304.874)	(2.048)	1.067.113
- Čista izguba obdobja	-	-	-	-	-	(4.515)	-	(4.515)
- Drugi vseobsegajoči donos	-	-	-	(16.870)	-	-	-	(16.870)
Vseobsegajoči donos obdobja po obdavčitvi	-	-	-	(16.870)	-	(4.515)	-	(21.385)
Vpis (in vplačilo) novega kapitala	1.858	1	-	-	-	-	-	1.859
Konverzija drugih kapitalskih instrumentov	72.672	247.328	(320.000)	-	-	-	-	-
Drugo*	-	(149)	5.173	-	(5.173)	-	-	(149)
Stanje 31. marec 2013	179.261	1.021.652	21.217	(22.286)	159.031	(309.389)	(2.048)	1.047.438

* Postavka drugo se nanaša na stroške, neposredno povezane s povečanjem kapitala.

NLB Skupina	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Presežek iz prevrednotenja	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček	Kapital lastnikov obvladujoče banke	Kapital manjšinskih lastnikov	Skupaj kapital
Stanje 1. januar 2014	200.000	871.378	3.096	13.522	159.391	1.247.387	23.610	1.270.997
- Čisti dobiček obdobja	-	-	-	-	28.567	28.567	732	29.299
- Drugi vseobsegajoči donos	-	-	26.255	-	-	26.255	41	26.296
Vseobsegajoči donos obdobja po obdavčitvi	-	-	26.255	-	28.567	54.822	773	55.595
Izplačilo (obračun) dividend	-	-	-	-	-	-	(104)	(104)
Drugo*	-	-	-	-	(135)	(135)	19	(116)
Stanje 31. marec 2014	200.000	871.378	29.351	13.522	187.823	1.302.074	24.298	1.326.372

*Postavka drugo se nanaša na izgubo obvladovanja odvisne družbe in transakcije z manjšinskimi lastniki.

	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Drugi kapitalski instrumenti	Presežek iz prevrednotenja	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček	Lastni deleži	Kapital lastnikov obvladujoče banke	Kapital manjšinskih lastnikov	Skupaj kapital
Stanje 1. januar 2013	104.731	774.472	336.044	(12.754)	164.204	(239.611)	(2.048)	1.125.038	19.946	1.144.984
- Čista izguba obdobja	-	-	-	-	-	(693)	-	(693)	508	(185)
- Drugi vseobsegajoči donos	-	-	-	(13.628)	-	-	-	(13.628)	(160)	(13.788)
Vseobsegajoči donos obdobja po obdavčitvi	-	-	-	(13.628)	-	(693)	-	(14.321)	348	(13.973)
Vpis (in vplačilo) novega kapitala	1.858	1	-	-	-	-	-	1.859	-	1.859
Konverzija drugih kapitalskih instrumentov	72.672	247.328	(320.000)	-	-	-	-	-	-	-
Drugo*	-	(149)	5.173	-	(5.173)	(4.380)	-	(4.529)	4.368	(161)
Stanje 31. marec 2013	179.261	1.021.652	21.217	(26.382)	159.031	(244.684)	(2.048)	1.108.047	24.662	1.132.709

*Postavka drugo se nanaša na stroške, neposredno povezane s povečanjem kapitala in transakcije z manjšinskimi lastniki.

Zgoščeni izkaz denarnih tokov

v tisoč EUR

	NLB d.d.		NLB Skupina	
	1.1.-31.3. 2014	1.1.-31.3. 2013	1.1.-31.3. 2014	1.1.-31.3. 2013
DENARNI TOKOVI PRI POSLOVANJU				
Prejete obresti	113.551	123.907	153.975	162.880
Plačane obresti	(49.222)	(66.889)	(69.672)	(83.058)
Prejete dividende	358	147	18	186
Prejete provizije	30.834	31.930	45.695	46.643
Plačane provizije	(6.490)	(5.813)	(11.676)	(10.306)
Realizirani dobički iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	10.792	5.426	10.832	5.449
Čiste (izgube)/dobički iz trgovanja	(1.456)	(266)	(692)	44
Plačila zaposlencem in dobaviteljem	(48.285)	(49.962)	(70.812)	(77.453)
Drugi prejemki	7.631	4.173	11.708	12.259
Drugi izdatki	(4.831)	(2.890)	(3.677)	(3.766)
Plačani davek iz dohodka pravnih oseb	-	-	(602)	(1.784)
Denarni tokovi pri poslovanju pred spremembami poslovnih sredstev in obveznosti	52.882	39.763	65.097	51.094
Zmanjšanja/(povečanja) poslovnih sredstev	25.963	302.256	(34.840)	59.613
Čisto povečanje finančnih sredstev, namenjenih trgovanju	(89.664)	(12.986)	(89.664)	(13.165)
Čisto zmanjšanje finančnih sredstev in obveznosti, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	-	-	1.464	-
Čisto zmanjšanje finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	100.058	154.586	65.710	107.310
Čisto zmanjšanje/(povečanje) kreditov	15.599	160.757	(6.661)	(30.962)
Čisto povečanje drugih sredstev	(30)	(101)	(5.689)	(3.570)
Zmanjšanje poslovnih obveznosti	(228.620)	(18.565)	(220.997)	(23.610)
Čisto zmanjšanje finančnih obveznosti do centralnih bank	(400.018)	(31)	(400.018)	(31)
Čisto povečanje/(zmanjšanje) vlog in najetih kreditov, merjenih po odplačni vrednosti	171.429	3.213	178.293	(1.247)
Čisto zmanjšanje izdanih dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti	-	(21.741)	-	(21.741)
Čisto (zmanjšanje)/povečanje drugih obveznosti	(31)	(6)	728	(591)
Neto denarni tokovi pri poslovanju	(149.775)	323.454	(190.740)	87.097
DENARNI TOKOVI PRI NALOŽBENJU				
Prejemki pri naložbenju	16.286	10.030	16.355	10.096
Prejemki pri prodaji opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin	10	30	79	96
Prejemki iz nekratkoročnih sredstev ali obveznosti v posesti za prodajo	275	-	275	-
Prejemki ob unovčitvi in prodaji finančnih naložb v posesti do zapadlosti	16.001	10.000	16.001	10.000
Izdatki pri naložbenju	(40.941)	(64.949)	(49.996)	(5.585)
Izdatki pri nakupu opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin	(1.312)	(1.730)	(7.863)	(3.738)
Izdatki pri nakupu neopredmetenih sredstev	(1.800)	(1.649)	(4.304)	(1.847)
Izdatki pri nakupu naložb v kapital odvisnih družb in dokapitalizacija odvisnih družb	-	(61.570)	-	-
Izdatki za nakup finančnih naložb v posesti do zapadlosti	(37.829)	-	(37.829)	-
Neto denarni tokovi pri naložbenju	(24.655)	(54.919)	(33.641)	4.511
DENARNI TOKOVI PRI FINANCIRANJU				
Prejemki pri financiranju	-	1.859	23.118	1.859
Prejemki od izdaje delnic in drugih kapitalskih instrumentov	-	1.859	-	1.859
Izdatki pri financiranju	-	(12.649)	(103)	(12.649)
Odplačila podrejenih obveznosti	-	(12.500)	-	(12.500)
Druga izplačila, povezana s financiranjem	-	(149)	-	(149)
Neto denarni tokovi pri financiranju	-	(10.790)	23.015	(10.790)
Učinki spremembe deviznih tečajev na denarna sredstva in njihove ustreznike	(253)	1.997	(894)	1.455
Čisto (zmanjšanje)/povečanje denarnih sredstev in denarnih ustreznikov	(174.430)	257.745	(201.366)	80.818
Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na začetku obdobja	613.092	575.961	1.430.905	1.573.940
Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na koncu obdobja	438.409	835.703	1.228.645	1.656.213

IZJAVA O ODGOVORNOSTI POSLOVODSTVA

Uprava potrjuje računovodske izkaze NLB d.d. in NLB Skupine za obdobje končano na dan 31. marec 2014.

Uprava je odgovorna za pripravo medletnega računovodskega poročila NLB d.d. in NLB Skupine v skladu z MRS 34 »Medletno računovodsko poročanje«.

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

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

Uprava



Nima Motazed
član uprave



Archibald Kremser
član uprave



Andreas Burkhardt
član uprave



Blaž Brodnjak
član uprave



Janko Medja
predsednik uprave

Pojasnila k zgoščenim računovodskim izkazom

1. OSNOVNI PODATKI

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

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

Končno obvladujoče podjetje NLB d.d. predstavlja Republika Slovenija, ki je edini delničar na dan 31. marec 2014 (31. december 2013: Republika Slovenija).

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

2. POMEMBNEJŠE RAČUNOVODSKE USMERITVE

2.1. Izjava o skladnosti

Medletni zgoščeni računovodski izkazi so pripravljeni v skladu z Mednarodnim računovodskim standardom 34 – Medletno računovodsko poročanje. Medletne zgoščene računovodske izkaze je zato potrebno brati v povezavi z revidiranimi letnimi računovodskimi izkazi za NLB Skupino in NLB d.d. za leto 2013, ki so bili pripravljeni v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja (v nadaljevanju MSRP), kot jih je sprejela Evropska unija (v nadaljevanju EU).

2.2. Računovodske usmeritve

Za pripravo zgoščenih medletnih računovodskih izkazov so uporabljene enake računovodske usmeritve, kot pri sestavi računovodskih izkazov za leto 2013, razen spodaj opisanega.

Računovodski standardi in dopolnitve in pojasnila k obstoječim standardom, ki veljajo od vključno 1. januarja 2014 in jih je potrdila EU in NLB Skupina vpeljala

- MRS 32 (dopolnitev) - Pobotanje finančnih sredstev in finančnih obveznosti (velja za letna obdobja od 1. januarja 2014).
- MSRP 10 Konsolidirani računovodski izkazi, MSRP 11 Skupni podvigi, MSRP 12 Razkrivanje deležev v drugih podjetjih, prenovljena različica MRS 27 Ločeni računovodski izkazi, ki je bil spremenjen zaradi izdaje MSRP 10, vendar pa ohranja obstoječa navodila za pripravo ločenih računovodskih izkazov, ter prenovljena različica MRS 28 Naložbe v pridružena podjetja in skupne podvige, ki je bil spremenjen zaradi skladnosti s spremembami na podlagi izdaje MSRP 10 in MSRP 11. Navedeni standardi veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2014 ali pozneje.
- Dopolnitve MSRP 10 Konsolidirani računovodski izkazi, MSRP 11 Skupni podvigi in MSRP 12 Razkrivanje deležev v drugih podjetjih – Smernice za prehod (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2014 ali pozneje).
- Dopolnitve MSRP 10 Konsolidirani računovodski izkazi, MSRP 11 Skupni podvigi in MSRP 12 Razkrivanje deležev v drugih podjetjih – Investicijske družbe (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2014 ali pozneje).
- MRS 39 (dopolnitve) – Obnavljanje izvedenih finančnih instrumentov in nadaljevanje varovanja (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2014 ali pozneje).
- MRS 36 (dopolnitve) – Razkritja nadomestljive vrednosti nefinančnih sredstev (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2014 ali pozneje).

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

- MSRP 9 – Finančni instrumenti. Vpeljava MSRP 9 je bila z dopolnitvijo standarda v novembru 2013 prestavljena iz 1. januarja 2015 na poznejši, še nedoločen datum. Datum vpeljave bo določen, ko bo standard v celoti zaključen.
- OPMSRP 21 (novo pojasnilo) – Dajatve (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2014 ali pozneje).
- MRS 19 (dopolnitve) – Zasluzki zaposlencev (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. julija 2014 ali pozneje).
- Letne dopolnitve MSRP 2010–2012. Dopolnitve so sestavljene iz vsebinskih sprememb in pojasnil ter so veljavne za letna obdobja, ki se začnejo 1. julija 2014 ali pozneje.
- Letne dopolnitve MSRP 2011–2013. Dopolnitve so sestavljene iz vsebinskih sprememb in pojasnil ter so veljavne za letna obdobja, ki se začnejo 1. julija 2014 ali pozneje.
- MSRP 14 (nov standard) - Regulirani konti časovnih razmejitev (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2016 ali pozneje).

3. SPREMEMBE V SESTAVI NLB SKUPINE

Spremembe v obdobju, končanem na dan 31. marec 2014

a) Povečanje kapitala:

- povečanje kapitala s konverzijo kredita v višini 1.765 tisoč EUR v NLB Leasing, Beograd s strani NLB d.d. še ni bilo vpisano v sodni register.

b) Ostale spremembe:

- pomembne dejavnosti družb ICJ - v stečaju, Domžale in Conet - v stečaju, Beograd upravlja stečajni upravitelj, zato jih NLB d.d. več ne obvladuje.
- povečanje kapitala z denarjem v višini 15.000 tisoč EUR je bilo registrirano v NLB Montenegrobanko, Podgorica. NLB d.d. je z dokapitalizacijo povečala lastniški delež s 97,40 % na 98,00 %.

Spremembe v letu 2013

a) Povečanje kapitala:

- povečanje kapitala z denarjem v višini 172.487 tisoč EUR je bilo registrirano v NLB Factoring, »v likvidaci«, Ostrava, CBS Invest, Sarajevo, NLB Montenegrobanko, Podgorica, NLB Srbijo, Beograd, NLB Leasing, Ljubljana in NLB banko, Beograd. Povečanje kapitala v NLB Leasing, Sarajevo v višini 12.000 tisoč EUR še ni bilo registrirano.
- povečanje kapitala s konverzijo kredita v višini 53.750 tisoč EUR je bilo registrirano v NLB Leasing, Beograd, NLB Leasing, Ljubljana in NLB banko, Beograd s strani NLB d.d.
- povečanje kapitala z denarjem v višini 42.356 tisoč EUR je bilo registrirano v Optimo Leasing, Zagreb in OL Nekretnine, Zagreb s strani NLB Leasing, Ljubljana. Povečanje kapitala v Optimo Leasing, Zagreb v višini 25.000 tisoč EUR še ni bilo registrirano.
- povečanje kapitala z denarjem v višini 330 tisoč EUR je bilo registrirano v NLB InterFinanz Praha, Praga s strani NLB InterFinanz, Zurich.

b) Druge spremembe:

- NLB Factoring, Ostrava se je preimenoval v NLB Factoring, »v likvidaci«, Ostrava.
- ustanovljena je bila družba NLB Crna Gora d.o.o., Podgorica, v kateri ima NLB d.d. 100 % lastniški delež.
- NLB d.d. je z dokapitalizacijo NLB Montenegrobanke, Podgorica povečala lastniški delež z 96,71 % na 97,40 %.
- NLB Leasing Ljubljana je povečala lastniški delež v OL Nekretnine, Zagreb z 99,93 % na 100 %, kupnina je znašala 13 tisoč EUR.
- NLB Leasing, Ljubljana je povečala lastniški delež v Optimo Leasing, Zagreb z 99,82 % na 99,95 %, kupnina je znašala 23 tisoč EUR.
- Plan d.d., Banja Luka je spremenil pravno obliko v Plan d.o.o., Banja Luka.
- LHB Trade d.o.o., Zagreb se je preimenoval v LHB Trade d.o.o.- u likvidaciji, Zagreb.
- s preoblikovanjem drugih postavk lastnega kapitala v osnovni kapital se je osnovni kapital NLB Vite, Ljubljana povečal za 184 tisoč EUR. Delež NLB d.d. v kapitalu družbe je ostal nespremenjen.

4. RAZKRITJA K ZGOŠČENEMU IZKAZU POSLOVNEGA IZIDA

4.1. Prihodki in odhodki od obresti

v tisoč EUR

	NLB d.d.			NLB Skupina		
	1.1.-31.3. 2014	1.1.-31.3. 2013	sprememba v %	1.1.-31.3. 2014	1.1.-31.3. 2013	sprememba v %
Prihodki iz obresti in podobni prihodki						
Kreditni strankam, ki niso banke	64.941	73.320	(11)	101.967	115.523	(12)
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	11.810	14.710	(20)	11.774	14.590	(19)
Finančne naložbe v posesti do zapadlosti	7.932	9.549	(17)	7.932	9.549	(17)
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	7.080	5.410	31	11.912	9.812	21
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	6.318	8.325	(24)	6.318	8.325	(24)
Kreditni bankam	1.458	1.973	(26)	682	1.131	(40)
Vloge pri centralnih bankah	100	128	(22)	323	386	(16)
SKUPAJ	99.639	113.415	(12)	140.908	159.316	(12)
	=====	=====		=====	=====	
Odhodki za obresti in podobni odhodki						
Depoziti strank, ki niso banke	18.179	29.871	(39)	33.068	46.201	(28)
Kreditni bank	5.336	11.052	(52)	6.384	12.717	(50)
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	11.048	14.716	(25)	11.046	14.703	(25)
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	7.711	9.720	(21)	7.711	9.720	(21)
Podrejene obveznosti	-	2.526	(100)	277	2.825	(90)
Izdani vrednostni papirji	638	772	(17)	638	866	(26)
Kreditni strank, ki niso banke	140	149	(6)	958	1.142	(16)
Depoziti bank	28	31	(10)	65	53	23
Druge finančne obveznosti	1	3	(67)	58	3	-
SKUPAJ	43.081	68.840	(37)	60.205	88.230	(32)
	=====	=====		=====	=====	
ČISTE OBRESTI	56.558	44.575	27	80.703	71.086	14
	=====	=====		=====	=====	

4.2. Čiste opravnine

v tisoč EUR

	NLB d.d.			NLB Skupina		
	1.1.-31.3. 2014	1.1.-31.3. 2013	sprememba v %	1.1.-31.3. 2014	1.1.-31.3. 2013	sprememba v %
Prihodki iz opravnin						
Kartično in bankomatsko poslovanje	10.070	10.230	(2)	13.054	13.112	(0)
Transakcijski računi strank	8.391	8.447	(1)	10.144	9.919	2
Plačilni promet	7.058	7.163	(1)	12.819	12.810	0
Dana jamstva	2.433	2.831	(14)	3.646	4.305	(15)
Investicijsko bančništvo	1.462	1.156	26	1.980	1.192	66
Posredovanje zavarovalnih produktov	683	471	45	683	471	45
Upravljanje pooblaščenih investicijskih družb	494	329	50	1.902	1.953	(3)
Druge storitve	477	564	(15)	1.044	1.359	(23)
SKUPAJ	31.068	31.191	(0)	45.272	45.121	0
	=====	=====		=====	=====	
Odhodki za opravnine						
Kartično in bankomatsko poslovanje	5.232	4.967	5	7.179	6.793	6
Investicijsko bančništvo	333	295	13	438	390	12
Plačilni promet	201	195	3	1.105	988	12
Jamstva vlog vlagateljev	-	-	-	2.233	1.953	14
Prejeta jamstva	46	282	(84)	62	307	(80)
Druge storitve	638	564	13	861	755	14
SKUPAJ	6.450	6.303	2	11.878	11.186	6
	=====	=====		=====	=====	
ČISTE OPRAVNINE	24.618	24.888	(1)	33.394	33.935	(2)
	=====	=====		=====	=====	

Prihodki iz naslova drugih storitev vključujejo nebančne storitve iz naslova hrambe ter drugih posredniških in komisijskih poslov.

Odhodki iz naslova drugih storitev vključujejo zavarovanja imetnikov osebnih računov in zlatih kartic.

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

v tisoč EUR

	NLB d.d.			NLB Skupina		
	1.1.-31.3. 2014	1.1.-31.3. 2013	sprememba v %	1.1.-31.3. 2014	1.1.-31.3. 2013	sprememba v %
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	10.774	5.426	99	10.774	5.437	98
Kreditni, merjeni po odplačni vrednosti	-	-	-	40	(5)	-
SKUPAJ	10.774	5.426	99	10.814	5.432	99
	=====	=====		=====	=====	

4.4. Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju

v tisoč EUR

	NLB d.d.			NLB Skupina		
	1.1.-31.3. 2014	1.1.-31.3. 2013	sprememba v %	1.1.-31.3. 2014	1.1.-31.3. 2013	sprememba v %
Izvedeni finančni instrumenti	(3.001)	3.548	-	(3.078)	3.312	-
Nakup in prodaja tujih valut	740	700	6	2.180	2.012	8
Lastniški vrednostni papirji in deleži	5	(101)	-	5	(101)	-
Dolžniški vrednostni papirji	(18)	(264)	(93)	(18)	(264)	(93)
SKUPAJ	(2.274)	3.883	-	(911)	4.959	-
	=====	=====		=====	=====	

4.5. Drugi poslovni prihodki

v tisoč EUR

	NLB d.d.			NLB Skupina		
	1.1.-31.3. 2014	1.1.-31.3. 2013	sprememba v %	1.1.-31.3. 2014	1.1.-31.3. 2013	sprememba v %
Prihodki od nebančnih storitev	2.750	2.912	(6)	4.104	4.743	(13)
Najemnine od naložbenih nepremičnin	20	20	-	1.202	1.143	5
Drugi poslovni prihodki	3.572	366	-	1.568	1.074	46
SKUPAJ	6.342	3.298	92	6.874	6.960	(1)
	=====	=====		=====	=====	

V okviru prihodkov od nebančnih storitev so vključene storitve informacijske tehnologije, prevoz gotovine in prihodki iz poslovnega najema premočnin.

4.6. Drugi poslovni odhodki

v tisoč EUR

	NLB d.d.			NLB Skupina		
	1.1.-31.3. 2014	1.1.-31.3. 2013	sprememba v %	1.1.-31.3. 2014	1.1.-31.3. 2013	sprememba v %
Odhodki povezani z izdajo storitvenih garancij	2.293	2.641	(13)	2.293	2.641	(13)
Davki in druge dajatve	1.552	1.472	5	1.883	2.249	(16)
Članarine	386	443	(13)	516	675	(24)
Drugi poslovni odhodki	221	257	(14)	345	466	(26)
SKUPAJ	4.452	4.813	(8)	5.037	6.031	(16)
	=====	=====		=====	=====	

4.7. Administrativni stroški

v tisoč EUR

	NLB d.d.			NLB Skupina		
	1.1.-31.3. 2014	1.1.-31.3. 2013	sprememba v %	1.1.-31.3. 2014	1.1.-31.3. 2013	sprememba v %
Stroški dela	27.120	28.410	(5)	41.714	43.788	(5)
Splošni in administrativni stroški	14.173	17.037	(17)	22.040	25.929	(15)
SKUPAJ	41.293	45.447	(9)	63.754	69.717	(9)
	=====	=====		=====	=====	

4.8. Rezervacije

v tisoč EUR

	NLB d.d.			NLB Skupina		
	1.1.-31.3. 2014	1.1.-31.3. 2013	sprememba v %	1.1.-31.3. 2014	1.1.-31.3. 2013	sprememba v %
Rezervacije za prevzete obveznosti	8.950	857	-	5.876	(544)	-
Druge rezervacije	631	(6)	-	631	24	-
SKUPAJ	9.581	851	-	6.507	(520)	-
	=====	=====		=====	=====	

4.9. Oslabitve

v tisoč EUR

	NLB d.d.			NLB Skupina		
	1.1.-31.3. 2014	1.1.-31.3. 2013	sprememba v %	1.1.-31.3. 2014	1.1.-31.3. 2013	sprememba v %
Oslabitve finančnih sredstev, ki niso merjena po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida						
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	2.030	569	-	2.030	569	257
Kreditni bankam (pojasnilo 5.4.5.)	(37)	-	(100)	(82)	(47)	74
Kreditni strankam, ki niso banke (pojasnilo 5.4.5.)	9.146	(40.038)	-	14.171	37.455	(62)
Druge finančna sredstva (pojasnilo 5.4.5.)	(1.079)	(647)	67	(1.146)	157	-
Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	1.765	61.570	(97)	-	-	-
Druge	-	-	-	2.166	40	-
SKUPAJ	11.825	21.454	(45)	17.139	38.174	(55)
	=====	=====		=====	=====	

V obdobju končanem na dan 31. marec 2014 je NLB d.d. oslabilo kapitalno naložbo v odvisno družbo NLB Leasing, Beograd.

5. RAZKRITJA K ZGOŠČENEMU IZKAZU FINANČNEGA POLOŽAJA

5.1. Denar v blagajni in stanje na računih pri centralnih bankah

	NLB d.d.			NLB Skupina		
	31.3.2014	31.12.2013	sprememba v %	31.3.2014	31.12.2013	sprememba v %
Blagajna	82.355	97.864	(16)	165.986	198.209	(16)
Stanje na računih in obvezne rezerve pri centralnih bankah	157.924	276.911	(43)	583.957	744.448	(22)
SKUPAJ	240.279	374.775	(36)	749.943	942.657	(20)
	=====	=====		=====	=====	

5.2. Finančna sredstva, namenjena trgovanju

	NLB d.d.			NLB Skupina		
	31.3.2014	31.12.2013	sprememba v %	31.3.2014	31.12.2013	sprememba v %
Izvedeni finančni instrumenti						
Zamenjave	33.529	31.040	8	32.972	30.540	8
Terminski posli	1.024	1.266	(19)	1.036	1.322	(22)
Opcijske pogodbe	148	126	17	148	126	17
Skupaj izvedeni finančni instrumenti	34.701	32.432	7	34.156	31.988	7
Vrednostni papirji						
Delnice	16.990	16.985	0	16.990	16.985	0
Obveznice	97.090	17.544	-	97.090	17.544	-
Zakladne menice	28.738	37.818	(24)	28.738	37.818	(24)
Komercialni zapisi	19.987	-	100	19.987	-	100
Skupaj vrednostni papirji	162.805	72.347	-	162.805	72.347	-
SKUPAJ	197.506	104.779	88	196.961	104.335	89
	=====	=====		=====	=====	

5.3. Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo

	NLB d.d.			NLB Skupina		
	31.3.2014	31.12.2013	sprememba v %	31.3.2014	31.12.2013	sprememba v %
Obveznice	832.944	985.129	(15)	1.078.823	1.212.950	(11)
Delnice	81.186	75.322	8	83.612	77.769	8
Zakladne menice	91.608	94.961	(4)	320.157	303.024	6
Blagajniški zapisi	-	-	-	68.173	81.374	(16)
Komercialni zapisi	58.942	-	-	58.942	-	-
SKUPAJ	1.064.680	1.155.412	(8)	1.609.707	1.675.117	(4)
	=====	=====		=====	=====	

5.4. Krediti in terjatve

Razčlenitev po vrstah kreditov in terjatev

v tisoč EUR

	NLB d.d.			NLB Skupina		
	31.3.2014	31.12.2013	sprememba v %	31.3.2014	31.12.2013	sprememba v %
Dolžniški vrednostni papirji	712.150	702.791	1	712.150	702.791	1
Kreditni bankam	311.130	376.439	(17)	510.122	532.533	(4)
Kreditni strankam, ki niso banke	5.409.612	5.426.129	(0)	7.034.167	7.041.430	(0)
Druga finančna sredstva	61.363	41.337	48	76.328	63.919	19
SKUPAJ	6.494.255	6.546.696	(1)	8.332.767	8.340.673	(0)
	=====	=====		=====	=====	

5.4.1. Dolžniški vrednostni papirji

v tisoč EUR

	NLB Skupina		
	31.3.2014	31.12.2013	sprememba v %
Država	628.948	622.573	1
Gospodarstvo	83.202	80.218	4
Banke	3.750	3.750	-
Popravki vrednosti	(3.750)	(3.750)	
SKUPAJ	712.150	702.791	1
	=====	=====	

5.4.2. Krediti bankam

v tisoč EUR

	NLB d.d.			NLB Skupina		
	31.3.2014	31.12.2013	sprememba v %	31.3.2014	31.12.2013	sprememba v %
Vloge na vpogled	140.008	216.085	(35)	252.824	308.158	(18)
Kreditni	80.678	103.054	(22)	36.775	44.485	(17)
Vezane vloge	97.083	63.234	54	245.148	203.891	20
Začasno kupljeni vrednostni papirji	3.634	4.616	(21)	3.634	4.616	(21)
Odkupljene terjatve	241	-	100	241	-	100
	321.644	386.989	(17)	538.622	561.150	(4)
Popravki vrednosti (pojasnilo 5.4.5.)	(10.514)	(10.550)	(0)	(28.500)	(28.617)	(0)
SKUPAJ	311.130	376.439	(17)	510.122	532.533	(4)
	=====	=====		=====	=====	

5.4.3. Krediti strankam, ki niso banke

	v tisoč EUR					
	NLB d.d.			NLB Skupina		
	31.3.2014	31.12.2013	sprememba v %	31.3.2014	31.12.2013	sprememba v %
Kredit	6.206.285	6.214.369	(0)	7.947.954	7.939.372	0
Terjatve iz finančnega najema	-	-	-	362.896	377.171	(4)
Okvirni krediti	214.538	215.100	(0)	357.722	349.253	2
Posojilne kartice	57.481	59.922	(4)	109.585	112.734	(3)
Terjatve iz danih jamstev	12.006	11.014	9	28.480	27.143	5
Začasno kupljeni vrednostni papirji	25	25	-	25	25	-
	6.490.335	6.500.430	(0)	8.806.662	8.805.698	0
Popravki vrednosti (pojasnilo 5.4.5.)	(1.080.723)	(1.074.301)	1	(1.772.495)	(1.764.268)	0
SKUPAJ	5.409.612	5.426.129	(0)	7.034.167	7.041.430	(0)
	=====	=====		=====	=====	

5.4.4. Druga finančna sredstva

	v tisoč EUR					
	NLB d.d.			NLB Skupina		
	31.3.2014	31.12.2013	sprememba v %	31.3.2014	31.12.2013	sprememba v %
Terjatve iz naslova kupo-prodajnih pogodb za lastniške vrednostne papirje	31.536	42.517	(26)	31.536	42.517	(26)
Terjatve iz kartičnega poslovanja	9.045	7.983	13	11.586	11.335	2
Terjatve v obračunu	17.031	12.789	33	18.638	14.511	28
Terjatve za opravnine	4.738	5.093	(7)	7.270	7.281	(0)
Razmejeni prihodki	1.477	132	-	1.454	244	-
Terjatve za dividende	44	44	-	44	44	-
Terjatve do kupcev	626	1.789	(65)	22.586	23.528	(4)
Terjatve za dane finančne predujme	-	-	-	8.062	9.076	(11)
Druga finančna sredstva	29.744	8.634	-	36.316	21.467	69
	94.241	78.981	19	137.492	130.003	6
Popravki vrednosti (pojasnilo 5.4.5.)	(32.878)	(37.644)	(13)	(61.164)	(66.084)	(7)
SKUPAJ	61.363	41.337	48	76.328	63.919	19
	=====	=====		=====	=====	

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

	v tisoč EUR					
	NLB d.d.					
	Banke		Stranke, ki niso banke		Druga finančna sredstva	
	2014	2013	2014	2013	2014	2013
Stanje 1. januar	10.550	385	1.074.301	1.367.571	37.644	25.843
Oslabitve (pojasnilo 4.9.)	(37)	-	9.146	(40.038)	(1.079)	(647)
Odpisi	-	-	(2.996)	(1.255)	(3.686)	(37)
Tečajne razlike	1	11	(196)	(1.526)	(1)	(70)
Drugo	-	-	468	899	-	-
Stanje 31. marec	10.514	396	1.080.723	1.325.651	32.878	25.089
	=====	=====	=====	=====	=====	=====

v tisoč EUR

	NLB Skupina					
	Banke		Stranke, ki niso banke		Druga finančna sredstva	
	2014	2013	2014	2013	2014	2013
Stanje 1. januar	28.617	14.390	1.764.268	1.905.986	66.084	51.052
Tečajne razlike na otvoritvena stanja odvisnih družb	116	(132)	(576)	(1.465)	(93)	-
Oslabitve (pojasnilo 4.9.)	(82)	(47)	14.171	37.455	(1.146)	157
Odpisi	-	-	(4.423)	(14.735)	(3.703)	(668)
Tečajne razlike	(151)	346	(945)	567	22	(97)
Drugo	-	-	-	220	-	-
Stanje 31. marec	28.500	14.557	1.772.495	1.928.028	61.164	50.444
	=====	=====	=====	=====	=====	=====

5.5. Finančne naložbe v posesti do zapadlosti

v tisoč EUR

	NLB d.d. in NLB Skupina		
	31.3.2014	31.12.2013	sprememba v %
Obveznice	740.572	728.308	2
Zakladne menice	137.321	135.951	1
SKUPAJ	877.893	864.259	2
	=====	=====	

5.6. Druga sredstva

v tisoč EUR

	NLB d.d.			NLB Skupina		
	31.3.2014	31.12.2013	sprememba v %	31.3.2014	31.12.2013	sprememba v %
Nevračunani stroški	4.051	1.965	-	7.605	4.125	84
Terjatve za davke	425	658	(35)	2.622	2.908	(10)
Sredstva, prejeta za poplačilo terjatev	1.632	1.632	-	135.113	131.180	3
Zaloge	270	270	-	20.810	23.364	(11)
Terjatve za dane predujme	57	16	-	1.072	915	17
SKUPAJ	6.435	4.541	42	167.222	162.492	3
	=====	=====		=====	=====	

5.7. Davek iz dohodka

	v tisoč EUR			
	NLB d.d.		NLB Skupina	
	31.3.2014	31.3.2013	31.3.2014	31.3.2013
Davek iz dohodka	-	(30)	(511)	(1.269)
Odloženi davek	633	(2.466)	662	9.206
SKUPAJ	633	(2.496)	151	7.937
	=====	=====	=====	=====

5.7.1. Odloženi davek

	v tisoč EUR					
	NLB d.d.			NLB Skupina		
	31.3.2014	31.12.2013	sprememba v %	31.3.2014	31.12.2013	sprememba v %
Terjatve za odloženi davek						
Vrednotenje finančnih instrumentov in kapitalskih naložb	66.990	67.233	(0)	67.025	67.265	(0)
Davčna izguba	242.803	242.803	-	220.091	220.091	-
Oslabitev kreditov in terjatev	3.914	3.914	-	17.421	20.986	(17)
Rezervacije za obveznosti in stroške	2.312	2.408	(4)	2.510	2.587	(3)
Amortizacija in vrednotenje nefinančnih sredstev	430	472	(9)	996	1.040	(4)
Davčne olajšave	1.489	1.489	-	1.509	1.509	-
Dividende	7	7	-	7	7	-
Oslabitev terjatve za odloženi davek	(297.959)	(298.340)	(0)	(290.094)	(294.044)	(1)
Skupaj terjatve za odloženi davek	19.986	19.986	-	19.465	19.441	0
Obveznosti za odloženi davek						
Vrednotenje finančnih instrumentov	10.919	6.336	72	11.498	6.890	67
Amortizacija in vrednotenje nefinančnih sredstev	256	258	(1)	775	789	(2)
Oslabitev kreditov in terjatev	-	-	-	39	40	(3)
Skupaj obveznosti za odloženi davek	11.175	6.594	69	12.312	7.719	60
Neto terjatve za odloženi davek	8.811	13.392	(34)	7.516	12.092	(38)
Neto obveznosti za odloženi davek	-	-	-	(363)	(370)	(2)
	1.1.-31.3. 2014	1.1.-31.3. 2013		1.1.-31.3. 2014	1.1.-31.3. 2013	
Vključeno v izkaz poslovnega izida	633	(2.466)		662	9.206	
- davčna izguba	-	(80)		-	(80)	
- vrednotenje finančnih instrumentov in kapitalskih naložb	388	(2.303)		388	(2.228)	
- rezervacije za obveznosti in stroške	(96)	(29)		(82)	(30)	
- oslabitev kreditov in terjatev	-	-		(3.564)	11.491	
- amortizacija in vrednotenje nefinančnih sredstev	(40)	(26)		(30)	81	
- davčne olajšave	-	(27)		-	(27)	
- dividende	-	(1)		-	(1)	
- oslabitve terjatve za odloženi davek	381	-		3.950	-	
Vključeno v drugi vseobsegajoči donos	(5.214)	2.824		(5.236)	2.723	
- prevrednotenja finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	(5.248)	2.934		(5.270)	2.833	
- varovanje denarnih tokov	34	(110)		34	(110)	

5.8. Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti

Razčlenitev po vrstah finančnih obveznosti, merjenih po odplačni vrednosti

	NLB d.d.			NLB Skupina		
	31.3.2014	31.12.2013	sprememba v %	31.3.2014	31.12.2013	sprememba v %
Depoziti bank	72.807	74.234	(2)	34.411	37.425	(8)
Kreditni bank	848.917	995.133	(15)	975.483	1.119.602	(13)
Depoziti strank, ki niso banke	6.041.951	5.743.673	5	8.576.230	8.257.077	4
Kreditni strank, ki niso banke	35.702	36.284	(2)	155.838	162.309	(4)
Izdani vrednostni papirji	69.075	68.782	0	69.075	68.782	0
Podrejene obveznosti	-	-	-	21.705	21.874	(1)
Druge finančne obveznosti	76.302	61.609	24	99.209	86.609	15
TOTAL	7.144.754	6.979.715	2	9.931.951	9.753.678	2
	=====	=====		=====	=====	

5.8.1. Depoziti bank in strank, ki niso banke

	NLB d.d.			NLB Skupina		
	31.3.2014	31.12.2013	sprememba v %	31.3.2014	31.12.2013	sprememba v %
Vloge na vpogled						
- bank	68.195	69.232	(1)	29.025	30.396	(5)
- strank, ki niso banke	2.940.220	2.853.447	3	4.003.178	3.885.588	3
Prejeti depoziti						
- bank	4.612	5.002	(8)	5.386	7.029	(23)
- strank, ki niso banke	3.101.731	2.890.226	7	4.573.052	4.371.489	5
SKUPAJ	6.114.758	5.817.907	5	8.610.641	8.294.502	4
	=====	=====		=====	=====	

5.8.2. Kreditni bank in strank, ki niso banke

	NLB d.d.			NLB Skupina		
	31.3.2014	31.12.2013	sprememba v %	31.3.2014	31.12.2013	sprememba v %
Kreditni						
- bank	848.917	995.133	(15)	975.483	1.119.602	(13)
- strank, ki niso banke	35.702	36.284	(2)	155.838	162.309	(4)
SKUPAJ	884.619	1.031.417	(14)	1.131.321	1.281.911	(12)
	=====	=====		=====	=====	

5.8.3. Izdani vrednostni papirji

	NLB d.d.			NLB Skupina		
			sprememba			sprememba
	31.3.2014	31.12.2013	v %	31.3.2014	31.12.2013	v %
Knjigovodska vrednost izdanih obveznic						
- trguje na aktivnih trgih	69.075	68.782	0	69.075	68.782	0
Obveznice (v %)						
- s fiksno obrestno mero	100,00	100,00		100,00	100,00	
- s spremenljivo obrestno mero	-	-		-	-	
	100,00	100,00		100,00	100,00	
	=====	=====		=====	=====	

5.8.4. Podrejene obveznosti

					v tisoč EUR				
					NLB Skupina				
					31.3.2014		31.12.2013		
	Valuta	Datum zapadlosti	Obrestna mera		Knjigovodska vrednost	Nominalna vrednost	Knjigovodska vrednost	Nominalna vrednost	sprememba v %
Podrejeni krediti	EUR	30.12.2014	6-mesečni EURIBOR + 5,1 % p.a. do 22.03.2014, nato 6-mesečni EURIBOR + 8,5 % p.a.		4.509	4.500	4.568	4.500	(1)
	EUR	30.6.2018	6-mesečni EURIBOR + 4,2 % p.a. do 22.09.2013, nato 6-mesečni EURIBOR + 6,3 % p.a.		12.008	12.000	12.136	12.000	(1)
	EUR	30.6.2020	6-mesečni EURIBOR + 5,7 % p.a. do 30.6.2015, nato 6-mesečni EURIBOR + 7,7 % p.a.		5.188	5.000	5.170	5.000	0
					21.705	21.500	21.874	21.500	(1)

5.8.5. Druge finančne obveznosti

						v tisoč EUR
NLB d.d.			NLB Skupina			
sprememba			sprememba			
31.3.2014	31.12.2013	v %	31.3.2014	31.12.2013	v %	
Obveznosti do borznoposredniških družb in drugih za nakup vrednostnih papirjev						
5.134	1.047	-	5.134	1.047	-	
Obveznosti po plačilnih karticah						
14.255	13.580	5	14.749	14.644	1	
Obveznosti za neizvršena izplačila						
34.745	13.614	-	42.812	23.735	80	
Obveznosti za plače						
7.224	8.784	(18)	10.256	9.975	3	
Vnaprej računanani stroški						
9.592	4.628	-	15.447	10.207	51	
Obveznosti do dobaviteljev						
2.232	10.486	(79)	4.706	13.027	(64)	
Obveznosti za opravnine						
62	815	(92)	89	838	(89)	
Druge finančne obveznosti						
3.058	8.655	(65)	6.016	13.136	(54)	
SKUPAJ						
76.302	61.609	24	99.209	86.609	15	

5.9. Rezervacije

v tisoč EUR

	NLB d.d.			NLB Skupina		
	31.3.2014	31.12.2013	sprememba v %	31.3.2014	31.12.2013	sprememba v %
Rezervacije za finančne garancije	22.139	11.303	96	26.222	18.112	45
Rezervacije za storitvene garancije	35.529	36.270	(2)	37.034	38.075	(3)
Rezervacije za ostale prevzete finančne obveznosti	5.806	6.952	(16)	10.238	11.424	(10)
Rezervacije za ugodnosti zaposlenih	12.034	11.842	2	15.701	15.425	2
Rezervacije iz naslova Nacionalne stanovanjske varčevalne sheme	877	877	-	877	877	-
Rezervacije za pravne tožbe	1.722	1.094	57	5.921	5.327	11
Rezervacije za reorganizacijo	9.610	10.866	(12)	9.889	11.803	(16)
Druge rezervacije	7.876	7.876	-	7.883	7.880	0
SKUPAJ	95.593	87.080	10	113.765	108.923	4
	=====	=====		=====	=====	

5.10. Davek iz dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa

v tisoč EUR

	NLB d.d.					
	31.3.2014			31.3.2013		
	Pred davki	Davek	Po davkih	Pred davki	Davek	Po davkih
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	30.876	(5.248)	25.628	(19.939)	2.934	(17.005)
Varovanje denarnih tokov	(203)	34	(169)	245	(110)	135
SKUPAJ	30.673	(5.214)	25.459	(19.694)	2.824	(16.870)
	=====	=====	=====	=====	=====	=====

v tisoč EUR

	NLB Skupina					
	31.3.2014			31.3.2013		
	Pred davki	Davek	Po davkih	Pred davki	Davek	Po davkih
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	31.141	(5.270)	25.871	(18.930)	2.833	(16.097)
Varovanje denarnih tokov	(203)	34	(169)	245	(110)	135
Tečajne razlike pri konsolidaciji	(1.135)	-	(1.135)	2.219	-	2.219
Delež pridruženih in skupaj obvladovanih družb	2.068	(339)	1.729	(134)	89	(45)
SKUPAJ	31.871	(5.575)	26.296	(16.600)	2.812	(13.788)
	=====	=====	=====	=====	=====	=====

5.11. Druge obveznosti

	NLB d.d.			NLB Skupina		
	31.3.2014	31.12.2013	sprememba v %	31.3.2014	31.12.2013	sprememba v %
Obveznosti za davke	4.204	5.132	(18)	6.841	7.517	(9)
Odloženi prihodki	920	766	20	5.508	4.473	23
Obveznosti za prejete predujme	79	106	(25)	2.947	2.907	1
SKUPAJ	5.203	6.004	(13)	15.296	14.897	3
	=====	=====		=====	=====	

5.12. Knjigovodska vrednost delnice

Knjigovodska vrednost delnice NLB d.d. na dan 31. marec 2014 znaša 57,1 EUR (31. december 2013: 54,7 EUR), na konsolidirani ravni pa 65,1 EUR (31. december 2013: 62,4 EUR). Izračunana je kot razmerje med knjigovodsko vrednostjo kapitala in številom izdanih delnic. NLB d.d. in NLB Skupina nimata izdanih drugih kapitalskih instrumentov in lastnih delnic.

5.13. Kapitalska ustreznost

Uradni izračun kapitalski ustreznosti po stanju na dan 31. marec 2014 zaradi menjave evropske kapitalske zakonodaje še ni na voljo, saj je bil rok za nadzorniško poročanje za prvi kvartal za vse evropske banke podaljšan na 30. junij 2014. Ocena količnika kapitalske ustreznosti na dan 31. marec 2014 za NLB d.d. znaša 17,2 % in za NLB Skupino 15,5 %.

5.14. Zunajbilančne obveznosti

	NLB d.d.			NLB Skupina		
			sprememba v %			sprememba v %
	31.3.2014	31.12.2013		31.3.2014	31.12.2013	
Prevzete obveznosti iz odobrenih kreditov	884.604	836.999	6	1.006.831	952.473	6
Storitvene garancije	469.249	489.417	(4)	527.596	548.944	(4)
Finančne garancije	231.951	238.399	(3)	388.258	399.403	(3)
Nepokriti dokumentarni akreditivi	1.596	1.423	12	17.405	17.699	(2)
Drugo	5.384	5.382	0	15.583	15.692	(1)
	<u>1.592.784</u>	<u>1.571.620</u>	1	<u>1.955.696</u>	<u>1.934.211</u>	1
Rezervacije (pojasnilo 5.9.)	(63.474)	(54.525)	16	(73.494)	(67.611)	9
SKUPAJ	<u>1.529.310</u>	<u>1.517.095</u>	1	<u>1.882.202</u>	<u>1.866.600</u>	1

5.15. 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 tečaji, volatilnosti obrestnih mer in tečajev, sta sistema Reuters in Bloomberg.
- 3. raven – model vrednotenja, ki ne temelji na tržnih podatkih. Netržni vhodni podatki se uporabljajo, kadar ustrezeni 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

31.3.2014

v tisoč EUR

	NLB d.d.				NLB Skupina			
	1. raven	2. raven	3. raven	Skupaj poštena vrednost	1. raven	2. raven	3. raven	Skupaj poštena vrednost
Finančna sredstva								
Finančni instrumenti za trgovanje	119.854	56.684	20.968	197.506	119.854	56.139	20.968	196.961
<i>Dolžniški instrumenti</i>	119.583	22.126	4.106	145.815	119.583	22.126	4.106	145.815
<i>Lastniški instrumenti</i>	271	-	16.719	16.990	271	-	16.719	16.990
<i>Izvedeni finančni instrumenti</i>	-	34.558	143	34.701	-	34.013	143	34.156
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	5.649	-	5.649	-	5.649	-	5.649
Finančna sredstva po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	3.897	-	-	3.897	3.897	1.350	-	5.247
<i>Dolžniški instrumenti</i>	-	-	-	-	-	880	-	880
<i>Lastniški instrumenti</i>	3.897	-	-	3.897	3.897	470	-	4.367
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	980.303	76.517	7.860	1.064.680	1.420.413	181.031	8.263	1.609.707
<i>Dolžniški instrumenti</i>	903.357	76.517	3.620	983.494	1.341.949	180.526	3.620	1.526.095
<i>Lastniški instrumenti</i>	76.946	-	4.240	81.186	78.464	505	4.643	83.612
Finančne obveznosti								
Finančni instrumenti za trgovanje	-	32.784	3.979	36.763	-	32.781	3.979	36.760
<i>Izvedeni finančni instrumenti</i>	-	32.784	3.979	36.763	-	32.781	3.979	36.760
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	37.330	-	37.330	-	37.330	-	37.330
Finančne obveznosti po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	3.897	-	-	3.897	3.897	-	-	3.897
Nefinančna sredstva								
Naložbene nepremičnine	-	1.458	-	1.458	-	40.424	-	40.424
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	-	2.097	-	2.097	-	6.796	10.552	17.348

31.12.2013

v tisoč EUR

	NLB d.d.				NLB Skupina			
	1. raven	2. raven	3. raven	Skupaj poštena vrednost	1. raven	2. raven	3. raven	Skupaj poštena vrednost
Finančna sredstva								
Finančni instrumenti za trgovanje	47.915	35.969	20.895	104.779	47.915	35.525	20.895	104.335
<i>Dolžniški instrumenti</i>	47.649	3.655	4.058	55.362	47.649	3.655	4.058	55.362
<i>Lastniški instrumenti</i>	266	-	16.719	16.985	266	-	16.719	16.985
<i>Izvedeni finančni instrumenti</i>	-	32.314	118	32.432	-	31.870	118	31.988
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	5.426	-	5.426	-	5.426	-	5.426
Finančna sredstva po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	3.801	-	-	3.801	3.801	2.814	-	6.615
<i>Dolžniški instrumenti</i>	-	-	-	-	-	895	-	895
<i>Lastniški instrumenti</i>	3.801	-	-	3.801	3.801	1.919	-	5.720
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	1.131.068	16.531	7.813	1.155.412	1.561.557	105.273	8.287	1.675.117
<i>Dolžniški instrumenti</i>	1.059.986	16.531	3.573	1.080.090	1.488.938	104.837	3.573	1.597.348
<i>Lastniški instrumenti</i>	71.082	-	4.240	75.322	72.619	436	4.714	77.769
Finančne obveznosti								
Finančni instrumenti za trgovanje	-	30.148	3.916	34.064	-	30.147	3.916	34.063
<i>Izvedeni finančni instrumenti</i>	-	30.148	3.916	34.064	-	30.147	3.916	34.063
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	36.519	-	36.519	-	36.519	-	36.519
Finančne obveznosti po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	3.800	-	-	3.800	3.800	-	-	3.800
Nefinančna sredstva								
Naložbene nepremičnine	-	1.458	-	1.458	-	34.844	-	34.844
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	-	2.327	-	2.327	-	7.101	10.481	17.582

b) Pomembnejši prenosi finančnih instrumentov med ravnmi vrednotenja

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

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

31.3.2014

v tisoč EUR

NLB d.d. in NLB Skupina						
1. raven		2. raven		3. raven		
iz	v	iz	v	iz	v	
Finančna sredstva						
Finančni instrumenti za trgovanje						
Dolžniški instrumenti						
-	1.248	(1.248)	-	-	-	-

31.12.2013

v tisoč EUR

NLB d.d. in NLB Skupina						
1. raven		2. raven		3. raven		
iz	v	iz	v	iz	v	
Finančna sredstva						
Finančni instrumenti za trgovanje						
Dolžniški instrumenti						
-	-	-	1.588	(1.588)	-	-

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

Finančne instrumente, uvrščene v 2. raven hierarhije poštene vrednosti, predstavljajo:

- dolžniški vrednostni papirji: večinoma državne obveznice, ki ne kotirajo na delujočih organiziranih trgih;
- lastniški vrednostni papirji: naložbeni skladi;
- izvedeni finančni instrumenti: izvedeni finančni instrumenti, razen terminskih poslov in opcij na lastniške vrednostne papirje, ki ne kotirajo na delujočem organiziranem trgu.

Glavnina finančnih sredstev, uvrščenih v 2. raven, so dolžniški instrumenti, razpoložljivi za prodajo (31. december 2013: obveznice in izvedeni finančni instrumenti, namenjeni trgovanju).

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

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

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

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

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

Glavnino finančnih sredstev uvrščenih v 3. raven predstavljajo delnice in deleži v gospodarskih in finančnih družbah. Za potrebe vrednotenja teh lastniških finančnih sredstev NLB Skupina uporablja tri metode ocenjevanja vrednosti, in sicer na donosu zasnovan način ocenjevanja vrednosti, na tržnih primerjavah zasnovan način ocenjevanja vrednosti in na sredstvih zasnovan način ocenjevanja vrednosti.

Najpogostejše uporabljen način ocenjevanja vrednosti je na donosu zasnovan način ocenjevanja vrednosti, ki temelji na oceni bodočih časovno opredeljenih denarnih tokov, diskontiranih na sedanjo vrednost. Za bodoče denarne tokove je ključna ocena denarnih tokov, ki jih je družba sposobna ustvariti v prihodnje. V ta namen NLB Skupina izdela projekcije izkazov poslovnega izida in izkazov finančnega položaja, iz katerih se potem izpeljejo projekcije denarnih tokov za daljše obdobje. Med ključne spremenljivke, ki vplivajo na višino denarnih tokov in s tem na ocenjeno pošteno vrednost finančnega sredstva, spada tudi predpostavka o dolgoročni marži EBITDA. Za diskontiranje denarnih tokov se uporablja diskontna stopnja, ki je primerna za tveganja, povezana z uresničitvijo teh koristi. Diskontna stopnja se določi kot tehtani strošek kapitala. Napovedovanje bodočih denarnih tokov in izračun tehtanega stroška kapitala se izvede posebej za obdobje natančnega napovedovanja (praviloma 10 let po datumu napovedovanja vrednosti) in za obdobje po obdobju natančnega napovedovanja. Za obdobje po obdobju natančnega napovedovanja se uporabi predpostavka dolgoročne stabilne rasti, v višini 2,5 %.

NLB Skupina lahko izbere vrednosti netržnih vhodnih podatkov v razumno mogočem obsegu, izbere pa tiste, za katere meni, da bi jih izbrali tudi drugi neodvisni udeleženci na trgu.

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

	31.3.2014	31.12.2013
Finančna sredstva razpoložljiva za prodajo		
Dolgoročni tehtani stroški kapitala	6,8 %-12,7 %	6,8 %-12,7 %
EBITDA marža	6,7 %-22 %	6,7 %-22 %
Dolgoročna rast prihodnjih denarnih tokov	2,5 %	2,5 %
Finančna sredstva namenjena trgovanju		
Dolgoročni tehtani stroški kapitala	6,8 %-12,7 %	6,8 %-12,7 %
EBITDA marža	6,7 %-22 %	6,7 %-22 %
Dolgoročna rast prihodnjih denarnih tokov	2,5 %	2,5 %

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

Analiza občutljivosti

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

Metoda prihodnjih denarnih tokov

	v tisoč EUR			
	31.3.2014		31.12.2013	
	10%	-10%	10%	-10%
Finančna sredstva razpoložljiva za prodajo				
Dolgoročni tehtani stroški kapitala	(164)	162	(164)	162
EBITDA marža	372	(366)	372	(366)
Dolgoročna rast prihodnjih denarnih tokov	196	(45)	196	(45)
Finančna sredstva namenjena trgovanju				
Dolgoročni tehtani stroški kapitala	(1.151)	1.503	(1.151)	1.503
EBITDA marža	1.966	(1.966)	1.966	(1.966)
Dolgoročna rast prihodnjih denarnih tokov	359	(336)	359	(336)

Gibanje finančnih sredstev in obveznosti, uvrščenih v 3. raven

	v tisoč EUR						
	Finančna sredstva za trgovanje			Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo		Skupaj finančna sredstva	Finančne obveznosti za trgovanje
	Dolžniški instrumenti	Lastniški instrumenti	Izvedeni finančni instrumenti	Dolžniški instrumenti	Lastniški instrumenti		Izvedeni finančni instrumenti
NLB d.d.							
Stanje 1. januar 2014	4.058	16.719	118	3.573	4.240	28.708	3.916
Vrednotenje:							
- v izkazu poslovnega izida	1	-	25	-	-	26	63
Tečajne razlike	1	-	-	-	-	1	-
Povečanja (nakupi)	46	-	-	47	-	93	-
Stanje 31. marec 2014	4.106	16.719	143	3.620	4.240	28.828	3.979

v tisoč EUR					
NLB d.d.	Finančna sredstva za trgovanje		Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	Skupaj finančna sredstva	Finančne obveznosti za trgovanje
	Dolžniški instrumenti	Lastniški instrumenti	Lastniški instrumenti		Izvedeni finančni instrumenti
Stanje 1. januar 2013	2.323	17.574	14.751	34.648	4.153
Vrednotenje:					
- v izkazu poslovnega izida	109	-	(523)	(414)	290
- v drugem vseobsegajočem donosu	-	-	(37)	(37)	-
Povečanja (nakupi)	-	-	513	513	-
Prenos iz 3. nivoja vrednotenja	(1.588)	-	(103)	(1.691)	-
Stanje 31. marec 2013	844	17.574	14.601	33.019	4.443
	=====	=====	=====	=====	=====

v tisoč EUR							
NLB Skupina	Finančna sredstva za trgovanje			Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo		Skupaj finančna sredstva	Finančne obveznosti za trgovanje
	Dolžniški instrumenti	Lastniški instrumenti	Izvedeni finančni instrumenti	Dolžniški instrumenti	Lastniški instrumenti		Izvedeni finančni instrumenti
Stanje 1. januar 2014	4.058	16.719	118	3.573	4.714	29.182	3.916
Vrednotenje:							
- v izkazu poslovnega izida	1	-	25	-	-	26	63
- v drugem vseobsegajočem donosu	-	-	-	-	(1)	(1)	-
Tečajne razlike	1	-	-	-	(1)	-	-
Povečanja (nakupi)	46	-	-	47	-	93	-
Prodaje, unovčenja, poravnave	-	-	-	-	(11)	(11)	-
Prenos iz 3. nivoja vrednotenja	-	-	-	-	(58)	(58)	-
Stanje 31. marec 2014	4.106	16.719	143	3.620	4.643	29.231	3.979
	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====

v tisoč EUR					
NLB Skupina	Finančna sredstva za trgovanje		Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	Skupaj finančna sredstva	Finančne obveznosti za trgovanje
	Dolžniški instrumenti	Lastniški instrumenti	Lastniški instrumenti		Izvedeni finančni instrumenti
Stanje 1. januar 2013	2.323	17.574	15.193	35.090	4.153
Vrednotenje:					
- v izkazu poslovnega izida	109	-	(523)	(414)	290
- v drugem vseobsegajočem donosu	-	-	(36)	(36)	-
Tečajne razlike	-	-	2	2	-
Povečanja (nakupi)	-	-	513	513	-
Prenos iz 3. nivoja vrednotenja	(1.588)	-	(140)	(1.728)	-
Stanje 31. marec 2013	844	17.574	15.009	33.427	4.443
	=====	=====	=====	=====	=====

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

V prvem trimesečju leta 2014 in 2013 sta NLB d.d. in NLB Skupina pripoznala naslednje nerealizirane dobičke in izgube za finančne instrumente, ki so po stanju na dan 31. marec 2014 in 31. marec 2013 uvrščeni v 3. raven:

31.3.2014	v tisoč EUR					
	NLB d.d.			NLB Skupina		
	Finančna sredstva, namenjena trgovanju	Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	Finančna sredstva, namenjena trgovanju	Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	Finančne obveznosti, namenjene trgovanju
Postavke izkaza poslovnega izida						
Čiste (izgube)/dobički iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju	26	-	63	26	-	63
Oslabitve	-	-	-	-	(1)	-
Postavke drugega vseobsegajočega donosa						
Čisti dobički/(izgube), pripoznane v presežku iz prevrednotenja v zvezi s finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo	-	-	-	-	2	-

31.3.2013	v tisoč EUR					
	NLB d.d.			NLB Skupina		
	Finančna sredstva, namenjena trgovanju	Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	Finančna sredstva, namenjena trgovanju	Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	Finančne obveznosti, namenjene trgovanju
Postavke izkaza poslovnega izida						
Čiste (izgube)/dobički iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju	3	-	290	3	-	290
Oslabitve	-	(523)	-	-	(523)	-
Čiste (izgube)/dobički iz tečajnih razlik	24	-	-	24	-	-
Postavke drugega vseobsegajočega donosa						
Čisti dobički/(izgube), pripoznane v presežku iz prevrednotenja v zvezi s finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo	-	(46)	-	-	(46)	-

5.16. Pobotanje finančnih sredstev in finančnih obveznosti

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

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

31.3.2014

v tisoč EUR

NLB d.d.

NLB d.d.				Vrednosti, ki niso pobotane v izkazu finančnega položaja		
FINANČNA SREDSTVA/OBVEZNOSTI	Bruto vrednost finančnega sredstva/obveznosti	Bruto vrednost pripoznane pobotane finančne obveznosti/sredstva iz izkaza finančnega položaja	Neto vrednost finančnega sredstva/obveznosti iz izkaza finančnega položaja	Izvršljive okvirne pogodbe in podobni dogovori	Zavarovanje s finančnimi instrumenti	Neto vrednost
Izvedeni finančni instrumenti - sredstva	29.375	-	29.375	12.020	1.502	15.853
Izvedeni finančni instrumenti - obveznosti	31.643	-	31.643	12.020	19.363	260

31.12.2013

v tisoč EUR

NLB d.d.

NLB d.d.				Vrednosti, ki niso pobotane v izkazu finančnega položaja		
FINANČNA SREDSTVA/OBVEZNOSTI	Bruto vrednost finančnega sredstva/obveznosti	Bruto vrednost pripoznane pobotane finančne obveznosti/sredstva iz izkaza finančnega položaja	Neto vrednost finančnega sredstva/obveznosti iz izkaza finančnega položaja	Izvršljive okvirne pogodbe in podobni dogovori	Zavarovanje s finančnimi instrumenti	Neto vrednost
Izvedeni finančni instrumenti - sredstva	14.712	-	14.712	1.305	-	13.407
Izvedeni finančni instrumenti - obveznosti	28.596	-	28.596	-	1.152	27.444

31.3.2014

v tisoč EUR

NLB Skupina

NLB Skupina				Vrednosti, ki niso pobotane v izkazu finančnega položaja		
FINANČNA SREDSTVA/OBVEZNOSTI	Bruto vrednost finančnega sredstva/obveznosti	Bruto vrednost pripoznane pobotane finančne obveznosti/sredstva iz izkaza finančnega položaja	Neto vrednost finančnega sredstva/obveznosti iz izkaza finančnega položaja	Izvršljive okvirne pogodbe in podobni dogovori	Zavarovanje s finančnimi instrumenti	Neto vrednost
Izvedeni finančni instrumenti - sredstva	28.818	-	28.818	12.020	1.502	15.296
Izvedeni finančni instrumenti - obveznosti	31.643	-	31.643	12.020	19.363	260

31.12.2013

v tisoč EUR

NLB Skupina

NLB Skupina				Vrednosti, ki niso pobotane v izkazu finančnega položaja		
FINANČNA SREDSTVA/OBVEZNOSTI	Bruto vrednost finančnega sredstva/obveznosti	Bruto vrednost pripoznane pobotane finančne obveznosti/sredstva iz izkaza finančnega položaja	Neto vrednost finančnega sredstva/obveznosti iz izkaza finančnega položaja	Izvršljive okvirne pogodbe in podobni dogovori	Zavarovanje s finančnimi instrumenti	Neto vrednost
Izvedeni finančni instrumenti - sredstva	14.212	-	14.212	1.305	-	12.907
Izvedeni finančni instrumenti - obveznosti	28.596	-	28.596	-	1.152	27.444

6. DOGODKI PO KONČANEM OBDOBJU POROČANJA

Po 31. marcu 2014 ni bilo pomembnih dogodkov.

7. DRUGA RAZKRITJA

7.1. Razkritja glede povezanih oseb

Obseg bančnih poslov s povezanimi osebami:

v tisoč EUR

NLB d.d. in NLB Skupina	Člani uprave in ostalo ključno poslovanje		Družinski člani uprave in ostalega ključnega poslovanja		Podjetja, ki jih člani uprave, ostalo ključno poslovanje ali njihovi družinski člani obvladujejo, skupno obvladujejo ali imajo pomemben vpliv		Člani nadzornega sveta	
	31.3.2014	31.12.2013	31.3.2014	31.12.2013	31.3.2014	31.12.2013	31.3.2014	31.12.2013
	1.1.-31.3. 2014	1.1.-31.3. 2013	1.1.-31.3. 2014	1.1.-31.3. 2013	1.1.-31.3. 2014	1.1.-31.3. 2013	1.1.-31.3. 2014	1.1.-31.3. 2013
Dani krediti in depoziti	2.435	2.604	584	638	557	588	46	48
Prejeti krediti in depoziti	2.569	2.942	1.321	1.268	298	221	112	66
Izdani vrednostni papirji	-	4	-	-	-	-	-	-
Izdane garancije, odobreni krediti in ostale finančne zaveze	349	367	150	171	43	41	10	3
Prihodek iz obresti	15	16	5	5	3	5	1	-
Odhodek za obresti	(14)	(20)	(5)	(10)	-	-	-	(1)
Prihodek iz prejetih opravnin	4	3	2	1	1	1	-	-

v tisoč EUR

	NLB d.d.		NLB Skupina	
	Končno obvladujoče podjetje	Delničarji banke, ki imajo pomemben vpliv	Končno obvladujoče podjetje	Delničarji banke, ki imajo pomemben vpliv
	31.3.2014	31.12.2013	31.3.2014	31.12.2013
Dani krediti in depoziti	214.299	212.343	-	-
Prejeti krediti in depoziti	108.017	7	-	-
Naložbe v vrednostne papirje	1.251.172	1.427.322	-	-
Druga finančna sredstva	1	1	-	-
Druge finančne obveznosti	34	61	-	-
Izdane garancije, odobreni krediti in ostale finančne zaveze	936	915	-	-
Prihodki iz obresti in dividend	13.741	12.654	-	-
Odhodek za obresti	(73)	(7.145)	-	(166)
Prihodek iz prejetih opravnin	22	12	-	3
Drugi prihodki	2	1	-	-
Drugi odhodki	(1)	(11)	-	-

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

v tisoč EUR

NLB d.d.	Skupni znesek		Število pomembnih	
	pomembnih transakcij		transakcij	
	1.1.-31.3. 2014	1.1.-31.12. 2013	1.1.-31.3. 2014	1.1.-31.12. 2013
Dani krediti	459.792	581.359	4	7
Dolžniški vrednostni papirji uvrščeni med kredite	712.150	702.791	2	2
Dolžniški vrednostni papirji	52.229	51.800	1	1
Vezane vloge	-	40.063	-	1
Prejeti krediti	274.941	389.747	5	7
Izvedeni finančni instrumenti	258.510	474.983	5	11
Prevzete obveznosti iz odobrenih kreditov	40.005	49.966	1	1
	1.1.-31.3. 2014	1.1.-31.3. 2013		
Prihodki iz obresti od danih kreditov	1.065	841		
Učinek neto prihodkov od obresti in neto vrednotenja od dolžniških vrednostnih papirjev uvrščenih med kredite	9.359	150		
Prihodki iz obresti od dolžniških vrednostnih papirjev	429	428		
Odhodki za obresti od dolgoročnih prejetih kreditov	(1.121)	(1.587)		
Učinek neto prihodkov od obresti in neto vrednotenja izvedenih finančnih instrumentov	(1.976)	765		
Prihodki iz obresti od prevzetih obveznosti iz odobrenih kreditov	45	-		

	NLB d.d.					
	Odisne družbe		Pridružene družbe		Skupaj obvladovane družbe	
	31.3.2014	31.12.2013	31.3.2014	31.12.2013	31.3.2014	31.12.2013
Dani krediti in depoziti	727.760	752.756	16.498	16.519	53.881	46.014
Prejeti krediti in depoziti	55.070	62.034	5.662	10.362	2.899	5.167
Naložbe v vrednostne papirje	-	-	483	490	-	-
Izdani vrednostni papirji	-	-	575	569	-	-
Izvedeni finančni instrumenti						
Poštena vrednost	554	499	5	30	-	-
Pogodbena vrednost	5.134	7.573	114	12.390	-	-
Druga finančna sredstva	212	556	276	456	394	215
Druge finančne obveznosti	3.618	3.691	178	992	4	53
Izdane garancije, odobreni krediti in ostale finančne zaveze	23.275	40.318	2.135	2.002	4.426	3.725
Prejeti odobreni krediti in finančne garancije	2.000	2.000	900	900	-	-
	1.1.-31.3. 2014	1.1.-31.3. 2013	1.1.-31.3. 2014	1.1.-31.3. 2013	1.1.-31.3. 2014	1.1.-31.3. 2013
Prihodki iz obresti in dividend	6.512	8.467	116	1.293	677	535
Odhodek za obresti	(53)	(112)	(37)	(163)	(18)	(75)
Prihodek iz prejetih opravnin	575	431	42	86	681	548
Odhodek za dane opravnine	(24)	(23)	(1.507)	(746)	(295)	(266)
Drugi prihodki	2.378	65	627	645	15	64
Drugi odhodki	(1.134)	(1.101)	(168)	(154)	(60)	-

v tisoč EUR

	NLB Skupina			
	Pridružene družbe		Skupaj obvladovane družbe	
	31.3.2014	31.12.2013	31.3.2014	31.12.2013
Dani krediti in depoziti	24.535	24.613	143.399	138.361
Prejeti krediti in depoziti	5.665	12.260	3.673	6.548
Naložbe v vrednostne papirje	483	490	-	-
Izdani vrednostni papirji	575	569	-	-
Izvedeni finančni instrumenti				
Poštena vrednost	5	30	-	-
Pogodbena vrednost	114	12.390	-	-
Druga finančna sredstva	276	456	400	220
Druge finančne obveznosti	178	992	4	53
Izdane garancije, odobreni krediti in ostale finančne zaveze	2.135	2.002	25.701	14.867
Prejeti odobreni krediti in finančne garancije	900	900	-	-
	1.1.-31.3. 2014	1.1.-31.3. 2013	1.1.-31.3. 2014	1.1.-31.3. 2013
Prihodki iz obresti in dividend	143	1.293	1.937	1.908
Odhodek za obresti	(37)	(199)	(39)	(75)
Prihodek iz prejetih opravnin	42	86	710	581
Odhodek za dane opravnine	(1.507)	(746)	(295)	(266)
Drugi prihodki	627	645	15	64
Drugi odhodki	(168)	(154)	(60)	-

Člani uprave in zaposleni na osnovi individualne pogodbe

NLB d.d. in NLB Skupina	v tisoč EUR			
	Člani uprave		Zaposleni na osnovi individualne pogodbe	
	1.1.-31.3. 2014	1.1.-31.3. 2013	1.1.-31.3. 2014	1.1.-31.3. 2013
Kratkoročne ugodnosti	186	130	1.331	1.653
Povračila stroškov	2	1	40	43
Dolgoročne ugodnosti				
Ugodnosti po prenehanju zaposlitve	-	1	2	29
Jubilejne nagrade	-	-	1	1
SKUPAJ	188	132	1.374	1.726
	=====	=====	=====	=====

Kratkoročne ugodnosti vključujejo:

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

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

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

7.2. Segmentna analiza

a) Segmenti

1.1.- 31.3.2014

v tisoč EUR

NLB Skupina	Korporativno bančništvo v Sloveniji	Bančništvo na drobno v Sloveniji	Finančni trgi v Sloveniji	Strateški tuji trgi	Nestrategski trgi in dejavnosti	Ostale dejavnosti	Nerazporejeno	Skupaj
Celotni neto prihodki	17.063	37.011	38.754	33.668	3.760	(2.423)	-	127.833
Eksterni neto prihodki	27.478	28.522	20.088	35.537	16.637	(2.423)	-	125.839
Neto prihodki med segmenti	(10.415)	8.489	18.666	(1.869)	(12.877)	-	-	1.994
<i>Celotni neto obrestni prihodki</i>	8.987	18.836	27.830	24.629	421	-	-	80.703
<i>Eksterni neto obrestni prihodki</i>	19.651	8.147	16.681	26.814	9.410	-	-	80.703
<i>Neto obrestni prihodki med segmenti</i>	(10.664)	10.689	11.149	(2.185)	(8.989)	-	-	-
Administrativni stroški	(8.293)	(27.049)	(3.157)	(18.933)	(7.631)	(685)	-	(65.748)
Amortizacija	(1.192)	(4.172)	(430)	(2.071)	(1.199)	(150)	-	(9.214)
Dobiček/(izguba) segmenta pred oslabitvami in rezervacijami	7.578	5.790	35.167	12.664	(5.070)	(3.258)	-	52.871
Udeležba v dobičku pridruženih in skupaj obvladovanih družb	-	(77)	-	-	-	-	-	(77)
Oslabitve in rezervacije	(12.032)	(1.466)	13	(7.080)	(2.171)	(910)	-	(23.646)
(Izguba)/dobiček iz rednega poslovanja	(4.454)	4.247	35.180	5.584	(7.241)	(4.168)	-	29.148
<i>Manjšinskih lastnikov</i>	-	-	-	732	-	-	-	732
<i>Lastnikov obvladujoče banke</i>	(4.454)	4.247	35.180	4.852	(7.241)	(4.168)	-	28.416
Davek iz dohodka	-	-	-	-	-	-	151	151
Dobiček poslovnega obdobja								29.299
31.3.2014								
Sredstva segmenta	2.383.272	2.026.429	3.431.556	3.266.084	1.169.260	21.157	-	12.297.758
Naložbe v pridružene in skupaj obvladovane družbe	-	29.937	-	-	-	-	-	29.937
Obveznosti segmenta	1.186.634	4.641.785	2.169.944	2.812.603	152.229	38.128	-	11.001.323

Konec leta 2013 se je spremenila metodologija glede prikaza srednjih in malih podjetij ter samostojnih podjetnikov v NLB d.d., ki se po novem prikazujejo v segmentu Korporativnega bančništva v Sloveniji in ne več v okviru Bančništva na drobno v Sloveniji. Poleg tega je bila spremenjena tudi metodologija določanja internih transfernih cen znotraj NLB d.d., kar je vplivalo na rezultat posameznih segmentov znotraj NLB d.d.. Obema spremembama je prilagojena tudi segmentna analiza NLB Skupine za prvi kvartal 2013.

1.1.- 31.3.2013

v tisoč EUR								
NLB Skupina	Korporativno bančništvo v Sloveniji	Bančništvo na drobno v Sloveniji	Finančni trgi v Sloveniji	Strateški tuji trgi	Nestrategski trgi in dejavnosti	Ostale dejavnosti	Nerazporejeno	Skupaj
Celotni neto prihodki	16.937	37.496	11.744	37.018	9.796	(948)	-	112.043
Eksterni neto prihodki	34.331	19.371	(4.771)	39.145	23.447	(877)	-	110.646
Neto prihodki med segmenti	(17.393)	18.125	16.515	(2.127)	(13.651)	(71)	-	1.398
<i>Celotni neto obrestni prihodki</i>	9.496	19.706	11.974	26.544	3.366	-	-	71.086
<i>Eksterni neto obrestni prihodki</i>	27.286	1.252	(3.319)	28.529	17.267	71	-	71.086
<i>Neto obrestni prihodki med segmenti</i>	(17.790)	18.454	15.293	(1.985)	(13.901)	(71)	-	-
Administrativni stroški	(9.870)	(29.443)	(3.541)	(19.224)	(8.681)	(356)	-	(71.115)
Amortizacija	(1.355)	(4.537)	(430)	(3.517)	(1.641)	(73)	-	(11.553)
Dobiček/(izguba) segmenta pred oslabitvami in rezervacijami	5.713	3.516	7.773	14.278	(527)	(1.377)	-	29.376
Udeležba v dobičku pridruženih in skupaj obvladovanih družb	-	787	-	-	(631)	-	-	156
Oslabitve in rezervacije	(21.356)	300	1.168	(9.673)	(8.069)	(24)	-	(37.654)
(Izguba)/dobiček iz rednega poslovanja	(15.643)	4.603	8.941	4.605	(9.227)	(1.401)	-	(8.122)
<i>Manjšinskih lastnikov</i>	-	-	-	512	(4)	-	-	508
<i>Lastnikov obvladujoče banke</i>	(15.643)	4.603	8.941	4.093	(9.223)	(1.401)	-	(8.630)
Davek iz dohodka	-	-	-	-	-	-	7.937	7.937
Izguba poslovnega obdobja								(185)
31.12.2013								
Sredstva segmenta	2.410.963	2.018.580	3.554.144	3.265.290	1.184.788	28.085	-	12.461.850
Naložbe v pridružene in skupaj obvladovane družbe	-	28.284	-	-	-	-	-	28.284
Obveznosti segmenta	1.087.466	4.566.571	2.575.176	2.800.601	146.461	42.862	-	11.219.137
Povečanje nekratkoročnih sredstev	2.969	9.764	655	9.617	7.314	-	-	30.319

b) Informacije o geografskih območjih

v tisoč EUR								
NLB Skupina	Prihodki		Neto prihodki		Nekratkoročna sredstva		Skupaj sredstva	
	1.1.- 31.3.2014	1.1.- 31.3.2013	1.1.- 31.3.2014	1.1.- 31.3.2013	31.3.2014	31.12.2013	31.3.2014	31.12.2013
Slovenija	128.343	140.203	88.276	67.973	233.567	232.319	8.835.320	8.987.307
Jugovzhodna Evropa	57.623	61.827	36.840	40.615	120.905	123.679	3.372.820	3.378.985
Makedonija	18.977	18.357	12.415	11.565	35.014	35.300	983.716	962.598
Srbija	6.257	7.142	3.947	5.243	31.231	32.214	346.551	387.321
Črna gora	8.257	11.896	4.577	8.215	11.565	11.841	499.441	498.806
Hrvaška	430	536	522	571	2.874	3.611	44.563	47.461
Bosna in Hercegovina	16.102	16.119	10.910	10.543	27.479	27.764	1.037.185	1.016.479
Bolgarija	(1)	1	(1)	1	1	1	389	897
Kosovo	7.601	7.776	4.470	4.477	12.741	12.948	460.975	465.423
Zahodna Evropa	228	2.394	681	1.962	395	435	112.893	116.708
Nemčija	9	90	11	43	321	330	5.432	6.398
Švica	219	2.304	670	1.919	74	105	107.461	110.310
Češka	4	199	42	96	-	-	6.662	7.134
SKUPAJ	186.198	204.623	125.839	110.646	354.867	356.433	12.327.695	12.490.134
	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====

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

7.3. Odvisne družbe

Odvisne družbe NLB Skupine na dan 31. marec 2014 so:

	Dejavnost	Sedež	Udeležba NLB v kapitalu %*	Udeležba NLB Skupine v kapitalu %
LHB AG, Frankfurt	Finance	Republika Nemčija	100	100
LHB Trade d.o.o. - v likvidaciji, Zagreb	Trgovina	Republika Hrvaška	-	100
NLB Tutunska Banka a.d., Skopje	Bančništvo	Republika Makedonija	86,97	86,97
NLB Montenegrobanka a.d., Podgorica	Bančništvo	Republika Črna gora	98	98
NLB banka a.d., Beograd	Bančništvo	Republika Srbija	100	100
Convest d.o.o., Novi Sad	Finance	Republika Srbija	-	100
NLB Banka d.d., Tuzla	Bančništvo	Republika Bosna in Hercegovina	96,30	96,30
NLB Razvojna banka a.d., Banja Luka	Bančništvo	Republika Bosna in Hercegovina	99,85	99,85
NLB Prishtina sh.a., Priština	Bančništvo	Republika Kosovo	81,21	81,21
NLB Leasing d.o.o., Ljubljana	Finance	Republika Slovenija	100	100
NLB Leasing Sofija E.o.o.d., Sofija	Finance	Republika Bolgarija	-	100
Optima Leasing d.o.o., Zagreb	Finance	Republika Hrvaška	-	99,97
OL Nekretnine d.o.o., Zagreb	Nepremičnine	Republika Hrvaška	-	100
NLB Leasing Podgorica d.o.o., Podgorica	Finance	Republika Črna gora	100	100
NLB Leasing d.o.o., Beograd	Finance	Republika Srbija	100	100
NLB Leasing d.o.o., Sarajevo	Finance	Republika Bosna in Hercegovina	100	100
NLB Lizing d.o.o.e.l., Skopje	Finance	Republika Makedonija	100	100
NLB InterFinanz AG, Zürich	Finance	Švica	100	100
NLB InterFinanz Praha s.r.o., Praga	Finance	Češka republika	-	100
NLB InterFinanz d.o.o., Beograd	Finance	Republika Srbija	-	100
NLB Factoring a.s. - "v likvidaci", Ostrava	Finance	Češka republika	100	100
NLB Skladi d.o.o., Ljubljana	Finance	Republika Slovenija	100	100
Plan d.o.o., Banja Luka	Arhitekturna dejavnost	Republika Bosna in Hercegovina	39,14	88,14
NLB Nov penziski fond a.d., Skopje	Zavarovalništvo	Republika Makedonija	51	100
NLB Crna gora d.o.o., Podgorica	Nepremičnine	Republika Črna gora	100	100
FIN-DO d.o.o., Domžale	Nepremičnine	Republika Slovenija	100	100
NLB Propria d.o.o., Ljubljana	Nepremičnine	Republika Slovenija	100	100
NLB Srbija d.o.o., Beograd	Nepremičnine	Republika Srbija	100	100
CBS Invest d.o.o., Sarajevo	Nepremičnine	Republika Bosna in Hercegovina	100	100
Prospera plus d.o.o., Ljubljana	Turizem in gostinstvo	Republika Slovenija	100	100

Odvisne družbe NLB Skupine na dan 31. december 2013 so:

	Dejavnost	Sedež	Udeležba NLB v kapitalu %*	Udeležba NLB Skupine v kapitalu %
LHB AG, Frankfurt	Finance	Republika Nemčija	100	100
LHB Trade d.o.o. - v likvidaciji, Zagreb	Trgovina	Republika Hrvaška	-	100
NLB Tutunska Banka a.d., Skopje	Bančništvo	Republika Makedonija	86,97	86,97
NLB Montenegrobanka a.d., Podgorica	Bančništvo	Republika Črna gora	97,40	97,40
NLB banka a.d., Beograd	Bančništvo	Republika Srbija	100	100
Conet d.o.o. - v stečaju, Beograd	Trgovina	Republika Srbija	-	94,85
Convest d.o.o., Novi Sad	Finance	Republika Srbija	-	100
NLB Banka d.d., Tuzla	Bančništvo	Republika Bosna in Hercegovina	96,30	96,30
NLB Razvojna banka a.d., Banja Luka	Bančništvo	Republika Bosna in Hercegovina	99,85	99,85
NLB Prishtina sh.a., Priština	Bančništvo	Republika Kosovo	81,21	81,21
NLB Leasing d.o.o., Ljubljana	Finance	Republika Slovenija	100	100
NLB Leasing Sofija E.o.o.d., Sofija	Finance	Republika Bolgarija	-	100
Optima Leasing d.o.o., Zagreb	Finance	Republika Hrvaška	-	99,97
OL Nekretnine d.o.o., Zagreb	Nepremičnine	Republika Hrvaška	-	100
NLB Leasing Podgorica d.o.o., Podgorica	Finance	Republika Črna gora	100	100
NLB Leasing d.o.o., Beograd	Finance	Republika Srbija	100	100
NLB Leasing d.o.o., Sarajevo	Finance	Republika Bosna in Hercegovina	100	100
NLB Lizing d.o.o.e.l., Skopje	Finance	Republika Makedonija	100	100
NLB InterFinanz AG, Zürich	Finance	Švica	100	100
NLB InterFinanz Praha s.r.o., Praga	Finance	Češka republika	-	100
NLB InterFinanz d.o.o., Beograd	Finance	Republika Srbija	-	100
NLB Factoring a.s. - "v likvidaci", Ostrava	Finance	Češka republika	100	100
NLB Skladi d.o.o., Ljubljana	Finance	Republika Slovenija	100	100
Plan d.o.o., Banja Luka	Arhitekturna dejavnost	Republika Bosna in Hercegovina	39,14	88,14
NLB Nov penziski fond a.d., Skopje	Zavarovalništvo	Republika Makedonija	51	100
NLB Crna gora d.o.o., Podgorica	Nepremičnine	Republika Črna gora	100	100
FIN-DO d.o.o., Domžale	Nepremičnine	Republika Slovenija	100	100
NLB Propria d.o.o., Ljubljana	Nepremičnine	Republika Slovenija	100	100
NLB Srbija d.o.o., Beograd	Nepremičnine	Republika Srbija	100	100
CBS Invest d.o.o., Sarajevo	Nepremičnine	Republika Bosna in Hercegovina	100	100

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