

Letno poročilo 2010



ABANKA



V letu 2010 smo nadaljevali s stabilnim in varnim poslovanjem, pri katerem smo se oprli na dolgoletne izkušnje, znanje in uspehe iz preteklih let. Že drugo leto zapored smo bili po mnenju mednarodne revije The Banker najboljša banka v Sloveniji, revija Euromoney pa nas je imenovala za najuspešnejšo in stroškovno najučinkovitejšo banko v Sloveniji.



NAS ODGOVORNOST ●

LETNO POROČILO 2010

POSLOVNO POROČILO	7
POMEMBNEJŠI PODATKI IN KAZALNIKI POSLOVANJA	8
POMEMBNEJŠI PODATKI IN KAZALNIKI POSLOVANJA – SKUPINA ABANKA VIPA	8
POMEMBNEJŠI PODATKI IN KAZALNIKI POSLOVANJA – ABANKA VIPA	10
VODSTVO	13
UPRAVA BANKE	13
POROČILO UPRAVE	14
NADZORNI SVET	16
POROČILO NADZORNEGA SVETA	16
PREDSTAVITEV SKUPINE IN NJENEGA OKOLJA	18
PREDSTAVITEV BANKE	18
STORITVE BANKE	18
OSEBNA IZKAZNICA BANKE	19
PREDSTAVITEV SKUPINE	20
DEJAVNOSTI ODVISNIH DRUŽB IN PRIDRUŽENIH DRUŽB TER SKUPAJ OBVLADOVANE DRUŽBE	21
VIZIJA IN POSLANSTVO BANKE	25
STRATEGIJA BANKE	25
PLAN FINANČNEGA POSLOVANJA BANKE V LETU 2011	26
POMEMBNEJŠI DOGODKI IN DOSEŽKI V LETIH 2010 IN 2011	26
POMEMBNEJŠI DOGODKI IN DOSEŽKI V LETU 2010	26
POMEMBNEJŠI POSLOVNI DOGODKI PO KONCU POSLOVNEGA LETA	27
EKONOMSKO IN BANČNO OKOLJE V LETU 2010 TER NAPOVED ZA LETO 2011	27
EKONOMSKO OKOLJE V LETU 2010	27
FINANČNI TRGI IN BANČNO OKOLJE V LETU 2010	29
NAPOVED ZA LETO 2011	29
FINANČNI REZULTATI POSLOVANJA SKUPINE IN BANKE	30
ODRAZ POSLOVANJA V IZKAZU POSLOVNEGA IZIDA	30
ODRAZ POSLOVANJA V IZKAZU FINANČNEGA POLOŽAJA	32
POSLOVANJE SKUPINE V LETU 2010	34
POSLOVANJE S PRAVNIMI OSEBAMI	34
POSLOVANJE S FIZIČNIMI OSEBAMI	36
POSLOVANJE Z BANKAMI	39
VREDNOSTNI PAPIRJI	39
KAPITALSKE NALOŽBE	40
PLAČILNI PROMET	41
KARTIČNO IN BANKOMATSKO POSLOVANJE	41
BORZNOPOSREDNIŠKO POSLOVANJE	42
VZAJEMNI POKOJNINSKI SKLAD AIII VPS	43
SKRBNIŠKE IN ADMINISTRATIVNE STORITVE	43
BANČNO-ZAVAROVALNIŠKI POSLI	43
CELOTNI KAPITAL IN DELNIŠKA STRUKTURA	44

RAZVOJ IN CILJI BANKE	46
RAZVOJ IN TRŽENJSKO KOMUNICIRANJE V LETU 2010	46
POSLOVANJE S PRAVNIMI OSEBAMI	46
POSLOVANJE S FIZIČNIMI OSEBAMI	47
FINANČNI TRGI	48
RAZVOJ IN TRŽENJSKO KOMUNICIRANJE TER CILJI V LETU 2011	49
UVOD	49
GLAVNE RAZVOJNE AKTIVNOSTI ABANKE V LETU 2011	49
UPRAVLJANJE	50
IZJAVA O UPRAVLJANJU	50
UPRAVLJANJE S TVEGANJI	55
KREDITNO TVEGANJE	56
OPERATIVNO TVEGANJE	58
TRŽNA TVEGANJA	59
OBRESTNO TVEGANJE	61
LIKVIDNOSTNO TVEGANJE	62
PROCES ICAAP	64
DRUŽBENA ODGOVORNOST	65
ODNOSI Z ZAPOSLENIMI	65
KADROVSKA POLITIKA IN IZOBRAZBENA STRUKTURA ZAPOSLENIH	65
IZOBRAŽEVANJE IN RAZVOJ ZAPOSLENIH	66
NAGRAJEVANJE ZAPOSLENIH	66
RAZVOJ ORGANIZACIJSKE KULTURE	66
INTERNO KOMUNICIRANJE	67
KOMUNICIRANJE Z MEDIJI	67
ODNOS DO OKOLJA	67
SPONZORSTVA IN DONACIJE	68
NOTRANJA REVIZIJA	69
ORGANIZACIJSKI POLOŽAJ SLUŽBE NOTRANJE REVIZIJE	69
PODROČJE DELOVANJA IN PREGLEDOVANJE SISTEMA UPRAVLJANJA	69
POROČANJE O OPRAVLJENEM DELU	70
KAKOVOST NOTRANJEREVIZIJSKE DEJAVNOSTI	70
INFORMATIKA	71
ORGANIZACIJA	72
ORGANIZACIJSKA SHEMA NA DAN 31. DECEMBER 2010	72
DELAVCI S POSEBNIMI POOBLASTILI	73
POSLOVNA MREŽA	74
IZJAVA O SKLADNOSTI S KODEKSOM UPRAVLJANJA JAVNIH DELNIŠKIH DRUŽB	75
RAČUNOVODSKO POROČILO ABANKE VIPE D.D. IN SKUPINE ABANKA VIPA	79
IZJAVA O ODGOVORNOSTI UPRAVE	80
RAČUNOVODSKI IZKAZI ABANKE VIPE D.D. IN SKUPINE ABANKA VIPA	81
POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM	98
REVIZORJEVO POROČILO	218



Uspeh je vedno rezultat zavzetega dela in medsebojnega zaupanja. Kljub zaostrenim in negotovim razmeram v gospodarstvu smo s skupnimi močmi dosegli zadane cilje. Z ustvarjanjem tehnološko naprednejših storitev in osebnim odnosom smo bili prijazni do ljudi, z digitalizacijo vsebin pa do narave.

JE NAS ZAUPANJE



POSLOVNO POROČILO

Pomembnejši podatki in kazalniki poslovanja

POMEMBNEJŠI PODATKI IN KAZALNIKI POSLOVANJA – SKUPINA ABANKA VIPA

IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA (v tisoč EUR)	31. 12. 2010	31. 12. 2009	31. 12. 2008
Bilančna vsota	4.586.218	4.557.476	3.883.003
Skupni znesek vlog nebančnega sektorja	2.262.211	2.167.284	1.918.527
Skupni znesek kreditov nebančnemu sektorju	3.237.332	2.905.301	2.774.544
Celotni kapital	357.134	360.277	336.756

IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA (v tisoč EUR)	2010	2009	2008
Čiste obresti	85.519	77.626	78.786
Čisti neobrestni prihodki	39.648	39.974	19.492
Stroški dela, splošni in administrativni stroški	(54.014)	(51.597)	(50.684)
Amortizacija	(5.698)	(5.891)	(6.857)
Oslabitve in rezervacije	(61.630)	(31.854)	(14.695)
Poslovni izid pred obdavčitvijo iz rednega poslovanja	3.825	28.258	26.042
Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	(834)	(6.139)	(5.644)

Opomba:

Skupina Abanka Vipja je v letu 2009 del prihodkov iz kartičnega poslovanja, kot so članarine plačilnih kartic, opravnine za dvig gotovine s kartičnimi produkti ter članarine oziroma pristopnine za spletno banko, ki so se do tedaj zajemali med druge čiste poslovne dobičke, začela pripoznavati med prihodki iz opravnin. Skupina Abanka Vipja je skladno s tem popravila primerjalne podatke za leto 2008, kjer so tako prihodki iz opravnin višji, drugi poslovni dobički pa nižji za 2.442 tisoč evrov.

Med odhodki iz opravnin pa je Skupina Abanka Vipja v letu 2009 začela pripoznavati stroške procesiranja plačilnih kartic, zaradi česar so primerjalni administrativni stroški za leto 2008 nižji za 1.827 tisoč evrov. Med odhodki iz opravnin Skupina Abanka Vipja pripoznava tudi nekatere medbančne provizije za dvig gotovine, ki so se predhodno izkazovale med drugimi poslovnimi izgubami. Slednje so zato v primerjalnih podatkih nižje za 563 tisoč evrov.

V letu 2009 je Skupina Abanka Vipja spremenila računovodske usmeritve v zvezi z evidentiranjem faktoring poslovanja. Za evidentiranje poslov faktoringa je uveljavila sistem evidentiranja po neto principu. Bistvene spremembe računovodskih usmeritev zaradi spremenjenega izkazovanja faktoringa so naslednje:

- pripoznavanje terjatev iz odkupljenih faktur in obveznosti za plačilo kupnine se pri faktoringu z regresom izkazuje v zunajbilančnih evidencah in ne več v bilančnih evidencah kot do spremembe;
- terjatve za obresti iz predfinanciranja in faktoring provizije se v primeru faktoringa z regresom lahko pobotajo z obveznostjo faktorja za plačilo kupnine šele po plačilu terjatve;
- terjatve iz predfinanciranja faktoringa brez regresa neposredno zmanjšujejo obveznosti do stranke.

Zaradi sprememb računovodskih usmeritev ob prehodu na neto princip so se v izkazu finančnega položaja spremenili primerjalni podatki za leto 2008 v postavkah: krediti strankam, ki niso banke, ter druga sredstva in druge obveznosti. Krediti strankam, ki niso banke, so se zaradi prenosa iz drugih sredstev povečali za 750 tisoč evrov. Bruto krediti pravnim osebam so se povečali za 1.183 tisoč evrov, popravki vrednosti pravnim osebam pa za 433 tisoč evrov. Druga sredstva so se zmanjšala za 28.743 tisoč evrov (750 tisoč evrov zaradi prenosa med kredite strankam, ki niso banke, 27.993 tisoč evrov pa zaradi prenosa v zunajbilančno evidenco). Prav tako so se zmanjšale tudi druge obveznosti za 27.993 tisoč evrov zaradi prenosa v zunajbilančno evidenco. Bilančna vsota Skupine Abanka Vipja za leto 2008 je tako nižja za 27.993 tisoč evrov.

KAZALNIKI	2010	2009	2008
Kapitalska ustreznost	11,8 %	12,3 %	12,3 %
Profitabilnost (v %)			
· donos na aktivo po obdavčitvi ⁽¹⁾	0,07	0,52	0,50
· donos na kapital po obdavčitvi ⁽²⁾	0,82	6,35	5,90

Pojasnila:

Podatki in kazalniki poslovanja so izračunani v skladu z Metodologijo za izračun kazalnikov, ki jo je predpisala Banka Slovenije na podlagi Sklepa o poslovnih knjigah in letnih poročilih bank in hranilnic.

- (1) Kazalnik je izračunan kot razmerje: **čisti dobiček/povprečna aktiva**. Povprečna aktiva je izračunana kot povprečje stanj aktive na zadnji dan posameznih četrtletij, vključno s stanjem aktive na zadnji dan decembra preteklega leta. Kazalnik za leto 2008 je izračunan kot povprečje stanj aktive na zadnji dan decembra tekočega leta ter na zadnji dan decembra preteklega leta. Kazalnik za leto 2008, izračunan na način, kot je izračunan kazalnik za leto 2009, znaša 0,56 %.
- (2) Kazalnik je izračunan kot razmerje: **čisti dobiček/povprečni kapital**. Povprečni kapital je izračunan kot povprečje stanj kapitala na zadnji dan posameznih četrtletij, vključno s stanjem kapitala na zadnji dan decembra preteklega leta. Kazalnik za leto 2008 je izračunan kot povprečje stanj kapitala na zadnji dan decembra tekočega leta ter na zadnji dan decembra preteklega leta. Kazalnik za leto 2008, izračunan na način, kot je izračunan kazalnik za leto 2009, znaša 5,56 %.

POMEMBNEJŠI PODATKI IN KAZALNIKI POSLOVANJA – ABANKA VIPA

IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA (v tisoč EUR)	31. 12. 2010	31. 12. 2009	31. 12. 2008
Bilančna vsota	4.551.169	4.510.472	3.823.336
Skupni znesek vlog nebančnega sektorja	2.270.026	2.171.108	1.929.650
· pravnih in drugih oseb	1.177.049	1.151.896	973.298
· prebivalstva	1.092.977	1.019.211	956.352
Skupni znesek kreditov nebančnemu sektorju	3.228.359	2.904.023	2.736.680
· pravnim in drugim osebam	2.729.119	2.442.609	2.313.641
· prebivalstvu	499.240	461.415	423.039
Celotni kapital	364.003	363.577	339.458
Oslabitev finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti, in rezervacije	207.940	171.038	148.510
Obseg zunajbilančnega poslovanja	1.152.005	1.085.621	1.276.882

IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA (v tisoč EUR)	2010	2009	2008
Čiste obresti	81.350	75.004	76.756
Čisti neobrestni prihodki	37.365	37.230	17.046
Stroški dela, splošni in administrativni stroški	(49.111)	(47.847)	(46.745)
Amortizacija	(5.083)	(5.190)	(6.094)
Oslabitev in rezervacije	(56.629)	(30.154)	(13.382)
Poslovni izid pred obdavčitvijo iz rednega poslovanja	7.892	29.043	27.581
Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	(1.326)	(6.118)	(5.348)

ŠTEVILO ZAPOSLENIH	31. 12. 2010	31. 12. 2009	31. 12. 2008
	863	877	878

DELNICE	31. 12. 2010	31. 12. 2009	31. 12. 2008
Število delničarjev	1.125	1.142	1.142
Število delnic	7.200.000	7.200.000	7.200.000
Pripadajoči znesek kosovne delnice v osnovnem kapitalu (v EUR)	4,17	4,17	4,17
Knjigovodska vrednost delnice (v EUR)	50,62	50,56	47,21

Opomba:

Abanka je v letu 2009 del prihodkov iz kartičnega poslovanja, kot so članarine plačilnih kartic, opravnine za dvig gotovine s kartičnimi produkti ter članarine oziroma pristopnine za spletno banko, ki so se do tedaj zajemali med druge čiste poslovne dobičke, začela pripoznavati med prihodki iz opravnin. Abanka je skladno s tem popravila primerjalne podatke za leto 2008, kjer so tako prihodki iz opravnin višji, drugi poslovni dobički pa nižji za 2.442 tisoč evrov.

Med odhodki iz opravnin pa je Abanka v letu 2009 začela pripoznavati stroške procesiranja plačilnih kartic, zaradi česar so primerjalni administrativni stroški za leto 2008 nižji za 1.827 tisoč evrov. Med odhodki iz opravnin Abanka pripoznava tudi nekatere medbančne provizije za dvig gotovine, ki so se predhodno izkazovale med drugimi poslovnimi izgubami. Slednje so zato v primerjalnih podatkih nižje za 563 tisoč evrov.

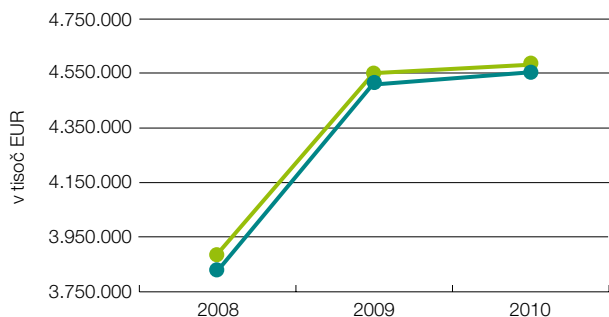
KAZALNIKI	2010	2009	2008
Kapitalska ustreznost	11,9 %	12,2 %	12,6 %
· kapital banke (v tisoč EUR)	458.382	441.509	432.380
Kvaliteta aktive (v %)			
Oslabitev finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti, in rezervacije za prevzete obveznosti/razvrščene aktivne bilančne in zunajbilančne postavke	5,05	4,43	4,29
Profitabilnost (v %)			
· obrestna marža ⁽¹⁾	1,80	1,82	2,15
· marža finančnega posredništva ⁽²⁾	2,63	2,73	2,68
· donos na aktivo pred obdavčitvijo ⁽³⁾	0,17	0,71	0,77
· donos na kapital pred obdavčitvijo ⁽⁴⁾	2,15	8,33	7,81
· donos na kapital po obdavčitvi ⁽⁵⁾	1,79	6,58	6,30
Stroški poslovanja (v %)			
· operativni stroški/povprečna aktiva	1,20	1,29	1,53
Likvidnost (v %)			
· likvidna sredstva/kratkoročne vloge do nebančnega sektorja ⁽⁶⁾	43,72	38,10	8,72
· likvidna sredstva/povprečna aktiva ⁽⁷⁾	15,07	16,21	3,97

Pojasnila:

Podatki in kazalniki poslovanja so izračunani v skladu z Metodologijo za izračun kazalnikov, ki jo je predpisala Banka Slovenije na podlagi Sklepa o poslovnih knjigah in letnih poročilih bank in hranilnic.

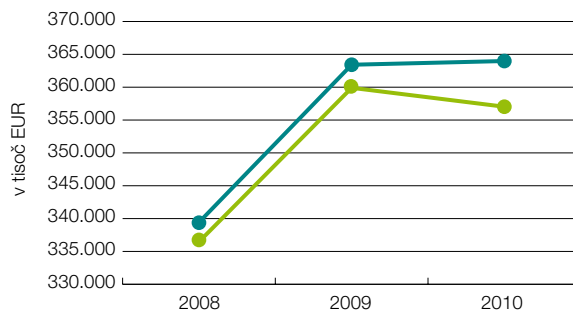
- (1) Kazalnik je izračunan kot razmerje: **čiste obresti/povprečna aktiva**. Povprečna aktiva je izračunana kot 13-mesečno povprečje stanj aktive na zadnji dan posameznega meseca, vključno s stanjem aktive na zadnji dan decembra preteklega leta.
- (2) Kazalnik je izračunan kot razmerje: **(čiste obresti+čisti neobrestni prihodki)/povprečna aktiva**. Povprečna aktiva je izračunana kot 13-mesečno povprečje stanj aktive na zadnji dan posameznega meseca, vključno s stanjem aktive na zadnji dan decembra preteklega leta.
- (3) Kazalnik je izračunan kot razmerje: **bruto dobiček/povprečna aktiva**. Povprečna aktiva je izračunana kot 13-mesečno povprečje stanj aktive na zadnji dan posameznega meseca, vključno s stanjem aktive na zadnji dan decembra preteklega leta.
- (4) Kazalnik je izračunan kot razmerje: **bruto dobiček/povprečni kapital**. Povprečni kapital je izračunan kot 13-mesečno povprečje stanj kapitala na zadnji dan posameznega meseca, vključno s stanjem kapitala na zadnji dan decembra preteklega leta.
- (5) Kazalnik je izračunan kot razmerje: **čisti dobiček/povprečni kapital**. Povprečni kapital je izračunan kot 13-mesečno povprečje stanj kapitala na zadnji dan posameznega meseca, vključno s stanjem kapitala na zadnji dan decembra preteklega leta.
- (6) V letu 2009 se je spremenila metodologija izračuna kazalnika. Kazalnik za leto 2008, izračunan po metodologiji izračuna kazalnika za leto 2009, znaša 37,81 %.
- (7) V letu 2009 se je spremenila metodologija izračuna kazalnika. Kazalnik za leto 2008, izračunan po metodologiji izračuna kazalnika za leto 2009, znaša 17,20 %.

BILANČNA VSOTA



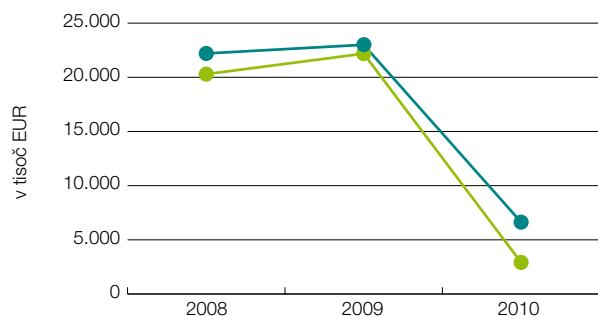
Abanka	3.823.336	4.510.472	4.551.169
Skupina Abanka	3.883.003	4.557.476	4.586.218

KAPITAL



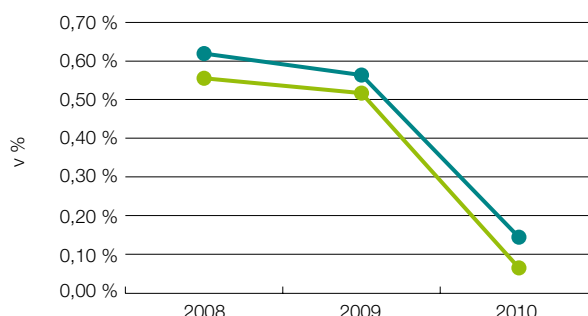
Abanka	339.458	363.577	364.003
Skupina Abanka	336.756	360.277	357.134

NETO DOBIČEK



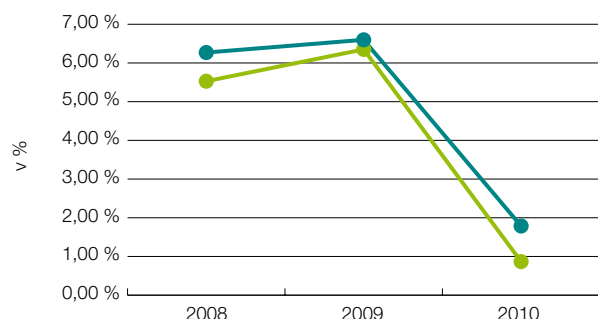
Abanka	22.233	22.925	6.566
Skupina Abanka	20.398	22.119	2.991

DONOSNOST POVPREČNE AKTIVE PO OBDAVČITVI (neto ROAA)



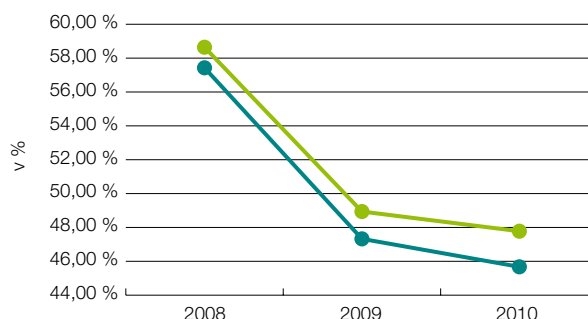
Abanka	0,62 %	0,56 %	0,15 %
Skupina Abanka	0,56 %	0,52 %	0,07 %

DONOSNOST POVPREČNEGA KAPITALA PO OBDAVČITVI (neto ROAE)



Abanka	6,29 %	6,58 %	1,79 %
Skupina Abanka	5,56 %	6,35 %	0,82 %

STROŠKI POSLOVANJA V BRUTO DOHODKU (CIR)



Abanka	57,41 %	47,25 %	45,74 %
Skupina Abanka	58,55 %	48,88 %	47,71 %

Vodstvo

UPRAVA BANKE



Gregor HUDOBIVNIK
Član uprave

mag. Jože LENIČ
Predsednik uprave

mag. Radovan JEREB
Član uprave

A stylized, handwritten signature in blue ink.

A stylized, handwritten signature in blue ink.

A stylized, handwritten signature in blue ink.

Poročilo uprave

V Abanki smo v letu 2010 kljub še vedno zaostrenim razmeram v gospodarstvu in na finančnih trgih uresničili večino zastavljenih ciljev. Leto je bilo zahtevno tudi zaradi nenadne in tragične smrti predsednika uprave mag. Aleša Žajdele konec aprila. Od maja 2010 do januarja 2011 je upravo banke vodil mag. Radovan Jereb. Nadzorni svet je maja začel s postopkom popolnitve uprave in izbire novega predsednika uprave. Postopek se je uspešno zaključil z imenovanjem mag. Jožeta Leniča za predsednika uprave banke, ki je januarja 2011 pridobil licenco Banke Slovenije za opravljanje te funkcije in še isti mesec začel z delom v Abanki.

V Abanki smo se hitro, in kot lahko ocenimo danes, ustrezno odzvali na zaostrene razmere v okolju, zato kljub nepredvidljivim razmeram uspešno uresničujemo zastavljeno strategijo. Abanka je kapitalsko trdna, nadpovprečno likvidna in varna ter stabilna banka, kar so potrdili tudi sredi leta izvedeni mednarodno primerljivi obremenitveni testi. Čeprav so naši finančni rezultati skromnejši v primerjavi s tistimi izpred krize, smo ponosni na številne prave odločitve in dogodke, ki so zaznamovali poslovanje naše banke v letu 2010. S podpisom sindiciranega posojila v višini 175 milijonov evrov smo si pripravili dobro podlago za poslovanje v letu 2011, ko naj bi bile razmere tako v gospodarstvu kot na finančnih trgih še vedno precej negotove.

Tudi v letu 2010 smo s svojimi poslovnimi odločitvami sledili varnosti in stabilnosti poslovanja. Poskrbeli smo za ustrezne likvidnostne rezerve, nadaljevali s skrbnim pristopom h kreditni aktivnosti, skrbeli za racionalizacijo procesov in usmerjanje k stroškovno učinkovitejšemu poslovanju ter se s ponudbo široke palete storitev prilagajali željam naših sedanjih in prihodnjih strank.

V Abanki razpolagamo s celovito ponudbo finančno-zavarovalniških produktov, z bogatim informacijskim kapitalom, z razvejano poslovno mrežo in z drugimi modernimi prodajnimi potmi. Abanka ni le banka, je bančna skupina. Poleg banke so v skupini še družba za upravljanje investicijskih skladov, družba za upravljanje naložb, leasing družba, družba za faktoring, družba za projektno financiranje, vzajemni sklad, pridružena družba in skupaj obvladovana družba odvisne družbe v tujini. V veliko zadovoljstvo nam je, da se tudi zunaj Slovenije uspešno uveljavljamo. V Bosni in Hercegovini si uspešno utira pot družba ASA Aleasing, v Srbiji družba za faktoring poslovanje Afaktor – faktoring finansiranje in na Hrvaškem družba Afaktor – faktoring.

V Skupini Abanka smo v letu 2010 ustvarili 3.825 tisoč evrov dobička pred obdavčitvijo, v Abanki pa 7.892 tisoč evrov dobička pred obdavčitvijo. Doseženi dobiček Abanke je nižji kot v letu prej, kar je predvsem posledica oblikovanih oslabitev in rezervacij v višini 56.629 tisoč evrov zaradi zaostrenih

gospodarskih in finančnih razmer v letu 2010. Poslovni rezultat Abanke pred obdavčitvijo ter brez upoštevanja neto oslabitev in rezervacij je v letu 2010 znašal 64.520 tisoč evrov, kar je za 9,0 odstotka več kot v letu prej. Bruto dobiček v višini 7.892 tisoč evrov je rezultiral v 2,2-odstotni donosnosti kapitala. Z dobičkom po obdavčitvi v višini 6.566 tisoč evrov je bila dosežena 1,8-odstotna donosnost na kapital. Bilančna vsota Skupine Abanka je konec leta 2010 znašala 4.586.218 tisoč evrov, bilančna vsota Abanke pa 4.551.169 tisoč evrov; slednja je bila za 0,9 odstotka višja od bilančne vsote konec leta 2009 ter je presegla načrtovano bilančno vsoto za 3,0 odstotka. Naše aktivnosti so bile namreč v skladu s planom bistveno bolj usmerjene v rast poslovanja ključnih segmentov dejavnosti Abanke kot pa v rast bilančne vsote. Krediti nebančnemu sektorju so se tako v letu 2010 povečali za 11,2 odstotka, depoziti nebančnega sektorja pa so se povečali za 4,6 odstotka. Abanka je bila z 9,0-odstotnim tržnim deležem tudi v letu 2010 tretja največja banka v slovenskem bančnem prostoru. Kapital je konec decembra 2010 znašal 364.003 tisoč evrov in se je v letu 2010 povečal za 0,1 odstotka.

Poslovne cilje uresničujemo skupaj s svojimi strankami in poslovnimi partnerji, ki nam zaupajo, z visoko usposobljenimi in motiviranimi sodelavkami in sodelavci ter ob podpori lastnikov, ki verjamejo v naše delo.

Zavedamo se pomembnosti odgovornega vključevanja v družbo tudi s skrbnim odnosom do čistega in zdravega okolja. Z uvajanjem tehnološko naprednih oblik elektronskega poslovanja omogočamo zmanjševanje porabe papirja, v poslovnih prostorih pa z različnimi ukrepi varčujemo s porabo električne energije. V širšo družbo, v kateri živimo in delamo, prenašamo visoke poslovne vrednote tudi s pomočjo sponzorstev in donacij ter različnih humanitarnih aktivnosti. Zaposlenim želimo olajšati usklajevanje poklicnega in družinskega življenja, kar nam omogoča osnovni certifikat »Družini prijazno podjetje«.

Pohvalimo se lahko z nagradami, prejetimi za dosežke v letu 2010, ki potrjujejo, da smo na pravi poti.

Julija 2010 smo v Londonu prejeli nagrado revije Euromoney za najboljšo banko v Sloveniji, saj smo bili ocenjeni kot najuspešnejša in stroškovno najučinkovitejša banka v Sloveniji v preteklem obdobju. Novembra smo prejeli nagrado, ki jo Poslovna akademija Finance podeljuje za najboljše letno poročilo med finančnimi institucijami na področju analize poslovanja in načrtov za leto 2009; najboljši med finančnimi institucijami smo bili tudi pri računovodskem poročilu. V začetku decembra pa smo v Londonu ponovno prejeli tudi prestižno nagrado revije The Banker za najboljšo banko v Sloveniji v letu 2010. Prejeli smo tudi prvo nagrado med slovenskimi bankami za spletno mesto.

Gospodarske in finančne razmere v Sloveniji so vplivale tudi na bonitetne ocene mednarodnih bonitetnih agencij. Poslabšanje gospodarskega okolja v Sloveniji je tako vplivalo na bonitetno oceno agencije Moody's, ki je ocenila, da lahko takšno okolje posledično vodi v poslabšanje finančnega položaja banke. Kapitalski položaj Abanke je po oceni agencije Moody's močan in kakovost kreditnega portfelja ugodna v primerjavi s konkurenco, vendar pa banka ostaja ranljiva zaradi poslabšanja gospodarskega okolja, ki se izraža v povečanju insolventnih postopkov pri strankah banke. Tudi bonitetna agencija Capital Intelligence je ocenila, da imamo v Abanki primerno kakovost aktive ter primeren obseg kapitala in likvidnostnih rezerv, prav tako agencija Fitch Ratings med pozitivnimi dejavniki navaja primeren obseg kapitala in likvidnostnih rezerv.

V skladu s strategijo tudi v letu 2011 želimo, da Abanka ostane ponudnica kakovostnih bančnih storitev v Sloveniji, da ostane med tremi največjimi bankami v državi, največja privatna banka v Sloveniji in prepoznavna bančna partnerica v jugovzhodni Evropi. Leto 2011 bo po napovedih še vedno nepredvidljivo, čeprav naj bi prišlo do krepitve gospodarske rasti. Glavna skrb banke bo še naprej usmerjena v varno poslovanje ter ohranjanje kapitalske ustreznosti in stabilnosti banke.

Pozorno bomo spremljali dogodke tako na mednarodnih finančnih trgih kot tudi v Sloveniji ter se hitro odzivali s ponudbo pravih storitev in pogojev na domačem trgu, v okviru Skupine Abanka pa tudi na trgih jugovzhodne Evrope. Z uporabo bančne prodajne mreže bomo poskrbeli, da bo ponudba Abančne DZU, Aleasinga in Analožb ter ponudba bančno-zavarovalniških produktov strankam še dostopnejša ter bo povečevala in dopolnjevala ponudbo finančnih storitev Abanke.

Pri kreditiranju pravnih oseb si želimo tudi v letu 2011 relativno povečevati poslovanje z malimi in srednjimi podjetji. Za doseg teh ciljev bomo nadaljevali z aktivnim sodelovanjem z vsemi zunanjimi institucijami, domačimi in tujimi, ki s posebnimi ponodbami spremljajo ta segment. Krepili bomo aktivno svetovalno in izobraževalno funkcijo ob večji regionalni prisotnosti.

Sledili bomo nadaljnji modernizaciji in širitvi poslovne mreže, razvili in ponudili bomo nove produkte in storitve, nadaljevali bomo s trženjskimi in prodajnimi aktivnostmi, usmerjenimi

v posamezne segmente, skrbeli bomo tudi za izboljševanje obstoječih prodajnih poti in uvajanje novih inovativnih prodajnih poti. Omogočali bomo varne naložbe in aktivno tržili produkte varovanja pred obrestnimi in valutnimi tveganji ter paletu storitev v okviru privatnega bančništva. Ob skrbi za obstoječe stranke bo pomemben cilj pridobivanje novih strank, ki jim bomo ponudili široko paleto naših storitev. Velik poudarek bo namenjen storitvam, ki prinašajo neobrestne prihodke, s posebnim poudarkom na nadaljnji krepitvi pozicije naše banke pri plačilnem prometu, dokumentarnem poslovanju in na področju kartičnega poslovanja. Še bolj bomo okrepili tudi sodelovanje z družbami v Skupini Abanka.

Vse leto 2010 smo se trudili izpolnjevati obljube, ki smo jih dali našim poslovnim partnerjem, našim delničarjem ter našim sodelavkam in sodelavcem. Ostajamo prva banka v Sloveniji pri skrbniških in administrativnih storitvah, prepoznaven igralec na segmentu investicijskega bančništva, tujim bankam priznan in spoštovan medbančni partner. Smo, ostajamo in bomo banka slovenskega gospodarstva in prepoznavni partner našega prebivalstva. Še naprej si bomo prizadevali, da vas prepričamo, da smo banka prijaznih ljudi, ki jo vodi odličnost v poslovanju, storitvah in medčloveških odnosih. Zagotavljamo vam, da bomo tudi v letu 2011 sledili izpolnjevanju obljub in ponovno upravičili zaupanje vseh. Leto, ki prihaja, naj bi bilo še vedno zahtevno in nepredvidljivo, vendar z začetki oživljanja gospodarstva. Naše poslovne odločitve bodo odgovorne in preudarne, naše aktivnosti pa usmerjene v zagotavljanje varnosti in stabilnosti banke ob ustreznosti donosnosti poslovanja. Velik poudarek bomo posvečali kapitalski ustreznosti in likvidnosti banke.

Konec leta 2010 so bili največji lastniki Zavarovalnica Triglav, d.d., Sava, d.d., Gorenjska banka, d.d., in Delniški vzajemni sklad Triglav Steber I lastniki dveh tretjin delnic banke. Napovedane lastniške spremembe bomo skrbno spremljali in z njimi ustrezno in pravočasno seznanjali vse deležnike Abanke.

Zahvaljujemo se članom nadzornega sveta za spremljanje našega poslovanja ter posredovanje idej in predlogov za izboljšanje ter vsem sodelavkam in sodelavcem, ki so z delom in pozitivnim odnosom prispevali k poslovnim rezultatom v letu 2010. Verjamemo, da lahko z odličnim medsebojnim sodelovanjem zastavljene cilje za leto 2011 lažje dosežemo.

Gregor HUDOBIVNIK

Član uprave

mag. Radovan JEREB

Član uprave

mag. Jože LENIČ

Predsednik uprave

NADZORNI SVET

Janez BOHORIČ	Sava, d.d.
mag. Branko PAVLIN	Dnevnik, d.d.
Miha DOLINAR	Sava, d.d.
Simon ZDOLŠEK	Zvon Ena Holding, d.d.
mag. Vladimir Mišo ČEPLAK	Zavarovalnica Triglav, d.d.
dr. Slaven MIČKOVIĆ	Ministrstvo za finance
mag. Uroš ROŽIČ	T-2, d.o.o.
dr. Andraž GRUM	Inštitut za finance, d.o.o.

Poročilo nadzornega sveta

Nadzorni svet Abanke sestavlja osem članov. V letu 2010 se je sestava nadzornega sveta spremenila. Do skupščine banke, ki je bila 27. maja 2010, je bila sestava nadzornega sveta naslednja: predsednik Janez Bohorič, namestnik predsednika mag. Branko Pavlin, člani so bili Simon Zdolšek, Miha Dolinar, dr. Slaven Mičković, mag. Uroš Rožič in mag. Vladimir Mišo Čeplak.

Na skupščini banke so delničarji banke v nadzorni svet za mandatno obdobje štirih let, ki je začelo teči 30. maja 2010, izvolili dr. Andraža Gruma in Blaža Brodnjaka, MBA. Slednji je s pismom z dne 9. novembra 2010 odstopil kot član nadzornega sveta.

Predsednik nadzornega sveta je Janez Bohorič, namestnik predsednika je mag. Branko Pavlin, člani so Simon Zdolšek, Miha Dolinar, dr. Slaven Mičković, mag. Uroš Rožič, mag. Vladimir Mišo Čeplak in dr. Andraž Grum. V nadzornem svetu Abanke je več članov, ki bi jih lahko uvrstili v kategorijo posameznikov, kateri so ekonomsko, osebno ali kako drugače tesneje povezani z večjim delničarjem ali njegovo upravo. Zakon o bančništvu natančno in podrobno ureja pogoje in primernost posamezne osebe za članstvo v nadzornem svetu banke in tem osebam ne preprečuje članstva v nadzornem svetu banke.

V okviru nadzornega sveta deluje tudi revizijska komisija v sestavi: predsednik mag. Vladimir Mišo Čeplak in člani Miha Dolinar, Simon Zdolšek, Vinko Perčič in Tina Cvar. Revizijska komisija nadzornega sveta se je v letu 2010 sestala petkrat.

Rezultati samoocenjevanja dela nadzornega sveta v letu 2010 so ovrednoteni pozitivno in so skladni s pričakovanji. Ocena dela nadzornega sveta temelji na ugotovitvi, da sestava nadzornega sveta odraža kompetentno skupino strokovnjakov. Organizacija in delovanje članov kot skupine sta učinkovita, tako da omogočata sprotno spremljanje in nadzor nad poslovanjem banke ter posredovanje pobud in usmeritev za nadaljnje poslovanje banke. Po posameznih odločitvah se razpravlja tako dolgo, da je sprejet sklep mogoče razumeti kot sporazum vseh članov nadzornega sveta. Tako so bili vsi sklepi nadzornega sveta ob zelo heterogeni sestavi nadzornega sveta in po bogatih vsebinskih razpravah sprejeti soglasno. Prav tako je učinkovito tudi delovanje vsakega izmed članov. Nadzorni svet tesno sodeluje z revizijsko komisijo. Rezultati samoocenjevanja dela nadzornega sveta so ugodno in stimulatивно vplivali na njegovo delo ter potrdili ustreznost izvajanja aktivnosti nadzornega sveta.

Pregled aktivnosti nadzornega sveta v letu 2010

Nadzorni svet je skladno s pristojnostmi in obveznostmi, ki so opredeljene v Zakonu o bančništvu, Zakonu o gospodarskih družbah, Sklepu o skrbnosti članov uprave in članov nadzornega sveta bank in hranilnic ter v Statutu banke, deloval po načelih sodobnega korporativnega upravljanja in tako s svojo nadzorno funkcijo prispeval k učinkovitosti in transparentnosti poslovanja banke. Pri svojem delu je upošteval interese delničarjev, poslovnih partnerjev in zaposlenih.

Nadzorni svet se je v letu 2010 sestel na osmih rednih sejah in na eni izredni seji. Razen na 7. redni seji nadzornega sveta (24. maja 2010), ko je opravičeno izostal dr. Slaven Mičković, in na 11. redni seji nadzornega sveta (6. decembra 2010), ko je opravičeno izostal Simon Zdolšek, so bili na vseh ostalih sejah prisotni vsi člani nadzornega sveta.

V letu 2010 je nadzorni svet na svojih sejah:

- sprejel revidirano Letno poročilo Abanke Vipe d.d. za leto 2009 s poročilom revizorske hiše PricewaterhouseCoopers, d.o.o.;
- potrdil predlog uporabe čistega dobička Abanke Vipe d.d. za poslovno leto 2009 in uporabo bilančnega dobička Abanke Vipe d.d. za poslovno leto 2009, ki ga je posredoval skupščini v sprejem;

- tekoče obravnaval kadrovske zadeve in marca upravi potrdil mandat v nesremenjeni sestavi za obdobje naslednjih pet let. Po tragični smrti predsednika uprave mag. Aleša Žajdele je začel s postopkom za dopolnitev uprave banke in za predsednika uprave predlagal mag. Mateja Narata, ki pa dovoljenja za opravljanje funkcije člana uprave od Banke Slovenije, ki je pogoj za opravljanje funkcije predsednika uprave, ni dobil. Zato je predlagal novega predsednika uprave, in sicer mag. Jožeta Leniča, ki je sredi januarja 2011 pridobil dovoljenje Banke Slovenije za opravljanje funkcije člana uprave banke in tako kot predsednik uprave dopolnil obstoječo upravo;
- predlagal dnevni red in predloge sklepov XXII. skupščine banke;
- obravnaval poročila o finančnem poslovanju Abanke v letu 2010;
- sprejel poročila o notranjem revidiranju, spremembe in dopolnitve Pravilnika o delovanju službe notranje revizije, se seznanil s poročili o ugotovitvah spremljanja uresničevanja podanih priporočil in zahtev službe notranje revizije ter sprejel Načrt dela službe notranje revizije za leto 2011;
- se seznanil z ugotovitvami o izsledkih internega procesa ocenjevanja kapitalske ustreznosti v Abanki Vipi d.d.;
- se seznanil z zahtevo Ministrstva za finance za revizijo skladnosti v zvezi z 12. členom Pogodbe o izdaji poroštva;
- se seznanil s postopki priprave združevanja Abanke Vipe d.d., Ljubljana, in Gorenjske banke, d.d., Kranj;
- sprejel Izjavo o skladnosti s Kodeksom upravljanja javnih delniških družb za leto 2009;
- obravnaval in potrdil Dodatek k Srednjeročni strategiji Abanke Vipe d.d. za obdobje 2011–2015;
- sprejel Finančni plan in poslovno politiko Abanke Vipe d.d. za leto 2011;
- se seznanil z informacijo o konzorciju delničarjev Abanke Vipe d.d., ki skupaj prodajajo 50,1-odstotni lastniški delež Abanke Vipe d.d., in
- obravnaval druge vsebine, povezane s poslovanjem Abanke Vipe d.d.

Nadzorni svet je na podlagi pravočasno pripravljenih gradiv uprave in poročil strokovnih služb ter lastnih ugotovitev odgovorno spremljal poslovanje banke in delo notranje revizije ter nadziral vodenje banke. Nadzorni svet je ugotovil, da so redno in temeljito spremljanje poslovanja Abanke ter usmerjanje v smeri najboljših odločitev in s tem ustrezno nadzorovanje vodenja banke pripomogla k uresničevanju zastavljenih strateških ciljev v letu 2010.

Letno poročilo 2010

Nadzorni svet je na svoji seji 4. aprila 2011 obravnaval Letno poročilo Abanke Vipe d.d. za leto 2010 z revizijskim poročilom revizijske družbe KPMG Slovenija, d.o.o., in predlogom uprave banke za uporabo bilančnega dobička. Potrdil je, da letno poročilo verodostojno odraža položaj banke in hkrati predstavlja celostno vsebino o poslovanju za leto 2010 ter s tem dopolnjuje informacije, ki so mu bile podane med poslovnim letom. Letno poročilo je nadzorni svet primerjal tudi z revidiranimi računovodskimi izkazi za poslovno leto 2010 in ugotovil, da so finančni rezultati, predstavljeni v letnem poročilu, v skladu z revizijskim poročilom. Nadzorni svet meni, da sta uprava banke in nadzorni svet zadostila vsem zakonskim zahtevam v poslovnem letu 2010. Na podlagi rednega spremljanja poslovanja banke in omenjenih preverjanj je nadzorni svet potrdil letno poročilo o poslovanju v letu 2010.

Nadzorni svet ugotavlja, da je pooblaščen zunanji revizor v svojem poročilu podal pozitivno mnenje na računovodske izkaze, ki v vseh bistvenih pogledih pošteno predstavljajo finančno stanje banke. Nadzorni svet na revizijsko poročilo revizijske družbe KPMG Slovenija, d.o.o., nima pripomb in meni, da je poslovanje banke v letu 2010 potekalo v skladu s predpisi, s čimer potrjuje tudi ustrezno vodenje poslov uprave banke. Nadzorni svet na podlagi spoznanj o poslovanju banke med letom ter po skrbni preveritvi revidiranega letnega poročila in pozitivnega mnenja v revizijskem poročilu pooblaščenega revizorja potrjuje in sprejema Letno poročilo Abanke Vipe d.d. za poslovno leto 2010. Nadzorni svet je proučil tudi predlog uporabe bilančnega dobička poslovnega leta 2010 in v celoti soglaša s predlogom uprave o uporabi bilančnega dobička, o uporabi katerega dokončno odloča skupščina.

Nadzorni svet potrjuje, da je bilo poslovanje Abanke Vipe d.d. v letu 2010 v danih kriznih razmerah dobro, saj je Abanka s hitrim odzivom na neugodne tržne pogoje ublažila vpliv na poslovanje in uresničila večino zastavljenih letnih ciljev.

Nadzorni svet se za uspešno zaključeno poslovno leto 2010 zahvaljuje upravi banke in vsem zaposlenim.

Janez BOHORIČ

Predsednik nadzornega sveta



Predstavitev skupine in njenega okolja

PREDSTAVITEV BANKE

Abanka Vipra d.d. je banka s tradicijo v slovenskem bančnem prostoru. Njeni začetki segajo v leto 1955, ko je banka delovala kot podružnica Jugoslovanske banke za zunanjo trgovino. Leta 1977 se je podružnica preimenovala v Jugobanko – Temeljno banko Ljubljana, ime Abanka pa je začela uporabljati 1. januarja 1990, ko se je preoblikovala v delniško družbo. 31. decembra 2002 se je Abanki pripojila Banka Vipra. Od takrat deluje pod imenom Abanka Vipra d.d. ali skrajšano Abanka d.d. (v nadaljevanju: Abanka). S pripojitvijo Banke Vipra je Abanka svoj tržni delež povečala za 1,7 odstotne točke in z 8,5-odstotnim tržnim deležem postala tretja največja banka v slovenskem bančnem prostoru. Oktobra 2008 se je delnica Abanke uvrstila v borzno kotacijo na Ljubljanski borzi. Abanka je tudi leto 2010 končala na tretjem mestu po velikosti bilančne vsote, njen tržni delež pa je 31. decembra 2010 znašal 9,0 odstotka.

Abanka je tretja največja banka v slovenskem bančnem prostoru, katere delnica kotira na Ljubljanski borzi.

Abanka je univerzalna banka z dovoljenjem za opravljanje vseh bančnih in drugih finančnih storitev. Prek mreže enainštiridesetih poslovalnic, razpršenih po vsej Sloveniji, z elektronskim bančništvom ter s svetovanjem in osebnim pristopom ponuja celovite finančne storitve, od klasičnega bančništva, bančno-zavarovalniških storitev do investicijskega bančništva. V okviru investicijskega bančništva Abanka upravlja tudi vzajemni pokojninski sklad AIII VPS.

Abanka je uveljavljena tudi v mednarodnem prostoru. V medbančnem poslovanju prek mreže korespondenčnih bank po vsem svetu uspešno zadovoljuje potrebe svojih strank pri plačilnem prometu s tujino.

Ponudbo Abanke s storitvami faktoringa, leasinga in upravljanja premoženja dopolnjujejo še: odvisne družbe v Sloveniji Abančna DZU d.o.o., Argolina d.o.o., Afaktor d.o.o., Aleasing d.o.o. z naložbo v skupaj obvladovano družbo v Bosni in Hercegovini ASA Aleasing d.o.o., Analožbe d.o.o. ter pridružena družba v Sloveniji Abančna DZU Delniški Evropa in pridružena družba na Nizozemskem KDSPV1 B.V., ki je v likvidaciji.

 **9,0 %**
TRŽNI DELEŽ ABANKE
KONEC LETA 2010

STORITVE BANKE

Abanka Vipra d.d. ima dovoljenje za naslednje vzajemno priznane finančne storitve po 10. členu Zakona o bančništvu na dan 31. december 2010:

VRSTA STORITVE	DA (opravlja) DA – ne opravlja NE
1. Sprejemanje depozitov	DA
2. Dajanje kreditov, ki vključuje tudi: – potrošniške kredite, – hipotekarne kredite, – odkup terjatev z regresom ali brez njega (faktoring), – financiranje komercialnih poslov, vključno z izvoznim financiranjem na podlagi odkupa z diskontom in brez regresa dolgoročnih nezapadlih terjatev, zavarovanih s finančnim instrumentom (forfeiting)	DA DA DA DA – ne opravlja
3. Finančni zakup (leasing): dajanje sredstev v zakup, katerega trajanje je približno enako pričakovani življenjski dobi sredstva, ki je predmet zakupa, in pri katerem zakupnik pridobi večino koristi od uporabe sredstev ter prevzame celotno tveganje posla	NE
4. Plačilne storitve in storitve izdajanja elektronskega denarja	DA
5. Izdajanje in upravljanje plačilnih instrumentov (na primer potovalnih čekov in bančnih menic) v delu, v katerem ta storitev ni vključena v storitev iz 4. točke	DA
6. Izdajanje garancij in drugih jamstev	DA
7. Trgovanje za svoj račun ali za račun strank: – z instrumenti denarnega trga, – s tujimi plačilnimi sredstvi, vključno z menjalnimi posli, – s standardiziranimi terminskimi pogodbami in opcijami, – z valutnimi in obrestnimi finančnimi instrumenti, – s prenosljivimi vrednostnimi papirji	DA DA DA DA DA
8. Sodelovanje pri izdaji vrednostnih papirjev in storitve, povezane s tem	DA
9. Svetovanje podjetjem glede kapitalske strukture, poslovne strategije in sorodnih zadev ter svetovanje in storitve v zvezi z združitvami in nakupom podjetij	DA
10. Denarno posredništvo na medbančnih trgih	NE
11. Upravljanje z naložbami in svetovanje v zvezi s tem	DA
12. Hramba vrednostnih papirjev in druge storitve, povezane s hrambo	DA
13. Kreditne bonitetne storitve: zbiranje, analiza in posredovanje informacij o kreditni sposobnosti	DA
14. Oddajanje sefov	DA
15. Investicijske storitve in posli ter pomožne investicijske storitve iz prvega odstavka 10. člena ZTFI	DA

Abanka Vipra d.d. ima dovoljenje za naslednje dodatne finančne storitve po 11. členu Zakona o bančništvu:

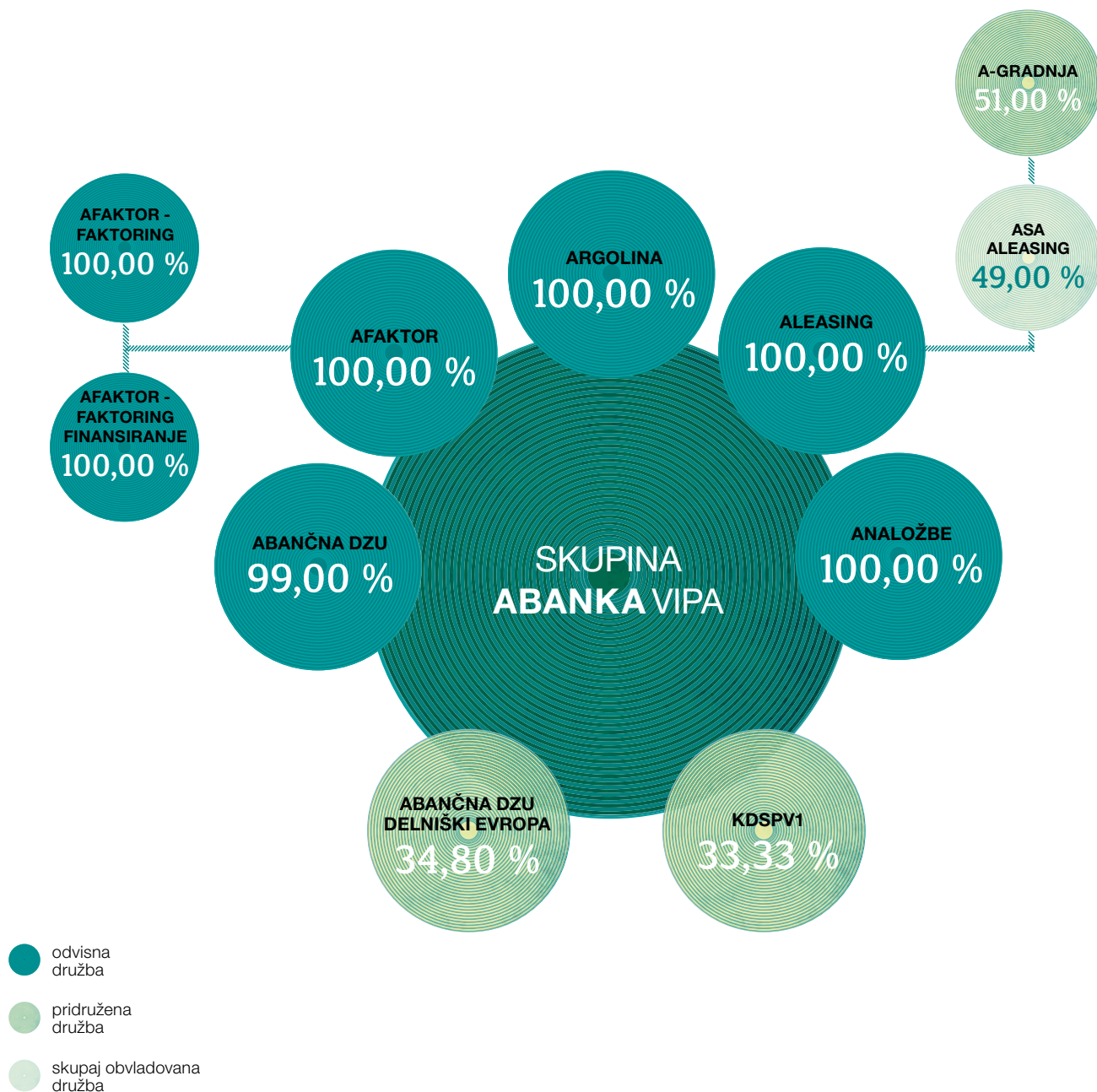
VRSTA STORITVE	DA (opravlja) DA – ne opravlja NE
1. Posredovanje pri prodaji zavarovalnih polic po zakonu, ki ureja zavarovalništvo	DA
2. Storitve upravljanja plačilnih sistemov	NE
3. Upravljanje pokojninskih skladov po zakonu, ki ureja pokojninsko in invalidsko zavarovanje	DA
4. Skrbniške storitve, za katere drug zakon določa, da jih opravlja banka, in storitve, povezane s temi skrbniškimi storitvami	DA
5. Kreditno posredništvo pri potrošniških in drugih kreditih	NE
6. Druge storitve ali posli, ki imajo glede načina opravljanja in tveganj, ki jim je banka pri opravljanju izpostavljena, podobne značilnosti kot vzajemno priznane finančne storitve ali storitve iz 1. do 4. točke tega člena	DA

OSEBNA IZKAZNICA BANKE

Abanka Vipra d.d. je vpisana v sodni register Okrožnega sodišča v Ljubljani pod reg. št. vl.: 1/02828/00.

Sedež:	Slovenska cesta 58, 1517 Ljubljana
Transakcijski račun:	SI56 0100 0000 0500 021
SWIFT:	ABANSI2X
Davčna številka:	68297530
Identifikacijska številka za DDV:	SI68297530
Matična številka:	5026024
Osnovni kapital:	30.045.067,60 evra
Telefon:	(01) 47 18 100
Telefaks:	(01) 43 25 165
Spletni naslov:	http://www.abanka.si
Naslov e-pošte:	info@abanka.si

PREDSTAVITEV SKUPINE



Shema, veljavna 31. decembra 2010

V Skupini Abanka Vip (v nadaljevanju: Skupina Abanka) so poleg Abanke Vipe d.d. (v nadaljevanju: Abanka) kot nadrejene družbe vključene še:

- **odvisne družbe:** Abančna DZU d.o.o., Afaktor d.o.o., Argolina d.o.o., Aleasing d.o.o., Analožbe d.o.o.,
- **pridruženi družbi:** Abančna DZU Delniški Evropa in KDSPV1 B.V. v likvidaciji ter
- **skupaj obvladovana družba odvisne družbe Aleasing:** ASA Aleasing d.o.o.

Iz naslednje preglednice so razvidni leto vključitve odvisnih družb, pridruženih družb in skupaj obvladovane družbe v Skupino Abanka, njihova dejavnost in kapitalska udeležba Abanke na dan 31. december 2010.

Družba	Leto vključitve	Dejavnost	Kapitalska udeležba	Nominalna vrednost kap. deležev (v tisoč EUR) 31. 12. 2010
Abančna DZU d.o.o.	1994	upravljanje investicijskih skladov	99,00 %	842
Afaktor d.o.o.	2002	factoring	100,00 %	1.505
Argolina d.o.o.	2003	projektno financiranje	100,00 %	100
Aleasing d.o.o.	2003	leasing	100,00 %	6.584
Analožbe d.o.o.	2006	upravljanje naložb	100,00 %	100
Abančna DZU Delniški Evropa	2006	vzajemni sklad	34,80 %	
KDSPV1 B.V. v likvidaciji	2006	investiranje v sklad KD Private Equity Fund	33,33 %	
ASA Aleasing d.o.o.*	2007	leasing	49,00 %	

* **Opomba:** Družba ASA Abanka leasing d.o.o. se je v letu 2010 preimenovala v družbo ASA Aleasing d.o.o.

Dejavnosti odvisnih družb in pridruženih družb ter skupaj obvladovane družbe

Odvisne družbe

Družba Abančna DZU d.o.o.

Abančna DZU, družba za upravljanje investicijskih skladov, d.o.o. (skrajšani naziv: Abančna DZU d.o.o.) je bila ustanovljena maja 1994 s sedežem v Ljubljani in posluje v Sloveniji.

Konec leta 2010 je bila lastniška struktura naslednja:

- Abanka Vipava d.d. z 99-odstotnim deležem in
- Mateja Gubanec z 1-odstotnim deležem.

Abančna DZU d.o.o. opravlja finančno dejavnost in upravlja investicijske sklade na podlagi Zakona o investicijskih skladih in družbah za upravljanje. Dovoljenje za opravljanje dejavnosti upravljanja investicijskih skladov je od Agencije za trg vrednostnih papirjev pridobila 27. oktobra 1994. Storitve upravljanja investicijskih skladov obsegajo:

- upravljanje premoženja investicijskih skladov,
- trženje investicijskih skladov, prodajo investicijskih kuponov oziroma delnic investicijskih skladov in
- administrativne storitve.

Abančna DZU d.o.o. je ob koncu leta 2010 upravljala dvanajst podskladov Krovnega sklada Abančna DZU:

• osem delniških podskladov:

- Abančna DZU DELNIŠKI AKTIVNI – ni regijske ali panožne omejitve naložb,
- Abančna DZU DELNIŠKI SVET – globalni sklad z regijskimi omejitvami, brez panožne omejitve naložb,
- Abančna DZU DELNIŠKI EVROPA – regijska omejitev, brez panožne omejitve naložb,
- Abančna DZU DELNIŠKI ZDA – regijska omejitev,
- Abančna DZU DELNIŠKI AZIJA – regijska omejitev,
- Abančna DZU DELNIŠKI BALKAN – regijska omejitev,
- Abančna DZU DELNIŠKI PASIVNI BALTINORD – pasivni vzajemni sklad z regijsko omejitvijo,
- Abančna DZU DELNIŠKI PASIVNI AFRIKA & ME – pasivni vzajemni sklad z regijsko omejitvijo;

• mešani podsklad:

- Abančna DZU MEŠANI – ni regijske ali panožne omejitve naložb;

• uravnoteženi vzajemni sklad:

- Abančna DZU URAVNOTEŽENI – ni regijske ali panožne omejitve naložb;

• obvezniški podsklad:

- Abančna DZU OBVEZNIŠKI – ni regijske ali panožne omejitve naložb;

• denarni podsklad:

- Abančna DZU DENARNI EURO – ni regijske ali panožne omejitve naložb.

Čista vrednost sredstev vseh podskladov Krovnega sklada Abančna DZU je na dan 31. december 2010 znašala 70.979 tisoč evrov, na dan 31. december 2009 pa 72.432 tisoč evrov. Krovni sklad je bil oblikovan 1. aprila 2009.

Družba je v letu 2010 svoje aktivnosti usmerjala v nadgradnjo sistema obvladovanja tveganj pri upravljanju premoženja ter dograjevala notranje kontrole in postopke dela posameznih organizacijskih delov družbe. Velik del aktivnosti je bil usmerjen v racionalno uporabo informacijske podpore notranjim procesom dela in zunanjih komunikacij. Družba je poseben poudarek namenila stroškovni učinkovitosti poslovanja.

Aktivnosti za povečanje prepoznavnosti so bile usmerjene v sporočanje vsebin upravljanja premoženja na spletnih straneh družbe, pripravo člankov za različna finančna spletna mesta in sodelovanje v oddajah Finančne krivulje na radiu Val 202.

Družba je aktivno organizirala izobraževanja za potrebe različnih prodajnih poti in sledila cilju aktivnejšega komuniciranja s prodajno mrežo.

V letu 2011 bo družba zasledovala naslednje cilje: dosledno spremljanje in obvladovanje tveganj, uvedba novih kombiniranih produktov in drugih sestavljenih produktov, preoblikovanje obstoječe ponudbe in prospektov v skladu s smernicami na trgu in novo zakonodajo, povečanje prepoznavnosti blagovne znamke in aktivna prodaja, aktivnejše komuniciranje s prodajno mrežo Abanke in zagotavljanje podpore pri prodaji.

Družba Afaktor d.o.o.

Družba Afaktor, finančna družba za faktoring, d.o.o. je v 100-odstotni lasti družbe Abanka Vipa d.d. Sedež družbe je v Ljubljani.

Glavne dejavnosti družbe Afaktor d.o.o. Ljubljana so:

- faktoring – odplačno prevzemanje terjatev z regresom ali brez njega,
- storitve financiranja komercialnih poslov in kreditiranja ter
- posredovanje pri sklepanju kreditnih poslov.

V skladu s poslovno strategijo je družba decembra 2007 v Srbiji ustanovila družbo za faktoring poslovanje AFAKTOR – faktoring finansiranje d.o.o. Beograd, ki je začela poslovati v začetku leta 2008. Aprila 2010 je v Zagrebu ustanovila družbo AFAKTOR – faktoring d.o.o., ki je začela poslovati v začetku junija 2010. Navedeni naložbi je družba izvedla kot »greenfield« naložbi z neposrednimi vlaganji v ustanovitev in zagon poslovanja, vpeljavo lastnega tehnološkega znanja ter z zagotovitvijo enotnega informacijskega sistema, prilagojenega za uporabo v posamezni državi. Tako lahko družba Afaktor deluje kot skupina povezanih družb, ki poslujejo na treh trgih jugovzhodne Evrope.

Vse družbe v skupini opravljajo posle domačega faktoringa za posle med strankami na lokalnem trgu. Storitve mednarodnega faktoringa izvaja matična družba ter jih prek družb Skupine Afaktor nudi tudi na srbskem in hrvaškem trgu. Storitve izvoznega faktoringa kot del storitev mednarodnega faktoringa (faktoring za terjatve domačih podjetij do podjetij v tujini) nudi po sistemu in pravilih, ki veljajo v okviru največjega združenja faktoring družb na svetu FCI (Factoring Chain International), katerega član je od leta 2007.

Večji del poslov skupine predstavlja faktoring z regresom (brez prevzema plačilnega tveganja kupca), skupina pa ponuja

tudi faktoring brez regresa (s prevzemom plačilnega tveganja kupca), slednjega predvsem pri mednarodnem faktoringu.

V tem okviru zagotavlja svojim strankam poleg storitev financiranja terjatev tudi ponudbo storitev zavarovanja pred tveganji neplačila ter posebej storitev unovčevanja terjatev do kupcev v tujini (inkaso) prek pogodbenih faktorjev v tujini.

Afaktor kot skupina je posebej usposobljena za storitve neposrednega izvoznega faktoringa za odkupe terjatev, ki nastajajo med podjetji, kjer ima skupina svoje družbe, ter tako opravlja posle za izvoz podjetij iz Slovenije v Srbijo in na Hrvaško ter obratno.

Pomembna je tudi storitev upravljanja terjatev, ki strankam nudi vodenje saldakov terjatev do kupcev ter unovčevanje oziroma izterjavo terjatev.

V letu 2010 je na poslovanje Skupine Afaktor močno vplivala gospodarska kriza. Zaradi prevelikega zadolževanja podjetij v času gospodarske rasti sta se finančna in gospodarska kriza na vseh treh trgih odrazili v prezadolženosti in podkapitaliziranosti večine podjetij in nesposobnosti vračanja kratkoročnih finančnih obveznosti. Najbolj so bile v teh razmerah prizadete panoge, ki so vezane na investicije, kot je gradbeništvo, in proizvodnja trajnih dobrin. Rast števila stečajev in povečanje števila nelikvidnih in insolventnih podjetij sta povzročila dodatno zmanjšanje poslovne aktivnosti drugih podjetij, predvsem tistih, ki so imela poslovne ali finančne povezave z insolventnimi podjetji in s podjetji v stečajih. Povečala so se kreditna tveganja finančnih subjektov s področja bančništva, leasinga, faktoringa in drugega finančnega posredovanja. Prvi ukrepi podjetij v teh razmerah so bili usmerjeni v podaljševanje pogodbenih rokov plačil obveznosti do svojih dobaviteljev, ki so v nekaterih razmerah presegli 180 dni, kar je še poglobilo nelikvidnost.

V primerjavi s predhodnim letom se je začel postopoma izboljševati položaj izvoznikov, podjetij, ki so večino svoje proizvodnje prodali v tujino, predvsem na trge BRIK, EU in drugih hitreje rastočih gospodarstev. Predvsem se je povečala prodaja podjetij s področja predelovalne in avtomobilske industrije. V teh razmerah je faktoring postal potencialna priložnost podjetij za nadomestitev izpada likvidnosti v primeru podaljšanja plačilnih rokov kupcev ter tudi za nadomestitev izpada bančnih posojil. Faktoring je postal finančna možnost za nekatera do sedaj nezainteresirana podjetja za te storitve. Kljub tej priložnosti pa so se zelo povečala kreditna tveganja, kar se je odrazilo v konzervativni in previdni kreditni politiki vseh finančnih posrednikov, tudi faktorjev.

Družba Argolina d.o.o.

Družba Argolina, investicijski inženiring, d.o.o. (skrajšani naziv: Argolina d.o.o.) je bila ustanovljena julija 2003 kot investitorica gradnje poslovno-stanovanjskega kompleksa Argolina na lokaciji stare tovarne Argo v Izoli. Po končani gradnji naj bi družba prevzela še funkcijo upravljavca vsaj za toliko časa, dokler se novi lastniki ne odločijo za drugega. Osnovna dejavnost družbe je organizacija izvedbe stavbnih projektov. Sedež družbe je v Ljubljani.

Družbo so ustanovili trije družbeniki:

- Abanka Vipava d.d. (25,1 odstotka),
- MPM Engineering, d.o.o. (49,9 odstotka), in
- Relax, d.o.o. (25,0 odstotka).

Družbenik MPM Engineering, d.o.o., je junija 2006 svoj delež v Argolini d.o.o. prodal družbi Abanka Vipava d.d., ki je tako postala 75-odstotna lastnica družbe. Maja 2007 je bil s skupščinskim sklepom iz družbe Argolina d.o.o. izločen družbenik Relax, d.o.o., ker je z zamenjavo lastništva v svoji družbi kršil družbeno pogodbo. Njegov delež je bil najprej prenesen na Argolino d.o.o., v skladu z zakonom pa ga je nato v treh mesecih odkupila Abanka Vipava d.d., ki je tako postala 100-odstotna lastnica družbe.

Nadaljnje poslovne aktivnosti družbe so odvisne tudi od podpore vodstva občine Izola predlaganim idejnim projektom.

Družba Aleasing d.o.o.

Družba Aleasing, financiranje, svetovanje, trženje, d.o.o. (skrajšani naziv: Aleasing d.o.o.) je začela delovati 11. februarja 2000 v Slovenj Gradcu. Ob ustanovitvi je družba na slovenskem trgu delovala pod imenom Eurofin leasing. Z vstopom Abanke Vipe d.d. kot večinske lastnice se je Eurofin leasing 1. aprila 2004 preimenoval v Aleasing. V februarju 2006 je Abanka izvedla dokup deleža v družbi Aleasing v višini 32,23 odstotka in tako v njej pridobila 100-odstotni delež. Družba Aleasing je maja 2007 preselila svoj sedež v Celje. Abanka je kot 100-odstotna lastnica družbe Aleasing junija 2007 dokapitalizirala družbo Aleasing v višini 835 tisoč evrov in decembra 2009 v višini 1.002 tisoč evrov. Glavna dejavnost družbe, ki je v 100-odstotni lasti Abanke Vipe d.d., je dejavnost finančnega zakupa, za kar ima družba tudi ustrezno dovoljenje Urada za varstvo potrošnikov.

V letu 2009 se je družbi Aleasing pripojila družba Vogo leasing. Namen in cilj združitve samostojnih leasing družb v 100-odstotni lasti Abanke sta bila ustvariti močnejšo leasing družbo, ki bo zagotavljala rast tržnega deleža in večjo prepoznavnost leasing družbe na slovenskem trgu. Pravnoformalno je bila pripojitev vpisana v sodni register 1. julija 2009. Z dnem vpisa pripojitve je prevzeta družba Vogo leasing prenehala kot pravna oseba, ne da bi se opravila njena likvidacija. Prevzemna družba Aleasing pa je vstopila kot pravna naslednica v vsa pravna razmerja, v katerih subjekt je bila prej družba Vogo leasing. Družba ima poleg sedeža v Celju poslovne enote v Kopru, Šempetru pri Gorici in v Ljubljani.

Družba aktivno trži finančni leasing premičnin in nepremičnin pravnim in fizičnim osebam. Kot obliko financiranja nudi tudi operativni leasing vozil pravnim osebam. V letu 2010 se je zaradi večjega povpraševanja na trgu po operativnem leasingu nepremičnin pristopilo tudi k uvedbi tega produkta.

Med pomembnejšimi dogodki v družbi v letu 2010 so bili:

- januarja 2010 uradno članstvo pri Združenju leasing podjetij v okviru Združenja bank Slovenije,
- 1. julija 2010 je bil za predsednika uprave imenovan Jure Lednik z mandatom do 31. decembra 2010,
- 1. oktobra 2010 je družba po pridobitvi dovoljenja Banke Slovenije začela aktivno tržiti leasing produkt prek mreže Abanke,
- oktobra 2010 se je začel projekt celotne prenove informacijske tehnologije; nadgradnja informacijskega sistema z novejšo tehnologijo bo omogočala večjo varnost, stabilnost, sledenje zgodovinskim spremembam podatkov, boljšo sistemsko dokumentacijo in splošni dvig informacijskega sistema za podporo leasinga na večnivojsko arhitekturo,
- novembra 2010 je bil spremenjen akt o ustanovitvi družbe, namesto dvočlanske uprave bo družbo od 1. januarja 2011 dalje vodil direktor.

Poslovna politika družbe izhaja iz razvojne strategije, ki temelji na rasti, razvoju, racionalizaciji in povezovanju znotraj Skupine Abanka. Družba si prizadeva ohraniti in dopolnjevati svojo ponudbo storitev, ki bo v največji možni meri ustrezala potrebam njenih strank in poslovnih partnerjev. Cilji družbe so:

- povečati obseg naložb in tržni delež,
- z večjimi marketinškimi akcijami in referencami pri poslovnih partnerjih ustvariti večjo prepoznavnost na slovenskem leasing trgu,
- obvladovati stroške poslovanja,
- zagotoviti ustrezno donosnost kapitala,
- postati k strankam usmerjena leasing družba,
- izobraževati zaposlene,
- vzdrževati kreativno in stimulatивно delovno okolje, ki bo zaposlenim zagotavljalo večjo pripadnost družbi in Skupini Abanka,
- aktivno utrjevati vrednote družbe Aleasing in Skupine Abanka.

Zaostrene gospodarske razmere negativno vplivajo na razmere v gospodarstvu in potrošnje ter plačilno disciplino, zato so v družbi posebno pozornost v letu 2010 namenili aktivni izterjavi obveznosti komitentov družbe Aleasing, v drugi polovici leta pa so v sodelovanju s prodajalci avtomobilov in drugih vozil začeli z aktivnim upravljanjem zalog odvzetih vozil. V družbi so okrepili sodelovanje z Abanko na področju pravnih oseb ter uspeli pridobiti bonitetne stranke, ki so pripomogle k povečanju obsega poslovanja.

Družba Analožbe d.o.o.

Družba Analožbe, upravljanje z naložbami, d.o.o. (skrajšani naziv: Analožbe d.o.o.) je bila ustanovljena na podlagi akta o ustanovitvi 26. oktobra 2006 z namenom poslovanja na področju finančnega posredništva v Sloveniji in tujini. Primarne dejavnosti v prvih dveh letih poslovanja so bile osredotočene na kreditiranje tujih finančnih institucij in izvajanje terminskih poslov na domačem trgu. V letu 2009 je družba razširila svoje poslovanje na trgovanje s plemenitimi kovinami z namenom maloprodajnih aktivnosti in za ta namen vzpostavila poslovno sodelovanje z mednarodno priznano švicarsko kovnico Valcambi SA, ki ima mednarodni certifikat kakovosti za plemenite kovine (Good Delivery Standard). Tudi v letu 2010 je bilo trgovanje s plemenitimi kovinami najpomembnejša dejavnost družbe.

Pridruženi družbi

Vzajemni sklad Abančna DZU Delniški Evropa

Abanka je 31. decembra 2010 imela 883.373 enot premoženja vzajemnega sklada Abančna DZU Delniški Evropa, kar je predstavljalo 34,8 odstotka izdanih enot. Sklad upravlja Abančna DZU, ki jo obvladuje Abanka.

Družba KDSPV1 B.V.

Zaradi likvidacije sklada KD Private Equity Fund je Abanka v letu 2009 v celoti oslabila naložbo v pridruženo družbo KDSPV1 B.V., ki je bila konec leta 2010 v likvidaciji.

Skupaj obvladovana družba

Družba ASA Aleasing d.o.o.

Družba ASA Aleasing d.o.o. je skupaj obvladovana družba odvisne družbe Aleasing d.o.o. Marca 2010 je družba dobila licenco za leasing poslovanje po novem zakonu, ki ureja leasing poslovanje družb v Bosni in Hercegovini. Konec leta 2010 je imela družba v Bosni in Hercegovini 7-odstotni tržni delež, pri financiranju potniških vozil pa 19-odstotni tržni delež.

V skladu z zahtevo Agencije za bančništvo Bosne in Hercegovine je družba v letu 2010 spremenila ime, in sicer se je s soglasjem obeh partnerjev preimenovala iz družbe ASA Abanka leasing d.o.o. v ASA Aleasing d.o.o.

ASA Aleasing ima 51-odstotni delež v družbi A-gradnja.

VIZIJA IN POSLANSTVO BANKE

Abanka je ponudnica kakovostnih bančnih storitev v Sloveniji. Je med tremi največjimi bankami v državi in največja privatna banka v Sloveniji ter prepoznavna bančna partnerica v jugovzhodni Evropi.

Abanka:

- smo banka jasno izraženih vrednot,
- gradimo dolgoročno partnerstvo s strankami,
- zagotavljamo kakovostne storitve,
- zagotavljamo varnost in svojih strank,
- zagotavljamo dolgoročno zadovoljstvo lastnikov z nadpovprečno dobičkonosnostjo in dobrim imenom,
- zagotavljamo dolgoročni razvoj, varnost in zadovoljstvo zaposlenih.

Abanka uresničuje svojo vizijo v odnosih s strankami, lastniki in zaposlenimi. Nadpovprečna donosnost, kakovost storitev in pozitivna prepoznavnost zagotavljajo zadovoljstvo in ustvarjajo zaupanje v uresničevanje poslovnih ciljev.

Smo banka z jasno vizijo. Vizijo uresničujemo v odnosih s strankami, lastniki in zaposlenimi.

Abanka se zaveda pomembnosti odgovornega vključevanja v okolje, zato visoke poslovne vrednote prenaša tudi v širšo družbo, v kateri živi in dela.

STRATEGIJA BANKE

V letu 2009 smo posodobili srednjeročno strategijo, ki smo jo oblikovali za obdobje do leta 2015, pri čemer smo izhajali iz takrat znanih razmer v okolju in takratnih napovedi za prihodnja leta.

Naši strateški cilji so:

- zagotoviti nadpovprečno kakovost storitev,
- zagotoviti nadpovprečno dobičkonosnost,
- zagotoviti ustrezni tržni delež v Sloveniji,
- povečati prisotnost na trgih nekdanje Jugoslavije.

Strategija Abanke temelji na predpostavki, da se bo stanje na finančnih trgih in v gospodarstvu začelo občutneje izboljševati konec leta 2011. Trend izboljševanja se bo postopoma okrepil v letu 2012. Zato v srednjeročni strategiji za leta do 2012 predvidevamo zmerne letne rasti bilančne vsote, osredotočenost banke na pridobivanje primarnih virov financiranja s hitrejšo rastjo depozitov fizičnih oseb in najem virov pri tujih bankah.

Od leta 2013 dalje predpostavljamo pospešeno oživljanje gospodarstva in finančnih trgov ter posledično višje letne stopnje rasti bilančne vsote za leta od 2013 do 2015, še intenzivnejšo osredotočenost banke na kreditiranje nebank, zniževanje deleža obrestovanih vrednostnih papirjev v strukturi aktive, še naprej pa osredotočenost banke na primarne vire financiranja.

Iz navedenega izhajajo finančni cilji, v skladu s katerimi želimo v letu 2015 doseči:

- 12,7-odstotno donosnost kapitala po obdavčitvi,
- 1,14-odstotno donosnost aktive po obdavčitvi in
- 41,4 odstotka stroškov v bruto dohodku.

PLAN FINANČNEGA POSLOVANJA BANKE V LETU 2011

V letu 2010 se je bilančna vsota Abanke povečala za 0,9 odstotka in je bila za 3,0 odstotka nad planirano bilančno vsoto 2010. Tako v letu 2010 kot tudi v letu 2011 so naše aktivnosti bolj kot v rast bilančne vsote usmerjene v rast poslovanja ključnih segmentov dejavnosti. Na segmentu kreditiranja nebančnega sektorja, tako pravnih kot fizičnih oseb, planiramo ambiciozne stopnje rasti. Visoke stopnje rasti planiramo tudi pri pridobivanju primarnih virov od fizičnih in pravnih oseb.

V letu 2011 bodo naše aktivnosti usmerjene v rast poslovanja ključnih segmentov dejavnosti.

Plan finančnega poslovanja za leto 2011 je bil pripravljen jeseni 2010 na podlagi takrat znanih makroekonomskih napovedi in pričakovanj ter decembra 2010 potrjen na nadzornem svetu. Bilančno vsoto za leto 2011 smo planirali v višini 4.671.815 tisoč evrov, dobiček pred obdavčitvijo v višini 25.197 tisoč evrov in dobiček po obdavčitvi v višini 20.158 tisoč evrov, kar pomeni 5,3-odstotno donosnost kapitala po davkih. Stroški poslovanja v bruto dohodku so predvideni v višini 46,74 odstotka in količnik kapitalske ustreznosti v višini 11,2 odstotka. V času negotovih razmer, katerim smo priča, bomo doseganje plana spremljali še bolj skrbno kot sicer, ugotavljali odmike od plana in vzroke za njihov nastanek ter se ustrezno prilagajali razmeram v okolju.

POMEMBNEJŠI DOGODKI IN DOSEŽKI V LETIH 2010 IN 2011

Pomembnejši dogodki in dosežki v letu 2010

Najpomembnejši poslovni dogodki in dosežki v letu 2010 so bili:

- **podpis pogodbe o najemu sindiciranega posojila:**

- julija je Abanka z izbrano skupino tujih bank podpisala pogodbo o najetu sindiciranega posojila v višini 175 milijonov evrov z rokom dospelosti treh let,
- to posojilo je bilo eno od redkih novo pridobljenih sindiciranih posojil v srednji in vzhodni Evropi,
- odobreno posojilo je bilo namenjeno za kreditiranje slovenskega gospodarstva in prebivalstva;

- **obremenitveni test:**

- julija so bili objavljeni rezultati obremenitvenega testa za Abanko, ki so pokazali, da bi se količnik temeljnega kapitala ob uresničitvi simuliranih šokov zvišal z 10,4 odstotka v letu 2009 na 10,6 odstotka v letu 2011, ob upoštevanju dodatnih neugodnih posledic deželne tveganja pa bi se lahko znižal na 10,0 odstotka konec leta 2011;

- **bonitetna ocena bonitetne agencije Moody's:**

- septembra je mednarodna bonitetna agencija Moody's spremenila Abanki bonitetno oceno kreditnega tveganja, in sicer ji je dodelila dolgoročno kreditno oceno Baa1, ki je bila junija A3, spremenjena ocena je bila v prvi vrsti posledica poslabšanja gospodarskega okolja v Sloveniji, kar lahko vodi v poslabšanje finančnega položaja banke,
- Abanka pa je ohranila kratkoročno kreditno oceno Prime-2, oceno finančne moči banke D+ in negativno oceno prihodnjih izgledov o gibanju bonitetne ocene zaradi ranljivosti banke v primeru nadaljnjega poslabšanja gospodarskega okolja v Sloveniji,
- agencija je ocenila, da je kapitalski položaj Abanke močan in kakovost kreditnega portfelja ugodna v primerjavi s konkurenco, vendar banka ostaja ranljiva zaradi poslabšanja gospodarskega okolja v Sloveniji, ki se izraža v povečanju insolventnih postopkov pri komitentih banke,
- septembra je spremenila bonitetno oceno za podrejeni dolg z Ba2 na Ba3 (aprila jo je zaradi metodologije spremenila z Baa3 na Ba2);

- **nagrada za najboljše letno poročilo med finančnimi institucijami na področju analize poslovanja in načrtov za leto 2009 ter za računovodsko poročilo:**

- novembra je Abanka prejela nagrado za najboljše letno poročilo med finančnimi institucijami na področju analize poslovanja in načrtov za leto 2009, ki jo podeljuje Poslovna akademija Finance,
- Abanka je bila najboljša med finančnimi institucijami tudi pri računovodskem poročilu;

- **spremembe v upravi:**
 - konec aprila nepričakovana smrt predsednika uprave mag. Aleša Žajdele,
 - od maja 2010 do januarja 2011 je upravo banke vodil mag. Radovan Jereb,
 - novembra je nadzorni svet Abanke soglasno imenoval mag. Jožeta Leniča za predsednika uprave Abanke, ki je nastopil funkcijo predsednika uprave januarja 2011;
- **nagrada Banka leta 2010 v Sloveniji:**
 - decembra je bila Abanka nagrajena kot najboljša banka leta 2010 v Sloveniji po izboru angleške revije The Banker;
- **bonitetna ocena bonitetne agencije Fitch Ratings:**
 - mednarodna bonitetna agencija Fitch Ratings je decembra spremenila bonitetno oceno kreditnega tveganja za Abanko, ki ji je dodelila dolgoročno kreditno oceno BBB-, medtem ko so ostale nespremenjene kratkoročna ocena kreditnega tveganja F3, ocena podpore 3 in ocena individualne finančne moči C,
 - sprememba ocene dolgoročnega kreditnega tveganja Abanke je posledica poslabšanja kakovosti aktive, ki predstavlja pritisk na dobičkonosnost banke,
 - agencija je oceno prihodnjih izgledov o gibanju bonitetne ocene spremenila iz negativne v stabilno, kar utemeljuje z zadostnim obsegom kapitala za absorpcijo potencialnih izgub in primerno likvidnostno rezervo,
 - inovativnemu instrumentu je spremenila bonitetno oceno na BB;
- **bonitetna ocena bonitetne agencije Capital Intelligence:**
 - decembra je mednarodna bonitetna agencija Capital Intelligence potrdila obstoječe bonitetne ocene kreditnega tveganja za Abanko, ki je tako ohranila dolgoročno kreditno oceno BBB, kratkoročno oceno kreditnega tveganja A2, oceno finančne moči banke BBB in stabilno oceno prihodnjih izgledov o gibanju bonitetne ocene,
 - ocena agencije temelji na primerni kakovosti aktive banke ter na primernem obsegu kapitala banke in likvidnostnih rezerv,
 - agencija je Abanki spremenila oceno podpore iz 3 v 4 kot posledico objave o začetku prodaje banke s strani skupine delničarjev banke;
- **spletno mesto Abanke na prvem mestu med slovenskimi bankami:**
 - v "Analizi slovenske bančne panoge na spletu 2010" je spletno mesto Abanke prejelo največ točk, tako da se je Abanka uvrstila na prvo mesto med slovenskimi bankami,

– Abanka je septembra prenovila celotni portal Abanke, ki je zasnovan na uporabi sodobnih tehnologij in upošteva trende pri oblikovanju spletnih mest, informacije so dostopne na hiter, enostaven ter uporabniku prijazen način.

Pomembnejši poslovni dogodki po koncu poslovnega leta

Med družbami, do katerih Skupina Abanka izkazuje večjo izpostavljenost, so v mesecu januarju 2011 tri povezane družbe razglasile insolventnost, ena družba pa je objavila začetek postopka prisilne poravnave. Na dan 31. december 2010 je skupna izpostavljenost Skupine Abanka do teh družb znašala 24,4 odstotka kapitala Skupine Abanka. Zaradi omenjenih dogodkov so bile v letu 2011 za izpostavljenosti do teh družb ob upoštevanju zavarovanj oblikovane dodatne oslavitve in rezervacije v višini 4.062 tisoč evrov.

EKONOMSKO IN BANČNO OKOLJE V LETU 2010 TER NAPOVED ZA LETO 2011

Ekonomsko okolje v letu 2010

Po prvi oceni Statističnega urada Republike Slovenije se je v letu 2010 bruto domači proizvod (v nadaljevanju: BDP) realno povečal za 1,2 odstotka; v tekočih cenah je po prvi oceni BDP znašal 36.061 milijonov evrov (17.602 evrov na prebivalca). V četrtem četrtletju 2010 se je BDP v primerjavi s četrtem četrtletjem 2009 realno povečal za 2,1 odstotka.¹ Najbolj pomembno za okrevanje slovenskega gospodarstva je bilo povečevanje izvoza, ki pa po oceni Urada RS za makroekonomske analize in razvoj ni raslo tako hitro kot povpraševanje na tujih trgih. Slovensko gospodarstvo je okrevalo počasneje kot v povprečju evrskega območja, ko je gospodarska rast znašala 1,7 odstotka.² K slovenski gospodarski rasti sta pozitivno prispevala poleg industrije tudi promet in v drugem polletju trgovina (z avtomobili in motornimi gorivi), medtem ko je gradbeništvo negativno vplivalo na agregatno gospodarsko rast za 1,1 odstotne točke.³

¹ Bruto domači proizvod, Slovenija, 4. četrtletje 2010. Ljubljana: Statistični urad Republike Slovenije, februar 2011.

² Ekonomsko ogledalo, februar 2011. Ljubljana: Urad RS za makroekonomske analize in razvoj, marec 2011.

³ Bilten Banke Slovenije, februar 2011. Ljubljana: Banka Slovenije, marec 2011.

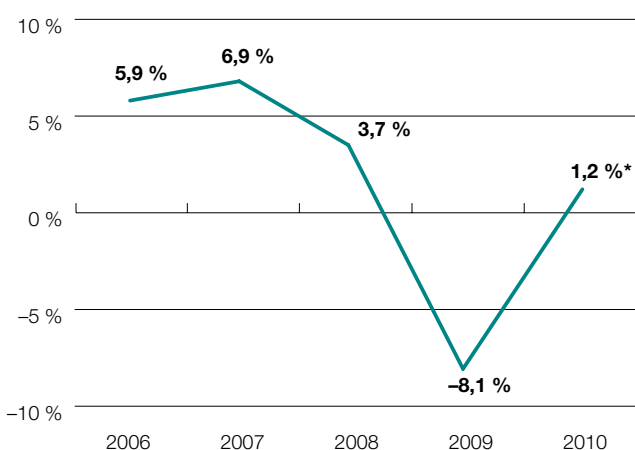
POMEMBNEJŠI MAKROEKONOMSKI KAZALNIKI

	2006	2007	2008	2009	2010
RAST BDP (v %)	5,9	6,9	3,7	-8,1	1,2*
BDP v mio EUR (tekoče cene in tekoči tečaj)	31.055	34.568	37.305	35.384	36.061*
BDP na prebivalca v EUR (tekoče cene in tekoči tečaj)	15.467	17.123	18.450	17.331	17.602*
STOPNJA BREZPOSELNOSTI, registrirana (v %)	9,4	7,7	6,7	9,1	10,7
STOPNJA BREZPOSELNOSTI, anketna (v %)	6,0	4,9	4,4	5,9	7,2
PRODUKTIVNOST DELA, BDP na zaposlenega (v %)	4,3	3,8	0,9	-6,4	3,4
INFLACIJA – konec leta (v %)	2,8	5,6	2,1	1,8	1,9
INFLACIJA – povprečje leta (v %)	2,5	3,6	5,7	0,9	1,8

Opomba: * Ocena.

Vir: Ekonomsko ogledalo, februar 2011. Ljubljana: Urad RS za makroekonomske analize in razvoj, marec 2011, in Statistični urad Republike Slovenije.

REALNE STOPNJE RASTI BRUTO DOMAČEGA PROIZVODA V OBDOBJU 2006–2010



Opomba: * Ocena.

Vir: Statistični urad Republike Slovenije.

Cena soda nafte Brent se je decembra 2010 precej zvišala, saj je povprečna cena nafte Brent znašala 91,3 USD/sod oziroma 69,6 EUR/sod. Razloga za dvig naj bi bila po oceni analitikov večje kitajsko povpraševanje po nafti ter ostra zima v Evropi in Severni Ameriki. Povprečna cena nafte Brent je tako v letu 2010 znašala 79,6 USD/sod, kar je za 28,7 odstotka več kot v letu 2009, oziroma 60,6 EUR/sod, kar je porast za 35,9 odstotka.⁴

Število registriranih brezposelnih je konec decembra znašalo 110.021, kar je za 13,8 odstotka več kot decembra 2009.⁵

V letu 2010 so se v Sloveniji cene življenjskih potrebščin povišale za 1,9 odstotka, višje davščine so skupaj prispevale med 0,7 in 0,8 odstotne točke. Višje cene hrane v mednarodnem okolju so predvsem v zadnjih mesecih leta 2010 okrepile cenovne pritiske

na rast domačih cen hrane.⁶ Cene življenjskih potrebščin, merjeno s HICP⁷, so se v letu 2010 tako v Sloveniji kot tudi v evrskem območju povečale za 2,2 odstotka.⁸

⁴ Ekonomsko ogledalo, december 2010. Ljubljana: Urad RS za makroekonomske analize in razvoj, januar 2011.

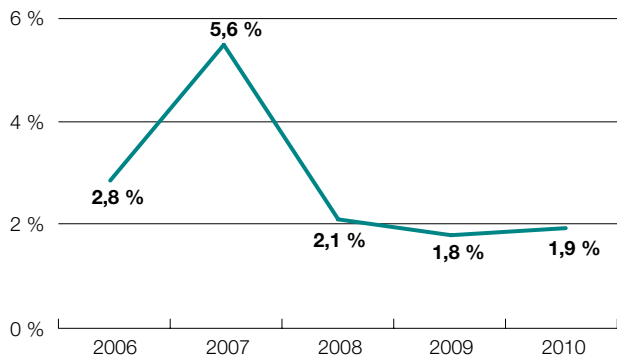
⁵ Ekonomsko ogledalo, december 2010. Ljubljana: Urad RS za makroekonomske analize in razvoj, januar 2011.

⁶ Ekonomsko ogledalo, december 2010. Ljubljana: Urad RS za makroekonomske analize in razvoj, januar 2011.

⁷ HICP – Harmonizirani indeks cen življenjskih potrebščin se uporablja za primerjave gibanja cen življenjskih potrebščin v evrskem območju.

⁸ Ekonomsko ogledalo, januar 2011. Ljubljana: Urad RS za makroekonomske analize in razvoj, februar 2011.

KUMULATIVNA STOPNJA INFLACIJE V OBDOBJU 2006–2010



Vir: Statistični urad Republike Slovenije.

Finančni trgi in bančno okolje v letu 2010

Na poslabšanje položaja slovenskega bančnega sistema v letu 2010 je najbolj vplivalo povečevanje kreditnega in dohodkovnega tveganja ter tveganja refinanciranja. Naraščanje kreditnega tveganja je posledica predvsem pospešenega slabšanja kakovosti kreditnega portfelja, naraščanja deleža več kot 90-dnevnih zamud poravnavanja obveznosti kreditjemalcev do bank, kar vpliva na nadaljnje slabšanje kakovosti kreditnega portfelja bank. Kriza je v letu 2010 najbolj prizadela podjetja, saj pri zamudah, daljših od 90 dni, najbolj izstopajo nefinančna podjetja. Na naraščanje dohodkovnega tveganja je vplivalo predvsem novo oblikovanje oslabitev in rezervacij zaradi naraščanja kreditnega tveganja.⁹

V letu 2010 se je nadaljevalo naraščanje tveganja refinanciranja bank. Evrosistem je bankam evroobmočja zagotavljal vire krajših ročnosti kot v letu 2009, ko je bila ročnost eno leto; vloge nebančnega sektorja so se zmanjševale zaradi postopnega zmanjševanja leta 2009 močno povečanih vlog države pri bankah; financiranje z izdajanjem vrednostnih papirjev na finančnih trgih je bilo izpostavljeno negotovim razmeram na finančnih trgih. Valutno tveganje je ostalo nizko, tudi likvidnostno tveganje se ni bistveno spremenilo, medtem ko se je obrestno tveganje v prvih devetih mesecih leta 2010 povečalo.¹⁰

Napoved za leto 2011

Na okrevanje gospodarstva v letu 2011 naj bi vplival predvsem izvoz, postopoma pa naj bi se začelo povečevati tudi domače povpraševanje. Zaostrene razmere na trgu dela naj bi se nadaljevale tudi v letu 2011, in sicer predvsem zaradi nadaljnjih strukturnih prilagoditev v gospodarstvu, fiskalne konsolidacije in znižanja zaposlenosti v javnem sektorju.¹¹ Consensus za evrsko območje napoveduje 1,7-odstotno gospodarsko rast v letu 2011, v ZDA pa 3,2-odstotno gospodarsko rast, medtem ko naj bi bila stopnja brezposelnosti v evrskem območju 10-odstotna in v ZDA 9-odstotna.¹²

Tudi v letu 2011 bo dohodkovno tveganje verjetno naraščalo zaradi naslednjih razlogov: trenda naraščanja slabih terjatev, naraščanja stroškov financiranja, upočasnjevanja dinamike neto obrestnih prihodkov in stagnacije kreditiranja.¹³

V prihodnosti bo treba pospešiti zaostritve postopkov izterjav, izločitve slabih terjatev iz bilanc bank, povečevanje kreditiranja dobrih komitentov ob ustreznih zavarovanjih ter dokapitalizacijo in konsolidacijo. Lastniki bank morajo torej sprejeti odločitve in spremembe načina poslovanja bank, da bi čim prej ustavili negativne trende in slabšanje položaja bančnega sistema.¹⁴

Za višjo in vzdržno gospodarsko rast je potrebno, da države evrskega območja izvedejo korenite in dolgoročne strukturne reforme, dopolnjene z ukrepi za javnofinančno prilagajanje. Obsežne reforme so nujne predvsem v državah, ki so manj konkurenčne ali imajo velik javnofinančni in zunanjetrgovinski primanjkljaj. Odprava togih pogojev na trgu dela in večja konkurenca na trgu proizvodov, predvsem v storitvenem sektorju, bi povzročili prestrukturiranje gospodarstva in spodbudili inovativnost. To bi vplivalo na hitrejšo rast produktivnosti. Seveda pa so potrebne izboljšave tudi v bančnem sektorju. Zdrave poslovne bilance in učinkovito upravljanje s tveganji v bančnem sektorju ter pregledni in zanesljivi poslovni modeli so pomembni za večjo odpornost bank na šoke in ustrezní dostop do financiranja, ki so temelji za vzdržno gospodarsko rast in finančno stabilnost.¹⁵

9 Stabilnost slovenskega bančnega sistema, december 2010. Ljubljana: Banka Slovenije, december 2010.

10 Stabilnost slovenskega bančnega sistema, december 2010. Ljubljana: Banka Slovenije, december 2010.

11 Ekonomsko ogledalo, december 2010. Ljubljana: Urad RS za makro-ekonomske analize in razvoj, januar 2011.

12 Bilten Banke Slovenije, uvodnik, februar 2011. Ljubljana: Banka Slovenije, marec 2011.

13 Stabilnost slovenskega bančnega sistema, december 2010. Ljubljana: Banka Slovenije, december 2010.

14 Stabilnost slovenskega bančnega sistema, december 2010. Ljubljana: Banka Slovenije, december 2010.

15 Mesečni bilten ECB, uvodnik, januar 2011. Ljubljana: Banka Slovenije, januar 2011.

Finančni rezultati poslovanja skupine in banke

ODRAZ POSLOVANJA V IZKAZU POSLOVNEGA IZIDA

V konsolidirane izkaze Skupine Abanka za leto 2010 so bile poleg Abanke kot nadrejene banke vključene še odvisne družbe Argolina, Abančna DZU, Afaktor, Aleasing in Analožbe. Naložba banke v pridruženo družbo KDSPV1 in naložba odvisne družbe Aleasing v skupaj obvladovano družbo ASA Aleasing pa sta se v konsolidiranih računovodskih izkazih obračunali po kapitalski metodi. Naložba banke v pridruženo družbo Abančna DZU Delniški Evropa je bila merjena po poštenu vrednosti v skladu z MRS 39. Sklad ni pripravljala računovodskih izkazov v skladu z EU MSRP, temveč v skladu s SRS.

V konsolidirane izkaze Skupine Abanka za leto 2009 so bile poleg Abanke kot nadrejene banke vključene še odvisne družbe Argolina, Abančna DZU, Afaktor, Aleasing in Analožbe. Naložbi v pridruženo družbo KDSPV1 in skupaj obvladovano družbo ASA Abanka leasing (po preimenovanju v leto 2010 ASA Aleasing) pa sta se v konsolidiranih računovodskih izkazih obračunali po kapitalski metodi. Naložba v pridruženo družbo Abančna DZU Delniški Evropa je bila merjena po poštenu vrednosti v skladu z MRS 39. Sklad ni pripravljala računovodskih izkazov v skladu z EU MSRP, temveč v skladu s SRS.

V letu 2010 je **Skupina Abanka** ustvarila 3.825 tisoč evrov **dobička pred davki**. **Konsolidirani dobiček po davkih** je za leto 2010 znašal 2.991 tisoč evrov in je bil nižji kot leto prej in nižji v primerjavi s planom. Donosnost kapitala po davkih je znašala 0,8 odstotka.

Abanka je ustvarila 7.892 tisoč evrov **dobička pred davki**, ki se je odrazil v 2,2-odstotni donosnosti kapitala. **Dobiček banke po davkih** je za leto 2010 znašal 6.566 tisoč evrov in je bil za 71,4 odstotka nižji kot leto prej. Donosnost kapitala po davkih je znašala 1,8 odstotka.



10,2 %

POVEČANJE ČISTI OBRESTI
V SKUPINI ABANKA V LETU 2010

Obrestni prihodki Skupine Abanka so v letu 2010 znašali 186.575 tisoč evrov, kar je za 0,2 odstotka manj kot v letu 2009, **obrestni odhodki Skupine Abanka** pa so znašali 101.056 tisoč evrov, kar je za 7,6 odstotka manj kot v letu 2009. **Obrestna marža Skupine Abanka** je bila tako dosežena v višini 85.519 tisoč evrov, kar je za 10,2 odstotka več kot v letu 2009.

Obrestni prihodki Abanke so v letu 2010 znašali 180.990 tisoč evrov, kar je bilo za 0,7 odstotka manj kot v letu 2009, **obrestni odhodki** pa so znašali 99.640 tisoč evrov ali za 7,1 odstotka manj kot v letu 2009. **Obrestna marža** je bila tako dosežena v višini 81.350 tisoč evrov, kar je za 8,5 odstotka več kot v letu 2009.

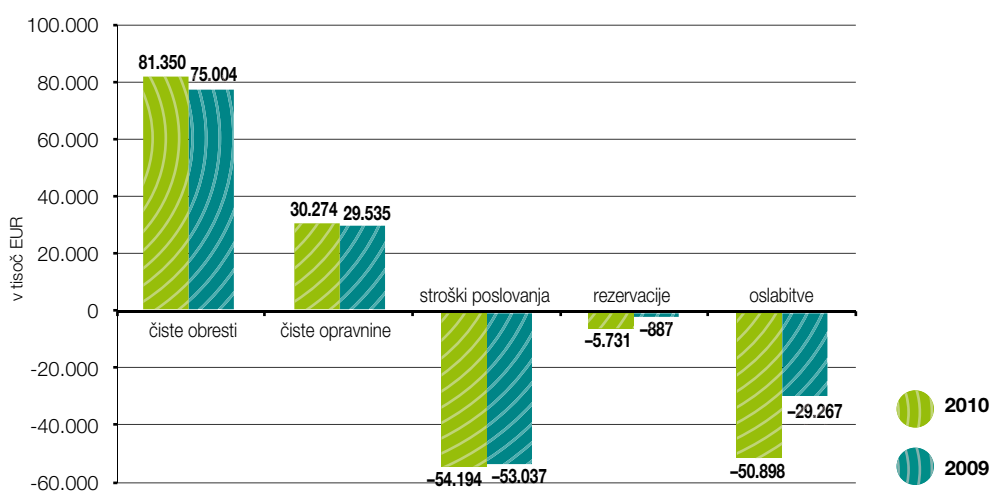
Čiste opravnine Skupine Abanka so v letu 2010 znašale 30.905 tisoč evrov, kar je na ravni čistih opravnin, doseženih v letu 2009. **Čiste opravnine Abanke** so v letu 2010 dosegle 30.274 tisoč evrov, to je za 2,5 odstotka več kot v letu 2009.

Ostali čisti neobrestni prihodki (brez čistih opravnin) **Skupine Abanka** so bili v letu 2010 8.743 tisoč evrov, v letu 2009 pa v višini 9.059 tisoč evrov. **Ostali čisti neobrestni prihodki Abanke** so bili v letu 2010 v višini 7.091 tisoč evrov in za 7,8 odstotka nižji kot v letu prej v višini 7.695 tisoč evrov.

Stroški poslovanja Skupine Abanka so v letu 2010 znašali 59.712 tisoč evrov, kar je za 3,9 odstotka več kot v letu 2009. Stroški dela v višini 33.738 tisoč evrov so presegli lanske stroške dela za 2,4 odstotka, splošni in administrativni stroški v višini 20.276 tisoč evrov so bili višji od lanskoletnih stroškov za 8,7 odstotka, stroški amortizacije v višini 5.698 tisoč evrov pa so bili v letu 2010 nižji za 3,3 odstotka kot v letu prej. **Stroški poslovanja Abanke** so v letu 2010 znašali 54.194 tisoč evrov, kar je za 2,2 odstotka več kot v letu 2009. Stroški dela v višini 31.511 tisoč evrov so presegli stroške dela glede na predhodno leto za 2,4 odstotka, splošni in administrativni stroški v višini 17.600 tisoč evrov so bili višji za 3,1 odstotka glede na leto 2009, stroški amortizacije v višini 5.083 tisoč evrov pa so bili nižji za 2,1 odstotka v primerjavi z letom 2009. V strukturi vseh stroškov so imeli stroški dela največji, 58,1-odstotni strukturni delež; strukturni delež splošnih in administrativnih stroškov je znašal 32,5 odstotka, strukturni delež amortizacije v vseh stroških pa je bil 9,4-odstoten.

Neto odhodki iz oslabitev in rezervacij Skupine Abanka so znašali 61.630 tisoč evrov, od tega so znašali **neto odhodki od oslabitev** 55.899 tisoč evrov in so bili za 25.015 tisoč evrov oziroma za 81,0 odstotka večji kot v letu 2009. **Neto odhodki iz oslabitev in rezervacij Abanke** so znašali 56.629 tisoč evrov, od tega so **neto odhodki od oslabitev Abanke** znašali 50.898 tisoč evrov, kar je bilo za 21.631 tisoč evrov oziroma za 73,9 odstotka več kot v letu prej.

ČISTE OBRESTI, ČISTE OPRAVNINE, STROŠKI POSLOVANJA TER OSLABITVE IN REZERVACIJE ABANKE V LETIH 2010 IN 2009



ODRAZ POSLOVANJA V IZKAZU FINANČNEGA POLOŽAJA

Konsolidirana bilančna vsota je ob koncu leta 2010 znašala 4.586.218 tisoč evrov in se je povečala za 28.742 tisoč evrov oziroma za 0,6 odstotka glede na leto prej. Obseg poslovanja odvisnih družb je znašal 149.340 tisoč evrov in predstavljal 3,3-odstotni delež (v letu 2009 4,0-odstotni delež) v konsolidirani bilančni vsoti. Po izločitvi medsebojnih razmerij med Abanko in odvisnimi družbami je bila konsolidirana bilančna vsota Skupine Abanka za 35.049 tisoč evrov oziroma za 0,8 odstotka višja od bilančne vsote Abanke.

Bilančna vsota Abanke je ob koncu leta 2010 znašala 4.551.169 tisoč evrov in je bila za 0,9 odstotka oziroma za 40.697 tisoč evrov višja od bilančne vsote konec leta 2009 ter za 3,0 odstotka oziroma za 133.048 tisoč evrov višja od planirane bilančne vsote za konec leta 2010. Tržni delež Abanke je ob koncu decembra 2010 dosegel 9,0 odstotka, s čimer je banka ohranila tretje mesto med bankami v slovenskem bančnem sistemu.



Največji delež med vsemi naložbami **v konsolidirani bilančni aktivni** so imeli **kreditni strankam, ki niso banke**, saj so konec leta 2010 znašali 3.237.332 tisoč evrov, kar je predstavljalo 70,6-odstotni strukturni delež v konsolidirani bilančni aktivni. Rast kreditov strankam, ki niso banke, je v letu 2010 znašala 11,4 odstotka. Konec leta 2010 je znašal **v Abanki obseg kreditov strankam, ki niso banke**, 3.228.359 tisoč evrov in je predstavljal 70,9-odstotni strukturni delež v bilančni aktivni, rast na predhodno leto je znašala 11,2 odstotka oziroma 324.336 tisoč evrov. K temu porastu je, gledano absolutno, največ prispevalo povečanje kreditov gospodarstvu in tujim pravnim osebam ter samostojnim podjetnikom, ki so imeli v strukturi vseh kreditov nebančnemu sektorju tudi največji delež (74,7

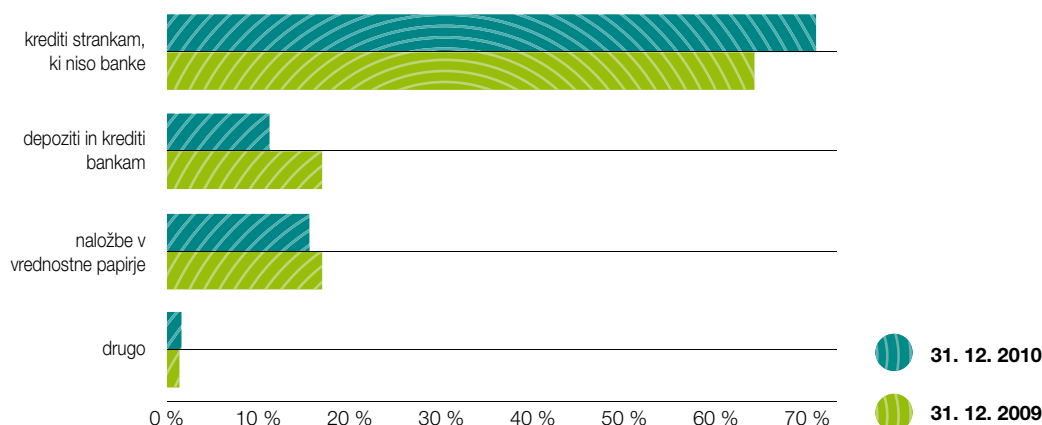
odstotka), sledili so plasmaji negospodarstvu s 9,8-odstotnim strukturnim deležem ter nato krediti prebivalstvu in tujim fizičnim osebam s 15,5-odstotnim strukturnim deležem.

Depoziti in krediti bankam Skupine Abanka v višini 519.040 tisoč evrov so konec leta 2010 predstavljali v konsolidirani bilančni aktivni 11,3-odstotni strukturni delež in so se zmanjšali za 34,5 odstotka glede na konec leta 2009. **Depoziti in krediti Abanke bankam** v višini 516.863 tisoč evrov so konec leta 2010 predstavljali v bilančni aktivni 11,4-odstotni strukturni delež in so se znižali za 32,5 odstotka glede na konec leta 2009. Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki sta se znižala z 252.599 tisoč evrov konec leta 2009 na 135.267 tisoč evrov konec decembra 2010. Krediti bankam pa so se zmanjšali s 512.986 tisoč evrov konec leta 2009 na 381.596 tisoč evrov konec leta 2010.

Naložbe Skupine Abanka v vrednostne papirje so konec leta 2010 znašale 725.927 tisoč evrov in so se v primerjavi z letom 2009 zmanjšale za 6,6 odstotka oziroma za 51.619 tisoč evrov. Njihov strukturni delež se je v konsolidirani bilančni aktivni znižal s 17,1 odstotka konec leta 2009 na 15,8 odstotka konec leta 2010. **Naložbe Abanke v vrednostne papirje** so konec leta 2010 znašale 725.088 tisoč evrov, kar je predstavljalo 15,9-odstotni strukturni delež v bilančni aktivni. Glede na konec leta 2009 so se zmanjšale za 50.985 tisoč evrov oziroma za 6,6 odstotka. Lastniški vrednostni papirji so znašali 74.840 tisoč evrov, kar je 10,3-odstotni strukturni delež v celotnih naložbah v vrednostne papirje. V primerjavi s koncem leta 2009 so se zmanjšali za 13,5 odstotka oziroma za 11.697 tisoč evrov. Dolžniški vrednostni papirji so znašali 650.248 tisoč evrov in so se v primerjavi s koncem leta 2009 zmanjšali za 5,7 odstotka oziroma za 39.288 tisoč evrov.

Naložbe Abanke v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb so ob koncu leta 2010 znašale 9.131 tisoč evrov, njihov strukturni delež v bilančni aktivni pa je bil 0,2-odstoten. V letu 2010 so se zmanjšale za 1.002 tisoč evrov.

STRUKTURA AKTIVE ABANKE NA DAN 31. 12. 2010 IN 31. 12. 2009



Konsolidirana bilančna pasiva je bila ob koncu leta 2010 sestavljena iz 4.229.084 tisoč evrov obveznosti z 92,2-odstotnim strukturnim deležem v konsolidirani bilančni pasivi in iz 357.134 tisoč evrov kapitala s 7,8-odstotnim strukturnim deležem v konsolidirani bilančni pasivi. **Bilančna pasiva Abanke** je bila ob koncu leta 2010 sestavljena iz 4.187.166 tisoč evrov obveznosti, kar je 92,0 odstotka v celotni bilančni pasivi, in iz 364.003 tisoč evrov kapitala z 8,0-odstotnim strukturnim deležem v bilančni pasivi.

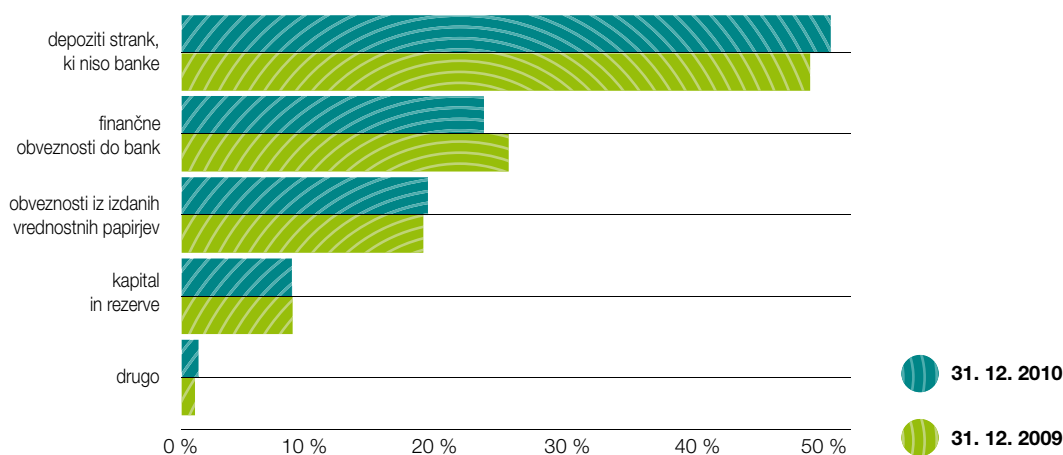
Med obveznostmi Skupine Abanka so največji delež predstavljali **depoziti strank, ki niso banke**. Ti so ob koncu leta 2010 znašali 2.262.211 tisoč evrov in so se v letu 2010 povečali za 4,4 odstotka oziroma za 94.927 tisoč evrov. Ob koncu leta 2010 so **v Abanki depoziti strank, ki niso banke**, znašali 2.270.026 tisoč evrov in so se povečali za 4,6 odstotka oziroma za 98.918 tisoč evrov. Depoziti gospodarstva so se povečali za 5,1 odstotka, depoziti samostojnih podjetnikov za 2,3 odstotka, depoziti fizičnih oseb za 7,1 odstotka in depoziti negospodarstva za 0,1 odstotka, medtem ko so se depoziti tujih pravnih oseb zmanjšali za 4,9 odstotka glede na preteklo leto. V strukturi vseh depozitov nebančnemu sektorju so imeli največji delež depoziti domačih in tujih fizičnih oseb (49,9 odstotka), depoziti negospodarstva (28,3 odstotka) ter depoziti gospodarstva in tujih pravnih oseb ter samostojnih podjetnikov (21,8 odstotka).

Finančne obveznosti Skupine Abanka do bank so ob koncu leta 2010 znašale 1.078.323 tisoč evrov in so se glede na leto prej znižale za 7,6 odstotka. **Finančne obveznosti Abanke do bank** so ob koncu leta 2010 znašale 1.031.203 tisoč evrov in so se glede na leto prej znižale za 7,5 odstotka, kar je vplivalo tudi na njihov strukturni delež v bilančni pasivi, ki se je znižal s 24,7 odstotka konec leta 2009 na 22,7 odstotka konec leta 2010.

Obveznosti Skupine Abanka iz izdanih vrednostnih papirjev so enake obveznostim Abanke iz izdanih vrednostnih papirjev. V letu 2010 so se povečale za 15.403 tisoč evrov, tako da so konec leta 2010 znašale 834.574 tisoč evrov. Podrejene obveznosti v višini 129.113 tisoč evrov so se v letu 2010 znižale za 11,4 odstotka oziroma za 16.695 tisoč evrov, dolžniški vrednostni papirji v višini 705.461 tisoč evrov pa so se v letu 2010 povečali za 32.098 tisoč evrov. Strukturni delež vseh obveznosti iz izdanih vrednostnih papirjev v bilančni pasivi Abanke se je z 18,2 odstotka konec leta 2009 povečal na 18,3 odstotka konec leta 2010.

V Skupini Abanka je konec leta 2010 **kapital** znašal 357.134 tisoč evrov in je bil za 0,9 odstotka manjši kot leto pred tem, **v Abanki** pa je konec leta 2010 **kapital** znašal 364.003 tisoč evrov in je bil za 0,1 odstotka višji kot leto prej.

STRUKTURA PASIVE ABANKE NA DAN 31. 12. 2010 IN 31. 12. 2009



POSLOVANJE SKUPINE V LETU 2010

Poslovanje s pravnimi osebami

Poslovanje s pravnimi osebami vključuje poslovanje z gospodarstvom in negospodarstvom ter poslovanje s tujimi pravnimi osebami in s samostojnimi podjetniki.

Na področju kreditiranja pravnih oseb smo v letu 2010 aktivno iskali priložnosti za nove, kakovostne naložbe.

Razmere na področju gospodarstva v Sloveniji so bile v letu 2010 kljub nekaterim znakom izboljšanja v drugi polovici leta še vedno zelo zaostrene. Medtem ko je prvo polovico leta 2010 zaradi poslabšanja kakovosti terjatev zaznamovala zaostrena likvidnostna situacija v podjetjih, se je v drugem polletju 2010 precej upočasnili tudi trend rasti industrijske proizvodnje. V zadnjem četrtletju leta 2010 je bilo zaznati povečanje novih naročil, vendar razmere ob koncu leta niso nakazovale bistvenega izboljšanja stanja v industriji. Še posebej je opazno krčenje aktivnosti na področju gradbeništva, ki še naprej ostaja ena od panog, v kateri so razmere najbolj zaostrene. V nekoliko boljšem položaju so podjetja, ki so izvozno usmerjena, njihova paleta proizvodov pa je tržno zanimiva in zagotavlja ustrezno kakovost oziroma imajo vzpostavljene dolgoročne partnerske odnose s tujimi podjetji. Omenjena podjetja so se tako v letu 2010 soočala s potrebami po dodatnem financiranju obratnih sredstev, kar je glede na njihovo poslovanje tudi opravičevalo povečanje kreditiranja s strani banke. Ne glede na dejavnost pa se z velikimi težavami srečujejo predvsem tista podjetja, ki so bila že ob vstopu v krizo prezadolžena, oziroma tista, ki so se že v letu 2009 soočala z negativnim denarnim tokom.

Zaostrene gospodarske razmere so se odrazile tudi v izkazih poslovanja podjetij. Ti so bili v letu 2010 v primerjavi z letom 2009, še posebej pa z letom 2008, slabši. Slednje pa je bilo odvisno od panoge, v kateri podjetje posluje, kakovosti proizvodov oziroma storitev in s tem povezane tržne privlačnosti oziroma konkurenčnosti in ne nazadnje tudi od stroškovne učinkovitosti posameznega podjetja. V letu 2010 je bilo opazno povečanje blokad računov podjetij oziroma povečevanje stanja neporavnanih obveznosti podjetij pri bankah. Glede na pretekla leta se je zelo povečal tudi obseg unovčevanja garancij in drugih oblik zavarovanj.

Poslabšanje izkazov podjetij je vplivalo na poslabšanje njihove bonitete, posledično pa na potrebo po oblikovanju dodatnih oslabeitev in rezervacij za banko. Glede na to, da je kreditno tveganje še posebej zaradi še vedno trajajoče recesije eno najpomembnejših tveganj, je Skupina Abanka skozi vse leto

2010 namenjala posebno skrb vodenju ustrezne kreditne politike in tekočemu spremljanju kreditnega portfelja.

Abanka je v letu 2010, tako kot že v letu 2009, aktivno sodelovala v okviru jamstvene sheme Republike Slovenije za pravne osebe, s čimer je pridobila dodatno možnost jamstva, ki je v danih razmerah še vedno trajajoče krize omogočilo aktivno kreditno spremljanje strank.

Ne glede na navedene dejavnike je banka v letu 2010 na področju kreditiranja pravnih oseb ves čas iskala priložnosti za nove, kakovostne naložbe strankam, kar se odraža tudi v povečanju kreditov omenjenemu segmentu oziroma doseganju visoko postavljenih ciljev.

Na področju poslovanja malih in srednjih podjetij je bilo v letu 2010 zaradi poslabšanja bonitete in likvidnostnega položaja posameznih večjih podjetij, od katerih je v veliki meri odvisen ta segment, zaznati dodaten negativen vpliv na njihovo poslovanje. Poleg izgube poslov je bila največja težava, s katero se je ta segment soočal v letu 2010, finančna nedisciplina oziroma podaljševanje plačilnih rokov. Kljub temu je banka na področju poslovanja z malimi in srednjimi podjetji v letu 2010 nadaljevala s postavljenimi strateško usmeritvijo aktivnega pridobivanja strank in kreditiranja, pri čemer je bilo kreditiranje ves čas usmerjeno v selektivni pristop k strankam z ustrezno boniteto in kakovostnim zavarovanjem. Prav tako je banka na tem segmentu aktivno sodelovala tudi z drugimi institucijami in skladi (Slovenska izvozna in razvojna banka, d.d., v sodelovanju z Evropsko investicijsko banko in Slovenskim podjetniškim skladom), ki spodbujajo enostavnejši pristop in ugodnejše financiranje malega gospodarstva ter deloma zagotavljajo jamstva.



12,1 %

RAST KREDITOV PRAVNIH OSEB
SKUPINE ABANKA V LETU 2010

Kreditni Skupine Abanka pravnim osebami so ob koncu leta 2010 znašali 2.703.751 tisoč evrov in so se v letu 2010 povečali za 12,1 odstotka. **Kreditni Abanke pravnim osebami** pa so ob koncu leta 2010 znašali 2.728.229 tisoč evrov in so se glede na leto 2009 povečali za 11,7 odstotka oziroma za 286.630 tisoč evrov. Tržni delež kreditov pravnim osebami je konec leta 2010 znašal 10,3 odstotka, medtem ko je bil konec leta 2009 9,1 odstotka. Strukturni delež kreditov pravnim osebami v bilančni aktivni se je povečal s 54,1 odstotka ob koncu leta

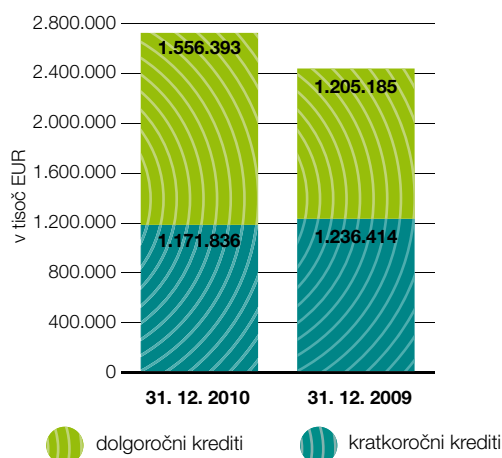


10,3 %

TRŽNI DELEŽ KREDITOV ABANKE
PRAVNIM OSEBAM KONEC LETA 2010

2009 na 59,9 odstotka ob koncu leta 2010. Struktura ročnosti kreditiranja pravnih oseb se je v letu 2010 spremenila v korist dolgoročnih kreditov, saj so se le-ti povečali za 7,6 odstotne točke v primerjavi z letom 2009 in so v strukturi vseh kreditov pravnim osebam konec leta 2010 predstavljali 57,0 odstotka. V letu 2010 so se krediti gospodarstvu povečali za 9,2 odstotka oziroma za 182.647 tisoč evrov, krediti negospodarstvu za 32,3 odstotka oziroma za 76.925 tisoč evrov, krediti samostojnim podjetnikom za 24,5 odstotka oziroma za 8.834 tisoč evrov in krediti tujim pravnim osebam za 9,9 odstotka oziroma za 18.224 tisoč evrov.

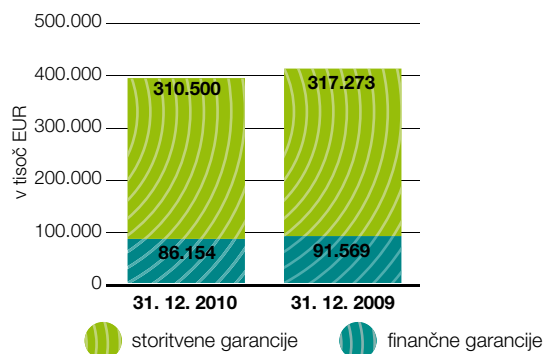
KREDITI ABANKE PRAVNIM OSEBAM



Na področju garancijskega poslovanja se je v letu 2010 nadaljeval trend zniževanja obsegov predvsem kot posledica razmer v panogi gradbeništva, ki v garancijskem poslovanju predstavlja pomemben segment. Oživljanje izvoza je prispevalo k delnemu nadomeščanju negativnega vpliva.

Garancije Abanke so konec leta 2010 znašale 396.654 tisoč evrov, kar pomeni, da so bile za 3,0 odstotka nižje kot v letu 2009. Storitvene garancije so se v letu 2010 znižale za 2,1 odstotka, finančne garancije pa so se zmanjšale za 5,9 odstotka, tako da so storitvene garancije konec leta 2010 predstavljale 78,3 odstotka vseh garancij, v letu 2009 pa 77,6 odstotka.

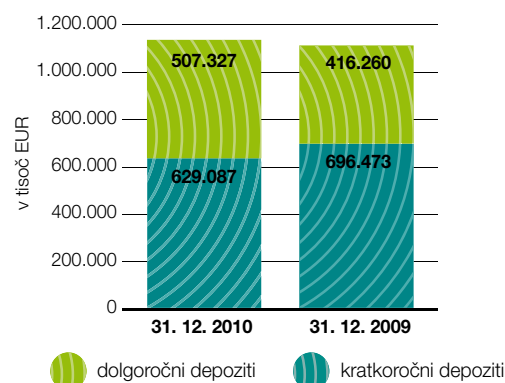
GARANCIJE ABANKE PRAVNIM OSEBAM



Zbiranje primarnih virov, še posebej vpoglednih sredstev, je bilo tudi v letu 2010 ena od najpomembnejših aktivnosti v poslovanju banke. Aktivnosti so bile usmerjene zlasti v iskanje novih strank z novimi računi, predvsem na področju poslovanja s srednjimi in malimi podjetji.

Depoziti pravnih oseb v Skupini Abanka so konec leta 2010 znašali 1.128.599 tisoč evrov in so se v letu 2010 povečali za 1,8 odstotka. **Depoziti pravnih oseb v Abanki** pa so ob koncu leta 2010 znašali 1.136.414 tisoč evrov in so se povečali za 2,1 odstotka oziroma za 23.681 tisoč evrov glede na konec leta 2009. Tržni delež depozitov pravnih oseb se je v letu 2010 povečal na 12,6 odstotka, saj je konec leta 2009 znašal 11,6 odstotka. Med depoziti pravnih oseb so se najbolj povečali depoziti gospodarstva, in sicer za 22.845 tisoč evrov oziroma za 5,1 odstotka. V bilančni pasivi je strukturni delež depozitov pravnih oseb konec leta 2010 znašal 25,0 odstotka, konec leta 2009 pa 24,7 odstotka. Valutna struktura depozitov pravnih oseb se je nekoliko spremenila, saj je delež depozitov v tuji valuti konec leta 2010 znašal 2,8 odstotka, medtem ko je konec leta 2009 znašal 3,2 odstotka. Bolj pa se je pri depozitih pravnih oseb spremenila struktura po ročnosti, saj je konec leta 2010 delež kratkoročnih depozitov znašal 55,4 odstotka, medtem ko je le-ta konec leta 2009 znašal 62,6 odstotka.

DEPOZITI PRAVNIH OSEB V ABANKI



Poslovanje s fizičnimi osebami

Poslovanje s fizičnimi osebami zajema poslovanje z domačimi in s tujimi fizičnimi osebami.



Pri poslovanju s fizičnimi osebami smo aktivnosti usmerili v ponudbo inovativnih in kakovostnih storitev, široka paleta tako klasičnih bančnih kot tudi drugih finančnih storitev pa nam omogoča celovito upravljanje osebnih financ. Zadovoljstvo strank ter dolgoletna tradicija in ugled banke so gotovo najboljši temelji, ki gradijo določena partnerstva, banki prinašajo dobre poslovne rezultate ter s tem tudi zadovoljstvo zaposlenih in lastnikov.

Želimo biti banka, ki je svojim strankam na voljo vedno in povsod, zato je nadgradnja sodobnih tržnih poti naša stalnica. Združevanje različnih tehnologij in nenehna nadgradnja obstoječih elektronskih poti nam omogočata stik s stranko ne glede na poslovni čas naših poslovalnic. Raziskave vedenja strank so pokazale, da stranke za sklepanje poslov čedalje bolj iščejo osebni stik z bančnikom, kar banki ponuja priložnost, da ohrani in še naprej razvija svojo poslovno mrežo. Koncept poslovalnic nam je tudi v letu 2010 omogočil tako hitro informiranje in servisirane strank kot tudi svetovanje in obravnavo vse zahtevnejših strank, posebno pozornost pa smo posvetili nadgradnji storitve osebne obravnave in privatnega bančništva.

V letu 2010 smo posebno pozornost posvetili nadgradnji storitve osebne obravnave in privatnega bančništva.

V letu 2010 smo nadaljevali z modernizacijo naših poslovalnic. Poslovalnico s Trubarjeve ceste v Ljubljani smo preselili v nove sodobne prostore na Njegoševi, v Postojni pa s stare lokacije v Gregorčičevem drevoredu na Titov trg.

Ohranjanje in povečanje prepoznavnosti na trgu smo v letu 2010 zagotovili s celovitimi tržnimi akcijami in z odmevnim

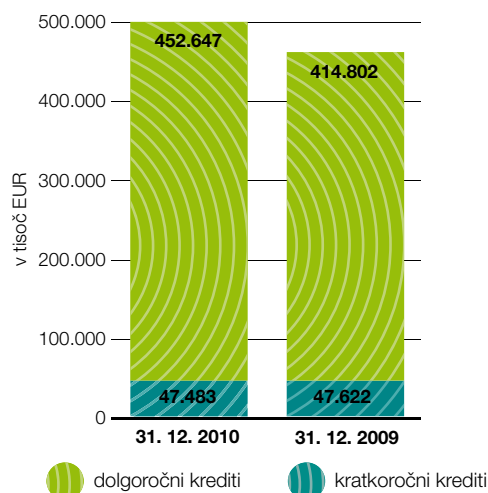
medijskim oglaševanjem ter nadaljevanjem koncepta banke prijaznih ljudi.

Majhnost slovenskega trga, poglobljanje gospodarske krize, čedalje večje število brezposelnih in stagnacija trga nepremičnin pomenijo tudi spremembe v navadah prebivalstva in njihovem vsakodnevnem finančnem poslovanju. V letu 2010 smo zaznali stagnacijo povpraševanja po potrošniških kreditih, povpraševanje po stanovanjskih kreditih pa je bilo v nasprotju z napovedmi in pričakovanji veliko.

Krediti Skupine Abanka fizičnim osebam so konec leta 2010 znašali 533.581 tisoč evrov in so se v letu 2010 povečali za 8,4 odstotka. **Krediti Abanke fizičnim osebam** pa so konec leta 2010 znašali 500.130 tisoč evrov, od tega so prevladovali krediti domačim fizičnim osebam. V letu 2010 so se povečali za 8,2 odstotka oziroma za 37.706 tisoč evrov, strukturni delež v bilančni aktivni se je povečal z 10,3 odstotka konec leta 2009 na 11,0 odstotka konec leta 2010.

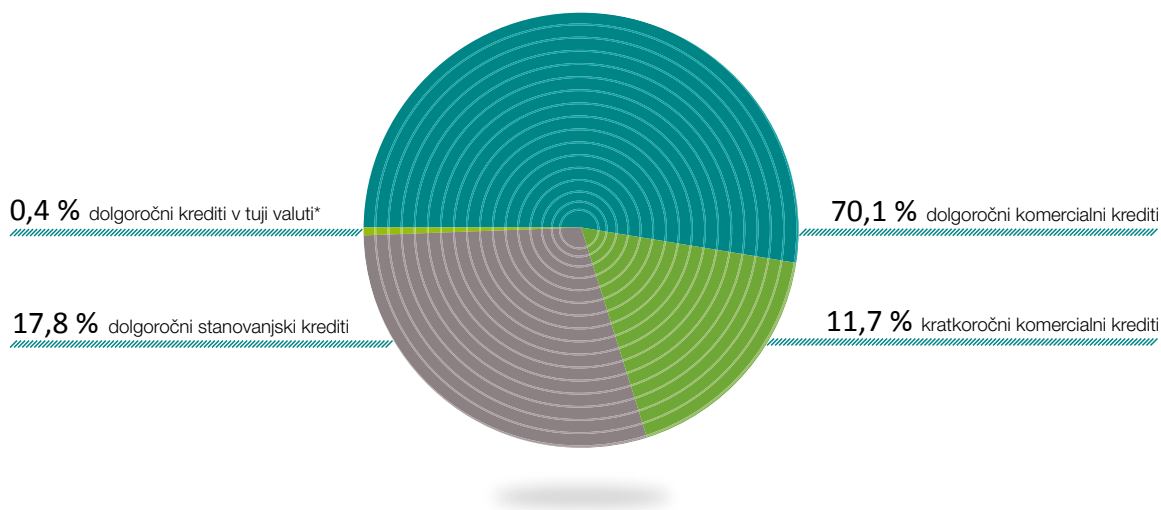
Kljub absolutnemu porastu se je tržni delež kreditov fizičnim osebam zmanjšal, in sicer s 6,5 odstotka konec leta 2009 na 6,3 odstotka konec leta 2010. Delež kratkoročnih kreditov je konec leta 2010 znašal 9,5 odstotka; le 2,8 odstotka vseh kreditov fizičnim osebam sta bila v tuji valuti.

KREDITI ABANKE FIZIČNIH OSEBAM



Slika v nadaljevanju prikazuje strukturo partij kreditov Abanke fizičnim osebam konec leta 2010.

STRUKTURA PARTIJ NA DAN 31. 12. 2010



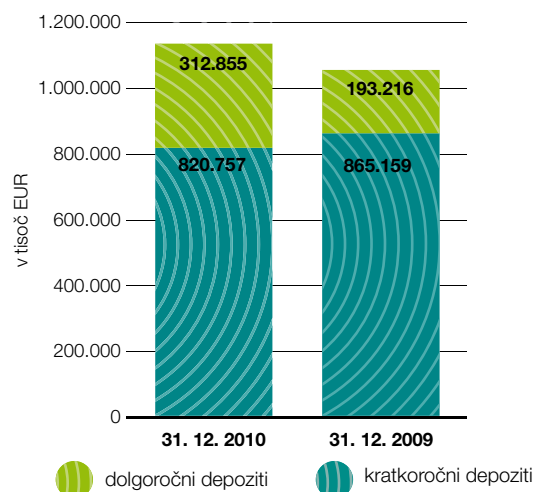
Opomba: * Dolgoročni krediti v tuji valuti so stanovanjski krediti.

Depoziti fizičnih oseb Skupine Abanka so enaki **depozitom fizičnih oseb Abanke** in so ob koncu leta 2010 znašali 1.133.612 tisoč evrov, od tega je bilo le 40.618 tisoč evrov depozitov tujih fizičnih oseb. Depoziti fizičnih oseb so se v letu 2010 povečali za 7,1 odstotka, od tega so se depoziti domačih fizičnih oseb povečali za 7,2 odstotka oziroma za 73.720 tisoč evrov, depoziti tujih fizičnih oseb pa za 3,9 odstotka ali za 1.517 tisoč evrov.

Tržni delež depozitov fizičnih oseb je ob koncu leta 2010 dosegel 7,8 odstotka, medtem ko je bil konec leta 2009 7,6 odstotka. Strukturni delež depozitov fizičnih oseb v bilančni pasivi se je povečal, in sicer s 23,5 odstotka konec leta 2009 na 24,9 odstotka konec leta 2010. Valutna struktura se ni bistveno spremenila, saj se je delež depozitov fizičnih oseb v domači valuti znižal s 97,0 odstotka konec leta 2009 na 96,9 odstotka konec leta 2010.

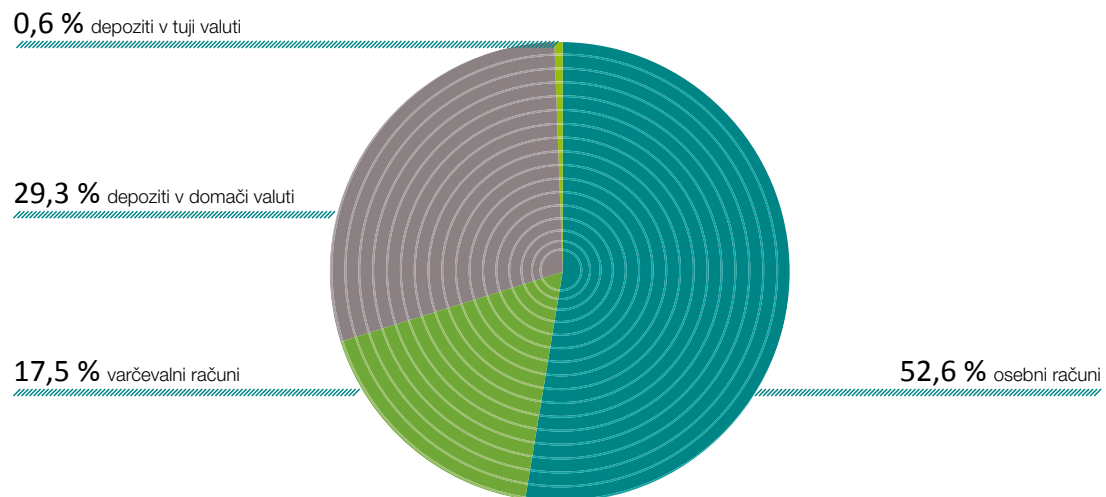
Struktura po ročnosti se je spremenila v korist dolgoročnih depozitov fizičnih oseb, ki so predstavljali 27,6 odstotka vseh depozitov fizičnih oseb ob koncu leta 2010, in je prikazana v nadaljevanju.

DEPOZITI FIZIČNIH OSEB V ABANKI



Naslednja slika prikazuje strukturo partij na dan 31. december 2010.

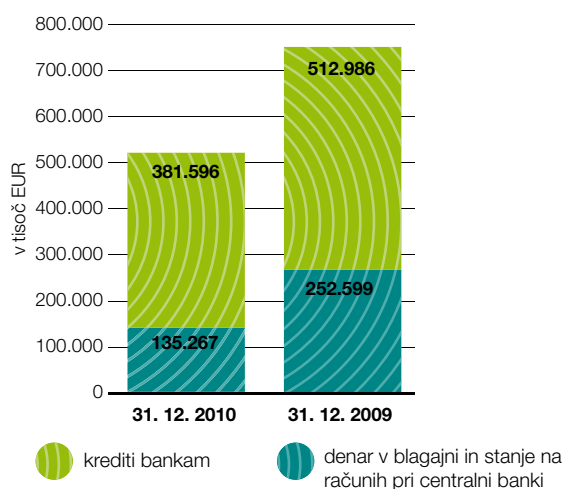
STRUKTURA PARTIJ NA DAN 31. 12. 2010



Poslovanje z bankami

Depoziti in krediti Skupine Abanka bankam so konec leta 2010 znašali 519.040 tisoč evrov. **Kreditni Abanke bankam, denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki** so konec leta 2010 znašali 516.863 tisoč evrov in so se glede na konec leta 2009 zmanjšali za 32,5 odstotka, pri čemer sta se denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki znižala za 46,4 odstotka, krediti bankam pa za 25,6 odstotka. Strukturni delež sredstev pri bankah se je tako konec leta 2010 znižal glede na konec leta 2009, in sicer z 11,4 odstotka na 8,4 odstotka.

KREDITI ABANKE BANKAM, DENAR V BLAGAJNI IN STANJE NA RAČUNIH PRI CENTRALNI BANKI

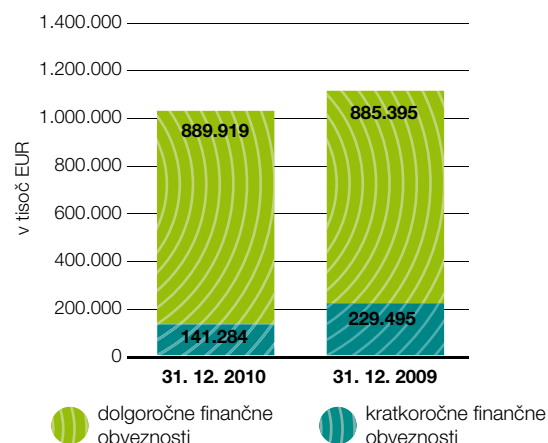


Finančne obveznosti Skupine Abanka do bank so konec leta 2010 znašale 1.078.323 tisoč evrov, **finančne obveznosti Abanke do bank** pa so konec leta 2010 znašale 1.031.203 tisoč evrov in so bile za 7,5 odstotka oziroma za 83.687 tisoč evrov nižje kot konec leta 2009. Strukturni delež finančnih obveznosti do bank v bilančni pasivi se je tako znižal s 24,7 odstotka konec leta 2009 na 22,7 odstotka konec leta 2010. Kratkoročne finančne obveznosti do bank glede na originalno zapadlost so se v letu 2010 znižale za 88.211 tisoč evrov oziroma za 38,4 odstotka, medtem ko so se dolgoročne finančne obveznosti do bank glede na originalno zapadlost povečale za 4.524 tisoč evrov oziroma za 0,5 odstotka, kar je vplivalo, da so se v strukturi dolgoročne finančne obveznosti do bank povišale z 79,4 odstotka konec leta 2009 na 86,3 odstotka konec leta 2010. Julija 2010 je Abanka z izbrano skupino tujih bank podpisala pogodbo o najetju sindiciranega posojila v višini 175 milijonov evrov.



175 MIO EUR
PRIDOBLENJIH S SINDICIRANIM
POSJOILOM

FINANČNE OBVEZNOSTI ABANKE DO BANK



Vrednostni papirji

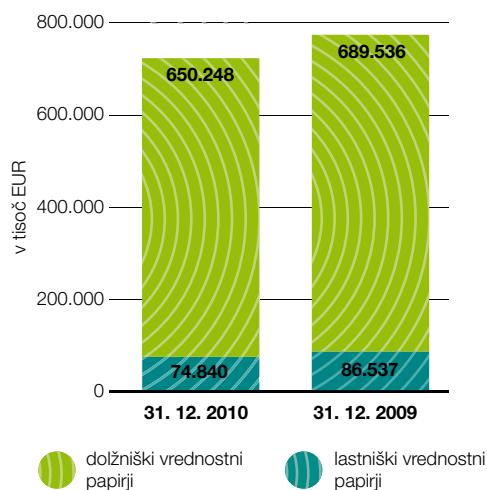
Naložbe Skupine Abanka v vrednostne papirje so konec leta 2010 znašale 725.927 tisoč evrov in so bile za 839 tisoč evrov višje kot naložbe Abanke v vrednostne papirje (839 tisoč evrov so predstavljale naložbe družbe Abančna DZU).

Naložbe Abanke v vrednostne papirje so konec leta 2010 znašale 725.088 tisoč evrov in so se glede na konec leta 2009 zmanjšale za 6,6 odstotka, strukturni delež naložb v vrednostne papirje v bilančni aktivni se je zmanjšal s 17,2 odstotka na 15,9 odstotka. Portfelj vrednostnih papirjev sestavljajo lastniški in dolžniški vrednostni papirji.

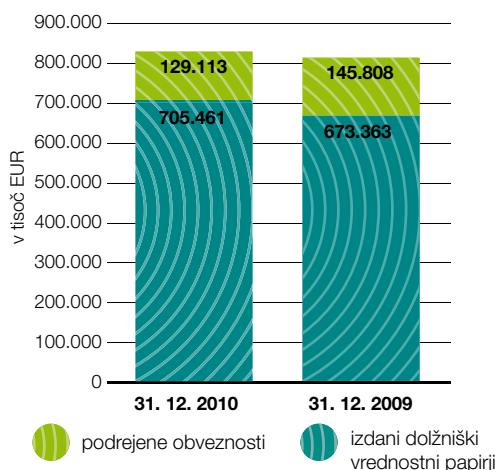
Naložbe Abanke v lastniške vrednostne papirje so konec leta 2010 znašale 74.840 tisoč evrov, kar pomeni zmanjšanje za 13,5 odstotka oziroma za 11.697 tisoč evrov glede na konec leta 2009.

Naložbe Abanke v dolžniške vrednostne papirje so konec leta 2010 znašale 650.248 tisoč evrov in so imele ob koncu leta 2010 89,7-odstotni strukturni delež v portfelju vrednostnih papirjev. V primerjavi s koncem leta 2009 so se dolžniški vrednostni papirji zmanjšali za 5,7 odstotka oziroma za 39.288 tisoč evrov.

NALOŽBE ABANKE V VREDNOSTNE PAPIRJE



OBVEZNOSTI IZ IZDANIH VREDNOSTNIH PAPIRJEV



Obveznosti iz izdanih vrednostnih papirjev Skupine Abanka so enake **obveznostim iz izdanih vrednostnih papirjev Abanke**. Obveznosti iz izdanih vrednostnih papirjev vključujejo obveznosti iz naslova izdanih dolžniških vrednostnih papirjev (obveznice in potrdila o vlogah) in podrejene obveznosti (izdani podrejeni dolžniški vrednostni papirji in inovativni instrument). Vse obveznosti iz izdanih vrednostnih papirjev so konec leta 2010 znašale 834.574 tisoč evrov in so se glede na konec leta 2009 povečale za 1,9 odstotka oziroma za 15.403 tisoč evrov, njihov strukturni delež v bilančni pasivi pa se je z 18,2 odstotka povečal na 18,3 odstotka. Obveznosti iz naslova izdanih potrdil o vlogah so konec leta 2010 znašale 174.776 tisoč evrov, obveznosti iz izdanih navadnih obveznic in podrejenih obveznosti pa 659.798 tisoč evrov. Podrejene

obveznosti so se v letu 2010 znižale za 16.695 tisoč evrov, obveznosti iz izdanih navadnih obveznic pa za 34.484 tisoč evrov; maja 2010 je zapadla obveznica AB07 in decembra 2010 sta zapadli dve seriji izdanih obveznic (AB11, AB12). Obveznosti iz izdanih potrdil o vlogi so se v letu 2010 povečale za 66.582 tisoč evrov oziroma 61,5 odstotka.

Kapitalske naložbe

Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb so ob koncu leta 2010 znašale 9.131 tisoč evrov in so bile za 1.002 tisoč evrov nižje kot konec leta 2009, kar v celoti predstavlja znižanje kapitalske naložbe v družbo ASA Aleasing d.o.o. zaradi prenosa omenjene kapitalske naložbe z Abanke d.d. na Aleasing d.o.o.

KAPITALSKE NALOŽBE (v tisoč EUR)	31. 12. 2010	Struktura	31. 12. 2009	Struktura	Indeks 10/09
Odvisne družbe	9.131	100,0 %	9.131	90,1 %	100
Skupaj obvladovane družbe	0	0,0 %	1.002	9,9 %	0
Skupaj kapitalske naložbe	9.131	100,0 %	10.133	100,0 %	90

Plačilni promet

Konkurenčni prednosti Abanke pri opravljanju plačilnega prometa sta dobra elektronska banka ter zanesljivo in kakovostno procesiranje plačilnega prometa v banki. Vodilna banka Deutsche Bank iz Frankfurta je Abanki v letu 2010 ponovno podelila STP Excellence Award, priznanje za visoko kakovostno izvedbo mednarodnih plačil, ki omogoča najbolj avtomatizirano obdelavo plačilnih nalogov ter s tem cenejše in kakovostnejše poslovanje za naše stranke. Pri tem smo stopnjo zanesljivosti, s katero se meri kakovost, izboljšali še za eno odstotno točko in tako dosegli 99-odstotno zanesljivost. Abanka je v okviru domačega plačilnega prometa v letu 2010 sledila razvoju plačilnih sistemov in v okviru projekta SEPA uvedla univerzalni plačilni nalog, medtem ko pri čezmejnih plačilih že od leta 2008 izvaja tudi kreditna plačila SEPA.

Vodilna nemška banka Deutsche Bank iz Frankfurta je Abanki tudi v letu 2010 podelila STP Excellence Award, priznanje za visoko kakovostno izvedbo mednarodnih plačil.

Abanka je v letu 2010 povečala plačilni promet s tujino za 18,3 odstotka in dosegla 4.823.944 tisoč evrov plačilnega prometa s tujino ter s tem 12,1-odstotni tržni delež, kar jo uvršča na tretje mesto med bankami v slovenskem prostoru. (Podatki o plačilnem prometu se nanašajo samo na mednarodna in čezmejna plačila za zneske nad 50.000 evrov.) Prilivi so predstavljali 45,0 odstotka in odlivi 55,0 odstotka celotnega prometa.

V letu 2010 je banka v domačem in čezmejnem plačilnem prometu izvedla 55.587 nalogov v sistemu Target v vrednosti

44.215.290 tisoč evrov, kar predstavlja 13,3-odstotni tržni delež, in 4.990.223 nalogov v sistemu plačil majhnih vrednosti (SIMP) v vrednosti 4.641.885 tisoč evrov, kar predstavlja 11,0-odstotni tržni delež. Tržni deleži glede števila obdelanih nalogov pa pomenijo 10,1 odstotka pri plačilih v sistemu Target in 9,3 odstotka v sistemu plačil majhnih vrednosti (SIMP).

Kartično in bankomatsko poslovanje

Pester izbor kartičnih produktov omogoča, da lahko vsaki stranki ponudimo najustreznejšo vrsto kartice. Tako v banki poleg domačih kartičnih produktov nudimo tudi tuje produkte najbolj razširjenih kartičnih sistemov, kot sta Visa in Mastercard, in izdajamo naslednje kartice:

- BA Maestro debetna: zlata, navadna, študentska, otroška in poslovna,
- Visa: klasična, zlata, poslovna,
- Visa Electron: debetna in kreditna,
- Karanta,
- MasterCard: klasična in poslovna.

Konec leta 2010 je bilo izdanih 238.096 kartic, kar je za 2,8 odstotka več kot leto prej. Največji delež pri tem ima kartica BA Maestro, ki je kartica osebnega računa (147.182 kartic), največji porast pa že tretje leto zapored beleži kartica Visa Electron, katere število se je povečalo kar za 10,3 odstotka (40.129 kartic). Vse kartice, ki jih je izdala Abanka, so s čip (EMV) tehnologijo, ki bo obvezen standard v okviru SEPA do leta 2012.

V letu 2010 je bilo z izdanimi karticami Abanke na prodajnih mestih opravljenih 12,7 milijona transakcij, kar je za 3,0 odstotka več kot leto prej. Skupni promet v vrednosti 681.463 tisoč evrov je bil za 3,5 odstotka večji kot v letu 2009.

ŠTEVILO IN VREDNOST PLAČIL S KARTICAMI ABANKE NA PRODAJNIH MESTIH V LETIH 2010 IN 2009

	Število transakcij		Struktura		Vrednost (v tisoč EUR)		Struktura	
	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009
Ba Maestro	9.593.390	9.319.937	75,8 %	75,9 %	516.145	501.421	75,7 %	76,2 %
Visa – klasična	1.583.870	1.636.748	12,5 %	13,3 %	64.161	65.184	9,4 %	9,9 %
Visa Electron – debetna	729.224	598.761	5,8 %	4,9 %	58.766	52.903	8,6 %	8,0 %
Mastercard – klasična	396.154	415.313	3,1 %	3,4 %	14.835	15.268	2,2 %	2,3 %
Visa – zlata	178.971	178.637	1,4 %	1,5 %	13.356	13.175	2,0 %	2,0 %
Visa Electron – kreditna	62.664	52.188	0,5 %	0,4 %	3.665	3.190	0,5 %	0,5 %
Mastercard – poslovna	53.727	52.733	0,4 %	0,4 %	4.975	4.329	0,7 %	0,7 %
Visa – poslovna	28.768	27.981	0,2 %	0,2 %	2.994	2.806	0,4 %	0,4 %
Ba Maestro – poslovna	23.752	-	0,2 %	-	2.465	-	0,4 %	-
Karanta	3.731	4.466	0,03 %	0,04 %	100	118	0,01 %	0,02 %
Skupaj	12.654.251	12.286.764	100,0 %	100,0 %	681.463	658.394	100,0 %	100,0 %

Abanka ima dobro razvito mrežo prodajnih mest. Konec leta 2010 so tako na 18.671 prodajnih mestih sprejemali kartice vseh blagovnih znamk, in sicer so kartice Visa sprejemali na 7.353 prodajnih mestih, BA na 2.762, Karanta na 2.967, MasterCard na 2.862 in Maestro na 2.763 prodajnih mestih. Prodajna mesta so opremljena tudi s terminali POS, ki so v lasti Abanke. Abančni terminali POS so že od leta 2008 nadgrajeni s čip (EMV) tehnologijo. Abanka je imela konec leta 2010 s priključenimi 3.370 lastnimi terminali POS opremljenih 33,4 odstotka prodajnih mest, kar je 1,6 odstotka več kot leto prej. Na prodajnih mestih Abanke je bilo opravljenih 7,9 milijona transakcij, kar je za 10,1 odstotka več kot v letu 2009, v vrednosti 430.827 tisoč evrov, kar je za 5,0 odstotka več kot v letu 2009.



Med sodobne prodajne poti Abanke sodi tudi razvejana mreža bankomatov. Število bankomatov v lasti Abanke se je povečalo z 234 konec leta 2009 na 249 ob koncu leta 2010. Med temi je 29 novih bankomatov večfunkcionalnih, saj omogočajo poleg klasične storitve dviga gotovine tudi avtomatsko plačilo položnic in avtomatski plog na osebni račun, ki se izvede v realnem času. Abanka je prva banka v slovenskem prostoru, ki omogoča mini izpisek prometa po osebem računu, ki ga stranka izpiše na bančnem avtomatu. Od uvedbe storitve v avgustu 2010 je bilo opravljenih 8.858 transakcij. Zaradi uvedbe univerzalnega plačilnega naloga (UPN), ki bo nadomestil posebno položnico, je Abanka omogočila plačilo tega instrumenta prek bančnega avtomata. V letu 2010 je bilo na bankomatih Abanke opravljenih 5,5 milijona transakcij v vrednosti 488.428 tisoč evrov. Število transakcij se je povečalo za 6,4 odstotka, medtem ko se je vrednost izplačil za 9,8 odstotka. Zaradi novo vključenih bankomatov se je v letu 2010 tržni delež povečal s 13,2 na 13,6 odstotka.

Abanka je prva banka v slovenskem prostoru, ki strankam omogoča, da si na bančnem avtomatu izpišejo mini izpisek prometa po osebem računu.

Borznoposredniško poslovanje

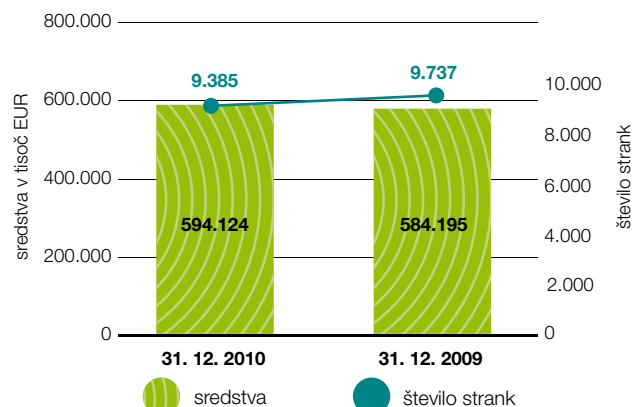
Skupni promet članov na Ljubljanski borzi je v letu 2010 dosegel 985.079 tisoč evrov. Abanka je ustvarila 83.789 tisoč evrov prometa, s čimer je dosegla peto mesto med člani borze. Pri navadnem prometu brez svežnjev je Abanka z 10,9-odstotnim deležem v skupnem prometu 712.893 tisoč evrov dosegla drugo mesto.

Število strank na borznem posredovanju na domačem trgu je ob koncu leta 2010 znašalo 9.385, medtem ko smo na tujih trgih posredovali za 760 domačih pravnih in fizičnih oseb. Sredstva strank na domačem kapitalskem trgu so ob koncu leta 2010 znašala 594.124 tisoč evrov, sredstva na tujih trgih pa 37.725 tisoč evrov. Delež sredstev na tujih trgih se je v letu 2010 v skupnih sredstvih na borznem posredovanju dvignil s 5,4 odstotka na 6,0 odstotka.

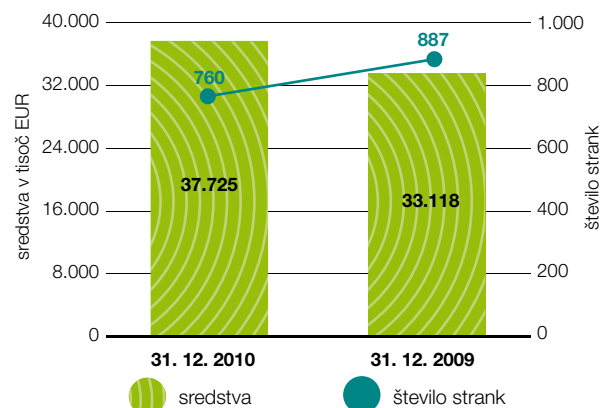
Pri navadnem prometu brez svežnjev je Abanka z 10,9-odstotnim deležem dosegla drugo mesto.

Pri storitvah gospodarjenja s finančnimi instrumenti je bilo konec leta 2010 v upravljanju 15.198 tisoč evrov sredstev, kar je za približno 26 odstotkov manj kot konec leta 2009. Znižanje sredstev v upravljanju je posledica delnih izplačil denarnih sredstev iz portfeljev gospodarjenja ter zmanjšanja števila strank. Negotove gospodarske razmere povečujejo potrebe nekaterih pravnih oseb po visoko likvidnih sredstvih. Pri fizičnih osebah pa opazamo delne spremembe pri odnosu do prevzemanja tveganja in posledično selitve dela finančnih presežkov v varnejše naložbe.

BORZNO POSREDOVANJE NA DOMAČEM TRGU



BORZNO POSREDOVANJE NA TUJEM TRGU



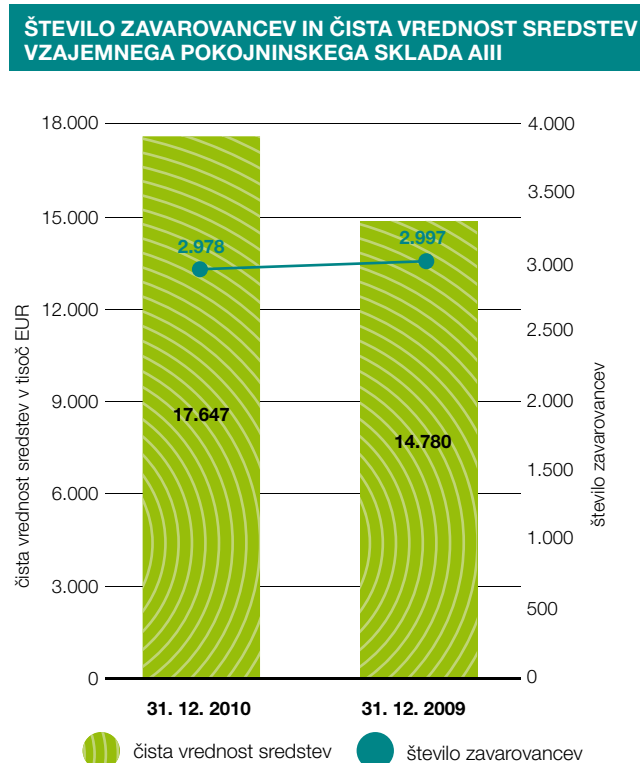
Vzajemni pokojninski sklad AIII VPS

Konec leta 2010 je AIII VPS skupaj štel 2.978 aktivnih članov, od katerih jih je bilo 2.571 kolektivno in 407 individualno vključenih v sklad. V letu 2009 je bilo v AIII VPS skupaj vključenih 2.997 aktivnih članov. Število kolektivnih zavarovancev se je zmanjšalo za 36, število individualnih zavarovancev pa povečalo za 17 članov. Za zadržanje pravic se je v letu 2010 odločilo 153 zavarovancev.

Skupno število aktivnih zavarovancev se je v primerjavi s preteklim letom zmanjšalo za 0,6 odstotka, kar je predvsem posledica neugodnih razmer v gospodarstvu.

Obseg sredstev vzajemnega pokojninskega sklada se je v letu 2010 povečal.

Dejanska čista vrednost sredstev sklada je konec leta 2010 znašala 17.647 tisoč evrov, medtem ko je konec leta 2009 znašala 14.780 tisoč evrov. Čista vrednost sredstev sklada se je v letu 2010 v primerjavi z letom 2009 povečala za 19,4 odstotka. Sklad je v letu 2010 dosegel 3,1-odstotni donos (v letu 2009 7,7-odstotnega).



Skrbniške in administrativne storitve

Abanka je na področju skrbniških in administrativnih storitev za sklade še vedno vodilna skrbniška banka in vodilni ponudnik administrativnih storitev za sklade. Abanka navedene storitve ponuja investicijskim skladom, vzajemnim pokojninskim skladom, kritnim skladom zavarovalnic in kritnemu premoženju pokojninskih družb.

Smo vodilna skrbniška banka in vodilna ponudnica administrativnih storitev za sklade.

V letu 2010 je Abanka uspela zadržati večinski tržni delež glede na čisto vrednost skladov, za katere opravlja skrbniške in administrativne storitve.

Pri izvajanju administrativnih storitev je Abanka edina ponudnica, ki za opravljanje posla uporablja lastno informacijsko tehnologijo. Ustreznost programske opreme z zakonskimi predpisi vsako leto potrdi pooblaščen revizor informacijskih sistemov.

Abanka pri opravljanju skrbniških in administrativnih storitev uspešno izpolnjuje dolgoročno strategijo, ki je v utrjevanju pozicije primarnega ponudnika obeh storitev v Sloveniji in v razvoju administrativnih storitev tudi za kritne sklade zavarovalnic in kritnega premoženja pokojninskih družb.

Abanka se aktivno vključuje v sodelovanje z institucijami v Sloveniji in Evropski uniji, ki predpisujejo delovanje skladov in skrbniških bank.

Bančno-zavarovalniški posli

Abanka izvaja politiko strateškega partnerstva z Zavarovalnico Triglav, kar ima ugodne sinergijske učinke, saj banki omogoča intenzivnejšo prisotnost na trgu finančnega posredništva, povezanega z bančno-zavarovalniškimi produkti.

Abanka je zavarovalna posrednica na trgu zavarovalniških produktov.

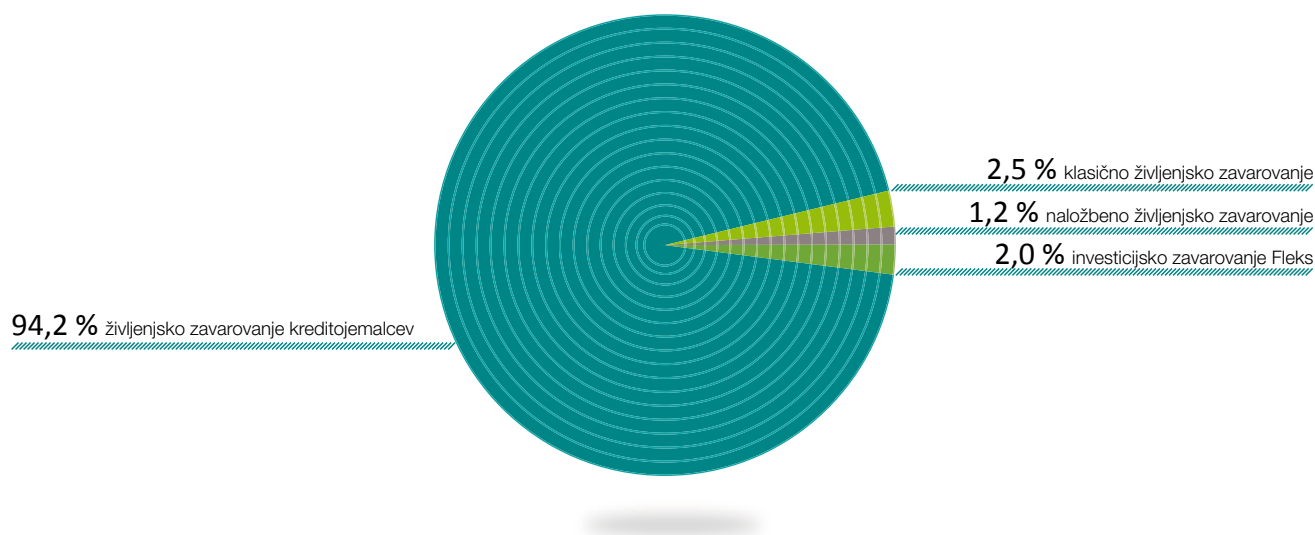
Abanka od leta 2003 nastopa kot zavarovalna posrednica na trgu zavarovalniških produktov. V sodelovanju z Zavarovalnico Triglav strankam ponujamo naslednje bančno-zavarovalniške produkte:

- nezgodno zavarovanje kot dodatno storitev za imetnike Aračuna, osebnega računa Premium in osebnega računa Akeš,
- klasično življenjsko zavarovanje, kjer gre za kombinacijo zavarovanja in varčevanja v treh oblikah,
- naložbeno življenjsko zavarovanje, ki združuje življenjsko zavarovanje in varčevanje, vezano na gibanje vrednosti enot premoženja izbranih vzajemnih skladov ter investicijskega sklada Zavarovalnice Triglav,

- enkratno naložbeno zavarovanje, ki združuje življenjsko zavarovanje in varčevanje, vezano na gibanje vrednosti enot premoženja izbranih vzajemnih skladov, pri čemer se zavarovalna premija vplača v enkratnem znesku ob sklenitvi zavarovanja,
- investicijsko zavarovanje Abafleks, investicijsko zavarovanje Abafleks za odrasle in investicijsko zavarovanje Fleks za mlade, ki združujejo življenjsko zavarovanje in varčevanje, vezano na investicijske sklade, pri katerem zavarovalec prevzema naložbeno tveganje, hkrati pa lahko izbira med različnimi naložbenimi strategijami,
- ABC življenjsko zavarovanje, ki je po vsebini podobno naložbenim življenjskim zavarovanjem z nižjimi zavarovalnimi

- premijami in odprto zavarovalno dobo,
- življenjsko zavarovanje kreditorejmalcev, ki se sklene v kombinaciji s hipotekarnim, stanovanjskim in potrošniškim kreditom (z ročnostjo nad 2 leti) in je zavarovanje za primer smrti s padajočo zavarovalno vsoto, ki se med trajanjem zavarovanja znižuje in je ob izteku zavarovanja enaka nič,
- dopolnilno zdravstveno zavarovanje v sodelovanju s Triglav, Zdravstveno zavarovalnico, ki je prostovoljno zdravstveno zavarovanje in ga lahko sklenejo imetniki osebnega ali varčevalnega računa pri Abanki, ki so obvezno zdravstveno zavarovani in so zavezanci za doplačila,
- premoženjsko zavarovanje.

STRUKTURA ŽIVLJENJSKIH ZAVAROVANJ PO ŠTEVILU POLIC NA DAN 31. 12. 2010



Celotni kapital in delniška struktura

Ob koncu leta 2010 je imela **Skupina Abanka** 357.134 tisoč evrov celotnega kapitala, **Abanka** pa 364.003 tisoč evrov celotnega kapitala, ki se je v letu 2010 povečal za 0,1 odstotka oziroma za 426 tisoč evrov. Celotni kapital predstavlja 8,0 odstotka bilančne pasive.



Rezerve iz dobička so se v letu 2010 povečale za 16.780 tisoč evrov, presežek iz prevrednotenja kapitala se je zmanjšal za 1.630 tisoč evrov in čisti dobiček, zmanjšan za statutarne

rezerve, je bil za 14.724 tisoč evrov manjši kot v letu prej. Po sklepu uprave in nadzornega sveta je bilo 50 odstotkov preostalega čistega dobička za leto 2009 v višini 10.316 tisoč evrov namenjenih za oblikovanje drugih rezerv iz dobička. Na podlagi sklepa skupščine so se druge rezerve iz dobička v letu 2010 povečale tudi iz naslova razdelitve bilančnega dobička leta 2009, in sicer za 5.786 tisoč evrov, 10 tisoč evrov pa so predstavljale neizplačane dividende, pri katerih je od datuma izplačila preteklo več kot pet let, 11 tisoč evrov so predstavljale neizplačane dividende, pri katerih je od datuma izplačila preteklo več kot tri leta. V skladu s statutom banke je bilo v statutarne rezerve razporejenih 657 tisoč evrov čistega dobička leta 2010.

Knjigovodska vrednost delnice na dan 31. december 2010, izračunana na podlagi 7.200.000 delnic, zmanjšanih za lastne delnice, je znašala 50,62 evra.

DESET NAJVEČJIH DELNIČARJEV BANKE

	31. 12. 2010			31. 12. 2009		
	Število delnic	Udeležba v %	Rang	Število delnic	Udeležba v %	Rang
ZAVAROVALNICA TRIGLAV, D.D.	1.843.377	25,6	1	1.843.377	25,6	1
SAVA, D.D.	1.715.841	23,8	2	1.715.841	23,8	2
GORENJSKA BANKA, D.D.	719.031	9,9	3	719.031	9,9	3
DELNIŠKI VZAJEMNI SKLAD TRIGLAV STEBER I	527.258	7,3	4	527.258	7,3	4
HIT, D.D.	442.705	6,1	5	442.705	6,1	5
BPT, D.O.O.	342.189	4,8	6	342.189	4,8	6
VIPA HOLDING, D.D.	266.896	3,7	7	266.896	3,7	7
DAIMOND, D.D.	255.907	3,6	8	255.907	3,6	8
ZVON ENA HOLDING, D.D.	174.331	2,4	9	174.331	2,4	9
SLOVENSKA ODŠKODNINSKA DRUŽBA, D.D.	161.120	2,2	10	161.120	2,2	10
Skupaj 1 do 10	6.448.655	89,5		6.448.655	89,5	
Drugi delničarji	751.345	10,5		751.345	10,5	
Skupaj vsi delničarji	7.200.000	100,0		7.200.000	100,0	

Opomba: Družba BPT, d.o.o., je bila konec leta 2009 BPT, d.d.

Tako konec leta 2010 kot tudi konec leta 2009 je imelo deset največjih delničarjev v lasti 6.448.655 delnic oziroma 89,5 odstotka delniškega kapitala banke. Zavarovalnica Triglav, d.d., je imela konec leta 2010 25,6-odstotni lastniški delež, Sava, d.d., 23,8-odstotni lastniški delež, Gorenjska banka, d.d., 9,9-odstotni lastniški delež in Delniški vzajemni sklad Triglav Steber I 7,3-odstotni lastniški delež.

Konec leta 2010 je banka imela 1.125, konec leta 2009 pa 1.142 delničarjev in tako konec leta 2010 kot konec leta 2009 9.213 odkupljenih lastnih delnic (kar je 0,1 odstotka delniškega kapitala banke). Banka ima za odkupljene lastne delnice oblikovan sklad lastnih delnic. Konec leta 2010 so imele tuje osebe v lasti 102.267 delnic Abanke Vipe d.d., kar predstavlja 1,4-odstotni delež v delniškem kapitalu banke.

V sodni register vpisan osnovni kapital Abanke Vipe d.d. na dan 31. december 2010 znaša 30.045.067,60 evra in je razdeljen na 7.200.000 navadnih, rednih, prosto prenosljivih, imenskih kosovnih delnic z oznako ABKN, od tega je 7.198.874 delnic v nematerializirani obliki, 1.126 delnic pa je v materializirani obliki, ki še niso bile oddane na KDD. Po osnovni izdaji kapitala je bilo izvedenih šest rednih dokapitalizacij in ena lastniška dokapitalizacija zaradi pripojitve Banke Vipe, d.d. Pred obdobjem uveljavitve Zakona o nematerializiranih papirjih (leta 1999) je bilo v treh emisijah izdanih 3.162.362 delnic, po tem obdobju pa je bilo izvedenih še pet dokapitalizacij (v letu 2001 v višini 337.638 delnic, v letu 2002 zaradi pripojitve Banke Vipe d.d. v višini 536.038 delnic, v letu 2003 v višini 763.962 delnic, v letu 2005 v višini 700.000 delnic in v letu 2008 v višini 1.700.000 delnic). Pripadajoči znesek kosovne delnice v osnovnem kapitalu je konec leta 2010 znašal 4,17 evra.

Razvoj in cilji banke

RAZVOJ IN TRŽENJSKO KOMUNICIRANJE V LETU 2010

V letu 2010 se je nadaljevalo zaostrovanje tržnih razmer, kar je vplivalo tudi na **razvoj** bančnih storitev in na usmeritve razvojne politike Abanke. Na tržno dogajanje smo se v Abanki odzivali s prilagajanjem razvojnih aktivnosti in prednostnih nalog, posebno pozornost pa smo ponovno namenili pridobivanju primarnih virov ter povečanju obrestnih in neobrestnih prihodkov ter upravljanju s tveganji. Razvojne aktivnosti smo izvajali v skladu s sprejeto metodologijo razvoja zmogljivosti v Abanki.

Razvojne aktivnosti so bile v letu 2010 usmerjene tudi v prilagajanje regulatornim zahtevam tako na področju pravnih kot fizičnih oseb, uvajanje novosti pri e-poslovanju ter v razvoj novih produktov in prodajnih poti za pravne in fizične osebe. Prav tako smo bili aktivni na področju zagotavljanja varnosti pri uporabi spletne banke in spletnem nakupovanju. Na področju regulatornih zahtev smo razvojne aktivnosti namenili področju SEPA (Single Euro Payments Area), zakonodaji s področja potrošniških kreditov, zakonodaji s področja preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma, spremembam Zakona o bančništvu, vključno z novim podatkovnim modelom poročanja v sistem bonitet SISBON, spremembam poročanja v register pri AJPes, zahtevam mednarodnih kartičnih sistemov.

Nemalo aktivnosti smo usmerili v intenzivnejše sodelovanje z našimi odvisnimi družbami in s strateškim partnerjem Zavarovalnico Triglav.

Naši strokovnjaki so aktivno sodelovali v delovnih skupinah Združenja bank Slovenije na področju pravnega, davčnega in računovodskega področja, slovenskega sistema za izmenjavo bonitete za fizične osebe (SISBON), skupaj z Bankartom pa tudi na področju plačilnega prometa, uvajanja pravil SEPA, varnosti ter kartičnega in bankomatskega področja, s čimer so pomembno prispevali k razvoju celotnega bančnega sistema v Sloveniji.

Trženjsko komuniciranje Abanke je bilo v letu 2010 usmerjeno v promocijo že vzpostavljenih finančnih produktov in s tem v neposredno povečevanje prodaje. Ponudbo smo prilagodili potrebam naših obstoječih in potencialnih strank tako na področju poslovanja s pravnimi osebami kot poslovanja s fizičnimi osebami ter se prilagajali razmeram na finančnih trgih. Več pozornosti smo posvetili segmentu mladih, obstoječe in nove stranke pa smo poskušali navdušiti z novo storitvijo »Oblikuj si kartico!«. Pomemben del aktivnosti je bil namenjen vzdrževanju in posodabljanju spletnega mesta Abanke, ki postaja vse pomembnejši in prepoznavnejši vir iskanja informacij o ponudbi Abanke.

Na področju tržnih raziskav smo v letu 2010 opravili obsežno raziskavo v populaciji mladih in sodelovali v raziskavi ugleda, kakovosti in tržnega položaja bank v Sloveniji. Nadaljevali smo s kontinuiranim spremljanjem stopnje kakovosti obravnave strank v poslovalnicah Abanke z metodo skrivnostnih nakupov in kontinuirano spremljali spontani priklic oglasov Abanke in konkurenčnih bank. V okviru pravnih oseb je bila opravljena obsežna raziskava v segmentu srednjih in malih podjetij ter občin v Sloveniji. Tudi v letu 2010 smo sodelovali v primerjalni raziskavi bančnih spletnih mest in analizirali uporabniške izkušnje spletnega mesta www.abanka.si, katerih izsledke smo uporabili pri prenovi spletnega portala Abanke. Izsledke te raziskave in analiz konkurenčnih spletnih mest smo uporabili pri nadgradnji naših elektronskih poti in prenovi spletnega mesta Abanke.

Prenovljeni spletni portal Abanke je zasnovan na uporabi sodobnih tehnologij in upošteva trende pri oblikovanju spletnih mest. Informacije so dostopne na hiter, enostaven in uporabniku prijazen način, predvsem pa ponuja več možnosti za učinkovito poudarjanje ključnih vsebin. V prenovi smo vključili vsa spletna mesta Abanke (Abanka – slovenska verzija, Abanka – angleška verzija, Aleasing, Abančna DZU) ter spletno banko Abanet in Spletni plačilni servis. S prenovi smo naredili velik korak naprej tako z vidika uporabniške izkušnje kot tehnološke rešitve, ki bo zagotavljala konkurenčnost spletne predstavitve naslednjih nekaj let.

Poslovanje s pravnimi osebami

Za segment pravnih oseb (med katerimi so tudi podjetniki in zasebniki) smo v Abanki v letu 2010 nadaljevali z razvojem **e-računa**, pripravili smo **varno spletno nakupovanje pri trgovcih** (t. i. 3D pridobiteljstvo), poskusno uvedli novo storitev **kreditiranja etažnih lastnikov** prek upravnikov stanovanjskih stavb in ponudili **nove verzije spletne banke Abacom**.

Pripravili smo posebne ponudbe za različne segmente pravnih oseb tako na področju računov, kreditov in depozitov, kjer lahko naše stranke po svoji izbiri sestavijo paket storitev ali pa je ponudba posebej prilagojena njihovi dejavnosti (npr. posebna ponudba za odvetnike, odvetniške družbe, notarje in pravnike v odvetniški družbi).

V letu 2010 smo sodelovali v **jamstveni shemi za podjetja** in prav tako pri kreditiranju s poroštvom Republike Slovenije ter najemali kreditne linije pri SID banki za različne namene kreditiranja gospodarstva.

Na področju trženja pravnim osebam smo posebno pozornost namenili **malemu gospodarstvu**. Z ugodnimi poslovnimi paketi in posebnimi ponudbami smo se prilagodili strankam in razmeram na trgu ter pridobili nove stranke in povečali sodelovanje z obstoječimi. V trženjsko-komunikacijskih akcijah smo največ pozornosti namenili trženju transakcijskih računov, poslovne kartice BA Maestro, e-poti, kreditov in depozitov podjetjem, podjetnikom in zasebnikom.

Za večjo prepoznavnost banke in naše ponudbe smo sodelovali na različnih dogodkih, med njimi so bili Kongres računovodskih servisov v Portorožu, Dnevi slovenskih pravnikov v Portorožu, Kongres fotovoltaične industrije v Celju, SAOP v Ljubljani, Strokovno srečanje SIOG v Portorožu.

K dobremu poslovnemu sodelovanju Abanke s strankami že tradicionalno sodijo vsakoletna **izobraževanja**, na katerih se udeleženci seznani z novostmi pri bančnem poslovanju in najnovejšo ponudbo Abanke. V letu 2010 smo izvedli štiri izobraževanja z naslovom »Novosti v elektronski banki Abacom« in izobraževanje na temo varnega spletnega plačevanja.

Z različnimi oblikami komuniciranja: oglaševanjem v tiskanih medijih, spletnim oglaševanjem, obveščanjem strank prek hrbtnih strani izpiskov poslovnih kartic, neposredno pošto, obvestili prek elektronske banke Abacom in spletne banke Abanet, objavo poslovnih novic na spletu, izdajo elektronskega glasila za pravne osebe E-bilten smo gradili podobo Abanke kot zanesljive partnerice pri finančnem poslovanju.

Poslovanje s fizičnimi osebami

Razvoj bančnih produktov in prodajnih poti za fizične osebe je v letu 2010 sledil strateškemu poudarku na poslovanju s prebivalstvom in pridobivanju novih osebnih računov, pri čemer smo ponudbo dopolnjevali z novostmi varčevalnih produktov, kreditov, bančno-zavarovalniških produktov, elektronskih poti, bančnih avtomatov in bančnih enot.

Fizičnim osebam so bile namenjene **trženjsko-komunikacijske akcije** v medijih, s katerimi smo veliko pozornosti namenili pospeševanju potrošniških kreditov, stanovanjskih kreditov, varčevalnih produktov ter posredno pridobivanju novih imetnikov osebnih računov in pospeševanju uporabe plačilnih kartic Abanke.

Zagotavljanje **varnosti** je v današnjih razmerah hitrih tehnoloških sprememb in razvoja vrst komunikacij postalo eno od najpomembnejših področij, kateremu v Abanki namenimo vedno več pozornosti. Tako smo strankam v letu 2010 ponudili nadgradnjo SMS obveščanja z dodatnimi informacijami o

prilivih, izteku depozita in limita, zavrženih nalogih in stanju na računu po vsaki transakciji.

Osebnne račune smo povezali s storitvami banke in jih predstavili z dodatnimi ugodnostmi v obliki paketa dobrodošlice.

Začeli smo s **prenovno osebnega bančništva**, kateremu dajemo v banki velik poudarek z vidika zadovoljevanja potreb strank po prilagojenih bančnih storitvah in želji po osebnem pristopu.

Za promocijo **privatnega bančništva** smo aprila za prestižnejše stranke na Ljubljanskem gradu organizirali odmeven dogodek, še večkrat pa smo jih na našo storitev spomnili s prisotnostjo na različnih dogodkih.

Na področju **varčevanj** smo pripravili več uspešnih posebnih ponudb, prav tako smo možnost sklepanja dolgoročnih depozitov ponudili tudi prek spletne banke Abanet. Pri varčevanjih smo poudarjeno komunicirali rentno varčevanje z akcijo »Rast, s katero dosežete več«, v decembru pa še posebno ponudbo depozitov. Junija je potekala akcija »Kombiniranje se izplača« za posebno ponudbo, ki povezuje depozit in naložbo v vzajemne sklade ter tako kljub negotovim časom zagotavlja številne prednosti.

Na področju poslovanja s fizičnimi osebami smo nadaljevali s **celovito prenovno procesa kreditnega poslovanja**, ki bo v prihodnjih letih omogočala večjo prilagodljivost, prožnost in hitrost pri oblikovanju ponudb in razvoju novih kreditnih produktov. Nadaljevali smo s sodelovanjem pri **jamstvenih shemah za prebivalstvo** tako za kredite mladim družinam, zaposlenim za določen čas, in tistim, ki prvič rešujejo stanovanjsko vprašanje, kot tudi za kredite brezposelnim osebami.

Pri **kreditiranju** prebivalstva smo posebne ponudbe za potrošniške in stanovanjske kredite prilagajali razmeram na trgu in potrebam strank s povezovanjem ponudbe z drugimi podjetji. **Potrošniške kredite** smo povezali z nogometno mrzlico svetovnega prvenstva s posebno ponudbo kreditov »Gremo v Južno Afriko«, v povezavi s turistično agencijo Kompas pa smo omogočili tudi popust pri nakupu aranžmajev za ogled svetovnega nogometnega prvenstva. Z akcijo »Vdahnite življenje v svoj dom« smo opozorili na ugodno ponudbo **stanovanjskih kreditov** predvsem v času od aprila do junija.

Za mlade smo razvili novo podznamko **AKEŠ**, ki vsebuje ugodno ponudbo za **dijake in študente**, ki imajo pri Abanki odprt osebni račun, z novo podobo in načinom komuniciranja. Dodatne ugodnosti so brezplačno vodenje računa, brezplačna

nadomestila pri uporabi spletne banke in pristopnini za spletno banko ter ugodni študentski krediti brez stroškov odobritve z nizko obrestno mero. Trženjsko akcijo smo dodatno popestrili s privlačno nagradno igro za celoletno »štipendijo«. Prav tako smo v letu 2010 segmentu mladih ponudili storitev zavarovanja zlorabe plačilnih kartic in ponudbo dopolnili še z občasnimi drugimi dodatnimi ugodnostmi.

Pri **kartičnem poslovanju** smo zaključili drugo fazo migracije procesiranja plačilnih kartic VISA na procesni center Bankart. Razvili smo novo storitev »Oblikuj si kartico!« in jo septembra kot prva banka ponudili na slovenskem trgu. Imetnikom naših izdanih kartic smo zagotovili večjo stopnjo varnejšega poslovanja, s tem da smo vsem novo izdanim karticam pri množičnih obnovah vgradili varnejši čip DDA. Jeseni 2010 smo svojim komitentom zagotovili varno spletno nakupovanje s plačilnimi karticami na vseh prodajnih mestih na svetovnem spletu, označenih s standardnimi varnostnimi oznakami Verified by Visa in Mastercard SecurCode.

V okviru **bankomatskega poslovanja** smo na področju negotovinskih transakcij omogočili plačevanje tudi z novim univerzalnim plačilnim nalogom. Poleg tega smo kot prva banka v Sloveniji razvili mini izpisek osebnega računa, ki v EU velja za tretjo najbolj razširjeno storitev na bankomatih. Našim komitentom je tako na tem prodajnem kanalu omogočen izpis zadnjih transakcij. Pri gotovinskih transakcijah smo dopolnili nabor uporabnikov in tako na naših bankomatih omogočili dvige imetnikom kartic Diners.

V septembru smo razvili še en inovativen in edinstven produkt na slovenskem trgu plačilnih storitev, in sicer **plačevanje položnic prek posrednika**. V sodelovanju s podjetjem Engrotuš d.d. smo v trgovinah TUŠ, označenih z znakom ABATOČKA, omogočili plačilo posebnih položnic in sodelovali tudi pri pripravi vseh komunikacijskih gradiv za trženjsko akcijo.

V oktobru smo v okviru akcije »Ujemite majhne in velike želje« združili več aktualnih ponudb: za nove uporabnike Aračuna, za privlačne potrošniške kredite in odlične stanovanjske kredite ter za storitev »Oblikuj si kartico!«.

Na področju posredovanja storitev smo v sodelovanju z Zavarovalnico Triglav in Abančno DZU uvedli nova produkta **Abafleks in Abafleks za odrasle**, prav tako smo razširili število računov, pri katerih je dodana možnost **zavarovanja zlorabe plačilnih kartic**. Uvedli smo **posredovanje leasing storitev**, za katerega smo pridobili licenco za izvajanje pri Banki Slovenije, s čimer želimo kar najširšemu krogu strank predstaviti tudi storitve naše odvisne družbe Aleasing.

V letu 2010 smo **ukinili dve storitvi**, in sicer razredno varčevanje, kjer obseg povpraševanja in stroškov ni upravičeval nadaljnega ponujanja storitve, ter storitev Bankredit zaradi zahtev Zakona o potrošniških kreditih.

Finančni trgi

Pri uravnavanju bilance banke smo nadaljevali z razvojem podatkovnega ogrodja za pridobivanje ustreznih podatkov, potrebnih za pravilno in učinkovito poslovno odločanje pri upravljanju bilance banke. V letu 2010 smo v sektorju zakladništva za namene trgovanja s strankami ponudbo izvedenih finančnih instrumentov še razširili z uvedbo nekaj novih instrumentov, ki se uporabljajo tako za zaščito pred valutnim tveganjem kot pred obrestnim (na primer Quanto obrestna zamenjava, Zamenjava obrestnih osnov in Medvalutna obrestna zamenjava).

V letu 2010 smo sodelovali pri vseh treh avkcijah Ministrstva za finance. Pri drugi izdaji obveznice Republike Slovenije v marcu 2010 je Abanka ponovno pridobila mandat enega od štirih glavnih vodij izdaje petletnega državnega papirja Republike Slovenije ter skupaj s Commerzbank, RBS in SG CIB več kot uspešno zaključila izdajo v vrednosti ene milijarde evrov. Pri ostalih avkcijah je Abanka na mednarodnem trgu sodelovala kot soorganizatorica.

Decembra smo uspešno izvedli prehod na nov trgovni sistem Ljubljanske borze Xetra in kot prva banka v Sloveniji ponudili strankam naložbe v zlate palice in kovance, ki jih ponujamo na sedežu Abanke in v šestih poslovnih enotah. Uvedbo prodaje zlata smo podkrepili s široko trženjsko akcijo »Zlato še nikoli ni bilo tako blizu«.

RAZVOJ IN TRŽENJSKO KOMUNICIRANJE TER CILJI V LETU 2011

Uvod

Med pomembnimi vzvodi uspešnega poslovanja banke je njena razvojna usmerjenost, iz katere izhaja težnja Abanke k nenehnemu izboljševanju kakovosti obstoječih in razvoju novih produktov in prodajnih poti, povečanju učinkovitosti in kakovosti trženjskega komuniciranja ter k intenziviranju prodaje. To dosegamo z nenehnim prilagajanjem razvojnih aktivnosti hitro spreminjajočim se potrebam strank in razvoju finančne industrije. Kombinacija vseh teh dejavnikov omogoča banki, da dosega želeno rast obsega poslovanja in utrjuje svoj konkurenčni položaj. V Abanki bomo še naprej veliko pozornost namenjali vzpostavitvi in ohranitvi stabilnega in dolgoročnega odnosa s strankami, kar bomo dosegli z razvojem produktov in storitev, prilagojenih posameznemu segmentu strank.

Stabilni in dolgoročni odnos s strankami bomo dosegli z razvojem produktov in storitev, prilagojenih posameznemu segmentu strank.

V letu 2011 želimo prilagoditi osnovno programsko podporo zahtevam po spremembah in prilagajanju ponudbe posameznim segmentom, zato bo poudarek namenjen tudi centralnim sistemom obrestnih mer in tarif, podatkovnemu skladišču in optimizaciji procesov z zagotavljanjem ustreznih notranjih kontrol. V službi trženja bomo nadaljevali z učinkovito ter s celostno in sodobno komunikacijo produktov in storitev Abanke. Produktno trženjsko komuniciranje bo glede na cilje posamezne akcije usmerjeno v ustrezne ciljne skupine strank, da bi bilo glede na vložena sredstva čim učinkovitejše. Trženjske akcije bodo temeljile na raziskavah ciljnih skupin strank, konkurence in ustreznosti produktov za izbrani segment.

Glavne razvojne aktivnosti Abanke v letu 2011

V okviru poslovanja s **pravnimi osebami** bomo prenovili tehnološko podporo dokumentarnim poslom, dodali nove zmogljivosti pri poslovnih računih (postopek zapiranja, avtomatske bremenitve), nadaljevali z razvojem in novimi zmogljivostmi e-računa, s spletno banko Abacom ter s prilagajanjem ponudbe posameznim

segmentom. Prav tako bomo še naprej sodelovali pri pridobivanju kreditnih linij za gospodarstvo in v jamstvenih shemah. Na področju poslovanja s **fizičnimi osebami** bomo dopolnili kreditno ponudbo za fizične osebe in zagotovili skladnost z zakonodajo o potrošniških kreditih, katere dopolnitve pričakujemo v začetku leta 2011. Razvoj načrtujemo tudi na področju varčevalnih produktov s poudarkom na potrebah segmentov (študenti, aktivni, upokojenci) ter na nadgraditvi storitve Abacent. Pri kartičnem poslovanju želimo v letu 2011 razviti dodatne storitve pri karticah, prav tako pa bomo pripravili dodatne možnosti spletnega nakupovanja. Na področju spletne banke želimo razširiti možnosti poslovanja z vrednostnimi papirji.

Na področju **plačilnih storitev** bomo v letu 2011 nadaljevali prilagajanje izvajanja plačil pravilom SEPA, in sicer z uvedbo direktnih obremenitev SEPA po osnovni shemi in shemi B2B v domačem in čezmejnem plačilnem prometu, prenos novih plačilnih instrumentov (direktnih odobritev) na izvajanje po shemi za kreditna plačila SEPA ter uvajanje univerzalnega plačilnega naloga in postopne migracije posebnih položnic na novi nalog. Prav tako pričakujemo spremembe v Zakonu o plačilnih storitvah in sistemih, predvsem pri določbah, vezanih na izdajanje e-denarja.

Zaradi zaostrenega finančnega stanja je tako na področju poslovanja s pravnimi osebami kot s fizičnimi osebami izjemno povečan obseg izvrševanja sodnih sklepov in izvršb. V sodelovanju s sodišči in DURS bomo nadaljevali z razvojem avtomatizacije izvajanja postopkov v teh procesih.

Na področju **finančnih trgov** bomo pristopili k zamenjavi aplikativne podpore za vzajemni pokojninski sklad AIII, prenovili trgovni sistem za dolžniške vrednostne papirje in nadgradili ponudbo na področju plemenitih kovin.

Razvojne aktivnosti **področja financ in podpore poslovanju ter upravljanja s tveganji** bodo usmerjene v zagotavljanje izpolnjevanja regulatornih zahtev za poročanje, nadgradnjo aplikacije za upravljanje s človeškimi viri, nadgradnjo podatkovnega skladišča za potrebe poročanja, dokončanje aktivnosti pri avtomatizaciji naročanja kartic in zagotovitvi izpolnjevanja zahtev mednarodnih kartičnih sistemov.

IZJAVA O UPRAVLJANJU

Kodeks o upravljanju

Banka je pristopila h **Kodeksu upravljanja javnih delniških družb** (v nadaljevanju: Kodeks), ki so ga sprejeli Ljubljanska borza, d.d., Ljubljana, Združenje članov nadzornih svetov in Združenje Manager 18. marca 2004 ter spremenili in dopolnili 14. decembra 2005 in 5. februarja 2007. Kodeks je javno dostopen v slovenskem in angleškem jeziku na spletnih straneh Ljubljanske borze (<http://www.ljse.si/>).

Banka pri svojem delu in poslovanju spoštuje Kodeks z odstopanji oziroma posebnostmi, ki so razkrite v **Izjavi o skladnosti s Kodeksom upravljanja javnih delniških družb** s 4. aprila 2011, objavljeni v poslovnem poročilu. Praksa upravljanja banke je javno dostopna na spletnih straneh banke (<http://www.abanka.si/>).

Opis glavnih značilnosti sistemov notranjih kontrol in upravljanja tveganj v družbi v povezavi s postopkom računovodskega poročanja

Banka upravlja z vsemi vrstami tveganj v skladu s sprejeto Strategijo upravljanja s tveganji v Abanki Vipi d.d., obvladovanje tveganj pa poteka v skladu s politikami za obvladovanje posameznih vrst tveganj. V skladu s politiko upravljanja z operativnim tveganjem banka skrbi za vzpostavitev postopkov za zmanjšanje in omejevanje nastanka izgube iz naslova operativnih tveganj posameznih organizacijskih enot banke in banke kot celote ter aktivno načrtuje in izvaja ukrepe za zmanjševanje pogostnosti in resnosti škodnih dogodkov iz naslova operativnih tveganj.

Glavni cilji notranjih kontrol pri upravljanju tveganj iz naslova računovodskega poročanja so učinkovito izvajanje nalog, smotrna uporaba sredstev ter njihovo varovanje pred izgubo zaradi malomarnosti, zlorab, slabega upravljanja, napak, goljufij in drugih nepravilnosti, poslovanje v skladu z zakoni, predpisi in navodili uprave in višjega vodstva banke, zagotavljanje in ohranjanje pravočasnih, celovitih in zanesljivih podatkov in informacij ter njihovo pošteno razkrivanje v internih in zunanjih poročilih.

Spremljanje učinkovitosti načinov za varovanje pred tveganji iz naslova računovodskega poročanja in za njihovo zmanjševanje je proces, ki temelji na notranjem kontrolnem sistemu in ga sestavljajo notranje kontrole, aktivnosti službe notranje revizije in aktivnosti v zvezi z zagotavljanjem skladnosti.

Podatki po 3., 4., 6., 8. in 9. točki šestega odstavka 70. člena Zakona o gospodarskih družbah

• Imetništvo delnic banke v smislu doseganja kvalificiranega deleža, kot ga določa Zakon o prevzemih:

Delničarji, ki dosegajo kvalificirane deleže po Zakonu o prevzemih, po stanju na dan 31. december 2010:

Firma	Število delnic	%
Zavarovalnica Triglav, d.d.	1.843.377	25,6
Sava, d.d.	1.715.841	23,8
Gorenjska banka, d.d.	719.031	9,9
Delniški vzajemni sklad Triglav Steber I	527.258	7,3
HIT, d.d.	442.705	6,1

Zavarovalnica Triglav, d.d., je večinska lastnica družbe Triglav, družba za upravljanje, d.o.o., ki upravlja Delniški vzajemni sklad Triglav Steber I. Zavarovalnica Triglav, d.d., in Delniški vzajemni sklad Triglav Steber I imata skupaj 2.370.635 delnic banke, kar predstavlja 32,9-odstotni delež v osnovnem kapitalu banke.

• Posebne kontrolne pravice

Banka nobenemu imetniku delnic ne zagotavlja posebnih kontrolnih pravic.

• Omejitve glasovalnih pravic

Glasovalne pravice statutarno niso omejene na določen delež ali na določeno število glasov. Natančnejši podatki o načinu in rokih za izvajanje glasovalnih pravic so razvidni iz razdelka »Delovanje skupščine banke, njene ključne pristojnosti ter opis pravic delničarjev in način njihovega uveljavljanja«, ki je del te izjave.

Banki niso znani dogovori, po katerih bi bile finančne pravice, ki izhajajo iz vrednostnih papirjev, s sodelovanjem banke ločene od lastništva vrednostnih papirjev.

• Pravila družbe o imenovanju in zamenjavi članov organov vodenja ali nadzora ter o spremembah statuta

Pravila o imenovanju in zamenjavi članov organov vodenja ali nadzora so razvidna iz razdelka »Sestava in delovanje organov vodenja ali nadzora ter njihovih komisij«, ki je del te izjave. Pravila o spremembah statuta so razvidna iz razdelka »Delovanje skupščine banke, njene ključne pristojnosti ter opis pravic delničarjev in način njihovega uveljavljanja«, ki je del te izjave.

- **Pooblastila članov posloводства, zlasti pooblastila za izdajo ali nakup lastnih delnic**

Uprava banke je pooblaščenca, da po predhodnem soglasju nadzornega sveta v obdobju do 13. junija 2013 poveča osnovni kapital banke za največ 15.022.533,80 evra (odobreni kapital), kar predstavlja polovico osnovnega kapitala banke, z izdajo novih rednih delnic za denarne ali stvarne vloške. Za stvarne vloške se nove delnice izdajo le, če delnice vplača Republika Slovenija s svojo terjatvijo na podlagi unovčenja poročstva iz 86.a člena Zakona o javnih financah. Revizorju ni treba pregledati izdaje delnic za stvarne vloške, če so za to izpolnjeni zakonski pogoji. V primeru izdaje novih delnic za stvarne vloške je prednostna pravica do novih delnic izključena.

Delovanje skupščine banke, njene ključne pristojnosti ter opis pravic delničarjev in način njihovega uveljavljanja

Skupščino sestavljajo delničarji banke. Skupščina sklepa o uporabi bilančnega dobička na predlog uprave in nadzornega sveta, o sprejemu letnega poročila, če nadzorni svet ni potrdil letnega poročila ali če uprava in nadzorni svet prepustita odločitev o sprejemu letnega poročila skupščini, o letnem poročilu o notranjem revidiranju (z mnenjem nadzornega sveta), o sprejemu ter spremembah in dopolnitvah statuta, o ukrepih za povečanje in zmanjšanje kapitala, razen o ukrepih, ki so s statutom preneseni na upravo, o prenehanju banke in statusnih spremembah, o imenovanju in odpoklicu članov nadzornega sveta, o nezaupnici članom uprave, o podelitvi razrešnice članom uprave in nadzornega sveta, o imenovanju revizorja, o poslovniku skupščine in o drugih zadevah, določenih s statutom in zakonom.

Uprava skliče skupščino najmanj enkrat na leto, lahko pa jo skliče tudi nadzorni svet. Sklic lahko zahtevajo tudi delničarji, katerih skupni deleži dosegajo dvajsetino osnovnega kapitala. Sklic skupščine uprava banke objavi v časopisu Delo, v sistemu elektronskega obveščanja Ljubljanske borze, d.d. (SEO-net), in na spletni strani banke.

Do udeležbe in glasovanja na skupščini so upravičeni delničarji, ki so vpisani v delniško knjigo deset dni pred skupščino in so se prijavili upravi najpozneje tri dni pred skupščino. Delničarji izvršujejo svoje pravice na skupščini osebno ali pa po zastopniku oziroma pooblaščenca. Skupščina je sklepčna, če so navzoči delničarji z glasovalno pravico, ki predstavljajo vsaj eno tretjino zastopanega osnovnega kapitala. Če skupščina ni sklepčna, se v roku največ petnajst dni skliče nova skupščina, ki lahko veljavno odloča ne glede na določbe statuta o sklepčnosti.

Vsaka redna delnica daje na skupščini en glas. Banka ni izdala delnic z omejenimi glasovalnimi pravicami. Skupščina odloča z večino oddanih glasov, razen če statut ali zakon ne določata drugače. Skupščina odloča s tričetrtinsko večino pri sklepanju zastopanega osnovnega kapitala o povečanju in zmanjšanju kapitala, o spremembi statuta, o izključitvi prednostne pravice do nakupa delnic pri povečanju osnovnega kapitala, o prenehanju banke, o statusnih spremembah banke, o odpoklicu člana nadzornega sveta in o nezaupnici članom uprave.

Na skupščini 27. maja 2010 so se delničarji seznanili z Letnim poročilom Abanke Vipe d.d. za leto 2009, s prejemki članov uprave in članov nadzornega sveta za leto 2009 in s poročilom nadzornega sveta, odločili o delitvi bilančnega dobička, podelili so razrešnico članom uprave in nadzornega sveta za leto 2009, sprejeli Letno poročilo o notranjem revidiranju Abanke za leto 2009 z mnenjem nadzornega sveta ter spremenili in dopolnili Statut Abanke Vipe d.d. Nadalje so imenovali za revidiranje letnega poročila Abanke za leto 2010 revizorsko hišo KPMG Slovenija, d.o.o., ter imenovali za člana nadzornega sveta Blaža Brodnjaka, MBA (ki pa je pozneje odstopil kot član nadzornega sveta) in dr. Andraža Gruma.

Sestava in delovanje organov vodenja ali nadzora ter njihovih komisij

Upravljanje banke poteka po dvotirnem sistemu. Banko vodi uprava, njeno delovanje pa nadzoruje nadzorni svet. Upravljanje temelji na zakonskih določilih, statutu, internih aktih in na splošno sprejeti dobri poslovni praksi ter ob upoštevanju Kodeksa upravljanja javnih delniških družb (z odstopanji, ki so razvidna iz Izjave o skladnosti s Kodeksom upravljanja javnih delniških družb).

Uprava

Poslovanje banke vodi uprava, ki predstavlja in zastopa banko samostojno in na lastno odgovornost. Banko zastopata in podpisujeta v pravnem prometu vedno dva člana uprave.

Uprava banke ima lahko tri do pet članov, od katerih je eden predsednik uprave. Število članov uprave določi nadzorni svet. Upravo banke sta na dan 31. december 2010 sestavljala dva člana:

- mag. Radovan Jereb, predsednik uprave, z začetkom mandata 3. maja 2010 do imenovanja novega predsednika uprave in
- Gregor Hudobivnik, član uprave, z začetkom mandata 5. oktobra 2010 in koncem mandata 4. oktobra 2015.

Člane uprave imenuje in razrešuje nadzorni svet, s tem da ostale člane uprave imenuje na predlog predsednika uprave. Predsednik in člani uprave so imenovani za obdobje petih let in so lahko ponovno imenovani. Nadzorni svet lahko odpokliče posameznega člana uprave oziroma predsednika, če ugotovi, da so podani zakonski razlogi za odpoklic.

Uprava redno, najmanj štirikrat na leto, poroča nadzornemu svetu o načrtovani poslovni politiki banke in drugih najpomembnejših vprašanih poslovanja banke, o donosnosti banke, še posebej o donosnosti kapitala, o poteku poslov, še posebej o prometu in finančnem stanju banke in poslih, ki lahko pomembno vplivajo na donosnost ali plačilno sposobnost banke.

Delovanje uprave in razdelitev področij in nalog med posameznimi člani uprave ureja Poslovnik uprave. Uprava banke določi posamezne člane uprave in organizacijske enote banke, za katere vodenje in koordiniranje so odgovorni.

Uprava lahko prenese določene pravice odločanja na kolektivne organe odločanja. Kot pomoč upravi pri njenem delu so v banki oblikovani naslednji organi:

- **Odbor za upravljanje z bilanco banke**

Odbor upravlja z likvidnostjo banke, upravlja z valutnim tveganjem, obrestnim tveganjem, tržnimi tveganji in kreditnim tveganjem, upravlja s kapitalom in kapitalsko ustreznostjo ter spremlja finančni rezultat in obsege poslovanja banke, upravlja z drugimi tveganji, določa interne transferne cene in obračunske stroške, upravlja s premoženjskimi pravicami banke, odloča o odpisih, odloča o posebnih pogojih poslovanja s komitenti in še o nekaterih drugih zadevah. Seje odbora so praviloma enkrat na mesec. Odbor ima sedem do devet članov, natančno število pa določi uprava. Konec leta 2010 je imel odbor sedem članov. Uprava izmed članov uprave banke imenuje predsednika odbora in njegovega namestnika. Ostali člani odbora so imenovani izmed delavcev banke s posebnimi pooblastili.

- **Kreditni odbor banke**

Odbor odloča o odobravanju kreditov, garancij, poroštev, avalov ter o odkupih terjatev, odkupih prilivov in odpiranju akreditivov oziroma o vseh naložbah, na podlagi katerih nastane terjatev ali potencialna terjatev banke, vse v mejah določenih limitov. Kreditni odbor je pristojen za odločanje o teh naložbah, če se o njih ne odloča v okviru individualnih pooblastil. Kreditni odbor upravlja s kreditnim tveganjem in je pristojen za odobravanje načina ocenjevanja izgub iz kreditnega tveganja in višine potrebnih oslabitev oziroma rezervacij posamično ocenjenih podjetij, potrjuje kratkoročne kreditne limite, potrjuje limite za tveganje neizpolnitve

nasprotne stranke iz naslova izvedenih finančnih instrumentov ter iz naslova začasne prodaje/nakupa in posoje/izposoje vrednostnih papirjev, odobrava zastavna razmerja za izbrane tržne vrednostne papirje, ki kotirajo na referenčnih trgih, enote izbranih vzajemnih skladov in portfelje na gospodarjenju, obravnava predloge v zvezi s problematičnimi naložbami banke in odloča o restrukturiranju problematičnih naložb, ocenjuje finančni položaj komitenta, ki je v času trajanja naložbenega razmerja oziroma drugega poslovnega razmerja, iz katerega je za banko nastala terjatev ali potencialna terjatev, postal insolventen ali prezadolžen, obravnava načrt finančnega prestrukturiranja komitenta in oceni predlagane ukrepe finančnega prestrukturiranja, soglaša z načrtom finančnega prestrukturiranja, spremlja izvajanja pooblastil za individualno odločanje pri poslovanju s pravnimi osebami, samostojnimi podjetniki in fizičnimi osebami s statusom kmeta, odobrava bonitetne ocene komitentov in odloča o sklepanju vseh poslov, v katerih banka nastopa v svojstvu agenta, če iz teh poslov nastane kreditno tveganje za banko. Redne seje kreditnega odbora so praviloma enkrat na teden. Odbor ima pet do sedem članov, natančno število pa določi uprava. Konec leta 2010 je imel odbor sedem članov.

- **Likvidnostna komisija**

Komisija oblikuje tekoče likvidnostne, tečajne in obrestne politike banke. Redne seje komisije so praviloma dvakrat na teden. Konec leta 2010 je imela komisija sedem članov.

- **Kreditna komisija**

Komisija odloča o naložbah do zneska 300.000 evrov komitentom, ki so fizične osebe, samostojni podjetniki, fizične osebe s statusom kmeta in druge fizične osebe, ki opravljajo pridobitno dejavnost, spremlja izvajanje pooblastil za individualno odločanje delavcev s posebnimi pooblastili in drugih delavcev, določenih v sklepih o individualnih pooblastilih, ki jih izda uprava banke, in odloča o razvrstitvi terjatev do omenjenih komitentov. Redne seje kreditne komisije so praviloma enkrat na teden. Komisija ima tri do pet članov, natančno število pa določi uprava. Konec leta 2010 je imela komisija pet članov.

- **Odbor za operativno tveganje**

Odbor na področju upravljanja z operativnim tveganjem obravnava in sprejema poročila o nastalih škodnih dogodkih, podrobneje obravnava velike škodne dogodke in sprejema ukrepe ob njihovem nastanku, obravnava in sprejema profile operativnega tveganja po poslovnih področjih in za banko kot celoto, podaja predloge in zahteve za zmanjševanje in preprečevanje operativnega tveganja oziroma njegovo obvladovanje, podaja predloge in zahteve za spremembe postopkov za obvladovanje operativnega tveganja, obravnava politiko upravljanja z operativnim tveganjem ter sprejema druge interne akte v zvezi z operativnim tveganjem in njegovim upravljanjem, spremlja izvajanje politike

upravljanja z operativnim tveganjem ter drugih internih aktov v zvezi z operativnim tveganjem in njegovim upravljanjem, obravnava poročila in priporočila službe notranje revizije, ki se nanašajo na operativno tveganje, posebej obravnava varnost v najširšem pomenu, vključno s politiko varovanja, vlogami in odgovornostmi v sistemu varovanja, procesi in postopki na področju varovanja ter sprejema interne akte s področja varovanja, obravnava poročila s področja skladnosti in preprečevanja pranja denarja ter po potrebi izvaja druge aktivnosti s področja operativnega tveganja. Redne seje odbora se sklicujejo praviloma na tri mesece. Odbor ima od deset do dvanajst članov, natančno število pa določi uprava. Konec leta 2010 je imel odbor deset članov.

- **Odbor za razvoj**

Odbor je kolektivni organ odločanja, odgovoren za usmerjanje in nadzor upravljanja razvoja zmogljivosti v banki. Redne seje odbora se sklicujejo praviloma na tri mesece. Odbor ima največ petnajst članov, v razširjeni sestavi do štirideset, natančno število pa določi uprava. Konec leta 2010 je imel odbor deset članov.

- **Odbor za upravljanje slabih naložb**

Odbor je posvetovalno telo, ki se ukvarja s problematiko reševanja slabih naložb. Redne seje odbora so praviloma enkrat na mesec. Odbor ima od pet do šest članov, natančno število pa določi uprava. Konec leta 2010 je imel odbor pet članov.

- **Skupine za nadzor poslovanja odvisnih in pridruženih družb Abanke**

Skupine za nadzor so koordinacijska in posvetovalna telesa, ki so odgovorna za spremljanje, koordinacijo ter nadzor poslovanja in izpostavljenosti tveganjem v posameznih odvisnih oziroma pridruženih družbah banke ter s tem za izvajanje učinkovitejšega in celovitejšega sistema upravljanja s tveganji na ravni bančne skupine. Redne seje se sklicujejo praviloma enkrat na mesec ali enkrat na tri mesece glede na značaj poslovanja posamezne odvisne oziroma pridružene družbe. Delujejo Skupina za nadzor poslovanja odvisne družbe Aleasing d.o.o., Skupina za nadzor poslovanja odvisne družbe Afaktor d.o.o. in Skupina za nadzor poslovanja pridružene družbe ASA Abanka leasing d.o.o. (sedaj ASA Aleasing d.o.o. Sarajevo). Posamezna skupina ima od tri do sedem članov, natančno število pa določi uprava. Konec leta 2010 je imela vsaka od skupin štiri člane.

- **Forum ICAAP**

Forum je odgovoren za oceno ustreznosti koncepta internega procesa ocenjevanja kapitalne ustreznosti (proces ICAAP) v banki z vidika njegovega obsega, metodologije in ciljev ter za njegovo učinkovito izvajanje v banki. Redne seje foruma se sklicujejo praviloma vsake tri mesece. Forum ima od osem do dvanajst članov, natančno število pa določi uprava. Konec leta 2010 je imel osem članov.

Nadzorni svet

Nadzorni svet nadzoruje vodenje poslov banke. Ima od sedem do devet članov, ki jih imenuje in razrešuje skupščina banke. Mandatna doba članov nadzornega sveta traja štiri leta in so lahko ponovno imenovani.

Nadzorni svet odloča o imenovanju in odpoklicu članov uprave in o njihovih prejemkih, odloča o odobritvi posojil članom uprave in drugim osebam, za katere je tako določeno z zakonom, odobrava pogodbe med članom nadzornega sveta in banko, odloča o odobritvi posojila članom nadzornega sveta, preverja in daje pisno poročilo skupščini o letnem poročilu in o predlogu za delitev bilančnega dobička, potrdi letno poročilo, preverja in daje mnenja k finančnim in drugim poročilom uprave, nadzira primernost postopkov notranje kontrole in notranje revizije poslovanja banke, daje skupščini predlog za izvolitev članov nadzornega sveta, daje skupščini predlog za imenovanje revizorja, daje skupščini skupaj z upravo predlog za delitev bilančnega dobička, daje skupščini mnenje o letnem poročilu o notranjem revidiranju ter poročilo glede opravljene revizije banke in glede stroškov revizije, daje soglasje k poslom banke, kadar tako določa statut, sprejema spremembe in dopolnitve statuta, kadar gre zgolj za uskladitev njegovega besedila z veljavno sprejetimi odločitvami, sprejema poslovnik o svojem delu in ima druge pristojnosti, ki jih določa zakon ali statut.

Nadzorni svet daje upravi soglasje k trajnim kapitalskim naložbam v druge pravne osebe, večjim od enega odstotka jamstvenega kapitala banke, strateškim poslovnim povezavam, določitvi poslovne politike banke, določitvi finančnega načrta banke, določitvi organizacije sistema notranjih kontrol, določitvi okvirnega letnega programa dela notranje revizije, k pravilom delovanja notranje revizije, sklenitvi posameznega pravnega posla, na podlagi katerega bi ob upoštevanju celotne izpostavljenosti banke nastala velika izpostavljenost banke do posamezne osebe, sklenitvi pravnega posla, zaradi katerega se velika izpostavljenost banke do posamezne osebe poveča tako, da doseže oziroma preseže 15 odstotkov oziroma 20 odstotkov kapitala banke, sklenitvi pravnega posla, ki je temelj nastanka izpostavljenosti banke do članov uprave, članov nadzornega sveta, prokuristov banke in s temi osebami povezanih oseb, in k drugim zadevam, ki jih določa zakon ali statut.

Nadzorni svet opravlja naloge iz svoje pristojnosti na rednih in korespondenčnih sejah. Nadzorni svet je sklepčen, če je na seji navzoča večina članov, in odloča z večino oddanih glasov. V primeru enakega števila glasov je odločilen glas predsednika nadzornega sveta.

Člani nadzornega sveta banke so:

- Janez Bohorič, predsednik, z začetkom mandata 29. maja 2008 in koncem mandata 29. maja 2012;
- mag. Branko Pavlin, namestnik predsednika, z začetkom mandata 29. maja 2009 in koncem mandata 29. maja 2013;
- Simon Zdolšek, član, z začetkom mandata 29. maja 2009 in koncem mandata 29. maja 2013;
- Miha Dolinar, član, z začetkom mandata 20. junija 2007 in koncem mandata 20. junija 2011;
- mag. Uroš Rožič, član, z začetkom mandata 29. maja 2009 in koncem mandata 29. maja 2013;
- dr. Slaven Mičković, član, z začetkom mandata 29. maja 2009 in koncem mandata 29. maja 2013;
- mag. Vladimir Mišo Čeplak, član, z začetkom mandata 29. maja 2009 in koncem mandata 29. maja 2013,
- dr. Andraž Grum, član, z začetkom mandata 30. maja 2010 in koncem mandata 30. maja 2014.

Komisija nadzornega sveta

• Revizijska komisija

Revizijska komisija je sestavljena iz treh članov nadzornega sveta (mag. Vladimir Mišo Čeplak kot predsednik ter Miha Dolinar in Simon Zdolšek kot člana) in dveh zunanjih strokovnjakov (Vinko Perčič in Tina Cvar). Poglavitni namen revizijske komisije je pomagati nadzornemu svetu pri izpolnjevanju njegovih nadzornih nalog v zvezi z zanesljivostjo računovodskih izkazov, finančnih poročil in drugih finančnih informacij, ki jih banka posreduje delničarjem in drugim v zvezi s kvalifikacijami, učinkovitostjo in neodvisnostjo zunanjega revizorja, delovanjem funkcije notranje revizije družbe ter skladnostjo ravnanja družbe s pravnimi in regulativnimi zahtevami.

Upravljanje s tveganji

Skupina Abanka je pri svojem poslovanju dnevno izpostavljena številnim tveganjem, ki jih mora ustrezno obvladovati. Zavedamo se, da sposobnost učinkovitega upravljanja s tveganji, ki vključuje prvine prepoznavanja, merjenja oziroma ocenjevanja, obvladovanja, spremljanja in poročanja o tveganjih, neposredno vpliva na dolgoročno varnost in uspešnost poslovanja skupine, zato funkciji upravljanja s tveganji namenjamo ustrezno pozornost in bomo tudi v prihodnje skrbeli za njen nadaljnji razvoj.

V Skupini Abanka imamo izdelano strategijo za upravljanje s tveganji, ki določa temeljna načela upravljanja s tveganji in vzpostavlja formalno podlago za interne akte, ki podrobneje opredeljujejo postopke prevzemanja in upravljanja posameznih vrst tveganj (vključno z organizacijskimi pravili procesa upravljanja s tveganji in pravili sistema notranjih kontrol) ter oceno sposobnosti prevzemanja tveganj. V strategiji so določene interne opredelitve posameznih vrst tveganj in cilj, ki mu sledimo na področju prevzemanja in upravljanja s tveganji.

Z namenom zagotavljanja dolgoročne varnosti in uspešnosti poslovanja in izpolnjevanja drugih ciljev, določenih v svoji poslovni strategiji, izvajamo proaktiven in učinkovit proces upravljanja s tveganji, prevzemamo tveganja v okvirih svoje sposobnosti, upravljam z vsemi tveganji, ki imajo, bodo imela ali bi lahko imela pomemben učinek na poslovanje banke, zagotavljamo potreben kapital za pokritje vseh pomembnih tveganj ter dosegamo uravnoteženo razmerje med donosi in tveganji.

Uprava banke je odgovorna za potrditev strategije in politik upravljanja s tveganji ter zagotavljanje ažurnosti v odvisnosti od sprememb v notranjem in zunanem okolju, spremljanje in redno ocenjevanje učinkovitosti sistema upravljanja s tveganji ter doseženega napredka pri vzpostavljanju ciljnega sistema upravljanja s tveganji ter zagotavljanje jasnega in dokumentiranega procesa sprejemanja pomembnih odločitev ter jasne razmejitve pristojnosti in nalog zaradi vzdrževanja skladnosti z notranjimi odločitvami in postopki.

Odgovornosti višjega vodstva na področju upravljanja s tveganji vključujejo:

- izdelavo in izvajanje strategije in politik upravljanja s tveganji, in sicer z vzpostavitvijo procesov ugotavljanja, merjenja, spremljanja, kontrole in obvladovanja tveganj za vse bančne aktivnosti,
- vzpostavitev ustrezne organizacijske strukture za učinkovito izvajanje strategij, politik, postopkov in delovanje sistemov za upravljanje s tveganji,
- obveščanje organov vodenja in nadzora o pomembnih tveganjih, ki jih skupina prevzema v okviru svojega poslovanja,
- vzpostavitev in vzdrževanje sistema upravljanja s tveganji,
- vzpostavitev postopkov in izdelavo navodil ter usmeritev za izvajanje poslovnih dejavnosti,

- vzpostavitev in kontroliranje limitov za omejevanje izpostavljenosti tveganjem.

Funkcijo upravljanja s tveganji izvaja služba za upravljanje s tveganji, ki je od komercialnega področja neodvisna organizacijska enota in je neposredno odgovorna upravi banke. Njena vloga zajema razvoj in zagotavljanje **naprednih in učinkovitih** tehnik upravljanja s tveganji (identifikacija, merjenje/ocenjevanje, kontrola in spremljanje/poročanje) na ravni **bančne skupine** na čim bolj **ekonomičen, zanesljiv, celovit, sistematičen, pregleden in razumljiv način** ter širjenje **zavedanja/kulture o pomenu upravljanja s tveganji** za dolgoročno stabilno in varno poslovanje bančne skupine v okvirih, ki jih določata v poslovni strategiji opredeljena toleranca/apetit do prevzemanja tveganj.

Zaostrene gospodarske razmere zahtevajo še učinkovitejše upravljanje s tveganji.

Pri upravljanju s tveganji poleg službe za upravljanje s tveganji sodelujejo tudi druge organizacijske enote in kolektivni organi odločanja oziroma posvetovalna telesa.

V letu 2010 smo nadaljevali z izvajanjem preudarne politike prevzemanja tveganj ter nadgradnjo in izboljšavami postopkov upravljanja s tveganji. Poslovno okolje, v katerem delujemo, je bilo kljub nekaterim znakom umirjanja razmer še vedno razmeroma neugodno, izrazito pa so se pogoji poslovanja poslabšali v drugi polovici leta, ko se je povečalo število insolventnih postopkov nekaterih pomembnejših strank. Skupina Abanka je zaradi zaostrenih gospodarskih razmer najbolj izpostavljena kreditnemu tveganju, njen prihodnji poslovni rezultat pa bi lahko poslabšale tudi neugodne spremembe tečajev vrednostnih papirjev ter izgube zaradi nastanka škodnih dogodkov iz naslova operativnega tveganja, predvsem zlorab in goljufij, ki so še posebej izrazite v času gospodarskih kriz.

Poleg standardnih metod merjenja tveganj za najpomembnejša tveganja smo redno izvajali teste izjemnih razmer, s katerimi smo opredelili hipotetične stresne dogodke ter ocenjevali njihove vplive na izid poslovanja in zadostnost kapitalске osnove. Ustrezno pozornost smo namenjali tudi analizi tveganj pri uvajanju novih produktov, s katero smo prepoznali vsa pomembna tveganja, ki spremljajo uvedbo novih produktov, ter določili stroškovno učinkovite ukrepe za njihovo obvladovanje.

Podrobnejši opis upravljanja s tveganji je podan v računovodskem delu letnega poročila, v nadaljevanju pa navajamo povzetek ključnih elementov pri glavnih bančnih tveganjih: kreditnem, operativnem, tržnih, obrestnem in likvidnostnem tveganju ter pri izvajanju internega procesa ocenjevanja kapitalске ustreznosti (ICAAP).

KREDITNO TVEGANJE

Kreditno tveganje je tveganje nastanka izgube zaradi neizpolnitve obveznosti dolžnika oziroma nasprotne stranke do skupine. Kreditno tveganje vključuje deželno tveganje, tveganje koncentracije, tveganje zmanjšanja vrednosti odkupljenih denarnih terjatev in preostalo tveganje. S tem tveganjem se srečujemo na vseh področjih poslovanja. Ker je Skupina Abanka pri svojem poslovanju najbolj izpostavljena kreditnemu tveganju, mu dajemo visoko prioriteto v procesu upravljanja s tveganji.

Povečano kreditno tveganje zmanjšujemo predvsem s sprejemanjem primernih oblik kreditnih zavarovanj in z izboljševanjem sistema limitov kreditne izpostavljenosti.

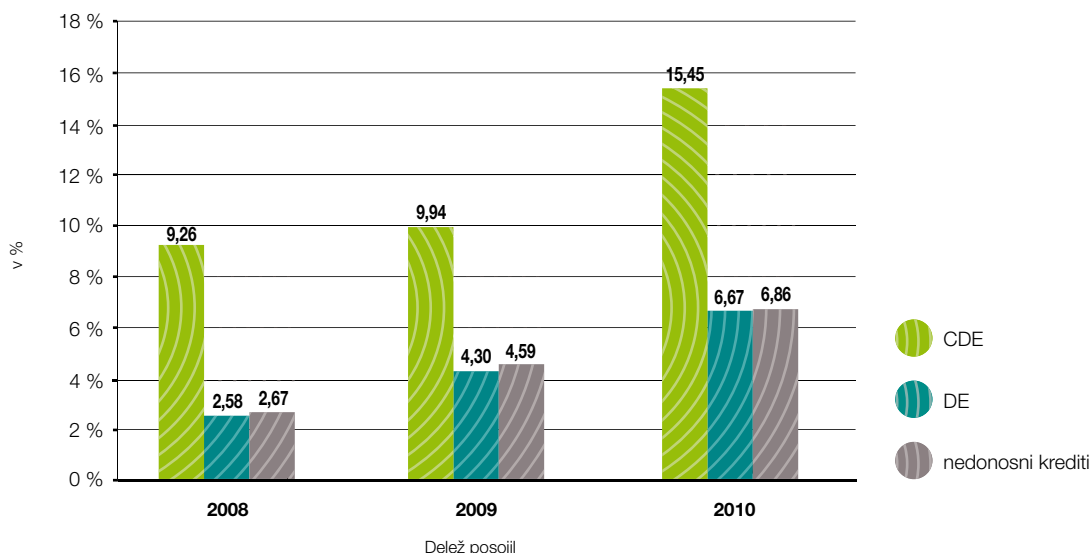
V skladu s politiko upravljanja s kreditnim tveganjem imamo vzpostavljen ustrezen kreditni proces, ki vključuje proces odobritve kredita, proces spremljanja kredita, proces zgodnjega odkrivanja povečanega kreditnega tveganja in proces razvrščanja dolžnikov in izpostavljenosti. Interne metodologije za ocenjevanje kreditnega tveganja, ki omogočajo razvrščanje dolžnikov in izpostavljenosti v bonitetne skupine, redno posodabljam. Pred odobritvijo kredita dolžnike razvrstimo v ustrezno bonitetno skupino, po nastanku kreditne izpostavljenosti pa redno spremljamo njihovo poslovanje.

Povečano kreditno tveganje zmanjšujemo predvsem s sprejemanjem primernih oblik kreditnih zavarovanj in z izboljševanjem sistema limitov kreditne izpostavljenosti. Poleg tega redno ocenjujemo višino pričakovanih kreditnih izgub, pri čemer upoštevamo prejeta zavarovanja, iz katerih pričakujemo denarni tok v primeru njihove unovčitve, in temu ustrezno oblikujemo potrebno višino oslabitev in rezervacij. Redno izvajamo analize občutljivosti in stresne scenarije povečanega kreditnega tveganja ter analiziramo njihove rezultate.

V letu 2010 so se gospodarske razmere v Sloveniji dodatno zaostrele, kar je vplivalo na poslabšanje poslovanja strank in njihovo kreditno sposobnost. Zaradi upočasnitve rasti plač v zasebnem sektorju in povečane nezaposlenosti se je zmanjšala kupna moč prebivalstva. Poslovanje podjetij se je v nekaterih sektorjih gospodarstva, predvsem izvozno usmerjenega, stabiliziralo, poslabšalo pa se je poslovanje podjetij iz dejavnosti gradbeništva in holdingov, do katerih skupina izkazuje relativno visoko izpostavljenost, ter drugih podjetij, ki poslujejo z visokim finančnim vzvodom. To se je posledično negativno odrazilo tudi v kreditnem portfelju skupine oziroma povečanju oslabitev in rezervacij.

Gibanje deležev CDE, DE in nedonosnih kreditov v kreditnem portfelju Abanke brez upoštevanja izpostavljenosti do bank prikazuje slika v nadaljevanju.

GIBANJE DELEŽEV CDE, DE IN NEDONOSNIH KREDITOV (BREZ BANK)

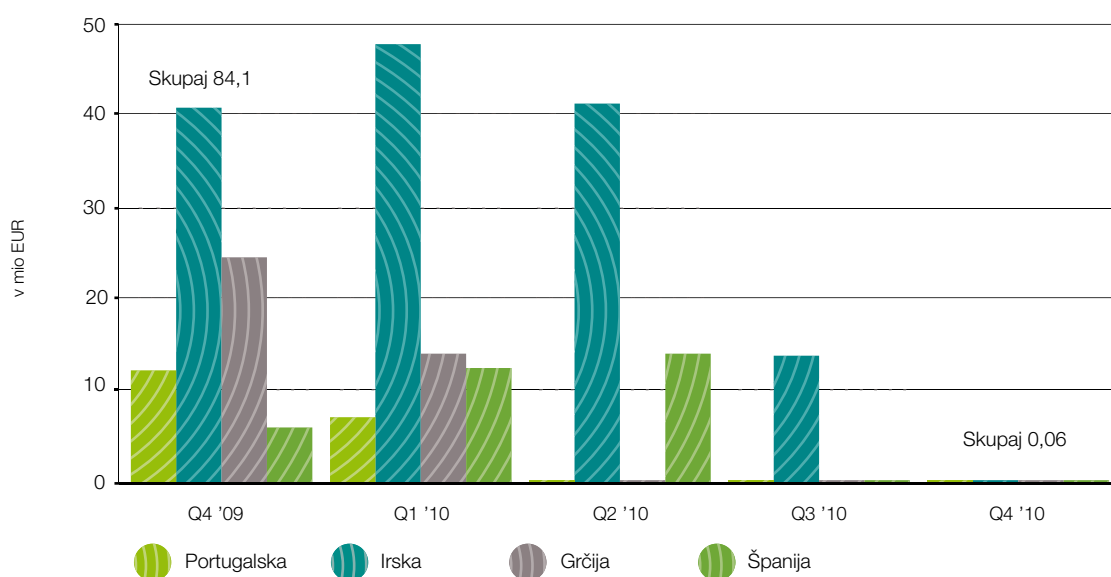


Opomba: Nedonosni krediti so opredeljeni v računovodskem delu letnega poročila.

Na ravni celotne skupine je bila v letu 2010 velika pozornost namenjena ohranjanju zaostrenih kreditnih standardov, predvsem skrbni bonitetni presoji in spremljanju strank, vodenju strožje politike kreditnih zavarovanj, ki temelji na ustrezni kakovosti in obsegu zavarovanja, izboljševanju sistema kreditnih limitov ter učinkoviti izterjavi. Povečal se je delež izpostavljenosti, zavarovanih z nepremičninami. Banka je aktivno sodelovala tudi v državni jamstveni shemi na področju kreditiranja nefinančnih podjetij.

V letu 2010 smo med drugim posebno pozornost namenili spremljanju deželnega tveganja, predvsem izpostavljenosti do tako imenovane skupine perifernih evropskih držav, kamor sodijo Portugalska, Irska, Grčija in Španija. Sprejeti in realizirani so bili ukrepi za zmanjšanje izpostavljenosti Abanke do teh držav, tako da je bila slednja do njih konec leta 2010 minimalno izpostavljena. Druge družbe v skupini do teh držav niso izpostavljene.

IZPOSTAVLJENOST DO PORTUGALSKE, IRSKE, GRČIJE IN ŠPANIJE



Glede na napovedi o nadaljevanju zaostrenih razmer v gospodarskem okolju v letu 2011 ne pričakujemo izrazitega izboljšanja. Veliko pozornost bomo namenili še hitrejšemu odzivanju na področju zapadlih terjatev in slabih naložb ter

njihovemu spremljanju. Poudarek bo tudi na skrbni bonitetni presoji. Proaktivno upravljanje kreditnega tveganja še naprej ostaja primarna naloga skupine.

OPERATIVNO TVEGANJE

Operativno tveganje je opredeljeno kot tveganje izgub, ki so posledica goljufij, nedovoljenih dejanj oziroma postopkov, napak, opustitev, neučinkovitosti, sistemskih napak in zunanjih dejavnikov oziroma dogodkov. Definicija vključuje pravno tveganje in tveganje zunanjega izvajanja storitev, ne vključuje pa strateškega tveganja in tveganja izgube ugleda, vendar pa lahko realizacija operativnega tveganja vpliva na ugled banke in je torej njegova posledica.

V letu 2010 smo nadgrajevali sistem celovitega upravljanja z operativnim tveganjem.

V Skupini Abanka redno ugotavljamo in kvalitativno ocenjujemo izpostavljenost operativnemu tveganju, vključno s popisom preventivnih in korektivnih ukrepov v primeru realizacije potencialnih škodnih dogodkov. Sistem poročanja nastalih škodnih dogodkov v Abanki vključuje vse zaposlene in omogoča hitro ukrepanje v primeru nastalih težav, saj sta v obravnavo poročil po potrebi vključena uprava banke in najvišje vodstvo. Pojavnost in pogostost škodnih dogodkov, tako finančnih kot tudi nefinančnih in potencialnih, trimesečno obravnava odbor za operativno tveganje (v nadaljevanju: odbor), ki je kolektivni organ odločanja, odgovoren za usmerjanje in nadzor upravljanja z operativnim tveganjem. O pomembnem operativnem tveganju in večjih izgubah je odbor obveščen takoj. Poleg tega odbor sprejema tudi potrebne ukrepe za obvladovanje tveganj, spremlja njihovo izvajanje in obravnava profile operativne tveganosti (ocenjeni, realizirani, ciljni). Abanka ima pripravljene načrte neprekinjenega poslovanja in načrte ravnanja v primeru večjega kadrovskega osipa, ki se redno posodablja in testirajo, ter okrevne načrte za najbolj kritične aktivnosti, postopno pa jih pripravlja za vse aktivnosti banke.

V letu 2010 smo nadgrajevali sistem celovitega upravljanja z operativnim tveganjem. Poseben poudarek je bil namenjen upravljanju z operativnim tveganjem v pogojih zaostrenih in kriznih razmer, zlasti zlorabam in goljufijam kot najaktualnejšim tveganjem v tem obdobju, s ciljem njihovega zmanjševanja ter hitrega in učinkovitega ukrepanja v primeru nastanka. Pripravljena je bila baza podatkov o škodnih dogodkih za leto 2010, ki je pokazala, da tako kot v preteklih letih največ tveganj in posledično operativnih izgub nastane zaradi človeškega dejavnika in pomanjklivosti v procesih. Daleč najpogostejše kategorije škodnega dogodka še vedno ostajajo izvedba, dostava in upravljanje procesov. V letu 2010 je bilo zaznано povečanje izgub iz naslova operativnega tveganja glede na pretekla leta, pri čemer smo za vse pomembnejše škodne dogodke pripravili načrt ukrepanja za preprečitev ali zmanjšanje verjetnosti njihove ponovitve. V letu 2010 smo aktivno izboljševali sistem upravljanja neprekinjenega poslovanja, predvsem na področju pomembnejših izrednih dogodkov, ki lahko vplivajo na neprekinjenost izvajanja aktivnosti banke. Izdelali smo dodatne okrevne načrte za nekatere organizacijske enote.

V letu 2011 bo Skupina Abanka aktivno nadgrajevala sistem upravljanja z operativnim tveganjem, s poudarkom na hitrem odkrivanju in preprečevanju tveganj, ki so se v zadnjem obdobju izkazala za najaktualnejša, ter izrednih dogodkih, ki lahko ogrozijo neprekinjenost poslovanja banke.

TRŽNA TVEGANJA

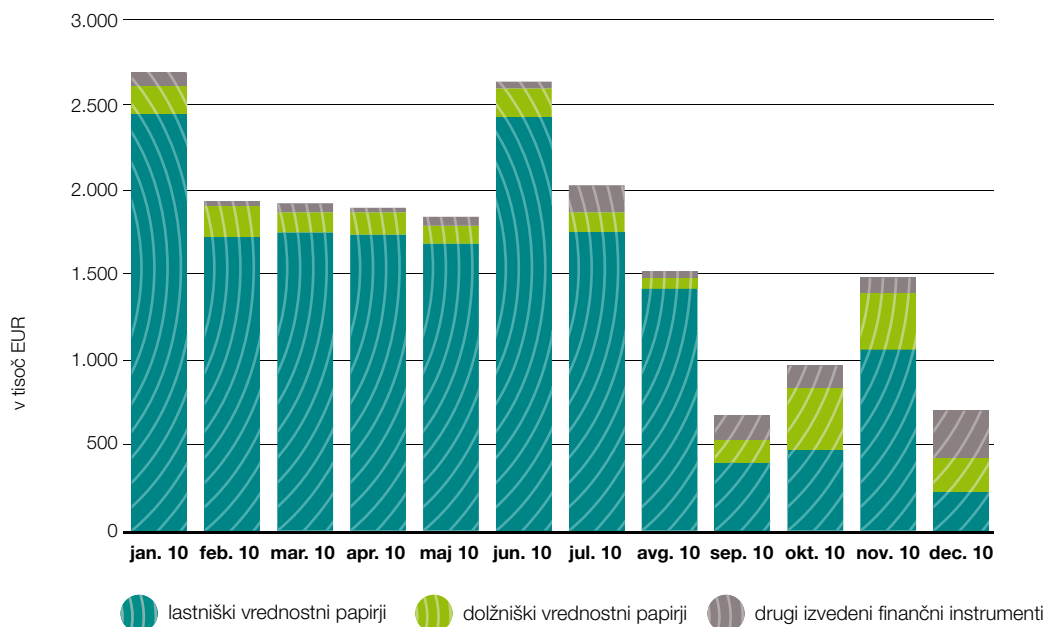
Tržno tveganje je negotovost, ki se zaradi neugodnih sprememb dejavnikov tveganja, kamor uvrščamo obrestne mere, devizne tečaje, kreditne razmike, cene finančnih instrumentov, cene blaga in druge pomembne dejavnike, lahko izrazi v neugodni spremembi vrednosti finančnega instrumenta oziroma v izgubi. V skupini ločeno spremljamo izpostavljenost tržnemu tveganju iz naslova pozicij trgovalne in bančne knjige. Tržna tveganja primarno nastajajo pri aktivnostih, ki se v banki izvajajo v sektorju investicijskega bančništva in sektorju zakladništva.

Glavni cilj upravljanja tržnih tveganj je doseganje uravnoteženega razmerja med donosnostjo in sprejemljivo stopnjo tveganja ob upoštevanju zakonskih omejitev, notranjih aktov, razvojne strategije in veljavne poslovne politike. V Skupini Abanka sledimo postavljenemu cilju z vzpostavitvijo učinkovitega procesa upravljanja s tržnimi tveganji. V Abanki je zagotovljena operativna in organizacijska ločitev enot trgovanja od službe za upravljanje s tveganji in ostalih podpornih služb. Uprava banke je pooblastila za odobravanje limitov s področja tržnih tveganj prenesla na odbor za upravljanje z bilanco banke.

Redno merjenje in ocenjevanje tržnih tveganj s pomočjo metode tvegane vrednosti (VaR) ter izvajanje testov izjemnih razmer in analiz občutljivosti omogočajo določitev verjetnosti nastanka določenega potencialnega dogodka in višine njegove posledice. Uprava in višje vodstvo sta redno seznanjena z višino tvegane vrednosti po portfeljih zakladništva in investicijskega bančništva.

Mera tvegane vrednosti (VaR) je kvantitativna mera, ki ocenjuje potencialno izgubo vrednosti pozicij zaradi neugodnih sprememb dejavnikov tveganja v določenem prihodnjem obdobju ob določeni stopnji zaupanja. Skupina Abanka izračunava mero tvegane vrednosti na podlagi historične metode z 99-odstotnim intervalom zaupanja in 10-dnevnim obdobjem držanja pozicij. S slike v nadaljevanju je razvidno zniževanje mere VaR v trgovalni knjigi v letu 2010.

VAR 99 % FINANČNIH INSTRUMENTOV TRGOVALNE KNJIGE



Politika zniževanja portfelja lastniških vrednostnih papirjev v trgovanju je bistveno vplivala na znižanje mere tvegane vrednosti trgovanega portfelja v letu 2010. K znižanju le-te je vplivala tudi manj tvegana struktura naložb v portfelju. Rečemo lahko, da ob 99-odstotni stopnji zaupanja, desetdnevnem obdobju držanja in predpostavki normalnih tržnih razmer Skupina Abanka konec leta 2010 ne bi realizirala več kot 718 tisoč evrov izgube iz naslova poslov trgovanja.

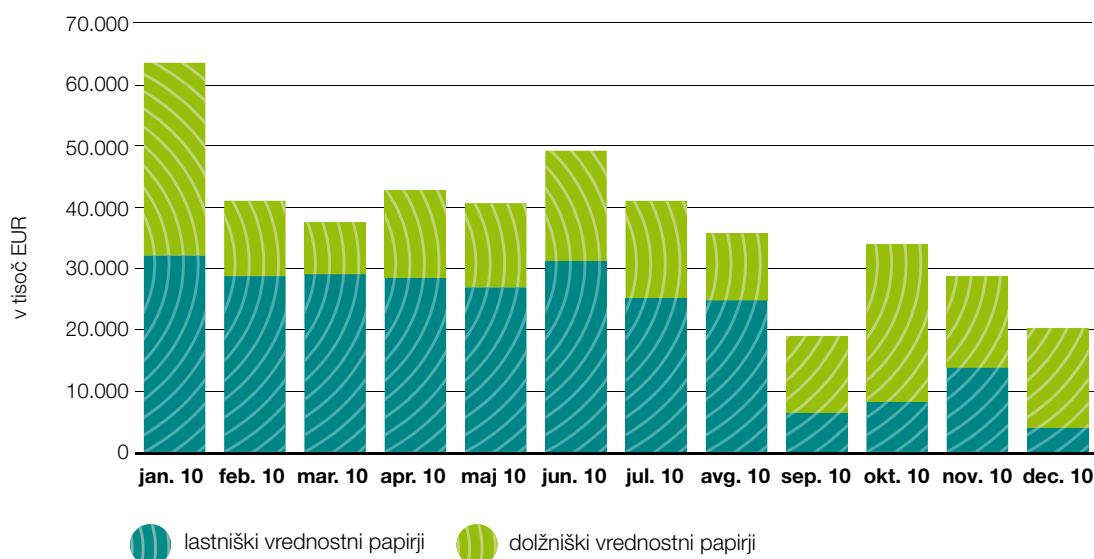
Tržna tveganja smo v letu 2010 zmanjševali s previdnejšo naložbeno politiko.

Osnovno orodje za uspešno upravljanje tržnih tveganj predstavlja primeren limitni sistem. Skupina ima vzpostavljen sistem limitov, ki vsebuje kreditne in pozicijske limite, limite

največje dovoljene izgube, limite na tržnost tečajev, limite VaR ter limite po posameznih pooblaščenih osebah.

V letu 2010 smo zaradi zaostrenih in negotovih finančnih razmer ohranili manj izrazit profil izpostavljenosti tržnim tveganjem. Močno se je znižal obseg trgovanega portfelja vrednostnih papirjev banke, kar je razvidno s slike v nadaljevanju. Večja pozornost je bila namenjena izboljšavam limitnega sistema v smeri večje razpršenosti portfeljev, investiranja v visoko likvidne finančne naložbe v države visoke kreditne kakovosti ob izogibanju naložbam s špekulativno bonitetno oceno ter strukturiranim finančnim instrumentom. Trgovanje z izvedenimi finančnimi instrumenti je temeljilo na politiki zapiranja pozicij ter sklepanja poslov z nasprotnimi strankami boljše kreditne kakovosti. V primeru poslov, pri katerih ima nasprotna stranka slabšo kreditno kakovost, smo zahtevali ustrezna zavarovanja.

PORTFELJ VREDNOSTNIH PAPIRJEV TRGOVALNE KNJIGE



V letu 2010 so v skupini potekale dopolnitve sistema upravljanja s tržnimi tveganji. Pri uvajanju trgovanja z zlatom kot novega produkta v banki se je ustrezno dopolnil proces upravljanja tržnih tveganj. Izpopolnjene so bile obstoječe metodologije za merjenje in ocenjevanje tveganj. Zaradi prilagoditev regulatornim zahtevam in uvedbe novih produktov je bila nadgrajena aplikacija za izračun kapitalskih zahtev za tržna tveganja. Dopolnjen je bil sistem za izboljšano spremljanje poslov sektorja zakladništva z vidika tržnih tveganj.

Razmere na finančnih trgih ostajajo tudi v letu 2011 kljub nekaterim pozitivnim trendom še vedno negotove. Zato nameravamo nadaljevati s previdnejšo politiko upravljanja s tržnim tveganjem. Nadgradnja limitnih sistemov v smeri zagotavljanja visoke likvidnosti trgovanega portfelja banke, dobre kreditne kakovosti dolžniških finančnih instrumentov in učinkovite diverzifikacije portfelja ostaja prednostna naloga. Največjo potencialno nevarnost predstavlja poslabšanje portfeljev zaradi morebitnih unovčevanj zavarovanj z vrednostnimi papirji ali konverzije terjatev v lastniške deleže.

OBRESTNO TVEGANJE

Obrestno tveganje pomeni izpostavljenost neugodnim spremembam tržne ravni obrestnih mer. Nihanje glavnih tržnih obrestnih mer vpliva tako na vrednost finančnih instrumentov kot tudi na prihodnje denarne tokove iz finančnih instrumentov. Kot posledica teh sprememb se spreminjajo tudi obrestne marže in poslovni rezultat.

Učinkovit proces upravljanja z obrestnim tveganjem omogoča, da ostaja raven tveganja v sprejemljivih mejah.

Za obvladovanje obrestnega tveganja imamo vzpostavljen učinkovit proces upravljanja z obrestnim tveganjem, ki omogoča, da raven tveganja ostaja v sprejemljivih mejah. Obrestno tveganje prepoznavamo, merimo, upravljamo, nadzorujemo in spremljamo v skladu s politiko upravljanja z obrestnim tveganjem. Z organizacijskega vidika sta omejevanje in nadzor obrestnega tveganja ločena od operativnega uravnavanja obrestnega tveganja in izpolnjevanja zahtev.

Obrestno tveganje, ki izhaja iz poslov trgovanja, spremljamo v sklopu spremljanja tržnih tveganj, merjenje obrestnega tveganja bančne knjige pa izvajamo na podlagi obrestnih

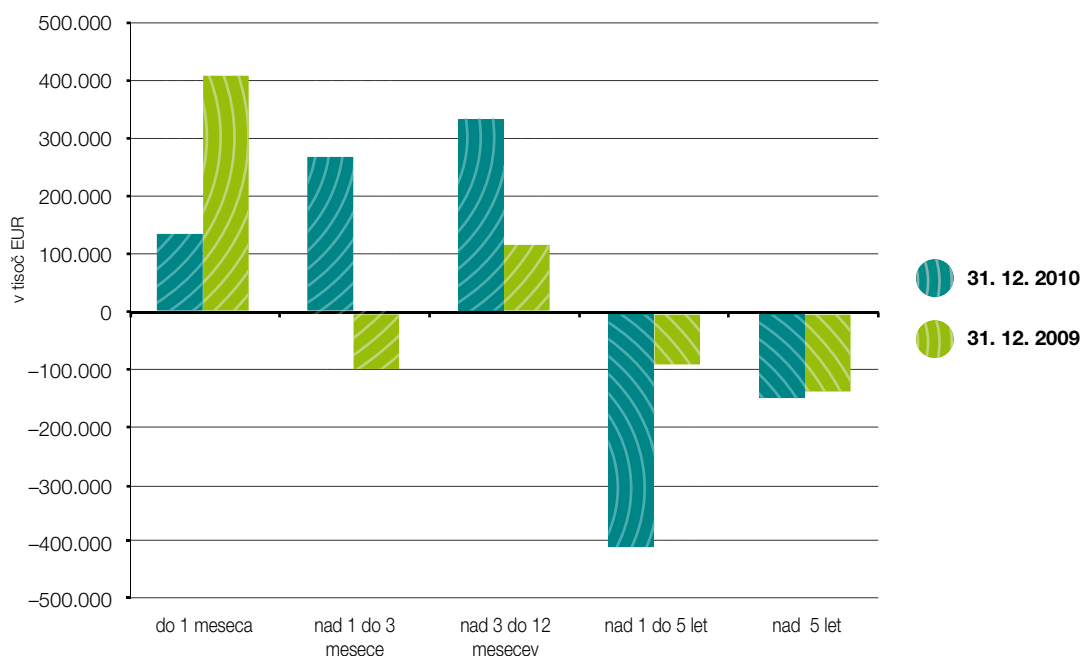
vrzeli. Obrestne vrzeli prikazujejo razliko med denarnimi tokovi obrestno občutljivih terjatev in obrestno občutljivih obveznosti po posameznih časovnih razredih.

Obseg obrestnega tveganja omejujemo z vzpostavitvijo limitnega sistema, pripravljamo pa tudi različne scenarije za merjenje vpliva sprememb krivulje donosnosti na obrestno tveganje. Pri merjenju tveganj upoštevamo bazično tveganje, ki izhaja iz različnih vrst spremenljivih obrestnih mer, in tveganje vgrajenih opcij. Redno izvajamo testiranje izjemnih razmer in izračunavamo vpliv sprememb obrestnih mer na prihodke in ekonomsko vrednost kapitala banke.

V letu 2010 smo aktivno prilagajali obrestne mere svojih produktov tržnim obrestnim meram, obrestno tveganje bančne knjige pa smo obvladovali s politiko zapiranja obrestnih vrzeli po posameznih časovnih razredih. Tudi za leto 2010 je bilo značilno, da so bile zaradi specifičnih razmer na slovenskem trgu obrestne mere za evrsko valuto na prejete depozite in dane kredite strankam višje kot v drugih državah evrskega območja.

Slika v nadaljevanju prikazuje obrestne vrzeli po posameznih časovnih razredih konec leta 2010 in konec leta 2009.

OBRESTNE VRZELI



V letu 2011 bomo v okviru obvladovanja obrestnega tveganja bančne knjige še naprej skrbeli za usklajenost obrestnih vrzeli po posameznih časovnih razredih s poudarkom na razredih

daljših ročnosti. Prav tako bomo nadzirali bazično tveganje in vpliv vgrajenih opcij na obrestno tveganje.

LIKVIDNOSTNO TVEGANJE

Likvidnostno tveganje je tveganje nepravočasne izpolnitve zapadlih obveznosti do virov sredstev in pogodbeno dogovorjenih obveznosti iz naslova kreditiranja. Posledično to lahko pomeni nepravočasno izplačevanje sredstev deponentom in neizpolnjevanje kreditnih obveznosti. Likvidnostno tveganje zajema tudi tržno likvidnostno tveganje, to je tveganje nastanka izgube, ko določenih finančnih instrumentov ni mogoče odprodati ali nadomestiti v kratkem času brez pomembnega vpliva na tržno ceno.

V skupini imamo lastne metodologije za ugotavljanje, merjenje, obvladovanje in spremljanje likvidnosti, ki omogočajo usklajevanje dejanskih in potencialnih virov likvidnosti z dejansko in potencialno porabo likvidnih sredstev v določenih časovnih obdobjih.

Upravljanje likvidnostnega tveganja vključuje:

- planiranje in nadziranje prihodnjih denarnih tokov, ki zajema dnevno financiranje z namenom zagotovitve izpolnjevanja prevzetih obveznosti in obnavljanje virov ob njihovi zapadlosti,
- vzdrževanje portfelja visoko likvidnih sredstev, ki se lahko hitro unovčijo, kot zaščita pred nepredvidenimi gibanji denarnih tokov,
- spremljanje koeficientov bilančne likvidnosti glede na zahteve skupine in predpise ter
- upravljanje koncentracije in profila zapadlih obveznosti.

Za zmanjševanje likvidnostnega tveganja imamo vzpostavljen limitni sistem, ki zajema izpolnjevanje predpisanih zahtev Banke Slovenije in interno določenih limitov ter spremljanje ciljnih strukturnih količnikov likvidnosti. Postavitev limitov in nadzor nad likvidnostnim tveganjem sta organizacijsko ločena od dnevnega operativnega uravnavanja likvidnosti.

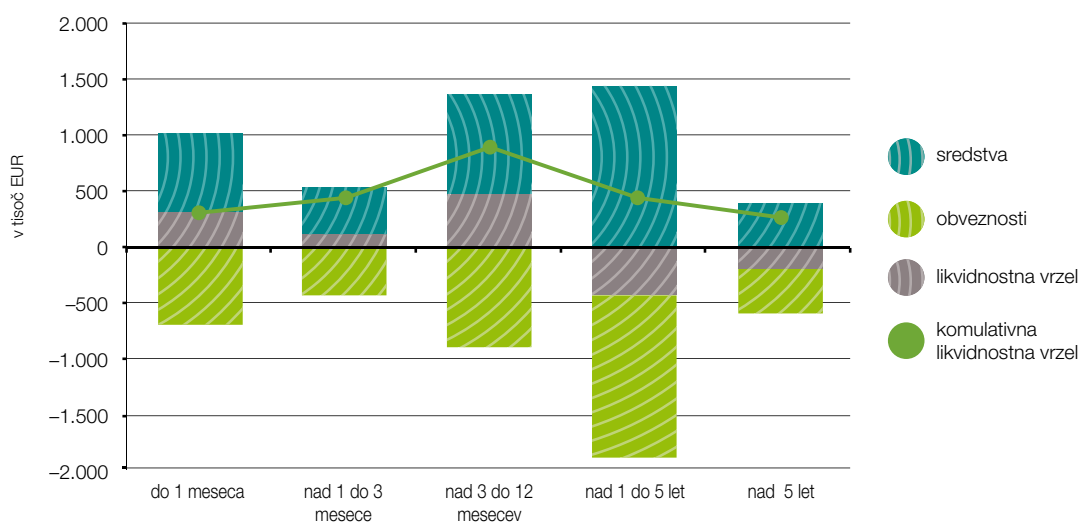
Za upravljanje likvidnosti v izjemnih razmerah v Abanki pripravljamo različne scenarije. Med pomembnejše scenarije sodita scenarij, prilagojen lastnemu likvidnostnemu položaju, ter scenarij splošne likvidnostne krize na finančnih in kapitalskih trgih. Prav tako imamo za namen varovanja likvidnostnega tveganja vzpostavljene postopke za omejevanje nastanka kriznih situacij, zaradi katerih skupina ne bi zmogla nemoteno in pravočasno zagotavljati sredstev za poravnavanje svojih zapadlih obveznosti. Zgodnje ugotavljanje kriznih razmer se izvaja ob rednem dnevnem spremljanju likvidnostne pozicije skupine.

V letu 2010 smo z uspešnim pridobivanjem virov sredstev zagotovili, da je poslovanje potekalo v zelo ugodnih likvidnostnih razmerah.

Zaradi nadaljevanja zaostrenih razmer na finančnih trgih je bila v letu 2010 posebna pozornost namenjena obvladovanju likvidnostnega tveganja. Tekoče poslovne odločitve so vključevale stalno skrb za ohranjanje primerne ravni likvidnosti. Vodili smo politiko intenzivnega pridobivanja depozitov pravnih in fizičnih oseb, pri čemer smo spodbujali vezave daljših ročnosti. Na področju zadolževanja smo uspeli pridobiti novo sindicirano posojilo od tujih bank v višini 175 milijonov evrov in povečati dolgoročno zadolžitev pri SID banki.

Na podlagi uspešnega pridobivanja virov sredstev smo zagotovili, da je poslovanje potekalo v zelo ugodnih likvidnostnih razmerah, kar prikazuje tudi presežek pričakovanih denarnih pritokov nad pričakovanimi denarnimi odtoki po posameznih časovnih razredih.

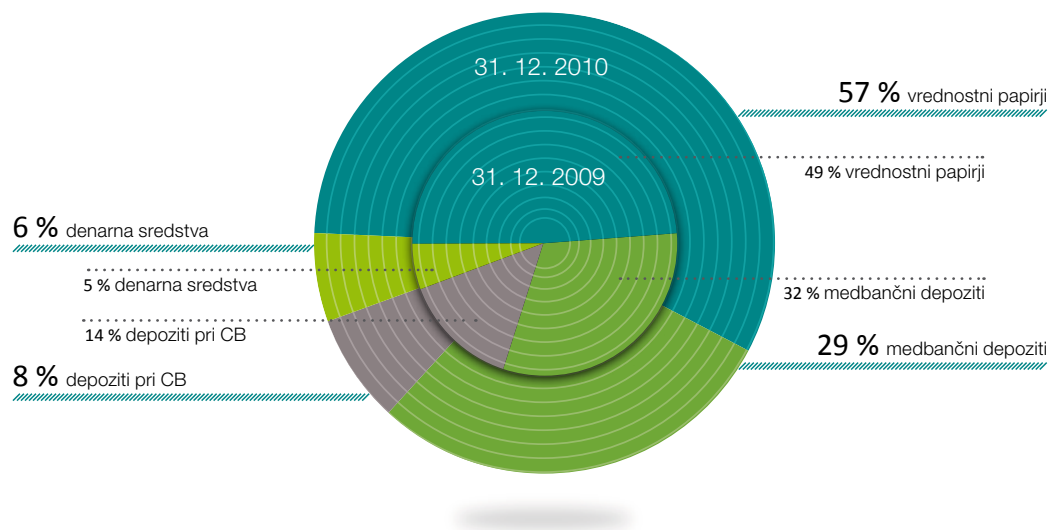
LIKVIDNOSTNE VRZELI PO PRIČAKOVANI ZAPADLOSTI



Konec leta 2010 so naložbe v denarna sredstva, vrednostne papirje, kratkoročne medbančne depozite in depozite pri centralni banki predstavljale skoraj četrtino vseh naložb skupine. V strukturi

teh naložb se je v primerjavi z letom 2009 povečal predvsem delež vrednostnih papirjev.

STRUKTURA LIKVIDNOSTNIH REZERV



Tudi v letu 2011 bomo z ustreznimi ponodbami svojih produktov in politiko obrestnih mer spodbujali pridobivanje primarnih virov sredstev, hkrati pa bomo pridobivali nove vire na mednarodnih kapitalskih trgih najmanj v višini zapadlih obveznosti v letu 2011.

Posebna pozornost bo še naprej namenjena zagotavljanju ustrezne višine in kakovosti likvidnostnih rezerv ter izpolnjevanju vseh zahtev Banke Slovenije.

PROCES ICAAP

K internemu procesu ocenjevanja kapitalne ustreznosti (v nadaljevanju: ICAAP) smo pristopili že v letu 2007 z izdelavo ocene profila tveganosti, ki jo odraža matrika tveganj. V okviru te analize smo v letu 2010 prepoznali pomembna tveganja, ki se pojavljajo pri izvajanju ključnih poslovnih aktivnosti, in določali kontrole za zmanjševanje tveganj. Spremljanje profila tveganosti omogoča pravočasno odkrivanje bistvenih sprememb v profilu tveganosti in predstavlja podlago za sprejem potrebnih ukrepov.

Primernost ravni in kakovosti kapitala glede na profil tveganosti (najmanj četrtno) preverjamo s pomočjo izračuna internih kapitalnih potreb, ki poleg kapitalnih zahtev za kreditno tveganje, tržna tveganja in operativno tveganje, ki se izračunavajo v skladu z veljavnimi regulativnimi pravili v okviru t. i. prvega stebra kapitalne ureditve, upoštevamo tudi interno opredeljene kapitalne potrebe za vsa druga tveganja (npr. tveganje koncentracije, obrestno tveganje, likvidnostno tveganje, tveganje ugleda, strateško tveganje, kapitalno tveganje idr.). Profil tveganosti primerjamo z oceno sposobnosti prevzemanja tveganj po lastni metodologiji in na podlagi rezultatov analize sprejemamo ustrezne ukrepe, ki zagotavljajo, da skupina prevzema tveganja v okviru svojih zmožnosti.

V letu 2010 smo nadaljevali z nadgradnjo internega procesa ocenjevanja kapitalne ustreznosti, ki je eden od ključnih stebrov veljavne kapitalne ureditve. Nadgradnja je potekala predvsem na področju pregleda ustreznosti in prenove parametrov za prepoznavanje in merjenje pomembnosti posameznih kategorij tveganj ter parametrov, ki se upoštevajo pri izračunu internih kapitalnih potreb pri posameznih kategorijah tveganj. Zaradi zaostrenih razmer na finančnih trgih v okviru procesa ICAAP dajemo v banki velik poudarek rednemu izvajanju testov izjemnih razmer, s katerimi ugotavljamo ranljivost banke v primeru manj verjetnih, a vseeno mogočih sprememb različnih dejavnikov tveganja. Rezultati testov izjemnih razmer so vključeni v izračun internih kapitalnih potreb. V letu 2010 smo izdelali tudi projekcijo vpliva prenovljenih kapitalnih pravil, imenovanih Basel III, in z izsledki seznanili organe vodenja in nadzora.

Družbena odgovornost

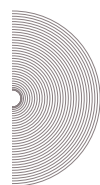
ODNOSI Z ZAPOSLENIMI

Kadrovska politika in izobrazbena struktura zaposlenih

Zaposleni so ključ za doseganje strateških in poslovnih ciljev banke. Prizadevanja, da bodo naši zaposleni učinkoviti, motivirani in zadovoljni pri delu, so bila naše vodilo v letu 2010. V turbulentnih časih sprememb sta razvoj ter nadgradnja znanja in veščin postala del našega vsakdanjika, zato v banki skrbimo, da naši zaposleni svoje znanje pravočasno in na primeren način krepijo. Z odprto komunikacijo ustvarjamo delovno okolje, ki pripomore k ustrezni klimi na delovnih mestih ter lojalnosti in pripadnosti zaposlenih banki.

V letu 2010 smo nadaljevali s kadrovsko politiko in zaposlovanjem, ki smo ju prilagodili še vedno negotovim razmeram poslovanja. Zaposlovali smo predvsem na področju komercialnih poslov in na področju tehnološke oziroma informacijske podpore poslovanju. Konec leta 2010 je bilo v banki 863 zaposlenih, kar je 14 manj kot konec leta 2009.

Nadaljevali smo s prestrukturiranjem kadrov – z izboljševanjem izobrazbene strukture zaposlenih. V letu 2010 je bilo v banki v povprečju 873 zaposlenih, od katerih

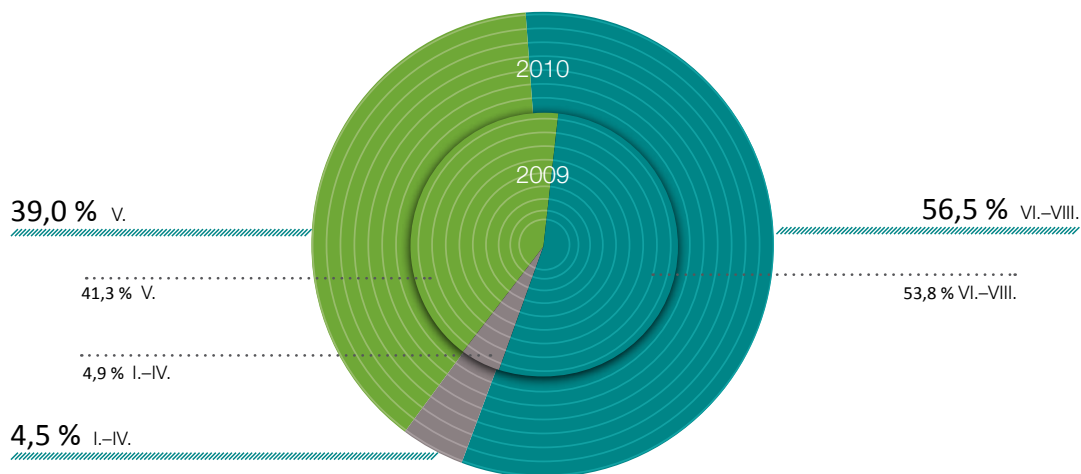


863

ZAPOSLENIH KONEC LETA
2010 V ABANKI

je imelo 494 zaposlenih oziroma 56,5 odstotka VI.–VIII. stopnjo izobrazbe, 341 zaposlenih oziroma 39,0 odstotka srednješolsko stopnjo izobrazbe in le 39 zaposlenih oziroma 4,5 odstotka nižjo izobrazbo od srednješolske stopnje izobrazbe. Izobrazbena struktura zaposlenih v banki se nenehno izboljšuje, kar je posledica večletne kadrovske politike in dejstva, da se delež delovnih mest s srednjo stopnjo izobrazbe v banki zaradi potreb delovnega procesa zmanjšuje ter da se povečujeta potreba in zaposlovanje kadra z višjimi stopnjami izobrazbe. Tudi v letu 2010 smo nadaljevali s politiko zaposlovanja kadra višjih izobrazbenih ravni v primerih nadomeščanja zaradi odpovedi delovnega razmerja, dlje časa odsotne sodelavce pa smo nadomeščali z najemom dela prek pooblaščenice agencije za najem dela ali z delom prek študentskega servisa.

IZOBRAZBENA STRUKTURA ZAPOSLENIH V ABANKI ZA LETI 2009 IN 2010



Izobraževanje in razvoj zaposlenih

Vseživljenjsko učenje zaposlenih v banki je ena naših ključnih vrednot in gradnik organizacijske kulture banke. Na poti k učeči se organizaciji se zavedamo, da so izobraževanje, uposabljanje, izpopolnjevanje in razvoj zaposlenih še toliko pomembnejši v času, ko se banka sooča z negotovimi razmerami na trgu. Da je nadgradnja znanja ključna kompetenca in konkurenčna prednost na trgu dela, je zavedanje, ki ga z organiziranimi in sistematičnimi izobraževalnimi aktivnostmi sporočamo našim zaposlenim.

Banka sistematično preko kariernih načrtov skrbi za razvoj ključnih in perspektivnih sodelavcev.

Internemu prenosu znanja dajemo velik pomen. Več kot 80 odstotkov izobraževanj smo v letu 2010 izvedli interno, bodisi z notranjimi ali z zunanjimi izvajalci. Vse, ki se pri svojem delu srečujejo z vodenjem, smo usposabljali za izboljšanje vodstvenih veščin, izvedena so bila usposabljanja za nove produkte in nove tehnološke rešitve, trženje in prodajo, različna, bančnim potrebam prilagojena izobraževanja in usposabljanja, izobraževanja za tuje jezike, tako kot v preteklih letih smo sofinancirali študij ob delu v internem razpisu izbranim sodelavcem. V letu 2010 smo uvedli tudi novo metodo izobraževanja zaposlenih v področju informatike po sistemu »NLT – No Limit Training«, ki banki omogoča stroškovno učinkovitejši in zaposlenim fleksibilnejši način izobraževanja.

Banka skrbi za **razvoj zaposlenih** z različnimi orodji, sistematično tudi z letnimi pogovori, ki jih v banki izvajamo že od leta 2000. Prek letnega pogovora so pripravljeni načrti za doseganje ciljev, začetni pa so tudi razvojni načrti zaposlenih. Banka sistematično preko kariernih načrtov skrbi za **razvoj ključnih in perspektivnih sodelavcev**, tako s strokovnega kot nasledstvenega vidika.

Nagrajevanje zaposlenih

Ne le dobro, ampak odlično opravljeno delo je v banki kakovost, ki jo skrbno nagrajujemo. Delovno uspešni so v banki nagrajeni z mesečnim **gibljivim delom plače**. Zaposlenim, ki so pri delu še posebej prizadevni in uspešni, omogočamo tako vertikalno kot horizontalno **napredovanje**. Posebne nagrade svojim zaposlenim, ki še posebej izstopajo s svojimi delovnimi dosežki, podelijo izvršni direktorji. Konec leta v banki tradicionalno nagrajemo osem **najuspešnejših posameznikov**, štiri komercialiste in štiri najbolj kooperativne sodelavce v podpornih področjih, ki so izbrani na podlagi kriterijev vedenja pri delu, rezultatov in sodelovanja s sodelavci v banki.

Odlično opravljeno delo je v banki cenjeno.

Del odprte komunikacije v banki je tudi povratna informacija našim zaposlenim o njihovem delu. **Pohvala in zahvala v nedenarni obliki** vsem tistim, ki so prenašali znanje na svoje sodelavce, je priznanje, ki ga banka izreče zaposlenim na posebnem dogodku za izobraževalce in pisce člankov. Tudi tako gradimo kulturo sodelovanja in opravljanja nalog, ki niso neposredno naloge na delovnem mestu posameznika, ampak so za banko pomembne.

Razvoj organizacijske kulture

Aktivnosti, ki gradijo vrednote in organizacijsko kulturo v banki, so različne. Njihova vloga gre v smeri promoviranja banke kot uspešne in zaposlenim prijazne delodajalke, ki nudi možnosti kakovostne zaposlitve in nadaljnega razvoja.

Ključni in perspektivni delavci so se v letu 2010 srečali z upravo banke, kjer so lahko predstavili svoje poglede ter se približe seznanili s pogledi in razmišljanji uprave banke.

V letu 2010 smo opredelili dodatne aktivnosti, nujne za pridobitev polnega certifikata »Družini prijazno podjetje«.

V okviru slovenskega projekta Slovenska organizacijska klima (SiOK) smo v letu 2010 izvedli **merjenje klime in zadovoljstva zaposlenih**. Na podlagi rezultatov bomo v letu 2011 sistematično poskrbeli za ukrepe, ki izboljšujejo organizacijsko klimo. Za banko je leto 2010 pomenilo leto turbulentnih sprememb, rezultati merjenja klime in zadovoljstva zaposlenih pa so ključni pokazatelji, kako uspešni smo bili pri njihovem obvladovanju, vsekakor pa tudi pokazatelji možnosti nadaljnega razvoja in izboljšav. Načrtno delo in sodelovanje v SiOK se nam obrestujeta, saj do danes lahko ugotavljamo, da so naši rezultati boljši, kot je povprečje v slovenskih podjetjih in bankah, ki sodelujejo v projektu.

V letu 2010 smo v okviru leta 2009 pridobljenega osnovnega certifikata »Družini prijazno podjetje« izvajali ukrepe, s katerimi želimo svojim zaposlenim olajšati usklajevanje poklicnega in družinskega življenja, prav tako pa smo idejno zasnovali nove ukrepe, nujne za pridobitev polnega certifikata v letu 2012.

S sodelovanjem na odmevni slovenski promocijski prireditvi **»Karierni sejem«** smo se različnim iskalcem zaposlitve predstavili kot ugleden in uspešen delodajalec, hkrati pa se spoznali z različnimi kandidati za obstoječa in v prihodnosti razpisana delovna mesta.

Interno komuniciranje

Z učinkovitim **internim komuniciranjem** podpiramo uresničevanje poslovnih ciljev banke in delovanje v skladu z usmeritvami in vrednotami, ki so zapisane v strategiji. Komunikacija z zaposlenimi poteka po različnih kanalih, pri čemer pa v Abanki še posebej poudarjamo osebno komunikacijo, ki jo uresničujemo v delovnih, izobraževalnih in poslovnih dogodkih ter srečanjih, ki so namenjena podeljevanju internih priznanj, ali na drugih neformalnih druženjih zaposlenih. S poslovanjem banke na različnih področjih in organizacijsko kulturo se novo zaposleni seznajajo na uvajalnih seminarjih, kjer imajo priložnost, da predavatelje, direktorje različnih področij, tudi spoznajo. Srečanja, ki so namenjena spodbujanju zaposlenih, ki so pri svojem delu še posebej uspešni, in tistim, ki znanje širijo na svoje sodelavce, so priložnost, da se pogovorijo s člani uprave. Na ta način v Abanki načrtno gradimo organizacijsko kulturo, ki temelji na sodelovanju, strokovnosti in spoštovanju.

Z učinkovitim internim komuniciranjem podpiramo uresničevanje poslovnih in strateških ciljev banke.

Zaradi geografske razpršenosti Abanke in njenih odvisnih družb po vsej Sloveniji se za hitro posredovanje pomembnih notranjih informacij ali komentarjev na odmevne dogodke največkrat uporablja elektronska pošta. Pričakujemo, da bo z vzpostavitvijo novega intranetnega portala v letu 2011 komuniciranje z zaposlenimi še kakovostnejše, saj bomo razvijali koncept zanimivega, privlačnega in ažurnega vira internih novic in sporočil, ki bodo prispevala k večji obveščenosti in povezanosti zaposlenih.

V letu 2010 smo pripravili štiri številke elektronskega časopisa E-pogled od znotraj, ki zaposlene poglobljeno obvešča o strokovnih temah in ponuja tudi pregled aktualnega dogajanja v banki. S pregledom aktivnosti v banki je elektronski časopis tudi pomembno sredstvo za širjenje in utrjevanje vrednot, na katerih temelji poslovanje banke.

Vsem zaposlenim je preko intraneta na voljo dnevni kliping, kjer se lahko seznajajo z aktualnimi temami, ki jih v povezavi z Abanko objavljajo mediji.

Kakovost internega komuniciranja in zadovoljstvo zaposlenih z obveščenostjo spremljamo v raziskavi »Merjenje organizacijske klime«, kjer ugotavljamo, da smo v letu 2010 dosegli opazen napredek.

KOMUNICIRANJE Z MEDIJI

V **odnosih z mediji** upoštevamo dejstvo, da so mediji pogosto najpomembnejši vir informacij o banki tako za stranke, poslovne partnerje kot delničarje banke. Obvezni način razkrivanja cenovno občutljivih informacij na spletnem portalu Ljubljanske borze zajema predvsem objave korporativnih informacij in zmanjšuje število sporočil za javnost. Povečuje pa se število novinarskih vprašanj, ki se nanašajo na bančne storitve. V letu 2010 je bilo v slovenskih medijih objavljenih 2.658 objav, v katerih je bila omenjena Abanka, od katerih je bilo več kot 98 odstotkov pozitivnih.

ODNOS DO OKOLJA

V Abanki se **zavedamo pomena čistega in zdravega okolja** ter pomembnosti odgovornega vključevanja v okolje, zato visoke poslovne vrednote prenašamo tudi v širšo družbo, v kateri živimo in delamo.

Prizadevamo si, da pri svojem poslovanju nenehno stremimo k iskanju novih poti za učinkovitejše in varčnejše poslovanje.

Čeprav bančna dejavnost ne povzroča pomembnega negativnega vpliva na okolje, si prizadevamo, da pri svojem poslovanju nenehno stremimo k iskanju novih poti za učinkovitejše in varčnejše poslovanje. Predvsem se trudimo zmanjševati porabo papirja in električne energije. Tako smo v letu 2010 uvedli nekaj novosti in sprememb, s katerimi želimo prispevati k ohranjanju narave.

Na sedežu banke smo namestili zabojnike za ločeno zbiranje odpadkov. Zaposlene spodbujamo k recikliranju in manjši porabi papirja pri svojih vsakodnevnih opravilih.

Pri prenovah vgrajujemo energijsko varčne svetilke in klimatske naprave, ki uporabljajo ekološko neoporečne pline kot hladilni medij in imajo visoke izkoristke delovanja. Najmodernejši sistemi prezračevanja omogočajo vračanje toplotne energije oziroma rekuperacijo, kar bistveno zmanjšuje porabo energije, potrebne za ogrevanje oziroma hlajenje poslovnih prostorov.

V novejših poslovalnicah so na steklih nameščene atermične folije, ki poleti preprečujejo vdor toplotnega sevanja v prostore in tako zmanjšujejo porabo električne energije za hlajenje.

Letno poročilo že tretje leto pripravljamo le v elektronski obliki, kar med drugim sporoča naše vrednote ekološke usmerjenosti.

SPONZORSTVA IN DONACIJE

V Abanki s svojim programom sponzorstev uresničujemo vizijo dolgoročnega partnerskega odnosa ter pomagamo pri razvoju in delovanju različnih športnih, kulturnih in izobraževalnih združenj ali organizacij ter omogočamo izvedbo različnih dogodkov.

V letu 2010 smo največ **sponzorskih sredstev** namenili športnim in kulturnim dejavnostim.

V Abanki s sponzorstvi pomagamo pri razvoju in delovanju različnih športnih, kulturnih in izobraževalnih združenj ali organizacij ter doniramo na humanitarnem področju.

Med športnimi klubi smo finančno podprli Kolesarski klub Sava Kranj, Kolesarski klub Perutnina Ptuj, Rokometni klub Radeče, Košarkarski klub Helios Domžale, Košarkarski klub Kranjska Gora, Ženski rokometni klub Krka, Nogometni klub Gorica, Nogometni klub Naklo in druge. Prav tako je Abanka že drugo leto podprla Ljubljanski maraton in Svetovni pokal v športni gimnastici.

Za podporo kulturnih dejavnosti smo denar namenili Centru za evropsko prihodnost za pomoč pri izvedbi strateškega foruma Bled, festivalu Veronikini večeri, Društvu ekonomistov, festivalu Idrijske čipke, Društvu slovensko-makedonskega prijateljstva, Gledališču Toneta Čufarja in drugim.

V humanitarne namene je Abanka v letu 2010 **donirala** ustanovi Mali Vitez za pomoč mladim, ozdravljenim od raka, Centru za usposabljanje Elvira Vatovec, društvu Ekologi brez meja za pomoč pri izvedbi čistilne akcije Očistimo Slovenijo v enem dnevu, Medobčinskemu društvu slepih in slabovidnih Kranj, Medobčinskemu društvu invalidov Jesenice, Centru za socialno delo Ajdovščina in drugim.

Največja donacija Abanke v letu 2010 je bila tradicionalna novoletna donacija humanitarni ustanovi. Njen slogan je »Darila, ki razprejo krila«, katerega ponazorimo s tradicionalnim motivom metulja. V letu 2010 smo donacijo namenili Zvezi prijateljev mladine Slovenije za zimsko letovanje otrok iz socialno ogroženih družin. Podeljena je bila na novoletnem sprejemu za poslovne partnerje v dvorani Union.

Notranja revizija

ORGANIZACIJSKI POLOŽAJ SLUŽBE NOTRANJE REVIZIJE

Služba notranje revizije opravlja **stalen in celovit nadzor nad poslovanjem banke in njenih odvisnih družb** s spremljanjem in vrednotenjem učinkovitosti sistemov upravljanja s tveganji ter sistemov notranjih kontrol, s presojo procesa ocenjevanja potrebnega notranjega kapitala glede na lastno oceno tveganj skupine, s presojo zanesljivosti informacijskega sistema, s presojo zanesljivosti in verodostojnosti računovodskih evidenc in finančnih poročil ter s preverjanjem poročanja in ravnanja skupine v skladu s predpisi.

Služba notranje revizije je **organizirana kot neodvisna služba**, ki je linijsko vezana na upravo banke. Pooblastila, odgovornosti, naloge in način njenega delovanja so podrobneje opredeljeni v Pravilniku o delovanju službe notranje revizije, ki ga je sprejela uprava v soglasju z nadzornim svetom/revizijsko komisijo. Uprava je v Srednjeročno strategijo Abanke Vipe d.d. za obdobje od 2011 do 2015 vključila tudi usmeritve delovanja službe notranje revizije, letno pa v soglasju z nadzornim svetom potrdi njen načrt dela, ki temelji na globalni oceni profila tveganosti revizijskega okolja Skupine Abanka. Za učinkovitejše in kakovostno izvajanje nalog ima služba notranje revizije izdelane tudi druge notranje akte (Priročnik za notranje revidiranje, Metodologijo za načrtovanje dela na podlagi ovrednotenja tveganj, Program zagotavljanja in izboljšanja kakovosti delovanja).

Služba notranje revizije zaposluje sedem **notranjih revizorjev z dolgoletnimi izkušnjami** na različnih področjih bančnega delovanja. Trije notranji revizorji imajo veljavno licenco preizkušeni notranji revizor oziroma revizor, ki jo podeljuje Slovenski inštitut za revizijo, revizorka informacijskih sistemov pa veljavno licenco CISA. Služba v revidiranje področja informacijske tehnologije in informacijskih sistemov vključuje tudi zunanje preizkušene revizorje informacijskih sistemov.

PODROČJE DELOVANJA IN PREGLEDOVANJE SISTEMA UPRAVLJANJA

V letu 2010 je služba notranje revizije delovala skladno s potrjenim načrtom dela za leto 2010 in dopolnitvami, ki so jih narekovale strateške usmeritve ter dodatne zahteve nadzornih institucij, drugih institucij in uprave banke.

Z opravljenimi posli zagotavljanja in svetovanja je **služba preverjala primernost in učinkovitost upravljanja s tveganji in sistemov notranjih kontrol** ter priporočala izboljšave z namenom uresničitve strateških ciljev, uspešnega in učinkovitega poslovanja, zanesljivega in verodostojnega poročanja ter skladnega delovanja z notranjimi pravili in zunanjimi predpisi.

Uresničene naloge v letu 2010 so obsegale:

- revidiranje nekaterih pomembnih poslovnih aktivnosti, in sicer poslovne aktivnosti kreditiranja pravnih in fizičnih oseb, kartičnega poslovanja, gotovinskega in bankomatskega poslovanja ter poslovanja z računi fizičnih oseb v poslovnih enotah,
- revidiranje organizacijskih enot, in sicer pravne službe in skladnosti poslovanja, službe trženja, glavne podružnice Novo mesto ter odvisnih družb Abančna DZU in Aleasing,
- revidiranje informacijske arhitekture in razvoja informacijskih sistemov ter nekaterih pomembnih programskih rešitev za podporo poslovanju,
- revidiranje uvedbe novih produktov in storitev ter podajo mnenja o ustreznosti obvladovanja tveganj,
- spremljanje izpolnjevanja priporočil, podanih v preteklih revizijskih pregledih, ter zahtev zunanjih revizorjev in nadzornih institucij,
- revizijsko obvladovanje pomembnih projektov Skupine Abanka,
- ocenitev kakovosti kontrolnega okolja Skupine Abanka za izračun profila tveganosti v okviru procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala banke,
- pripravo na dodatni revizijski pregled o izpolnjevanju pravil o upravljanju s tveganji skladno z regulativo Banke Slovenije,
- sodelovanje v projektnih svetih večjih projektov ter svetovanje in pomoč pri nadgradnji delovnih procesov, postopkov, notranjih navodil ter razvoju kontrolnega okolja in sistema upravljanja varovanja,
- izpolnjevanje zahtev do upravljavca plačilnih sistemov in drugih nadzornih institucij.



POROČANJE O OPRAVLJENEM DELU

O izsledkih opravljenih revizijskih pregledov službe notranje revizije so bile **pisno seznanjene vse ravni vodstev** do uprave banke. O povzetku pomembnih ugotovitev in priporočil, opravljenih revizijskih pregledov ter uresničitvi načrta dela za leto 2010 sta bila trimesečno seznanjena uprava banke in nadzorni svet/revizijska komisija. Na podlagi proučevanja odzivnih poročil nosilcev ukrepanja in ponovnih preveritev je služba spremljala uresničevanje popravljalnega ukrepanja ter o tem poročala upravi in nadzornemu svetu/revizijski komisiji.

KAKOVOST NOTRANJEREVIZIJSKE DEJAVNOSTI

Služba notranje revizije je v letu 2009 pridobila **zunanjo oceno kakovosti**, ki je vključevala oceno skladnosti delovanja z neposredno prevzetimi mednarodnimi standardi strokovnega ravnanja pri notranjem revidiranju, kodeksom poklicne etike notranjega revizorja in kodeksom notranjerevizijskih načel. Iz skupne ocene notranjerevizijske dejavnosti Abanke izhaja, da je v vseh bistvenih vidikih **ugotovljena splošna skladnost s standardi**.

Služba notranje revizije je na podlagi ugotovitev zunanje presoje kakovosti in notranje izvedene obdobjne presoje v letu 2010 izvajala aktivnosti za nadgradnjo kakovosti delovanja.

Na področju informatike obvladujemo tri sklope poslovanja: informacijsko aplikativno podporo, informacijsko tehnologijo in splošne posle ter skrbimo za varnost informacijskega sistema. Vloga področja informatike v Abanki je neprestano zagotavljati razpoložljivo, celovito, varno in uporabnikom prijazno informacijsko in tehnično podporo poslovanju banke na čim bolj ekonomičen in zanesljiv način, skrbeti za nepremičnine v lasti banke, investicije in splošne posle ter zagotavljati varnost informacijskega sistema. Težimo h gradnji informacijskega sistema, ki bo v celoti izpolnjeval vse poslovne potrebe Abanke ter bo varen in hkrati fleksibilen in hitro obvladljiv pri upravljanju z nenehnimi spremembami.

Jedro informacijskega sistema razvijamo in vzdržujemo sami, medtem ko si pri sistemih, ki ne posegajo v jedro, pomagamo z zunanjim razvojem, pri čemer se opiramo predvsem na zunanje partnerje iz Slovenije. V primerih, ko produkta na slovenskem trgu ni, se odločamo tudi za nakup tujih programskih rešitev.

Plan investicij v računalniško opremo in neopredmetena dolgoročna sredstva (licence) je za leto 2010 znašal 3.200 tisoč evrov, realiziran je bil v višini 3.101 tisoč evrov.

Na področju razvoja informacijskih aplikativnih rešitev smo v letu 2010 največ pozornosti namenili aplikativni podpori prodaje položnic prek posrednika, prodaje zlata in možnosti naročanja strank kartic z zeleno sliko.

Veliko virov smo usmerili v regulatorne projekte, in sicer v projekt SEPA (vpeljava Rulebook 4.0., vzpostavitev procesnega centra SEPA SIMP, uvedba univerzalnega plačilnega naloga v plačilne sisteme banke, migracija trajnikov v kreditna plačila SEPA), širitev sistema SISBON, vključitev dodatnih poizvedb v sistemu pranja denarja, povezanih s črno listo, realizacijo sprememb iz naslova matričnega poročanja, vzpostavitev skupnega podatkovnega skladišča za potrebe projekta upravljanja bilance in likvidnosti ter vzpostavitev sistema za uravnavanje likvidnosti v banki.

Prenovili smo tudi devizne depozite za fizične osebe, širili smo ponudbo na e-poteh (Abanet – pristopne izjave za Abančno DZU, sklepanje dodatnih ponudb depozitov, naročilo potrdila o izvršenem plačilu, naročilo AbaSMS, naročila zelene slike na karticah strank), razvili smo funkcionalnosti za prodajo leasing storitev v enotah banke in širili smo funkcionalnosti pri prodaji storitev SMS in depozitov.

V okviru službe **skrbništva informacijskih sistemov** smo v letu 2010 skrbeli za razvoj naslednjih sistemov: portal banke (spletne strani Abanke, Aleasinga in Abančne DZU), elektronske poti (Abanet, Abacom, Skladinet), podpora investicijskemu bančništvu in vzajemnemu pokojninskemu skladu AIII, programska podpora za skrbniške in administrativne storitve ter Abančno DZU, sistemi poročanja (tveganja ter upravljanje bilance in likvidnosti), zakladniško poslovanje (sistema AG Quantum in Risk), zaledni sistemi (finance, plače, likvidacija

računov). Glavni projekti v tem letu so bili: grafična in vsebinska prenova bančnega spletnega portala, prilagoditev elektronskih poti novim pravilom SEPA, uvedba storitve slika na kartici, zamenjava aplikacije za podporo aktive in pasive bančnega vzajemnega pokojninskega sklada (VPS), prenova intraneta (uvedba Sharepoint portala), tehnološka prenova Skladineta, uvedba modula Fermat za boljše obvladovanje tveganj. Služba skrbništva informacijskih sistemov opravlja tudi nalogo koordinacije razvoja informacijskih sistemov odvisnih družb Aleasing in Abančna DZU.

Vloga informatike je zagotavljati razpoložljivo, celovito, varno in uporabnikom prijazno informacijsko in tehnično podporo.

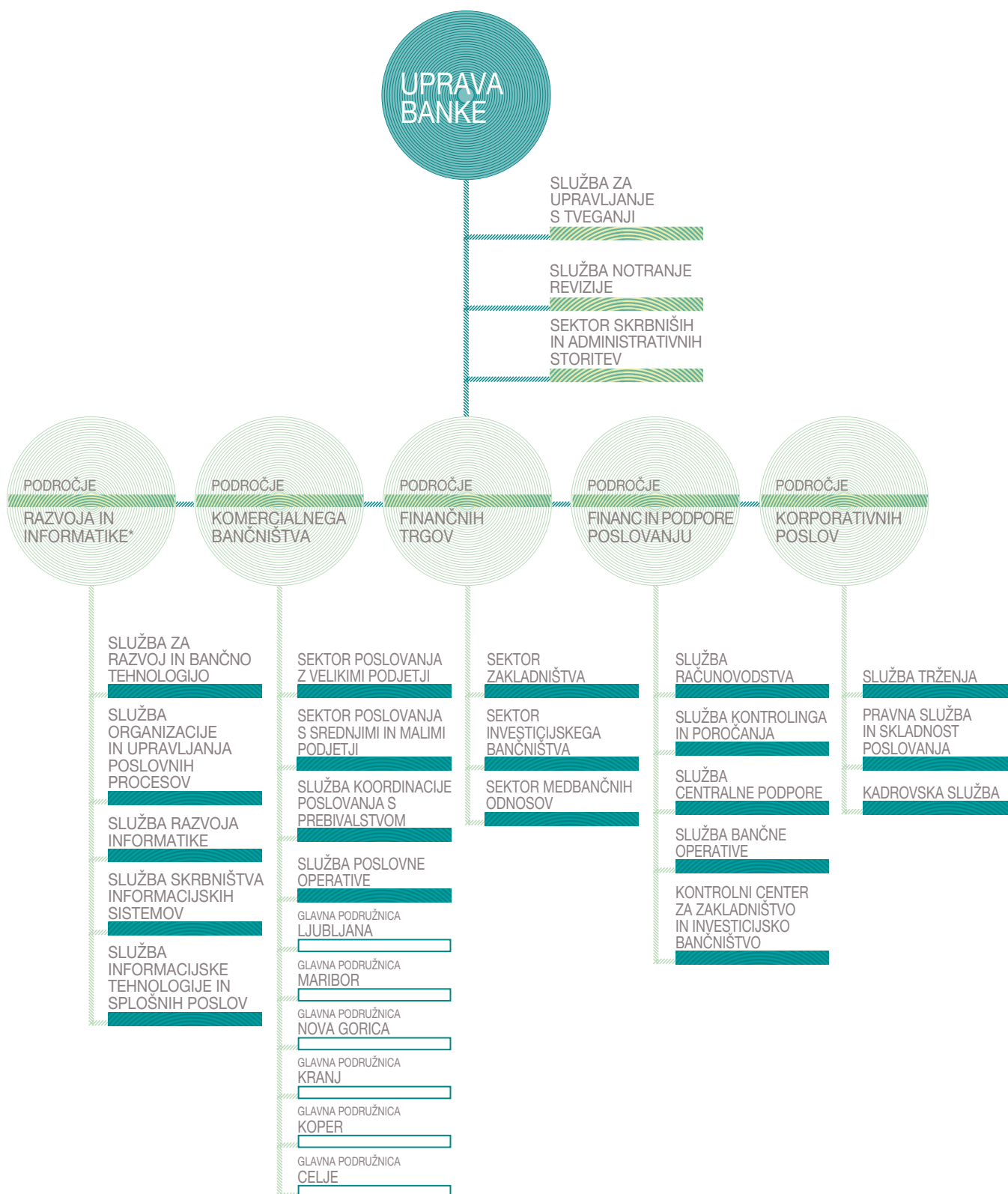
Na področju upravljanja **informacijske tehnologije** smo v letu 2010 največ virov in pozornosti namenili sodelovanju pri zgoraj omenjenih poslovnih projektih, ki so se izvajali v banki. Poleg sodelovanja pri izvedbi poslovnih projektov smo zmanjšali tveganja na področju varovanja informacijske infrastrukture z uvedbo kontrole naprav v omrežju, s prenovo elementov požarne pregrade, z rednim posodabljanjem systemske in uporabniške programske opreme, s prenovo komunikacijske opreme in delovnih postaj. Izvedli smo tudi načrtovane teste neprekinjenega poslovanja in teste preverjanja varnostnih nastavitvev ter izvedli razvojna testiranja nekaterih rešitev, ki jih načrtujemo uporabljati v prihodnosti: sistem za zajem in hrambo dnevniških datotek, interni videokonferenčni sistemi.

Na področju tehnične podpore in splošnih poslov smo v letu 2010 skrbeli za reševanje zahtevkov za pomoč notranjim uporabnikom, izvajali namestitve računalniške in programske opreme ter postavitve bankomatov, vzdrževali in aktivirali osnovna sredstva, vzdrževali poslovne stavbe, zagotavljali fizično varovanje poslovnih stavb, najeme, nakupe in prodaje ter projekte gradnje in prenove poslovnih prostorov ter vodili vložišče in tiskarno. V banki smo se zaradi iztrošenosti naprav in nižanja stroškov odločili, da ukinemo tiskanje in kuvertiranje obvestil v lastni režiji in z začetkom leta 2011 najamemo zunanjega izvajalca za opravljanje navedenih storitev.

Na področju varovanja in zaščite informacijskega sistema Abanke smo nadaljevali z uvajanjem sistema elektronskega izobraževanja zaposlenih, pripravljali metodologije ter izvajali analize tveganj informacijske tehnologije in tveganj v povezanih družbah, sodelovali v postopkih izvedbe revizijskih in inšpekcijskih pregledov na področju informatike, poglobljali nadzor nad operativnim izvajanjem varnostnih mehanizmov ter sodelovali pri načrtovanju in uvajanju varnostnih sprememb informacijskega sistema, sodelovali pri obravnavi incidentov ter sodelovali z zunanjimi institucijami (Združenje bank Slovenije), združenji (ISACA, Slovenski inštitut za revizijo) in posameznimi drugimi bankami pri promociji in uveljavljanju varnosti informacij.

Organizacija

ORGANIZACIJSKA SHEMA NA DAN 31. DECEMBER 2010



Opomba: * Dne 1. oktobra 2010 sta se področje informatike in področje razvoja združili v področje razvoja in informatike.

DELAVCI S POSEBNIMI POOBLASTILI

UPRAVA	mag. Jože Lenič	predsednik uprave
	mag. Radovan Jereb	član uprave
	Gregor Hudobivnik	član uprave
Služba notranje revizije	Klavdija Markič	direktorica službe notranje revizije
Služba za upravljanje s tveganji	mag. Kristijan Hvala	direktor službe za upravljanje s tveganji
Sektor skrbniških in administrativnih storitev	mag. Jasmin Furlan	direktorica sektorja skrbniških in administrativnih storitev
PODROČJE RAZVOJA IN INFORMATIKE	Nada Mertik	izvršna direktorica področja
	mag. Marko Zabukovec	direktor službe za razvoj in bančno tehnologijo
	mag. Andrej Grobler	direktor službe organizacije in upravljanja poslovnih procesov
	Liljana Torkar Kogovšek	direktorica službe razvoja informatike
	Matej Jereb	direktor službe informacijske tehnologije in splošnih poslov
	Martin Žumer	direktor službe skrbništva informacijskih sistemov
PODROČJE KOMERCIALNEGA BANČNIŠTVA	Vanja Jeraj Markoja	izvršna direktorica področja
	Barbara Jagodič	direktorica sektorja poslovanja z velikimi podjetji
	Zvonka Črmelj	direktorica sektorja poslovanja s srednjimi in malimi podjetji
	Julija Šušmelj Stevanovič	direktorica službe koordinacije poslovanja s prebivalstvom
	Nataša Velunšek Golčer	direktorica službe poslovne operative
	Eva Janžek	direktorica glavne podružnice Ljubljana in pomočnica izvršne direktorice področja
	Janja Podvršnik Vrabič	direktorica glavne podružnice Maribor
	Davorina Mrevlje	direktorica glavne podružnice Nova Gorica
	Tatjana Ahačič	direktorica glavne podružnice Kranj
	Branko Hočevvar	direktor glavne podružnice Koper
	Nada Jurko	direktorica glavne podružnice Celje
PODROČJE FINANČNIH TRGOV	mag. Boštjan Herič	izvršni direktor področja
	mag. Sabina Župec-Kranjc	direktorica sektorja zakladništva
	Uroš Vejnovič	direktor sektorja investicijskega bančništva
	mag. Štefan Volk	direktor sektorja medbančnih odnosov
PODROČJE FINANC IN PODPORE POSLOVANJU	mag. Alenka Plut	izvršna direktorica področja
	mag. Mojca Žlak	direktorica službe centralne podpore
	Marija Kordiš	direktorica službe bančne operative
	Irena Drčič Rojc	direktorica službe računovodstva
	Boštjan Rupar	direktor kontrolnega centra za zakladništvo in investicijsko bančništvo
PODROČJE KORPORATIVNIH POSLOV	Nevenka Črnko	izvršna direktorica področja
	Nina Intihar	direktorica službe trženja
	Tomaž Marinček	direktor pravne službe in skladnosti poslovanja
	Mateja Sedej	direktorica kadrovske službe

Schema delavcev s posebnimi pooblastili, veljavna 17. januarja 2011.

Opomba: Od 3. maja 2010 do 16. januarja 2011 je bil predsednik uprave Abanke mag. Radovan Jereb, član uprave pa Gregor Hudobivnik.

POSLOVNA MREŽA

SEZNAM GLAVNIH PODRUŽNIC IN POSLOVALNIC ABANKE

Glavna podružnica Ljubljana

Ekspozitura Slovenska 50	Slovenska 50	Ljubljana
Ekspozitura Šiška	Celovška 106	Ljubljana
Ekspozitura Pražakova	Kolodvorska 9	Ljubljana
Ekspozitura Bežigrad	Dunajska 48	Ljubljana
Ekspozitura Njegoševa	Njegoševa 8	Ljubljana
Izdvojeno blagajniško mesto Loterija Slovenije	Gerbičeva 99	Ljubljana
Ekspozitura Smelt	Dunajska 160	Ljubljana
Ekspozitura Vič	Tržaška 87	Ljubljana
Agencija Logatec	Tržaška 50 a	Logatec
Agencija Šmartinska	Šmartinska 102–104	Ljubljana
Ekspozitura Novo mesto	Rozmanova 40	Novo mesto
Ekspozitura Krško	Cesta krških žrtev 135 B	Krško

Glavna podružnica Kranj

Ekspozitura Kranj	Nazorjeva 1	Kranj
Ekspozitura Jesenice	Maršala Tita 39 A	Jesenice
Ekspozitura Tržič	Cankarjeva 1 A	Tržič

Glavna podružnica Maribor

Ekspozitura Maribor I	Glavni trg 18	Maribor
Ekspozitura Maribor II	Cankarjeva 6 B	Maribor
Ekspozitura Maribor III	Kardeljeva 61	Maribor
Ekspozitura Murska Sobota	Kocljeva 16	Murska Sobota
Ekspozitura Ptuj	Osojnikova 9	Ptuj
Ekspozitura Slovenj Gradec	Ronkova 4 A	Slovenj Gradec
Izdvojeno blagajniško mesto Prevalje	Trg 12	Prevalje
Agencija Tezno	Prvomajska 26	Maribor

Glavna podružnica Celje

Ekspozitura Celje I	Aškerčeva 10	Celje
Ekspozitura Celje II	Miklošičeva 1	Celje
Ekspozitura Žalec	Šlandrov trg 28	Žalec
Ekspozitura Velenje	Kersnikova 1	Velenje

Glavna podružnica Koper

Ekspozitura Koper	Ferrarska 12	Koper
Agencija Lucija	Obala 112	Lucija
Izdvojeno blagajniško mesto Casino Portorož	Obala 75 A	Portorož
Agencija Izola	Sončno nabrežje 6	Izola
Ekspozitura Sežana	Partizanska 41	Sežana
Izdvojeno blagajniško mesto Casino Lipica	Lipica 5	Lipica

Glavna podružnica Nova Gorica

Ekspozitura Nova Gorica Erjavčeva	Erjavčeva 2	Nova Gorica
Ekspozitura Šempeter pri Gorici	C. Prekomorskih brigad 2c	Šempeter
Ekspozitura Nova Gorica Kidričeva	Kidričeva 18	Nova Gorica
Ekspozitura Ajdovščina	Goriška 25 A	Ajdovščina
Ekspozitura Idrija	Lapajnetova 47	Idrija
Ekspozitura Tolmin	Mestni trg 5	Tolmin
Izdvojeno blagajniško mesto Kobarid	Markova 16	Kobarid
Agencija Postojna	Titov trg 1	Postojna

Preglednica poslovne mreže, veljavna 31. decembra 2010.

Izjava o skladnosti s Kodeksom upravljanja javnih delniških družb

Abanka Vipa d.d. (v nadaljevanju: Abanka) sprejema in spoštuje določila **Kodeksa upravljanja javnih delniških družb** (v nadaljevanju: Kodeks), ki so ga sprejeli Ljubljanska borza, d.d., Ljubljana, Združenje članov nadzornih svetov in Združenje Manager dne 18. 3. 2004 ter spremenili in dopolnili dne 14. 12. 2005 in 5. 2. 2007. Abanka sicer namerava v bodoče spoštovati nov Kodeks upravljanja javnih delniških družb, ki je bil s strani Ljubljanske borze, d.d., Ljubljana, Združenja nadzornikov Slovenije in Združenja Manager podpisan dne 8. 12. 2009 in je stopil v veljavo dne 1. 1. 2010.

Kodeks je med drugim javno dostopen v slovenskem in angleškem jeziku na spletnih straneh Ljubljanske borze <http://www.ljse.si/>.

Izjava se nanaša na poslovno leto 2010.

Uprava in nadzorni svet Abanke izjavljata, da Abanka pri svojem delu in poslovanju spoštuje Kodeks z odstopanji oziroma posebnostmi, ki so razkrite v nadaljevanju.

Določilo Kodeksa 1.1.1.:

Osnovni cilj delniške družbe, ki opravlja pridobitno dejavnost, je maksimiranje vrednosti družbe. Ta in drugi cilji, ki jih družba zasleduje pri opravljanju svoje dejavnosti, naj bodo zapisane v statutu družbe.

V statutu je določeno, da je Abanka delniška družba, ki po načelih likvidnosti, varnosti in rentabilnosti samostojno opravlja svojo dejavnost, da bi ustvarila dobiček. Poleg tega je med drugim kot cilj določeno tudi doseganje ustrezne donosnosti na kapital, doseganje konkurenčnega položaja na trgu in zagotavljanje kapitalske moči banke. Ne glede na to Abanka ves čas sledi tudi cilju, ki ga opredeljuje Kodeks – maksimiranje vrednosti.

Določilo Kodeksa 1.2.6.:

Družba naj spodbuja vse delničarje k aktivnemu in odgovornemu izvrševanju njihovih pravic, pri čemer jih obvešča, kateri načini izvrševanja lahko škodijo družbi oziroma drugim delničarjem družbe. Družba naj spodbuja večjo zastopanost delničarjev na skupščini tudi posredno prek finančnih in drugih organizacij ter pooblaščenecv (organizirano zbiranje pooblastil, objava informacij o pooblaščenjih).

Abanka ne spodbuja uresničevanja pravic delničarjev prek finančnih in drugih organizacij, saj želi spodbujati delničarje, da se osebno udeležijo skupščine ali da za udeležbo na skupščini pooblastijo osebe, ki jih izberejo sami. Zato banka delničarjem razpošilja vabilo na skupščino, kateremu je priložen tudi vzorec prijave in pooblastila.

Določilo Kodeksa 1.2.7.:

Družba naj spodbuja večje delničarje, institucionalne vlagatelje ali državo, da javnost seznani s svojo naložbeno politiko v družbi, npr. s politiko glasovanja, stopnjo aktivnosti korporacijskega upravljanja in z načinom le-tega, z mehanizmi in pogostnostjo komuniciranja z organi vodenja ali nadzora.

Abanka meni, da je seznanjanje javnosti z naložbeno politiko njenih delničarjev predvsem v njihovi pristojnosti skladno z njihovo politiko obveščanja javnosti in da spodbujanje s strani Abanke ne more posebej prispevati k njihovi odločitvi o obveščanju javnosti. Abanka si predvsem prizadeva, da bi vse svoje delničarje obravnavala enakopravno.

Določilo Kodeksa 1.3.19.:

Skupščina naj sprejema sklepe o razrešnici organov vodenja ali nadzora ločeno za vsak organ. Član organa vodenja ali nadzora naj ne glasuje o svoji razrešnici.

Člani organov vodenja ali nadzora, ki so tudi delničarji Abanke, lahko glasujejo o sklepu o svoji razrešnici. Korporacijskih pravic delničarjev namreč ni mogoče omejevati, zato Abanka ne načrtuje uvedbe tovrstne omejitve glasovalne pravice in odločitev o tem prepušča vsakemu posameznemu članu organov vodenja ali nadzora.

Določilo Kodeksa 1.3.21.:

Poleg vsebine objave iz prejšnje točke naj poslovodstvo na spletnih straneh zagotovi tudi objavo vprašanj delničarjev, ki so bila postavljena na skupščini, ter odgovore na njih.

Postavljena vprašanja delničarjev in odgovori na ta vprašanja na skupščini običajno ne morejo vplivati na poslovanje Abanke kot delniške družbe, vsi delničarji pa se lahko seznani z njimi, če se skupščine udeležijo. Zato jih Abanka praviloma ne bo posebej javno objavljala, razen če bi razkritje na skupščini danih podatkov zahtevali veljavni predpisi.

Določilo Kodeksa 2.3.7.:

Predlog opcijskega načrta in drugih oblik prejemkov članov uprave, ki so vezani na delnice družbe, ter druge oblike individualnih oziroma kolektivnih shem nagrajevanja iz naslova udeležbe v dobičku ali delnicah družbe, naj oblikuje nadzorni svet in naj z njim seznani skupščino. Člani uprave so lahko udeleženi pri dobičku le, če je to dovoljeno s statutom družbe in če tako sklene skupščina družbe.

Banka ni sprejela niti sistema nagrajevanja z delniškimi opcijami niti delniškega načrta. Ne glede na to se del nagrajevanja, do katere so upravičeni člani uprave po kriterijih, ki jih je sprejel nadzorni svet, lahko izplača v delnicah.

Določilo Kodeksa 2.3.8.:

Celotna plačila, povračila in druge ugodnosti članov uprave morajo biti za posamezno leto razvidna iz pojasnil k računovodskim izkazom in naj bodo razkrita za vsakega posameznega člana uprave v neto in bruto znesku. Plačila naj bodo razdeljena po naslednjih sklopih:

- fiksni del prejemkov,
- giblivi del prejemkov (dolgoročne in kratkoročne spodbude za doseganje večje storilnosti ter del prejemkov iz naslova uspešnosti poslovanja, ki ni udeležba pri dobičku),
- udeležba pri dobičku,
- opcijsko nagrajevanje,
- drugi prejemki člana uprave (odpravnine, dodatna zavarovanja, bonitete).

Če je član uprave nagrajevan tudi v delnicah družbe, naj bodo prejemki po različnih sklopih navedeni ločeno v denarju in v delnicah družbe.

Prejemke članov uprave razkriva Abanka v bruto znesku.

Določilo Kodeksa 3.1.10.:

Predsednik nadzornega sveta naj člane nadzornega sveta spodbuja k učinkovitemu in aktivnemu opravljanju funkcije. Če se posamezni član ne udeležuje sej nadzornega sveta oziroma pri opravljanju svoje funkcije ni aktiven, naj bo to razvidno iz pisnega poročila skupščini. Enkrat letno naj nadzorni svet ovrednoti svoje delo. Ocena dela nadzornega sveta naj vključuje oceno sestave organa, organizacije in delovanja kot skupine, ovrednotenje usposobljenosti in učinkovitosti vsakega njegovega člana in posameznih komisij nadzornega sveta. Nadzorni svet naj s tem postopkom določi ukrepe za izboljšanje učinkovitosti (sestava, izobraževanje, dinamika in udeležba na sejah, informiranje in priprava na seje,...).

Nadzorni svet ocenjuje delo celotnega nadzornega sveta in ne dela posameznih članov. Nadzorni svet se praviloma sestaja v polni sestavi, vsi njegovi člani redno sodelujejo v razpravah ter s svojo odgovornostjo, strokovnimi in drugimi izkušnjami prispevajo h kakovostnemu delu.

Določilo Kodeksa 3.2.3.:

Nadzorni svet je dolžan poskrbeti za ustrezno pogodbo družbe s člani uprave. Ta naj vsebuje opredelitev nalog in pristojnosti člana uprave, sistem nagrajevanja in določne kriterije variabilnega nagrajevanja, dolžnosti člana uprave na področju lojalnosti družbi ter načine odpoklica in odpravnine. Pri tem naj odpoklic člana uprave iz drugih ekonomsko-poslovnih razlogov ne pomeni sam po sebi odpoklica iz krivdnih razlogov. Krivdne razloge za odpoklic naj se taksativno opredeli v pogodbi s posameznim članom uprave. Pri odpoklicu iz krivdnih razlogov član uprave ni upravičen do odpravnine.

V pogodbah o zaposlitvi s člani uprave krivdni razlogi za odpoklic niso taksativno naštet, saj je taksativno naštevanje razlogov neprimerno, ker ne more pokriti vseh življenjskih dogodkov.

Določilo Kodeksa 3.3.10.:

Število predstavnikov delavcev v nadzornem svetu naj bo določeno s statutom. Postopek njihove izvolitve in odpoklica naj bo urejen s splošnim aktom, pri izbiri kandidatov pa naj se upošteva tudi ustrezne kriterije strokovnosti. Priporoča se, da se predstavnikov delavcev v nadzornem svetu ne imenuje iz vrst širšega posloводства, sicer naj se to ustrezno javno objavi. Če družba med svojimi zaposlenimi nima ustreznih kandidatov, naj svet delavcev imenuje neodvisne kandidate zunaj družbe.

V nadzornem svetu Abanke ni delavcev, saj se za banko ne uporabljajo določbe zakona, ki ureja sodelovanje delavcev pri upravljanju, glede predstavnikov delavcev v upravi in nadzornem svetu banke.

Določilo Kodeksa 3.4.2.:

Višina in način določanja višine posameznih plačil, povračil in drugih ugodnosti članov nadzornega sveta se določita s sklepom skupščine ali s statutom. Pri določitvi višine plačil naj se upoštevajo kriteriji, kot so:

- obseg nalog in odgovornosti članov nadzornega sveta,
- strokovnost in aktivnost članov nadzornega sveta,
- velikost družbe in kompleksnost poslovanja družbe,
- splošne gospodarske razmere, v katerih posluje družba.

Člani nadzornega sveta Abanke dobivajo plačilo za opravljanje funkcije, plačilo za delo v komisijah nadzornega sveta, plačilo za udeležbo na seji (sejnine) in povračila stroškov, vendar pa je za predsednika nadzornega sveta določena višja sejnina, za ostale člane pa v enaki višini.

Določilo Kodeksa 3.4.6.:

Zavarovanje odškodninske odgovornosti v zvezi z opravljanjem nalog članov nadzornih svetov naj varuje interese družbe in ne članov nadzornega sveta.

Abanka nima sklenjenih zavarovanj za odškodninsko odgovornost članov nadzornega sveta.

Določilo Kodeksa 3.5.4.:

Član nadzornega sveta naj izvaja vse previdnostne ukrepe, da bi se izognil nasprotju interesov, ki bi lahko vplivalo na njegovo presojo. Nasprotje interesov obstaja, kadar je nepristransko in objektivno izvajanje nalog oziroma odločanje člana nadzornega sveta ogroženo zaradi vključevanja njegovega osebnega

ekonomskega interesa, interesov družine, njenih čustev, politične ali nacionalne (ne)naklonjenosti ali kakršnih koli drugih povezanih interesov z drugo fizično ali pravno osebo.

Nasprotje interesov lahko nastopi pri članu nadzornega sveta v primeru, če je:

- trenutno ali je bil v preteklih treh letih v pomembnejših poslovnih odnosih z družbo ali z njo povezano družbo;
- član širšega poslovanja povezane družbe;
- oseba, ki je sodelovala pri sestavljanju vsebine predloga letnega poročila družbe;
- večji delničar družbe;
- posameznik ekonomsko, osebno ali kako drugače tesneje povezan z večjim delničarjem ali njegovo upravo;
- pomembnejši dobavitelj blaga ali storitev (vključujoč svetovalne ali revizorske storitve);
- prejemal v zadnjih treh letih oziroma prejema večje dodatne prejemke družbe ali povezane družbe razen plačila, ki ga dobi kot član nadzornega sveta;
- bil v zadnjih treh letih partner ali uslužbenec sedanjega ali nekdanjega zunanjega revizorja v družbi ali povezani družbi;
- v nadzornem svetu več kot 12 let;
- bližnji družinski član drugega člana nadzornega sveta ali člana uprave družbe.

V nadzornem svetu Abanke je več članov, ki bi jih lahko uvrstili v kategorijo posameznikov, kateri so ekonomsko, osebno ali kako drugače tesneje povezani z večjim delničarjem ali njegovo upravo. Zakon o bančništvu natančno in podrobno ureja pogoje in primernost posamezne osebe za članstvo v nadzornem svetu banke in tem osebam ne preprečuje članstva v nadzornem svetu banke.

Določilo Kodeksa 8.1.1.:

Družba mora sproti poročati o svojem finančnem in pravnem položaju ter poslovanju z javno objavo:

- nerevidiranih letnih računovodskih izkazov,
- povzetka letnega in polletnega poročila in drugih medletnih rezultatov poslovanja,
- izdelanih ocen preteklega poslovanja,
- morebitnih odstopanj od napovedanega ter
- obetov in načrtov prihodnjega poslovanja.

Banka ne objavlja povzetka letnega in polletnega poročila, kar je v skladu z Zakonom o trgu finančnih instrumentov (ZTFI), ki narekuje objavo letnega in polletnega poročila.

Ljubljana, dne 4. aprila 2011

Uprava

mag. Jože LENIČ

predsednik uprave

mag. Radovan JEREB

član uprave

Gregor HUDOBIVNIK

član uprave

Nadzorni svet

Janez BOHORIC

predsednik nadzornega sveta



POVEZUJE NAS

Doseženi rezultati odražajo vztrajno in predano delo.
Z zaupanjem in optimističnim pogledom v prihodnost
se podajamo novim, še večjim izzivom naproti.
Zavedamo se, da je odličnost naša prednost, zato
bomo še naprej krepili medsebojne vezi in utrjevali
mesto najboljših banke.



ŽELJA PO USPEHU ●

RAČUNOVODSKO POROČILO
ABANKE VIPE d.d. IN SKUPINE
ABANKA VIPA

Izjava o odgovornosti uprave

Uprava banke potrjuje računovodske izkaze Abanke Vipe d.d. in konsolidirane računovodske izkaze Skupine Abanka Vipa za leto, končano na dan 31. december 2010, na straneh od 82 do 97 ter uporabljene računovodske usmeritve in pojasnila k računovodskim izkazom na straneh od 98 do 217 tega letnega poročila.

Uprava je odgovorna, da je letno poročilo pripravljeno tako, da predstavlja resnično in pošteno sliko premoženjskega stanja banke in skupine ter izidov njenega poslovanja za leto, končano 31. decembra 2010.

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 skupaj s pojasnili izdelani na podlagi predpostavke o nadaljnjem poslovanju banke in skupine ter v skladu z veljavno zakonodajo in mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, ki jih je sprejela Evropska unija.

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.

Ljubljana, 18. marec 2011

Gregor HUDOBIVNIK
Član uprave

mag. Radovan JEREB
Član uprave

mag. Jože LENIČ
Predsednik uprave



Računovodski izkazi Abanke Vipe d.d. in Skupine Abanka Vipa

KAZALO K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM

Pojasnilo	Stran	Pojasnilo	Stran
Izkaz poslovnega izida Abanke Vipe d.d.	82	6. Prihodki iz dividend	178
Izkaz vseobsegajočega donosa Abanke Vipe d.d.	83	7. Prihodki in odhodki iz opravnin	179
Izkaz finančnega položaja Abanke Vipe d.d.	84	8. Realizirani dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	179
Izkaz denarnih tokov Abanke Vipe d.d.	86	9. Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju	180
Izkaz sprememb lastniškega kapitala Abanke Vipe d.d.	88	10. Dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, pripoznanih po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	180
Konsolidirani izkaz poslovnega izida Skupine Abanka Vipa	90	11. Drugi čisti poslovni dobički/izgube	180
Konsolidirani izkaz vseobsegajočega donosa Skupine Abanka Vipa	91	12. Administrativni stroški	181
Konsolidirani izkaz finančnega položaja Skupine Abanka Vipa	92	13. Amortizacija	181
Konsolidirani izkaz denarnih tokov Skupine Abanka Vipa	94	14. Rezervacije	181
Konsolidirani izkaz sprememb lastniškega kapitala Skupine Abanka Vipa	96	15. Oslabitev	182
Pojasnila k računovodskim izkazom	98	16. Davek iz dohodka	182
1. Pregled pomembnih računovodskih usmeritev	98	17. Čisti dobiček na delnico	183
1.1. Podlaga za pripravo računovodskih izkazov	98	18. Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	183
1.2. Uskupinjevanje	99	19. Finančna sredstva in obveznosti, namenjeni trgovanju	184
1.3. Poročanje po poslovnih segmentih	100	20. Finančna sredstva, pripoznana po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	186
1.4. Prevedbe iz tujih valut	100	21. Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	187
1.5. Finančna sredstva	101	22. Krediti bankam	189
1.6. Pobotanje finančnih instrumentov	103	23. Krediti strankam, ki niso banke	191
1.7. Izvedeni finančni instrumenti	103	24. Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	192
1.8. Obrestni prihodki in odhodki	103	25. Opredmetena osnovna sredstva, neopredmetena sredstva, naložbene nepremičnine in nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	193
1.9. Prihodki in odhodki iz opravnin	104	26. Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	195
1.10. Prihodki iz dividend	104	27. Druga sredstva	198
1.11. Oslabitev finančnih sredstev	104	28. Finančne obveznosti do centralne banke	199
1.12. Opredmetena osnovna sredstva, neopredmetena sredstva, naložbene nepremičnine in nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	106	29. Finančne obveznosti, pripoznane po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	199
1.13. Oslabitev nefinančnih sredstev	107	30. Vloge bank in vloge strank, ki niso banke	200
1.14. Najemi	107	31. Izdani dolžniški vrednostni papirji	201
1.15. Denar in denarni ustrezniki	107	32. Podrejene obveznosti	201
1.16. Rezervacije	108	33. Rezervacije	202
1.17. Pogodbe o finančnem poroštvu	108	34. Odloženi davki	204
1.18. Zaslužki zaposlencev	108	35. Druge obveznosti	205
1.19. Obdavčitev	109	36. Osnovni kapital, kapitalske rezerve in lastni deleži	205
1.20. Finančne obveznosti	109	37. Predlog uporabe bilančnega dobička	207
1.21. Osnovni kapital	109	38. Dividenda na delnico	207
1.22. Sredstva v upravljanju	110	39. Pojasnilo k izkazu denarnih tokov	207
1.23. Fiduciarni posli	110	40. Pogojne obveznosti in prevzete finančne obveze	208
1.24. Začasni nakupi in prodaje vrednostnih papirjev	110	41. Najemi	209
1.25. Primerjave	110	42. Investicijske storitve in posli za stranke	210
1.26. Spremembe računovodskih izkazov po datumu odobritve	110	43. Sredstva v upravljanju	211
1.27. Podatki v pojasnilih k računovodskim izkazom	110	44. Posli s povezanimi strankami	211
2. Upravljanje s tveganji	111	45. Poslovne združitve	217
3. Ključne računovodske ocene in presoje pri uporabi računovodskih usmeritev	173	46. Dogodki po datumu izkaza finančnega položaja	217
4. Analiza poslovnih segmentov	174		
5. Prihodki in odhodki iz obresti	178		

IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA ABANKE VIPE D.D.

Zap. št.	VSEBINA	POJASNILO	ZNESEK	
			1. 1.-31. 12. 2010	1. 1.-31. 12. 2009
1	2		3	4
1	Prihodki iz obresti in podobni prihodki	5	180.990	182.233
2	Odhodki za obresti in podobni odhodki	5	(99.640)	(107.229)
3	Čiste obresti (1+2)		81.350	75.004
4	Prihodki iz dividend	6	1.313	1.378
5	Prihodki iz opravnin (provizij)	7	39.613	38.119
6	Odhodki za opravnine (provizije)	7	(9.339)	(8.584)
7	Čiste opravnine (provizije) (5+6)		30.274	29.535
8	Realizirani dobički iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	8	2.042	3.364
9	Čisti dobički iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju	9	4.054	4.765
10	Izgube iz finančnih sredstev in (obveznosti), pripoznanih po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	10	(136)	(1.047)
11	Čiste izgube iz tečajnih razlik		(1.670)	(2.042)
12	Čisti dobički iz odprave pripoznanja sredstev brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo		76	56
13	Drugi čisti poslovni dobički	11	1.400	1.212
14	Administrativni stroški	12	(49.111)	(47.847)
15	Amortizacija	13	(5.083)	(5.190)
16	Rezervacije	14	(5.731)	(887)
17	Oslabitve	15	(50.898)	(29.267)
18	Čisti dobički iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo in z njimi povezanimi obveznostmi		12	9
19	DOBIČEK IZ REDNEGA POSLOVANJA (3+4+7+8+9+10+11+12+13+14+15+16+17+18)		7.892	29.043
20	Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	16	(1.326)	(6.118)
21	ČISTI DOBIČEK IZ REDNEGA POSLOVANJA (19+20)		6.566	22.925
22	ČISTI DOBIČEK POSLOVNEGA LETA (21)		6.566	22.925
23	Osnovni čisti dobiček na delnico v evrih	17	0,91	3,19
24	Popravljeni čisti dobiček na delnico v evrih	17	0,91	3,19

Objavo teh računovodskih izkazov je odobrila uprava dne 18. marca 2011, v njenem imenu so jih podpisali:

Uprava banke

Gregor HUDOBIVNIK

Član uprave

mag. Radovan JEREB

Član uprave

mag. Jože LENIČ

Predsednik uprave





Pojasnila na straneh od 98 do 217 so sestavni del računovodskih izkazov.

IZKAZ VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA ABANKE VIPE D.D.

Zap. št.	VSEBINA	POJASNILO	ZNESEK	
			1. 1.-31. 12. 2010	1. 1.-31. 12. 2009
1	2		3	4
1	ČISTI DOBIČEK POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI		6.566	22.925
2	DRUGI VSEOBSEGAJOČI DONOS PO OBDAVČITVI (3+6)		(1.630)	8.424
3	Čiste (izgube)/dobički, pripoznani v presežku iz prevrednotenja v zvezi s finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo (4+5)		(2.037)	10.571
4	(Izgube)/dobički, pripoznani v presežku iz prevrednotenja		(12.653)	8.365
5	Prenos izgub iz presežka iz prevrednotenja v poslovni izid		10.616	2.206
6	Davek iz dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa	34	407	(2.147)
7	VSEOBSEGAJOČI DONOS POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI (1+2)		4.936	31.349

Objavo teh računovodskih izkazov je odobrila uprava dne 18. marca 2011, v njenem imenu so jih podpisali:

Uprava banke

Gregor HUDOBIVNIK
Član uprave

mag. Radovan JEREB
Član uprave

mag. Jože LENIČ
Predsednik uprave





Pojasnila na straneh od 98 do 217 so sestavni del računovodskih izkazov.

IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA ABANKE VIPE D.D.

Zap. št.	VSEBINA	POJASNILO	ZNESEK	
			31. 12. 2010	31. 12. 2009
1	2		3	4
1	Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	18	135.267	252.599
2	Finančna sredstva, namenjena trgovanju	19	41.386	22.531
3	Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	20	30.643	27.950
4	Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	21	648.722	721.454
5	Kredit		3.609.955	3.417.009
	– krediti bankam	22	381.596	512.986
	– krediti strankam, ki niso banke	23	3.228.359	2.904.023
6	Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	24	26.544	13.449
7	Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	25	1.326	1.462
8	Opredmetena osnovna sredstva	25	34.629	33.130
9	Naložbene nepremičnine	25	88	92
10	Neopredmetena sredstva	25	3.322	3.518
11	Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	26	9.131	10.133
12	Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb		4.992	2.877
	– terjatve za davek		2.456	–
	– odložene terjatve za davek	34	2.536	2.877
13	Druga sredstva	27	5.164	4.268
14	SKUPAJ SREDSTVA (od 1 do 13)		4.551.169	4.510.472

IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA ABANKE VIPE D.D. (nadaljevanje)

Zap. št.	VSEBINA	POJASNILO	ZNESEK	
			31. 12. 2010	31. 12. 2009
1	2		3	4
15	Finančne obveznosti do centralne banke	28	28	100.537
16	Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	19	12.986	3.949
17	Finančne obveznosti, priznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	29	8.152	7.716
18	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti		4.090.615	4.004.632
	– vloge bank	30	99.345	47.751
	– vloge strank, ki niso banke	30	2.260.002	2.170.892
	– krediti bank		886.670	966.602
	– krediti strank, ki niso banke		10.024	216
	– dolžniški vrednostni papirji	31	705.461	673.363
	– podrejene obveznosti	32	129.113	145.808
19	Finančne obveznosti, vezane na finančna sredstva, ki ne izpolnjujejo pogojev za odpravo priznanja	21	45.160	–
20	Rezervacije	33	19.685	14.203
21	Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb		341	3.470
	– obveznosti za davek		–	584
	– odložene obveznosti za davek	34	341	2.886
22	Druge obveznosti	35	10.199	12.388
23	SKUPAJ OBVEZNOSTI (od 15 do 22)		4.187.166	4.146.895
24	Osnovni kapital	36	30.045	30.045
25	Kapitalske rezerve	36	153.117	153.117
26	Presežek iz prevrednotenja		4.186	5.816
27	Rezerve iz dobička		170.986	154.206
28	Lastni deleži	36	(240)	(240)
29	Zadržani dobiček (vključno s čistim dobičkom poslovnega leta)		5.909	20.633
30	SKUPAJ KAPITAL (od 24 do 29)		364.003	363.577
31	SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL (23+30)		4.551.169	4.510.472

Objavo teh računovodskih izkazov je odobrila uprava dne 18. marca 2011, v njenem imenu so jih podpisali:

Uprava banke

Gregor HUĐOBIVNIK

Član uprave

mag. Radovan JEREB

Član uprave

mag. Jože LENIČ

Predsednik uprave

Pojasnila na straneh od 98 do 217 so sestavni del računovodskih izkazov.

IZKAZ DENARNIH TOKOV ABANKE VIPE D.D.

Oznaka	VSEBINA	POJASNILO	ZNESEK	
			1. 1.-31. 12. 2010	1. 1.-31. 12. 2009
1	2		3	4
A.	DENARNI TOKOVI PRI POSLOVANJU			
a)	Čisti poslovni izid pred obdavčitvijo		7.892	29.043
	Amortizacija	13	5.083	5.190
	Oslabitve drugih sredstev		(30)	–
	Oslabitve naložb v kapital pridruženih družb	26	–	108
	Čiste izgube iz tečajnih razlik		1.670	2.042
	Čisti (dobički) pri prodaji opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin		(76)	(56)
	Drugi (dobički) iz naložbenja	39	(464)	(510)
	Druge izgube iz financiranja	39	4.342	6.920
	Čisti nerealizirani (dobički) iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje in z njimi povezanimi obveznostmi		(12)	–
	Čisti nerealizirani dobički v kapitalu oz. presežku iz prevrednotenja iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo (brez učinka odloženega davka)		(2.037)	10.571
	Druge prilagoditve čistega poslovnega izida pred obdavčitvijo	39	5.731	887
	Denarni tokovi pri poslovanju pred spremembami poslovnih sredstev in obveznosti		22.099	54.195
b)	Zmanjšanja/(povečanja) poslovnih sredstev (brez denarnih ekvivalentov)		62.043	(759.477)
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, namenjenih trgovanju		(17.980)	20.218
	Čisto (povečanje) finančnih sredstev, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida		(2.693)	(3.596)
	Čisto zmanjšanje/(povečanje) finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo		111.792	(293.782)
	Čisto (povečanje) kreditov		(28.771)	(483.331)
	Čisto (povečanje) nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo		–	(741)
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje drugih sredstev		(305)	1.755
c)	Povečanja poslovnih obveznosti		42.285	684.998
	Čisto (zmanjšanje) finančnih obveznosti do centralne banke		(100.508)	(29.836)
	Čisto povečanje finančnih obveznosti, namenjenih trgovanju		9.023	–
	Čisto povečanje finančnih obveznosti, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida		436	17
	Čisto povečanje vlog in najetih kreditov, merjenih po odplačni vrednosti		104.085	160.723
	Čisto povečanje izdanih dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti		32.098	551.493
	Čisto (zmanjšanje)/povečanje drugih obveznosti		(2.849)	2.601
č)	Denarni tokovi pri poslovanju (a+b+c)		126.427	(20.284)
d)	(Plačani) davek na dohodek pravnih oseb		(5.546)	(3.061)
e)	Neto denarni tokovi pri poslovanju (č+d)		120.881	(23.345)

IZKAZ DENARNIH TOKOV ABANKE VIPE D.D. (nadaljevanje)

Oznaka	VSEBINA	POJASNILO	ZNESEK	
			1. 1.-31. 12. 2010	1. 1.-31. 12. 2009
1	2		3	4
B.	DENARNI TOKOVI PRI NALOŽBENJU			
a)	Prejemki pri naložbenju		4.840	525
	Prejemki pri prodaji opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin		81	69
	Prejemki iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo		148	18
	Prejemki pri prodaji finančnih sredstev v posesti do zapadlosti		4.611	–
	Drugi prejemki iz naložbenja		–	438
b)	Izdatki pri naložbenju		(23.636)	(7.528)
	(Izdatki pri nakupu opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin)		(4.921)	(3.999)
	(Izdatki pri nakupu neopredmetenih sredstev)		(1.473)	(1.745)
	(Izdatki pri nakupu naložb v kapital pridruženih, skupaj obvladovanih in odvisnih družb)		–	(1.035)
	(Izdatki za nekratkoročna sredstva ali obveznosti v posesti za prodajo)		–	(749)
	(Izdatki za nakup finančnih sredstev v posesti do zapadlosti)		(17.242)	–
c)	Neto denarni tokovi pri naložbenju (a+b)		(18.796)	(7.003)
C.	DENARNI TOKOVI PRI FINANCIRANJU			
a)	Prejemki pri financiranju		–	–
b)	Izdatki pri financiranju		(25.561)	(28.174)
	(Plačane dividende)	39	(4.524)	(7.253)
	(Odplačila podrejenih obveznosti)	32	(21.037)	(20.921)
c)	Neto denarni tokovi pri financiranju (a+b)		(25.561)	(28.174)
D.	Učinki spremembe deviznih tečajev na denarna sredstva in njihove ustreznike		5.180	(233)
E.	Čisto povečanje/(zmanjšanje) denarnih sredstev in denarnih ustreznikov (Ae+Bc+Cc)		76.524	(58.522)
F.	Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na začetku obdobja		425.306	484.061
G.	Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na koncu obdobja (D+E+F)	39	507.010	425.306

Objavo teh računovodskih izkazov je odobrila uprava dne 18. marca 2011, v njenem imenu so jih podpisali:

Uprava banke

Gregor HUDOBIVNIK

Član uprave

mag. Radovan JEREB

Član uprave

mag. Jože LENIČ

Predsednik uprave





Pojasnila na straneh od 98 do 217 so sestavni del računovodskih izkazov.

IZKAZ SPREMEMB LASTNIŠKEGA KAPITALA ABANKE VIPE D.D. V POSLOVNEM OBDOBJU od 1. januarja do 31. decembra 2010

Ozn. post.	VSEBINA	POJASNILO	Osnovni kapital
1	2		3
1	ZAČETNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU		30.045
2	Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi		
3	Izplačilo (obračun) dividend	37	
4	Razporeditev čistega dobička v rezerve iz dobička		
5	Drugo		
6	KONČNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU (1+2+3+4+5)		30.045
7	BILANČNI DOBIČEK POSLOVNEGA LETA	37	

IZKAZ SPREMEMB LASTNIŠKEGA KAPITALA ABANKE VIPE D.D. V POSLOVNEM OBDOBJU od 1. januarja do 31. decembra 2009

Ozn. post.	VSEBINA	POJASNILO	Osnovni kapital
1	2		3
1	ZAČETNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU		30.045
2	Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi		
3	Izplačilo (obračun) dividend	37	
4	Razporeditev čistega dobička v rezerve iz dobička		
5	Drugo		
6	KONČNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU (1+2+3+4+5)		30.045
7	BILANČNI DOBIČEK POSLOVNEGA LETA	37	

Objavo teh računovodskih izkazov je odobrila uprava dne 18. marca 2011, v njenem imenu so jih podpisali:

Uprava banke

Gregor HUDOBIVNIK
Član uprave

mag. Radovan JEREB
Član uprave

mag. Jože LENIČ
Predsednik uprave





Pojasnila na straneh od 98 do 217 so sestavni del računovodskih izkazov.

	Kapitalske rezerve	Presežek iz prevrednotenja	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček (vključno s čistim dobičkom poslovnega leta)	Lastni deleži (odbitna postavka kapitala)	Skupaj kapital (od 3 do 8)
	4	5	6	7	8	9
	153.117	5.816	154.206	20.633	(240)	363.577
		(1.630)		6.566		4.936
				(4.530)		(4.530)
			16.760	(16.760)		–
			20			20
	153.117	4.186	170.986	5.909	(240)	364.003
				2.955		2.955

	Kapitalske rezerve	Presežek iz prevrednotenja	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček (vključno s čistim dobičkom poslovnega leta)	Lastni deleži (odbitna postavka kapitala)	Skupaj kapital (od 3 do 8)
	4	5	6	7	8	9
	153.117	(2.608)	142.640	16.504	(240)	339.458
		8.424		22.925		31.349
				(7.263)		(7.263)
			11.533	(11.533)		–
			33			33
	153.117	5.816	154.206	20.633	(240)	363.577
				10.316		10.316

KONSOLIDIRANI IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA SKUPINE ABANKA VIPA

Zap. št.	VSEBINA	POJASNILO	ZNESEK	
			1. 1.-31. 12. 2010	1. 1.-31. 12. 2009
1	2		3	4
1	Prihodki iz obresti in podobni prihodki	5	186.575	187.007
2	Odhodki za obresti in podobni odhodki	5	(101.056)	(109.381)
3	Čiste obresti (1+2)		85.519	77.626
4	Prihodki iz dividend	6	1.333	1.398
5	Prihodki iz opravnin (provizij)	7	40.412	39.835
6	Odhodki za opravnine (provizije)	7	(9.507)	(8.920)
7	Čiste opravnine (provizije) (5+6)		30.905	30.915
8	Realizirani dobički iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	8	2.050	3.351
9	Čisti dobički iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju	9	5.001	4.797
10	Izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, pripoznanih po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	10	(136)	(1.047)
11	Čiste izgube iz tečajnih razlik		(1.773)	(1.985)
12	Čisti dobički iz odprave pripoznanja sredstev brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo		38	31
13	Drugi čisti poslovni dobički	11	2.200	2.447
14	Administrativni stroški	12	(54.014)	(51.597)
15	Amortizacija	13	(5.698)	(5.891)
16	Rezervacije	14	(5.731)	(970)
17	Oslabitve	15	(55.899)	(30.884)
18	Pripadajoče (izgube)/dobički iz naložb v kapital pridruženih in skupaj obvladovanih družb, obračunanih po kapitalski metodi		(2)	58
19	Čisti dobički iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo		32	9
20	DOBIČEK IZ REDNEGA POSLOVANJA (3+4+7+8+ 9+10+11+12+13+14+15+16+17+18+19)		3.825	28.258
21	Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	16	(834)	(6.139)
22	ČISTI DOBIČEK IZ REDNEGA POSLOVANJA (20+21)		2.991	22.119
23	ČISTI DOBIČEK POSLOVNEGA LETA (22)		2.991	22.119
	a) Lastnikov obvladujoče banke		2.993	22.121
	b) Manjšinskih lastnikov		(2)	(2)
24	Osnovni čisti dobiček na delnico v evrih	17	0,42	3,08
25	Popravljeni čisti dobiček na delnico v evrih	17	0,42	3,08

Objava teh računovodskih izkazov je odobrila uprava dne 18. marca 2011, v njenem imenu so jih podpisali:

Uprava banke

Gregor HUDOBIVNIK

Član uprave

mag. Radovan JEREB

Član uprave

mag. Jože LENIČ

Predsednik uprave





Pojasnila na straneh od 98 do 217 so sestavni del računovodskih izkazov.

KONSOLIDIRANI IZKAZ VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA SKUPINE ABANKA VIPA

Zap. št.	VSEBINA	POJASNILO	ZNESEK	
			1. 1.-31. 12. 2010	1. 1.-31. 12. 2009
1	2		3	4
1	ČISTI DOBIČEK POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI		2.991	22.119
2	DRUGI VSEOBSEGAJOČI DONOS PO OBDAVČITVI (3+5+8)		(1.624)	8.623
3	Čiste izgube, pripoznane v uskupinjevalnem popravku kapitala (4)		(15)	(8)
4	Izgube, pripoznane v presežku iz prevrednotenja		(15)	(8)
5	Čiste (izgube)/dobički, pripoznani v presežku iz prevrednotenja v zvezi s finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo (6+7)		(2.011)	10.835
6	(Izgube)/dobički, pripoznani v presežku iz prevrednotenja		(12.680)	8.479
7	Prenos izgub iz presežka iz prevrednotenja v poslovni izid		10.669	2.356
8	Davek iz dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa	34	402	(2.204)
9	VSEOBSEGAJOČI DONOS POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI (1+2)		1.367	30.742
	a) Lastnikov obvladujoče banke		1.369	30.742
	b) Manjšinskih lastnikov		(2)	–

Objavo teh računovodskih izkazov je odobrila uprava dne 18. marca 2011, v njenem imenu so jih podpisali:

Uprava banke

Gregor HUDOBIVNIK

Član uprave

mag. Radovan JEREB

Član uprave

mag. Jože LENIČ

Predsednik uprave





Pojasnila na straneh od 98 do 217 so sestavni del računovodskih izkazov.

KONSOLIDIRANI IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA SKUPINE ABANKA VIPA

Zap. št.	VSEBINA	POJASNILO	ZNESEK	
			31. 12. 2010	31. 12. 2009
1	2		3	4
1	Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	18	135.268	252.599
2	Finančna sredstva, namenjena trgovanju	19	41.831	22.554
3	Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	20	30.643	27.950
4	Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	21	649.116	722.904
5	Kredit		3.621.104	3.444.537
	– krediti bankam	22	383.772	539.236
	– krediti strankam, ki niso banke	23	3.237.332	2.905.301
6	Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	24	26.544	13.449
7	Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	25	7.823	4.240
8	Opredmetena osnovna sredstva	25	54.765	54.209
9	Naložbene nepremičnine	25	88	92
10	Neopredmetena sredstva	25	3.642	3.828
11	Dolgoročne naložbe v kapital pridruženih in skupaj obvladovanih družb, obračunane po kapitalski metodi	26	1.011	1.013
12	Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb		7.349	4.492
	– terjatve za davek		2.608	108
	– odložene terjatve za davek	34	4.741	4.384
13	Druga sredstva	27	7.034	5.609
14	SKUPAJ SREDSTVA (od 1 do 13)		4.586.218	4.557.476

KONSOLIDIRANI IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA SKUPINE ABANKA VIPA (nadaljevanje)

Zap. št.	VSEBINA	POJASNILO	ZNESEK	
			31. 12. 2010	31. 12. 2009
1	2		3	4
15	Finančne obveznosti do centralne banke	28	28	100.537
16	Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	19	12.986	3.949
17	Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	29	8.152	7.716
18	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti		4.129.920	4.052.394
	– vloge bank	30	99.345	47.751
	– vloge strank, ki niso banke	30	2.252.189	2.167.051
	– krediti bank		933.790	1.018.188
	– krediti strank, ki niso banke		10.022	233
	– dolžniški vrednostni papirji	31	705.461	673.363
	– podrejene obveznosti	32	129.113	145.808
19	Finančne obveznosti, vezane na finančna sredstva, ki ne izpolnjujejo pogojev za odpravo pripoznanja	21	45.160	–
20	Rezervacije	33	19.873	14.512
21	Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb		321	3.594
	– obveznosti za davek		–	683
	– odložene obveznosti za davek	34	321	2.911
22	Druge obveznosti	35	12.644	14.497
23	SKUPAJ OBVEZNOSTI (od 15 do 22)		4.229.084	4.197.199
24	Osnovni kapital	36	30.045	30.045
25	Kapitalske rezerve	36	153.117	153.117
26	Presežek iz prevrednotenja		4.056	5.680
27	Rezerve iz dobička		173.246	156.465
28	Lastni deleži	36	(240)	(240)
29	Zadržana (izguba)/dobiček (vključno s čistim dobičkom poslovnega leta)		(3.110)	15.188
30	KAPITAL LASTNIKOV OBVLADUJOČE BANKE (od 24 do 29)		357.114	360.255
31	Kapital manjšinskih lastnikov	45	20	22
32	SKUPAJ KAPITAL (30+31)		357.134	360.277
33	SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL (23+32)		4.586.218	4.557.476

Objavo teh računovodskih izkazov je odobrila uprava dne 18. marca 2011, v njenem imenu so jih podpisali:

Uprava banke

Gregor HUDOBIVNIK

Član uprave

mag. Radovan JEREB

Član uprave

mag. Jože LENIČ

Predsednik uprave





Pojasnila na straneh od 98 do 217 so sestavni del računovodskih izkazov.

KONSOLIDIRANI IZKAZ DENARNIH TOKOV SKUPINE ABANKA VIPA

Oznaka	VSEBINA	POJASNILO	ZNESEK	
			1. 1.-31. 12. 2010	1. 1.-31. 12. 2009
1	2		3	4
A.	DENARNI TOKOVI PRI POSLOVANJU			
a)	Čisti poslovni izid pred obdavčitvijo		3.825	28.258
	Amortizacija	13	5.698	5.891
	Oslabitve opredmetenih osnovnih sredstev, naložbenih nepremičnin, neopredmetenih sredstev in drugih sredstev		570	–
	Oslabitve naložb v kapital v odvisne, pridružene in skupaj obvladovane družbe	26	–	34
	Pripadajoče izgube/(dobički) iz naložb v kapital pridruženih in skupaj obvladovanih družb, obračunanih po kapitalski metodi	26	2	(58)
	Čiste izgube iz tečajnih razlik		1.773	1.985
	Čisti (dobički) pri prodaji opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin		(38)	(31)
	Drugi (dobički) iz naložbenja	39	(464)	(510)
	Druge izgube iz financiranja	39	4.342	6.920
	Čisti nerealizirani (dobički) iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje in z njimi povezanimi obveznostmi		(32)	–
	Čisti nerealizirani dobički v kapitalu oz. presežku iz prevrednotenja iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo (brez učinka odloženega davka)		(2.011)	10.835
	Druge prilagoditve čistega poslovnega izida pred obdavčitvijo	39	5.731	970
	Denarni tokovi pri poslovanju pred spremembami poslovnih sredstev in obveznosti		19.396	54.294
b)	Zmanjšanja/(povečanja) poslovnih sredstev (brez denarnih ekvivalentov)		75.320	(721.133)
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, namenjenih trgovanju		(18.402)	20.229
	Čisto (povečanje) finančnih sredstev, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida		(2.693)	(3.596)
	Čisto zmanjšanje/(povečanje) finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo		112.848	(293.785)
	Čisto (povečanje) kreditov		(11.626)	(473.792)
	Čisto (povečanje) nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo		(3.973)	(1.777)
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje drugih sredstev		(834)	31.588
c)	Povečanja poslovnih obveznosti		34.214	644.921
	Čisto (zmanjšanje) finančnih obveznosti do centralne banke		(100.508)	(29.836)
	Čisto povečanje finančnih obveznosti, namenjenih trgovanju		9.023	–
	Čisto povečanje finančnih obveznosti, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida		436	17
	Čisto povečanje vlog in najetih kreditov, merjenih po odplačni vrednosti		95.163	148.990
	Čisto povečanje izdanih dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti		32.098	551.493
	Čisto (zmanjšanje) drugih obveznosti		(1.998)	(25.743)
č)	Denarni tokovi pri poslovanju (a+b+c)		128.930	(21.918)
d)	(Plačani) davek na dohodek pravnih oseb		(5.946)	(3.303)
e)	Neto denarni tokovi pri poslovanju (č+d)		122.984	(25.221)

KONSOLIDIRANI IZKAZ DENARNIH TOKOV SKUPINE ABANKA VIPA (nadaljevanje)

Oznaka	VSEBINA	POJASNILO	ZNESEK	
			1. 1.-31. 12. 2010	1. 1.-31. 12. 2009
1	2		3	4
B.	DENARNI TOKOVI PRI NALOŽBENJU			
a)	Prejemki pri naložbenju		5.534	1.147
	Prejemki pri prodaji opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin		481	691
	Prejemki pri prodaji neopredmetenih sredstev		1	–
	Prejemki iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo		441	18
	Prejemki pri prodaji finančnih sredstev v posesti do zapadlosti		4.611	–
	Drugi prejemki iz naložbenja		–	438
b)	Izdatki pri naložbenju		(24.492)	(7.333)
	(Izdatki pri nakupu opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin)		(5.584)	(4.788)
	(Izdatki pri nakupu neopredmetenih sredstev)		(1.647)	(1.763)
	(Izdatki pri nakupu naložb v kapital pridruženih, skupaj obvladovanih in odvisnih družb)		–	(33)
	(Izdatki za nekratkoročna sredstva ali obveznosti v posesti za prodajo)		(19)	(749)
	(Izdatki za nakup finančnih sredstev v posesti do zapadlosti)		(17.242)	–
c)	Neto denarni tokovi pri naložbenju (a+b)		(18.958)	(6.186)
C.	DENARNI TOKOVI PRI FINANCIRANJU			
a)	Prejemki pri financiranju		–	–
b)	Izdatki pri financiranju		(25.561)	(28.174)
	(Plačane dividende)	39	(4.524)	(7.253)
	(Odplačila podrejenih obveznosti)	32	(21.037)	(20.921)
c)	Neto denarni tokovi pri financiranju (a+b)		(25.561)	(28.174)
D.	Učinki spremembe deviznih tečajev na denarna sredstva in njihove ustreznike		5.180	(233)
E.	Čisto povečanje/(zmanjšanje) denarnih sredstev in denarnih ustreznikov (Ae+Bc+Cc)		78.465	(59.581)
F.	Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na začetku obdobja		425.319	485.133
G.	Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na koncu obdobja (D+E+F)	39	508.964	425.319

Objavo teh računovodskih izkazov je odobrila uprava dne 18. marca 2011, v njenem imenu so jih podpisali:

Uprava banke

Gregor HUDOBIVNIK

Član uprave

mag. Radovan JEREB

Član uprave

mag. Jože LENIČ

Predsednik uprave





Pojasnila na straneh od 98 do 217 so sestavni del računovodskih izkazov.

KONSOLIDIRANI IZKAZ SPREMEMB LASTNIŠKEGA KAPITALA SKUPINE ABANKA VIPA V POSLOVNEM OBDOBJU od 1. januarja do 31. decembra 2010

Ozn. post.	VSEBINA	POJASNILO	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve
1	2		3	4
1	ZAČETNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU		30.045	153.117
2	Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi			
3	Izplačilo (obračun) dividend	37		
4	Razporeditev čistega dobička v rezerve iz dobička			
5	Drugo			
6	KONČNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU (1+2+3+4+5)		30.045	153.117

KONSOLIDIRANI IZKAZ SPREMEMB LASTNIŠKEGA KAPITALA SKUPINE ABANKA VIPA V POSLOVNEM OBDOBJU od 1. januarja do 31. decembra 2009

Ozn. post.	VSEBINA	POJASNILO	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve
1	2		3	4
1	ZAČETNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU		30.045	153.117
2	Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi			
3	Izplačilo (obračun) dividend	37		
4	Razporeditev čistega dobička v rezerve iz dobička			
5	Drugo			
6	KONČNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU (1+2+3+4+5)		30.045	153.117

Objavo teh računovodskih izkazov je odobrila uprava dne 18. marca 2011, v njenem imenu so jih podpisali:

Uprava banke

Gregor HUDOBIVNIK
Član uprave

mag. Radovan JEREB
Član uprave

mag. Jože LENIČ
Predsednik uprave





Pojasnila na straneh od 98 do 217 so sestavni del računovodskih izkazov.

	Presežek iz prevrednotenja	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček/(zguba) (vključno s čistim dobičkom poslovnega leta)	Lastni deleži (odbitna postavka kapitla)	Kapital lastnikov obvladujoče banke (od 3 do 8)	Kapital manjšinskih lastnikov	Skupaj kapital (9+10)
	5	6	7	8	9	10	11
	5.680	156.465	15.188	(240)	360.255	22	360.277
	(1.624)		2.993		1.369	(2)	1.367
			(4.530)		(4.530)		(4.530)
		16.761	(16.761)		-		-
		20	-		20		20
	4.056	173.246	(3.110)	(240)	357.114	20	357.134

	Presežek iz prevrednotenja	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček (vključno s čistim dobičkom poslovnega leta)	Lastni deleži (odbitna postavka kapitla)	Kapital lastnikov obvladujoče banke (od 3 do 8)	Kapital manjšinskih lastnikov	Skupaj kapital (9+10)
	5	6	7	8	9	10	11
	(2.941)	144.854	11.899	(240)	336.734	22	336.756
	8.621		22.121		30.742		30.742
			(7.263)		(7.263)		(7.263)
		11.578	(11.578)		-		-
		33	9		42		42
	5.680	156.465	15.188	(240)	360.255	22	360.277

Pojasnila k računovodskim izkazom

1. PREGLED POMEMBNIH RAČUNOVODSKIH USMERITEV

Pri sestavljanju nekonsolidiranih in konsolidiranih računovodskih izkazov so bile upoštevane temeljne računovodske usmeritve, podane v nadaljevanju.

Poročajoča družba

Abanka Vipa d.d. je družba s sedežem v Sloveniji. Konsolidirani računovodski izkazi na dan in za leto, ki se je končalo 31. decembra, zajemajo banko in njene odvisne družbe (skupaj imenovane »skupina« in posamično »družbe skupine«) ter deleže skupine v pridruženih in skupaj obvladovanih družbah. Skupina izvaja predvsem bančne storitve za fizične in pravne osebe, investicijsko bančništvo in storitve upravljanja premoženja.

1.1. Podlaga za pripravo računovodskih izkazov

a) Izjava o skladnosti

Računovodski izkazi banke in konsolidirani računovodski izkazi so sestavljeni v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja (MSRP), kot jih je sprejela EU.

Obseg podatkov in pojasnil v letnem poročilu skupine je najmanj enak obsegu, ki ga zahtevata Zakon o gospodarskih družbah (ZGD-1) in Sklep o poslovnih knjigah in letnih poročilih bank in hranilnic Banke Slovenije.

Objavo računovodskih izkazov banke in konsolidiranih računovodskih izkazov je odobrila uprava 18. marca 2011.

b) Podlaga za merjenje

Računovodski izkazi banke in konsolidirani računovodski izkazi so pripravljani ob upoštevanju izvirne vrednosti, razen pri naslednjih pomembnih postavkah v izkazu finančnega položaja:

- izvedeni finančni instrumenti se merijo po pošteni vrednosti,
- finančni instrumenti, pripoznani po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida, se merijo po pošteni vrednosti,
- finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo, se merijo po pošteni vrednosti.

c) Funkcijska in poročevalska valuta

Računovodski izkazi banke in konsolidirani računovodski izkazi so izraženi v evrih, ki so funkcijska valuta banke. Vsi finančni podatki so zaokroženi na tisoč.

d) Uporaba ocen in presoje

Posloводство mora pri sestavi računovodskih izkazov v skladu z MSRP, kot jih je sprejela EU, podati ocene, presoje in predpostavke, ki vplivajo na uporabo računovodskih usmeritev ter na izkazane vrednosti sredstev, obveznosti, prihodkov in odhodkov. Dejanski rezultati lahko odstopajo od teh ocen.

Ocene in navedene predpostavke se redno preverjajo.

Popravki računovodskih ocen se pripoznajo za obdobje, v katerem se ocene popravijo, ter za vsa prihodnja obdobja, na katera popravek vpliva.

Podatki o ključnih računovodskih presojah pri uporabi računovodskih usmeritev, ki najbolj vplivajo na zneske, pripoznane v računovodskih izkazih, so navedeni v pojasnilu 3 – Kritične računovodske ocene in presoje pri uporabi računovodskih usmeritev.

e) Objavljeni standardi, tolmačenja in spremembe, ki še niso v veljavi za poslovno leto, ki se je začelo 1. januarja 2010

Skupina se je odločila, da ne bo vnaprej sprejela naslednjih objavljenih standardov in tolmačenj, ki še niso veljali za obračunsko obdobje z začetkom 1. januarja 2010:

- MRS 24 (prenovljen), Razkrivanje povezanih strank (velja od 1. januarja 2011);
- MRS 32 (sprememba), Razvrščanje izdanih pravic (velja od 1. februarja 2010);

Pojasnila k računovodskim izkazom (nadaljevanje)

- OPMSRP 14 (sprememba), Omejitev sredstva določenega zaslužka, minimalne zahteve financiranja in njihove medsebojne povezanosti (velja od 1. januarja 2011);
- OPMSRP 19, Poravnava finančnih obveznosti s kapitalskimi instrumenti (velja od 1. julija 2010).

Ti standardi in spremembe se ne nanašajo na skupino in jih tudi ni predčasno uvedla.

1.2. Uskupinjevanje

a) Odvisne družbe

Odvisne družbe so vsi subjekti, v katerih ima skupina moč voditi finančne in poslovne politike glede na svoj lastniški delež, ki presega polovico vseh glasovalnih pravic. Obstoj in učinek potencialnih glasovalnih pravic, ki jih je trenutno mogoče uveljaviti ali ki so zamenljive, se upoštevata pri oceni, ali skupina obvladuje drug subjekt. Odvisna podjetja se v celoti konsolidirajo od datuma, ko jih skupina začne obvladovati. Konsolidirati pa se prenehajo z dnem, ko jih skupina ne obvladuje več.

Skupina poslovne združitve obračunava po prevzemni metodi. Nadomestilo, preneseno v poslovni združitvi, je treba meriti po pošteni vrednosti, ki predstavlja vsoto poštenih vrednosti sredstev, ki jih je prenesel prevzemnik, obveznosti, ki prevzemniku nastanejo do nekdanjih lastnikov prevzetega podjetja, in deležev v lastniškem kapitalu, ki jih izda prevzemnik. Skupina obračuna stroške v zvezi s prevzemom kot odhodke v obdobjih, ko stroški nastanejo. Opredeljiva pridobljena sredstva in prevzete obveznosti v prevzetem podjetju skupina meri po pošteni vrednosti na datum prevzema. Za vsako poslovno združitve mora prevzemnik meriti neobvladujoči delež v prevzetem podjetju bodisi po pošteni vrednosti bodisi po sorazmernem delu opredeljivih čistih sredstev prevzetega podjetja neobvladujočega deleža.

Presežek vsote prenesenega nadomestila, zneska neobvladujočega deleža v prevzetem podjetju in v poslovni združitvi, izvedeni v več stopnjah, poštene vrednosti prejšnjega prevzemnikovega deleža v lastniškem kapitalu prevzetega podjetja na datum prevzema nad pošteno vrednostjo deleža prevzetih čistih opredeljivih sredstev skupina pripozna kot dobro ime. Če je ta vsota pri izpogajanem nakupu manjša od poštene vrednosti čistih sredstev prevzetega podjetja, se razlika pripozna neposredno v poslovnem izidu.

Transakcije med podjetji v skupini, medsebojna stanja in nerealizirani dobički iz transakcij med podjetji v skupini so v konsolidiranih računovodskih izkazih izločeni. Ravno tako se izločijo nerealizirane izgube, razen če transakcije kažejo znamenja oslabitve prenesenih sredstev. Po potrebi so bile računovodske usmeritve odvisnih podjetij spremenjene, da je bila zagotovljena doslednost z usmeritvami skupine.

Naložbe v odvisna podjetja so v računovodskih izkazih banke merjene po nabavni vrednosti.

b) Transakcije in lastniki manjšinskih deležev

Usmeritev skupine je, da transakcije z lastniki neobvladujočega deleža obravnava kot transakcije z lastniškim kapitalom. Nakupi od lastnikov neobvladujočega deleža pa se knjižijo v kapital kot razlika med vsemi izplačanimi nadomestili in pošteno vrednostjo sorazmernega deleža pridobljenih čistih sredstev odvisnega podjetja. Prodaje lastnikom manjšinskih deležev se kot dobiček ali izguba skupine prav tako knjižijo v kapital.

Če skupina izgubi obvladovanje ali nima več pomembnega vpliva, izmeri zadržane deleže teh naložb po pošteni vrednosti. Razlika med pošteno vrednostjo zadržanih finančnih naložb in knjigovodsko vrednostjo se pripozna v izkazu poslovnega izida. Poštena vrednost se ob poznejšem naložbenju v pridruženo ali skupaj obvladovano družbo ali finančno sredstvo obravnava kot poštena vrednost ob začetnem pripoznanju finančne naložbe. Poleg tega mora skupina obračunati vse zneske, pripoznane v drugem vseobsegajočem donosu v zvezi s to naložbo enako, kot če bi skupina neposredno odtujila zadevna sredstva in obveznosti. Dobiček ali izgubo, prej pripoznano v vseobsegajočem donosu, bi skupina prerazvrstila v izkaz poslovnega izida.

Če skupina zmanjša delež v pridruženem podjetju, a obdrži pomemben vpliv, mora v poslovni izid prerazvrstiti samo sorazmeren znesek dobička ali izgube, prej pripoznane v drugem vseobsegajočem donosu.

Pojasnila k računovodskim izkazom (nadaljevanje)

c) Pridružene družbe

Pridružene družbe so vsi subjekti, v katerih ima skupina od 20 do 50 odstotkov glasovalnih pravic in v katerih ima pomemben vpliv, vendar pa jih ne obvladuje. Naložbe v pridružena podjetja se v konsolidiranih računovodskih izkazih obračunavajo po kapitalski metodi in so na začetku pripoznane po nabavni vrednosti. Naložbe v pridružena podjetja, ki so v lasti organizacij s tveganim kapitalom, vzajemnih skladov, naložbenih skladov z enotami in podobnih podjetij, se v skladu z MRS 39 merijo po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida. Investicije skupine v pridružena podjetja vključujejo dobro ime (brez izgub zaradi oslabitve), ki se ugotovi ob nakupu.

Udeležba skupine v dobičku ali izgubi pridruženega podjetja, doseženih po nakupu, se izkaže v konsolidiranem izkazu poslovnega izida, medtem ko se njena udeležba v drugem vseobsegajočem donosu pripozna v drugem vseobsegajočem donosu. Kumulativno gibanje od nakupa dalje se odraža v knjigovodski vrednosti naložbe.

Nerealizirani dobički iz transakcij med skupino in njenimi pridruženimi podjetji se izločijo sorazmerno z velikostjo lastniškega deleža skupine v pridruženih podjetjih. Izločijo se tudi nerealizirane izgube, razen če zaradi transakcije ne pride do oslabitve prenesenih sredstev. Po potrebi so bile računovodske usmeritve glede pridruženih družb spremenjene, da je bila zagotovljena doslednost z usmeritvami skupine. Kadar je udeležba skupine v izgubah enaka njenemu deležu v pridruženem podjetju ali pa ga presega, skupina ne pripozna dodatnih izgub, razen če sama ni prevzela obveznosti ali izvedla plačil v imenu pridruženega podjetja.

Naložbe v pridružene družbe se v računovodskih izkazih banke merijo po nabavni vrednosti.

Seznam glavnih pridruženih podjetij skupine je v pojasnilu 26.

d) Skupni podvigi

Skupni podvig je pogodbeni sporazum, po katerem se dve ali več strank lotijo gospodarskega delovanja, ki je predmet skupnega obvladovanja, pri čemer standard opredeljuje tri vrste, ki so najbolj razširjene – skupaj obvladovano delovanje, skupaj obvladovana sredstva ali pa skupaj obvladovane družbe.

Vsak podvižnik navadno prispeva v skupaj obvladovano družbo denarna sredstva ali druga sredstva. Taki prispevki so vključeni v njegove računovodske izkaze in pripoznani v njegovih računovodskih izkazih kot finančna naložba v skupaj obvladovano družbo.

Naložba v skupaj obvladovano družbo se v konsolidiranih računovodskih izkazih uskupinjuje po kapitalski metodi in je na začetku pripoznana po nabavni vrednosti. Udeležba skupine v dobičku ali izgubi skupaj obvladovane družbe, doseženih po nakupu, se izkaže v konsolidiranem izkazu poslovnega izida in povečuje oziroma znižuje knjigovodsko vrednost naložbe.

Naložbe v skupaj obvladovane družbe se v računovodskih izkazih banke merijo po nabavni vrednosti.

Seznam glavnih skupaj obvladovanih družb je v pojasnilu 26.

1.3. Poročanje po poslovnih segmentih

Poslovni segmenti so razkriti po metodologiji, ki je uporabljena pri pripravi internih poročil, ki jih obravnava Odbor za upravljanje z bilanco banke. Odbor za upravljanje z bilanco banke, ki ima vlogo vodstva, ki sprejema odločitve, je med drugim pristojen za razporejanje virov, spremljanje finančnih rezultatov in sprejemanje odločitev.

Skladno z MSRP 8 skupina poroča o naslednjih operativnih segmentih: poslovanju s fizičnimi osebami, poslovanju s pravnimi osebami in poslovanju na finančnih trgih.

1.4. Prevedbe iz tujih valut

Funkcijska valuta vsakega podjetja v skupini je valuta izvirnega gospodarskega okolja, v katerem posluje posamezno konsolidirano podjetje. Tako funkcijska valuta banke in njenih odvisnih družb, ki poslujejo v Sloveniji, kot poročevalska valuta skupine je evro. Funkcijska valuta ene od odvisnih družb je nacionalna valuta Srbije, in sicer srbski dinar (»RSD«), ene pa nacionalna valuta Hrvaške, in sicer hrvaška kuna (»HRK«).

Pojasnila k računovodskim izkazom (nadaljevanje)

a) Transakcije in stanja

Transakcije v tujih valutah so preračunane v ustrezno funkcijsko valuto posla po promptnem deviznem tečaju na dan posla. Denarna sredstva in obveznosti, izraženi v tujih valutah na dan poročanja, so preračunani v funkcijsko valuto z uporabo referenčnega tečaja Evropske centralne banke, veljavnega na dan poročanja. Dobički in izgube iz tečajnih razlik iz denarnih sredstev predstavljajo razliko med odplačno vrednostjo v funkcijski valuti na začetku obdobja, popravljeno za višino učinkovitih obresti in plačila med obdobjem, ter odplačno vrednostjo v tuji valuti, preračunano po menjalnem tečaju ob koncu obdobja. Nedenarna sredstva in obveznosti, izraženi v tuji valuti in izmerjeni po pošteni vrednosti, so preračunani v funkcijsko valuto po promptnem deviznem tečaju na dan, ko je določena višina poštene vrednosti. Tečajne razlike, ki nastanejo pri preračunu, se pripoznajo v izkazu poslovnega izida, kar pa ne velja za razlike, ki nastanejo pri preračunu kapitalskih instrumentov, razpoložljivih za prodajo, ali za finančne obveznosti, ki so določene kot varovanje čistih finančnih naložb v poslovanje v tujini pred tveganji ali kot varovanje denarnih tokov pred tveganji, ki se pripozna neposredno v kapitalu. Nedenarna sredstva in obveznosti, ki so izmerjeni po izvirni vrednosti v tuji valuti, so preračunani po tečaju na dan posla.

b) Podjetja v tujini

Sredstva in obveznosti podjetij v tujini, vključno z dobrim imenom in popravkom poštene vrednosti ob pridobitvi, se preračunajo v evro po promptnem deviznem menjalnem tečaju, ki velja na dan poročanja. Prihodki in odhodki podjetij v tujini se preračunajo v evro po promptnem deviznem tečaju na dan posameznega posla.

Tečajne razlike, ki nastanejo pri preračunu poslovanja podjetij v tujini, se pripoznajo v drugem vseobsegajočem donosu in uskupinjevalnem popravku kapitala. Če podjetje ni v 100-odstotni lasti banke, se zadevni sorazmerni delež razlike razporedi v kapital manjšinskih lastnikov. Pri odtujitvi podjetja v tujini se zadevni znesek iz uskupinjevalnega popravka kapitala prenese v izkaz poslovnega izida ob prodaji. Če skupina odtuji samo del svojega deleža v odvisnem podjetju, ki vključuje poslovanje v tujini, in pri tem obdrži obvladujoči delež, se zadevni delež skupnega zneska prerazvrsti v kapital manjšinskih lastnikov. Če skupina odtuji samo del svoje naložbe v pridruženi ali skupaj obvladovani družbi, ki vključuje poslovanje v tujini, in pri tem obdrži pomemben vpliv ali skupno obvladovanje, se zadevni delež skupnega zneska prerazvrsti v poslovni izid.

Dobički ali izgube iz tečajnih razlik iz denarne postavke v obliki terjatve ali obveznosti do podjetja v tujini, katerih poravnava se ne načrtuje oziroma se verjetno ne bo zgodila v bližnji prihodnosti in ki v bistvu tvorijo del čiste finančne naložbe v poslovanje v tujini, se pripoznajo v drugem vseobsegajočem donosu in uskupinjevalnem popravku kapitala.

1.5. Finančna sredstva

Skupina sprva pripozna terjatve, kredite vloge, dolžniške vrednostne papirje in podrejene obveznosti na dan, ko nastanejo. Običajni nakupi in prodaje finančnih sredstev se pripoznajo na datum trgovanja, torej na datum, ko se skupina obveže, da bo finančno sredstvo kupila ali prodala. Vsa druga finančna sredstva (vključno s sredstvi, pripoznanimi po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida) se sprva pripoznajo na datum trgovanja, torej na datum, ko skupina postane del pogodbenih določb v finančnem instrumentu.

Finančno sredstvo ali obveznost se sprva meri po pošteni vrednosti, ki se ji pri finančnih sredstvih, ki niso merjena po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida, prištejejo stroški posla, ki nastanejo neposredno pri pridobitvi ali izdaji.

Skupina odpravi pripoznanje finančnih sredstev, ko potečejo pravice do denarnih tokov iz finančnega sredstva ali ko prenese pravice do denarnih tokov iz finančnega sredstva s poslom, s katerim prenese skoraj vsa tveganja in koristi, ki izhajajo iz lastništva finančnega sredstva. Deleži v prenesenih finančnih sredstvih, ki jih skupina ustvari ali zadrži, se pripoznajo kot ločena sredstva ali obveznosti v izkazu finančnega položaja. Pri odpravi pripoznanja finančnega sredstva se razlika med knjigovodsko vrednostjo sredstva in vsoto prejetih plačil ter skupnim dobičkom ali izgubo, ki sta bila pripoznana v drugem vseobsegajočem donosu, pripozna v izkazu poslovnega izida.

Skupina razvršča svoja finančna sredstva v naslednje skupine: finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida, posojila in terjatve, finančna sredstva v posesti do zapadlosti ter finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo. Skupina razvrsti naložbe ob začetnem pripoznanju. V izjemnih okoliščinah je mogoča tudi prerazvrstitev po začetnem pripoznanju.

Pojasnila k računovodskim izkazom (nadaljevanje)

a) Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida

Ta skupina se deli na dve podskupini: finančna sredstva, namenjena trgovanju, in finančna sredstva, za katera se ob začetnem pripoznanju določi, da bodo merjena po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida.

Finančno sredstvo se razvrsti kot namenjeno trgovanju, če je pridobljeno ali prevzeto predvsem z namenom prodaje ali ponovnega odkupa v bližnji prihodnosti ali če je del portfelja določenih finančnih instrumentov, s katerimi se upravlja skupaj in pri katerih obstaja namen ustvarjanja dobičkov na kratki rok. V skupino, namenjeno trgovanju, so uvrščeni tudi izvedeni finančni instrumenti, razen če niso opredeljeni kot instrumenti za varovanje pred tveganjem.

Skupina med finančnimi sredstvi, namenjenimi trgovanju, izkazuje plemenite kovine, in sicer zlato, ki se vrednoti po pošteni vrednosti. Zaloga zlata, namenjena trgovanju, se meri po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida. Dobički in izgube iz vrednotenja in iz prodaje se pripoznajo med čistimi dobički ali izgubami iz trgovanja z drugimi finančnimi sredstvi.

Če razmere na finančnem trgu pripeljejo do okoliščin, da se z nekaterimi finančnimi instrumenti ne trguje več ali da zadevni trgi ne delujejo ali so zašli v težave, se finančna sredstva, namenjena trgovanju, lahko prerazvrstijo. Izvedeni finančni instrumenti in finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida, pa se ne smejo prerazvrstiti.

Finančnim sredstvom in obveznostim se ob začetnem pripoznanju določi, da bodo merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida, kadar:

- z razvrstitvijo v to skupino skupina bistveno zmanjša neskladja, ki izhajajo iz vrednotenja finančnih sredstev in obveznosti na različnih osnovah, ali
- finančni instrument vsebuje enega ali več vgrajenih izvedenih finančnih instrumentov, ki lahko pomembno vplivajo na denarne tokove osnovnega gostiteljskega instrumenta, ali
- so to instrumenti, kot so na primer lastniški instrumenti, s katerimi se upravlja na osnovi poštene vrednosti v skladu z dokumentiranim upravljanjem tveganj ali naložbeno strategijo in o katerih se na tej osnovi poroča ključnemu vodilnemu osebju.

Izplačila iz strukturiranih depozitov so vezana na indeks lastniških vrednostnih papirjev, kar povzroča neenakost med tveganji, neločljivo vezanimi na gostiteljske in vgrajene izvedene finančne instrumente. Zato skupina opredeljuje sestavljene finančne instrumente kot finančne obveznosti, merjene po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida.

Prihodki iz obresti, odhodki za obresti in prihodki iz dividend od finančnih sredstev v posesti za trgovanje so vključeni v istoimenske kategorije izkaza poslovnega izida.

b) Posojila in terjatve

Posojila in terjatve so neizvedena finančna sredstva, ki prinašajo določena ali določljiva izplačila in ki niso uvrščena na delujoči trg, razen: (a) tistih, ki jih družba namerava prodati takoj ali kmalu, tistih, ki so razvrščena med instrumente v posesti za trgovanje, in tistih, ki jih družba ob začetnem pripoznavanju meri po pošteni vrednosti prek poslovnega izida; (b) tistih, ki jih družba ob začetnem pripoznavanju opredeli kot razpoložljiva za prodajo; ali (c) tistih, katerih lastnik mogoče ne bo nadomestil skoraj vse svoje začetne naložbe iz drugih razlogov razen znižanja kreditne bonitete.

c) Finančna sredstva v posesti do zapadlosti

Finančna sredstva v posesti do zapadlosti so neizvedena finančna sredstva, ki prinašajo določena ali določljiva izplačila z določeno zapadlostjo, ki jih skupina očitno zmore in jih ima jasen namen obdržati v posesti do zapadlosti. Če bi skupina prodala več kot zanemarljivo majhen delež sredstev v posesti do zapadlosti, bi jih v celoti prerazvrstila med sredstva, razpoložljiva za prodajo.

d) Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo

Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo, skupina namerava obdržati v posesti nedoločeno dolgo in jih lahko proda zaradi likvidnostnih potreb ali sprememb obrestnih mer, tečajev ali cen lastniških vrednostnih papirjev.

Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo, se lahko prerazvrstijo v kategorijo posojil in terjatev, če ima podjetje namen ali je sposobno finančno sredstvo imeti v posesti v predvidljivi prihodnosti ali do zapadlosti.

Pojasnila k računovodskim izkazom (nadaljevanje)

Merjenje po odplačni vrednosti

Posojila in terjatve ter naložbe v posesti do zapadlosti v plačilo se vodijo po odplačni vrednosti po metodi efektivnih obresti.

Merjenje po pošteni vrednosti

Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo, in finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida, se pozneje merijo po pošteni vrednosti. Dobički in izgube, nastali zaradi sprememb poštene vrednosti finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida, se vključijo v izkaz poslovnega izida v obdobju, v katerem nastanejo. Obresti iz posesti vrednostnih papirjev, namenjenih trgovanju, so izkazane kot prihodki iz obresti. Dobički in izgube, nastali zaradi sprememb poštene vrednosti finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo, se pripoznava neposredno v izkazu vseobsegajočega donosa, dokler se za finančno sredstvo ne odpravi pripoznanje ali izkaže oslabitev. Takrat pa se kumulativni dobiček ali izguba, predhodno pripoznana v izkazu vseobsegajočega donosa, izkažeta kot dobiček ali izguba v izkazu poslovnega izida. Vendar pa se obresti, izračunane po metodi efektivnih obresti, ter pozitivne in negativne tečajne razlike iz denarnih sredstev, opredeljenih kot razpoložljivih za prodajo, pripoznajo v izkazu poslovnega izida.

Poštene vrednosti naložb, uvrščenih na delujoči trg, temeljijo na trenutnih ponudbenih cenah. Če trg za neki finančni instrument ni dejaven, skupina ugotovi pošteno vrednost z uporabo metode vrednotenja. Metode vrednotenja obsegajo uporabo zadnjega posla med obveščenima in voljnima strankama, primerjavo s trenutno pošteno vrednostjo drugega instrumenta, ki ima podobne bistvene značilnosti, proučitev diskontiranih denarnih tokov, modele za določanje cen opcij in druge metode vrednotenja, ki jih uporabljajo udeleženci na trgu.

1.6. Pobotanje finančnih instrumentov

Finančna sredstva in obveznosti se pobotajo in čista vrednost se izkaže v izkazu finančnega položaja samo, kadar obstaja pravno uresničljiva pravica do pobota pripoznanih zneskov, pri čemer je namen izvršiti pobot na neto osnovi oziroma sočasno odprodati sredstva in poravnati obveznosti.

1.7. Izvedeni finančni instrumenti

Izvedeni finančni instrumenti se sprva pripoznajo po pošteni vrednosti na dan sklenitve pogodbe, potem pa se naknadno prevrednotijo po pošteni vrednosti. Poštene vrednosti skupina v primerih delujočega trga pridobi iz kotiranih tržnih cen, ki vključujejo cene zadnjih poslov na trgu, in iz metod vrednotenja, ki vključujejo modele diskontiranih denarnih tokov oziroma modele za določanje cen opcij. Vsi učinki izvedenih finančnih instrumentov se vodijo kot sredstva, če je njihova poštena vrednost pozitivna, ali pa kot obveznosti, če je njihova poštena vrednost negativna.

Najboljši dokaz poštene vrednosti izvedenega finančnega instrumenta ob začetnem pripoznanju je cena posla (tj. poštena vrednost plačanega ali prejetega nadomestila).

Vsi izvedeni finančni instrumenti skupine so razvrščeni med namenjene trgovanju in se ne morejo uporabiti pri obračunavanju varovanja pred tveganjem. Spremembe poštene vrednosti izvedenih instrumentov, ki se ne morejo uporabiti pri obračunavanju varovanja pred tveganjem, se takoj pripoznajo v izkazu poslovnega izida.

1.8. Obrestni prihodki in odhodki

Prihodki in odhodki od obresti iz vseh obrestovanih finančnih instrumentov se pripoznajo v prihodkih iz obresti in odhodkih za obresti v izkazu poslovnega izida po metodi efektivnih obresti.

Metoda efektivnih obresti je metoda za izračun odplačne vrednosti finančnega sredstva ali obveznosti ter porazdelitev prihodka ali odhodka od obresti v zadevnem obdobju. Efektivna obrestna mera je mera, ki natančno diskontira pričakovana prihodnja denarna plačila in prejeme med pričakovano dobo koristnosti finančnega instrumenta ali po potrebi v krajšem obdobju na neto knjigovodsko vrednost finančnega sredstva ali obveznosti. Pri izračunu efektivne obrestne mere skupina ocenjuje denarne tokove, upošteva vse pogodbene obveznosti, ki se nanašajo na posamezen finančni instrument (npr. možnost predčasnega odplačila), ne upošteva pa prihodnjih kreditnih izgub. Pri izračunu se upoštevajo vsi stroški in zneski, ki jih stranke plačajo ali prejmejo druga od druge in ki so sestavni del efektivne obrestne mere, stroški posla ter vse druge premije in popusti.

Pojasnila k računovodskim izkazom (nadaljevanje)

Kadar se ugotovi zmanjšanje vrednosti finančnega sredstva ali skupine podobnih finančnih sredstev kot posledica izgube zaradi oslabitve, se prihodek od obresti pripozna po obrestni meri, ki se uporablja za diskontiranje prihodnjih denarnih tokov ob merjenju izgub zaradi oslabitve.

1.9. Prihodki in odhodki iz opravnin

Prejete opravnine se praviloma pripoznajo z razmejevanjem ob predpostavki upoštevanja poslovnega dogodka, ko je storitev opravljena. Nadomestila za rezervacijo sredstev posojila, ki se bodo črpala, se odložijo (skupaj s povezanimi neposrednimi stroški) ter pripoznajo kot popravek učinkovite obrestne mere posojila. Stroški sindiciranja posojil se pripoznajo kot prihodek ob zaključku sindiciranja in če skupina ni nobenega dela posojila zadržala zase ali pa je del posojila zadržala po isti učinkoviti obrestni meri kot drugi člani sindikata. Opravnine za pogajanja ali sodelovanje v pogajanjih o poslu za tretjo osebo – kot so na primer priprave za nakup delnic ali drugih vrednostnih papirjev oziroma za prodajo ali nakup podjetij – se pripoznajo po zaključku osnovnega posla. Opravnine za upravljanje portfelja in drugo svetovanje pri upravljanju ter nadomestila za storitve se pripoznajo na podlagi veljavnih pogodb o storitvah in ponavadi časovno razmejeno. Opravnine za upravljanje premoženja, povezane z investicijskimi skladi, se priznavajo sorazmerno med obdobjem, v katerem je storitev opravljena. Isto načelo velja za upravljanje individualnega premoženja, finančno načrtovanje in skrbniške storitve, ki se opravljajo neprekinjeno v določenem časovnem obdobju. Opravnine, vezane na uspešnost, ali njihovi sestavni deli se pripoznajo, ko so izpolnjeni zahtevani kriteriji uspešnosti.

Dane opravnine, ki večinoma izvirajo iz opravljanja plačilnega prometa, se v odhodke skupine vključijo ob nastanku poslovnega dogodka.

1.10. Prihodki iz dividend

V izkazu poslovnega izida se prihodki iz dividend pripoznajo, ko družba pridobi pravico do izplačila.

1.11. Oslabitev finančnih sredstev

a) Sredstva, vrednotena po odplačni vrednosti

Skupina na vsak datum poročanja oceni, ali obstaja kak objektivni dokaz o morebitni oslabiljenosti finančnih sredstev ali skupine finančnih sredstev. Izgube zaradi oslabitve se pripoznajo samo, če obstajajo objektivni dokazi o oslabilvi zaradi dogodka(-ov) (ali »škodnega dogodka«), ki se zgodi(-jo) po začetnem pripoznanju zadevnih finančnih sredstev, vpliva(-jo) na ocenjene prihodnje denarne tokove finančnega sredstva ali skupin finančnih sredstev in ga (jih) je mogoče zanesljivo oceniti. Skupina sprva oceni, ali obstaja kateri izmed nepristranskih dokazov oslabitve ali možnosti izgube: resne finančne težave dolžnika; dejanska kršitev pogodbe, kot je neplačilo obresti, glavnice, provizij; prestrukturiranje finančnih sredstev; stečaj ali finančna reorganizacija; možen stečaj ali finančna reorganizacija; izmerljivo zmanjšanje načrtovanih denarnih tokov iz skupine finančnih sredstev od njihovega začetnega pripoznanja, čeprav se to zmanjšanje še ne more razporediti po posameznih sredstvih v skupini, vključno z negativnimi spremembami pri poravnavi dolgov v skupini finančnih sredstev ali z državnimi ali lokalnimi gospodarskimi razmerami, povezanimi z neporavnavanjem finančnih sredstev v skupini.

Skupina najprej oceni, ali obstajajo objektivni dokazi o posamezni oslabilvi za finančno sredstvo, ki je pomembno posamično, in posamično ali skupinsko za finančno sredstvo, ki posamično ni pomembno. Če skupina ugotovi, da ni objektivnih dokazov o oslabilvi posamičnega finančnega sredstva, posamično pomembnega ali nepomembnega, združi sredstva v skupino finančnih sredstev, ki so izpostavljena podobnim kreditnim tveganjem, in jih skupinsko presoja glede morebitne oslabiljenosti. Sredstva, pri katerih je bila oslabiltev presojana posamično in pri katerih se izguba zaradi oslabitve pripozna ali ponovno pripozna, se izločijo iz skupinskega presojanja oslabiljenosti.

Izguba, nastala zaradi oslabitve, se izmeri kot razlika med knjigovodsko vrednostjo sredstva in sedanjo vrednostjo pričakovanih prihodnjih denarnih tokov iz sredstva (brez prihodnjih kreditnih izgub, ki še niso nastale), diskontiranih po prvotni učinkoviti obrestni meri finančnega sredstva, ki bistveno ne odstopa od učinkovite obrestne mere. Knjigovodsko vrednost sredstva je treba zmanjšati s preračunom na kontu popravka vrednosti, izguba zaradi oslabitve pa se pripozna v izkazu poslovnega izida. Če za posojilo ali finančno sredstvo v posesti do zapadlosti v plačilo velja spremenljiva obrestna mera, se za diskontiranje denarnih tokov in ugotavljanje morebitnih izgub zaradi oslabitve uporablja trenutna učinkovita obrestna mera, določena s pogodbo. Kot praktičen zgled lahko skupina meri oslabiljenost finančnega sredstva, izkazanega po odplačni vrednosti, na podlagi poštene vrednosti instrumenta, z uporabo upoštevane tržne cene.

Pojasnila k računovodskim izkazom (nadaljevanje)

Izračun sedanje vrednosti na podlagi pričakovanih prihodnjih denarnih tokov pri finančnih sredstvih, danih kot zavarovanje, odraža pričakovane denarne tokove, ki lahko nastanejo zaradi unovčitve zavarovanj, zmanjšanih za stroške pridobitve in prodaje zavarovanja, ne glede na to, ali je njihova unovčitev verjetna ali ne.

Pri skupinskem ocenjevanju dolžnikov se oblikujejo homogene skupine in podskupine. Le-te se določijo glede na podobne značilnosti kreditnih tveganj, ki odražajo sposobnost dolžnika poravnati obveznosti v skladu s pogodbenimi določili. Pri oblikovanju skupin oziroma podskupin se upoštevajo naslednji kriteriji:

- a) vrsta dolžnika,
- b) bonitetna ocena dolžnika in
- c) bonitetna ocena finančnega sredstva oziroma prevzete obveznosti po zunajbilančni postavki za prebivalstvo.

Skupina »podjetja« se razdeli v podskupine glede na bonitetno oceno posameznega dolžnika. Izguba iz kreditnega tveganja se za posamezno podskupino podjetij izračuna na podlagi agregatne (letne) prehodne matrike in izračunane povprečne stopnje nepoplačljivosti za posamezno podskupino. Letna prehodna matrika podaja verjetnost prehodov dolžnika iz ene bonitetne skupine v drugo bonitetno skupino v obdobju enega leta. Pri ocenjevanju izgub se upoštevajo tako pretekle izkušnje z izgubami kot tudi dejavniki, ki odražajo trenutno stanje.

Skupina deli finančna sredstva fizičnih oseb v podkategorije v skladu z boniteto finančnega sredstva. Klasifikacija finančnih sredstev fizičnih oseb temelji na objektivnih merilih (na primer redno plačevanje obveznosti do skupine). Potrebne oslabitve se oblikujejo na osnovi bonitetne ocene posameznega finančnega sredstva.

Izpostavljenosti do države in izpostavljenosti, zavarovane s prvovrstnim zavarovanjem, se ne oslabijo oziroma se zanje ne oblikujejo rezervacije.

Odstotki izgube iz naslova kreditnega tveganja za skupinsko ocenjevanje podjetij se izračunajo enkrat na leto oziroma med letom ob pomembnih spremenjenih okoliščinah v bančni skupini in/ali na trgu.

Skupina redno preverja metodologijo in predpostavke, uporabljene pri ocenjevanju izgub. Ocene izgub se morajo prilagoditi spremenjenim okoliščinam v skupini in na trgu ter v zakonodaji.

Če posojila ni mogoče izterjati, se odpiše v breme rezervacij za oslabitve posojil. Taka posojila se odpišejo, potem ko se izvedejo vsi potrebni postopki in ko se ugotovi znesek izgube. Dokler skupina ni izčrpala vseh pravnih in drugih možnosti za poplačilo terjatve, le-teh ne odpisuje.

Če se znesek odhodkov zaradi oslabitev naknadno zmanjša in se to zmanjšanje lahko objektivno poveže z dogodkom, ki je nastal potem, ko je bila oslabitev že pripoznana (tak dogodek je na primer izboljšanje bonitetne ocene dolžnika), se prvotno pripoznane izgube zaradi oslabitve stornirajo prek popravka vrednosti, stornirani znesek pa se pripozna v izkazu poslovnega izida med oslabitvami za kreditne izgube.

Restrukturirana posojila

Restrukturiranje finančnih sredstev predstavljajo aktivnosti, ki jih skupina izvede v razmerju do dolžnikov, do katerih ima terjatve, ki niso poravnane skladno s pogodbo. Skupina restrukturira terjatve do dolžnika s sprejemom ene ali več aktivnosti, za katere se ob sicer normalnem ekonomskem in finančnem položaju dolžnika ne bi odločila. Možne aktivnosti za restrukturiranje terjatev so naslednje:

- moratorij in/ali podaljšanje roka vračila glavnice,
- znižanje višine terjatev,
- znižanje obrestnih mer,
- druge aktivnosti.

Skupina pri restrukturiranju finančnih sredstev izgubo iz oslabitve, izmerjeno kot razliko med knjigovodsko in nadomestljivo vrednostjo, pripozna v izkazu poslovnega izida.

Pojasnila k računovodskim izkazom (nadaljevanje)

b) Sredstva, merjena po pošteni vrednosti

Skupina na vsak datum poročanja oceni, ali obstaja kak objektiven dokaz o morebitni oslabiljenosti finančnih sredstev ali skupine finančnih sredstev. Pri kapitalskih naložbah, ki so razpoložljive za prodajo, se pri ugotavljanju, ali je prišlo do oslabilve, upošteva pomembno ali dolgotrajno padanje poštene vrednosti vrednostnega papirja pod njegovo nabavno ceno. Če obstajajo taki dokazi oslabilve finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo, se kumulativna izguba – izmerjena kot razlika med nabavno vrednostjo in trenutno pošteno vrednostjo, zmanjšana za izgube zaradi oslabilve sredstva, pripoznane v dobičku ali izgubi – izloči iz kapitala in pripozna v izkazu poslovnega izida. Izgube zaradi oslabilve, vključene v izkaz poslovnega izida med lastniškimi instrumenti, se ne odpravijo skozi izkaz poslovnega izida. Če se poštena vrednost dolžniškega instrumenta, razvrščenega med sredstva, razpoložljiva za prodajo, naknadno poveča in se to povečanje lahko neposredno poveže z dogodkom, ki je nastal po pripoznanju oslabilve v dobičku ali izgubi, se izgube zaradi oslabilve odpravijo skozi izkaz poslovnega izida.

1.12. Opredmetena osnovna sredstva, neopredmetena sredstva, naložbene nepremičnine in nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo

Zemljišča in zgradbe vključujejo predvsem poslovalnice in poslovne prostore. Vse nepremičnine in oprema so izkazane po izvirni vrednosti, zmanjšani za amortizacijo. Izvirna vrednost vključuje izdatke, ki se lahko neposredno pripišejo nakupu nepremičnin in opreme.

Pozneje nastali stroški so vključeni v knjigovodsko ceno sredstev ali pa po potrebi pripoznani kot ločeno sredstvo samo, če je verjetno, da bodo prihodnje gospodarske koristi, vezane na sredstvo, pripadle skupini, in ko je mogoče strošek sredstva zanesljivo oceniti. Vsi drugi stroški vzdrževanja in popravil se izkažejo kot administrativni stroški v finančnem obdobju, v katerem so nastali.

Med neopredmetena sredstva skupina vključuje pridobljene licence in računalniške programe, dolgoročne premoženjske pravice in dolgoročno odložene stroške razvijanja. Neopredmetena sredstva se ob začetnem pripoznanju ovrednotijo po nabavni vrednosti. Poznejše vrednotenje poteka po modelu nabavne vrednosti. Vsa neopredmetena sredstva imajo končne dobe koristnosti. Skladno z modelom nabavne vrednosti se neopredmetena sredstva vodijo po nabavni vrednosti, zmanjšani za amortizacijski popravek vrednosti in nabrano izgubo zaradi oslabilve.

Med naložbene nepremičnine so razvrščena zemljišča in zgradbe, oddane v poslovni najem. Naložbena nepremičnina se ob začetnem pripoznanju izmeri po nabavni vrednosti. Poznejše vrednotenje poteka po modelu nabavne vrednosti, enako kot pri opredmetenih osnovnih sredstvih. Pri naložbenih nepremičninah se uporabljajo enake računovodske usmeritve kot pri opredmetenih osnovnih sredstvih.

Zemljišča se ne amortizirajo. Druga sredstva se amortizirajo po metodi enakomernega časovnega amortiziranja tako, da se njihov strošek porazdeli glede na preostalo vrednost skozi dobo koristnosti, kot sledi:

	2009	2010
Zgradbe	2–3 %	2–3 %
Oprema	14–20 %	14–20 %
Računalniška oprema	10–50 %	10–50 %
Neopredmetena sredstva	25–33,3 %	25–33,3 %

Preostale vrednosti sredstev in njihove dobe koristnosti se preverijo in po potrebi prilagodijo na vsak datum poročanja. Pri neopredmetenih sredstvih se preverja morebitna oslabilve, kadar koli nastopijo dogodki ali spremenjene okoliščine, ki kažejo, da njihova knjigovodska vrednost mogoče ni več nadomestljiva. Morebitna oslabilve nepremičnin in opreme se preverja periodično. Če je knjigovodska vrednost sredstva večja od ocenjene nadomestljive vrednosti, se takoj zniža na raven slednje. Dobički in izgube zaradi prodaje nepremičnin in opreme se določajo s primerjavo kupnin s knjigovodsko vrednostjo in se izkažejo med čistimi dobički oziroma izgubami iz odprave pripoznanja sredstev brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo v izkazu poslovnega izida.

Skupina meri nekratkoročna sredstva, razvrščena med sredstva za prodajo po knjigovodski vrednosti ali pošteni vrednosti, zmanjšani

Pojasnila k računovodskim izkazom (nadaljevanje)

za stroške prodaje, katera je nižja. Neekratkoročna sredstva so razvrščena med neekratkoročna sredstva za prodajo, če bo njihova knjigovodska vrednost poravnana predvsem s prodajno transakcijo in ne z nadaljnjo uporabo. Tak primer nastopi takrat, ko je sredstvo na razpolago za takojšnjo prodajo v trenutnem stanju in odvisno le od običajnih pogojev za prodajo takšnih sredstev, pri čemer pa mora biti njegova prodaja zelo verjetna. Poslovodstvo mora dosledno slediti načrtu prodaje sredstva in ga aktivno tržiti z namenom doseganja cene, ki ustreza njegovi trenutni poštteni vrednosti. Nadalje mora obstajati pričakovanje, da bo prodaja v enem letu po razvrstitvi izpolnila pogoje za pripoznanje kot dokončana prodaja.

Skupina v določenih okoliščinah prejme premoženje za poplačilo zapadlih in neplačanih posojil in terjatev. Prejeto premoženje za poplačilo terjatev se meri po knjigovodski vrednosti ali poštteni vrednosti, zmanjšani za stroške prodaje, in sicer po tisti, ki je manjša, ter izkazuje med neekratkoročnimi sredstvi v posesti za prodajo.

1.13. Oslabitev nefinančnih sredstev

Za nefinančna sredstva se preverja morebitna oslabitev, kadar nastopijo dogodki ali spremenjene okoliščine, ki kažejo, da njihova knjigovodska vrednost mogoče ni več nadomestljiva. Pripoznana izguba zaradi oslabitve je enaka presežku knjigovodske vrednosti sredstva nad njegovo nadomestljivo vrednostjo. Nadomestljiva vrednost sredstva ali denar ustvarjajoče enote je večja izmed dveh postavk: njune poštene vrednosti, zmanjšane za stroške prodaje, ali njune vrednosti pri uporabi. Na vsak datum poročanja se preveri, ali je mogoče razveljaviti prejšnje oslabitve nefinančnih sredstev.

1.14. Najemi

Podjetje v skupini je najemodajalec

Najem je opredeljen kot finančni najem, če se prenesejo skoraj vsa tveganja in koristi, ki izhajajo iz lastništva. Najem je opredeljen kot poslovni najem, če se večina tveganj in koristi, ki izhajajo iz lastništva, ne prenese.

Če so sredstva dana v finančni najem, se sedanja vrednost plačil najema pripozna kot terjatev. Razlika med bruto vrednostjo in sedanjo vrednostjo terjatve se pripozna kot finančni prihodek. Prihodek iz finančnega najema se pripoznava celotno trajanje najemne pogodbe po metodi, ki odraža konstanten donos najemodajalca. Edina družba v skupini, ki daje sredstva v finančni najem, je odvisna družba Aleasing.

Prihodki od najemnin iz poslovnega najema se pripoznajo med prihodki po linearni metodi za pogodbeno obdobje najema. Stroški, vključno z amortizacijo, ki nastanejo pri pridobivanju prihodkov od najemnin, se pripoznajo kot stroški. Začetni neposredni stroški najemodajalca pri pogajanju in dogovoru o poslovnem najemu se dodajo knjigovodski vrednosti oddanega sredstva ter pripoznajo kot strošek v pogodbenem obdobju najema na isti osnovi kot prihodki od najemnin.

Podjetje v skupini je najemnik

V skupini se sklepajo predvsem poslovni najemi. Skupina najema poslovne prostore, opremo, avtomobile in prostore za bankomate. Skupna plačila iz poslovnih najemov se izkažejo kot administrativni stroški. Če se poslovni najem prekine pred pretekom pogodbenega obdobja najema, se vsa plačila, ki jih je treba plačati najemodajalcu kot kazen, pripoznajo kot stroški v obdobju, v katerem se poslovni najem prekine.

1.15. Denar in denarni ustrezniki

Za potrebe izkaza denarnih tokov denarna sredstva in denarni ustrezniki vključujejo stanja z zapadlostjo do treh mesecev od dneva pridobitve, vključujoč denar v blagajni in razpoložljiva stanja na računih pri centralni banki, zakladne menice in druge vrednostne papirje za reeskont pri centralni banki, kredite drugim bankam in vrednostne papirje.

Pojasnila k računovodskim izkazom (nadaljevanje)

1.16. Rezervacije

Rezervacije se pripoznajo, če ima skupina trenutno pravno ali posredno obveznost, ki izhaja iz preteklih dogodkov, in ko je verjetno, da bo pri poravnavi te obveznosti potreben odtok virov, ki omogočajo gospodarske koristi, ter ko je znesek obveznosti mogoče zanesljivo oceniti.

Če obstaja več podobnih obveznosti, se verjetnost potrebe po odtoku pri poravnavi teh obveznosti ugotavlja glede na vrsto obveznosti v celoti. Rezervacija se tudi pripozna, če je verjetnost odtoka majhna glede na posamezno postavko znotraj iste vrste obveznosti.

Rezervacije se merijo po sedanjí vrednosti izdatkov, ki bodo pričakovano potrebni za poravnavo obveznosti po obrestni meri pred obdavčitvijo, ki odraža trenutne tržne ocene časovne vrednosti denarja in tveganj, specifično vezanih na posamezno obveznost. Povečanje rezervacij kot posledica preteka časa se pripozna kot odhodek za obresti. Če se uporablja diskontiranje, se s časom povečuje knjigovodski znesek rezervacije. Tako povečanje se pripozna kot odhodek za obresti.

1.17. Pogodbe o finančnem poroštvi

Pogodbe o finančnem poroštvi so pogodbe, ki od izdajatelja zahtevajo, da s posebnimi izplačili imetniku nadomesti utrpljeno izgubo, ki nastane, ker določen dolžnik ne opravi izplačila v skladu s pogoji dolžniškega instrumenta. Take finančne garancije prejmejo banke, finančne institucije in drugi subjekti v imenu komitentov za zavarovanje posojil, limitov na računu in drugih bančnih produktov.

Finančne garancije se sprva pripoznajo v računovodskih izkazih po pošteni vrednosti na dan izdaje garancije. Po začetnem pripoznanju se obveznosti skupine po teh garancijah merijo po višji izmed vrednosti: prvotno pripoznanega zneska, zmanjšanega za amortizacijo, ki se obračuna zato, da se v izkazu poslovnega izida pripozna prihodek od provizij, po metodi enakomernega časovnega amortiziranja skozi obdobje veljavnosti garancije in pogojno obveznostjo oziroma rezervacijo skladno z MRS 37, ki predstavlja najbližjo oceno izdatkov, potrebnih za poravnavo vseh finančnih obveznosti na dan izkaza finančnega položaja. Te ocene se opravijo na podlagi izkušenj s podobnimi posli ter izgub, nastalih v preteklosti, pri čemer se dodatno upošteva presoja vodstva.

Vsa povečanja obveznosti, povezana z garancijami, se v izkazu poslovnega izida pripoznajo kot stroški rezervacij.

1.18. Zasluzki zaposlencev

Skupina v skladu s svojo zakonsko obveznostjo zaposlenim zagotavlja naslednje ugodnosti: jubilejne nagrade in odpravnine (ob upokojitvi). Zasluzki zaposlencev so vključeni v stroške dela in obveznosti za rezervacije za zasluzke zaposlencev. Tovrstne rezervacije skupina oblikuje na podlagi aktuarskih izračunov neodvisnih aktuarjev na triletno obdobje. V vmesnem času jih oblikuje oziroma odpravi na podlagi lastnega izračuna, in sicer na podlagi povprečnih podatkov za zaposlene po kolektivni pogodbi, po individualni pogodbi s posebnimi pooblastili in za upravo.

Pri izračunu se upoštevajo predpostavke, kot so:

- diskontna stopnja,
- število zaposlenih, upravičenih do izplačila ugodnosti,
- stopnja fluktuacije v obdobju zadnjih treh let,
- povprečna letna rast plač.

V skladu s slovensko zakonodajo se zaposleni upokojijo po 35–40 letih službovanja in takrat so, ob izpolnitvi določenih pogojev, upravičeni do odpravnine ob upokojitvi v enkratnem znesku. Zaposleni so upravičeni tudi do jubilejne nagrade skladno s kolektivno pogodbo.

Skupina lahko po sklepu uprave določenim zaposlencem izplača tudi nagrade kot izplačila v deležih družbe. Izplačila temeljijo na s kapitalom poravnanih plačilnih transakcijah z delnicami. Skupina pripozna storitev, pridobljeno s plačanimi transakcijami z delnicami, takrat, ko je storitev opravljena, in sicer kot stroške dela, izmerjene po pošteni vrednosti danega kapitalskega instrumenta.

Prispevki za socialno varnost na ravni države se mesečno odštevajo od plač in ob nastanku obračunavajo kot administrativni stroški.

Pojasnila k računovodskim izkazom (nadaljevanje)

1.19. Obdavčitev

Obdavčitev se v računovodskih izkazih izkazuje v skladu s trenutno veljavno slovensko zakonodajo. Obdavčitev v izkazu poslovnega izida za leto poročanja sestoji iz odmerjenih davkov in sprememb odloženih davkov. Odmerjeni davek se izračuna na podlagi obdavčljivega dobička poslovnega leta, pri tem pa se uporabijo z zakonom predpisane davčne stopnje, veljavne na dan izkaza finančnega položaja.

Odloženi davki se oblikujejo z uporabo metode obveznosti po izkazu finančnega položaja na podlagi začasnih razlik, ki nastanejo med davčno osnovo sredstev in obveznosti ter njihovimi knjigovodskimi vrednostmi v računovodskih izkazih. Odloženi davki iz dobička se določijo z uporabo davčnih stopenj (in zakonov), ki so (vsebinsko) začeli veljati do datuma izkaza finančnega položaja in za katere se pričakuje, da bodo uporabljeni ob prodaji sredstva ali poravnavi obveznosti, na katere se nanašajo odloženi davki.

Skupina je oblikovala odložene davke načasne razlike, ki izvirajo iz oslabitev opredmetenih osnovnih sredstev in neopredmetenih sredstev, iz različnih amortizacijskih stopenj za poslovne in za davčne namene, iz prevrednotenja in oslabitev vrednostnih papirjev, razpoložljivih za prodajo, iz oblikovanih rezervacij za zasluge zaposlenec, za vračilo premij po NSVS ter iz oblikovanih oslabitev posojil in terjatev odvisnih družb.

Terjatve za odložene davke se pripoznajo v obsegu, za katerega je verjetno, da bo lahko pokrit s prihodnjim obdavčljivim dobičkom, ki ga bodo bremenile. Davek iz dobička, ki ga predpisuje posamezna veljavna davčna zakonodaja, se pripozna kot strošek v obdobju, v katerem nastane. Koristi neizrabljenih davčnih izgub, ki se lahko prenašajo v naslednja obdobja, se pripoznajo kot sredstvo, kadar obstaja verjetnost, da bodo lahko pokrite s prihodnjim obdavčljivim dobičkom, ki ga bodo bremenile davčne izgube.

Odloženi davki, ki so povezani s ponovnim merjenjem poštene vrednosti za prodajo razpoložljivih naložb, ki neposredno povečujejo ali zmanjšujejo kapital, se ravno tako neposredno prištejejo h kapitalu ali odštejejo od njega, kar se naknadno pripozna v izkazu poslovnega izida skupaj z odloženim dobičkom ali izgubo.

1.20. Finančne obveznosti

Dolgovi se začetno pripoznajo po poštenu vrednosti, zmanjšani za nastale stroške posla. Po začetnem merjenju pa se dolgovi izkazujejo po odplačani vrednosti; vsa razlika med plačano vrednostjo in knjigovodsko vrednostjo se pripozna v izkazu poslovnega izida med čistimi dobički iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju, v obdobju, ko dolgovi obstajajo, in z uporabo metode efektivnih obresti.

Skupina odpravi pripoznanje za odkupljene lastne obveznice. Razlika med knjigovodsko vrednostjo in plačano vrednostjo se pripozna med realiziranimi dobički in izgubami iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida.

Vloge bank in vloge strank, ki niso banke, se merijo po odplačni vrednosti.

1.21. Osnovni kapital

a) Stroški izdaje delnic

Stroški, ki se lahko neposredno pripišejo izdaji novih delnic ali poslovni združitvi, se izkažejo kot zmanjšanje kapitala.

b) Dividende na navadne delnice

Dividende na navadne delnice se pripoznajo v kapitalu v obdobju, ko jih potrdijo delničarji družbe.

Dividende, objavljene v letu poročanja po datumu izkaza finančnega položaja, so obravnavane v pojasnilih o pomembnejših dogodkih po tem datumu.

c) Lastne delnice

Če družba kupi svoje delnice, se znesek plačila za te delnice odšteje od skupnega osnovnega kapitala kot lastne delnice, dokler se ne odtujijo. Če se te delnice pozneje prodajo, se vsa zanje prejeta plačila vključijo v osnovni kapital.

Pojasnila k računovodskim izkazom (nadaljevanje)

1.22. Sredstva v upravljanju

Skupina upravlja sredstva v imenu pravnih in fizičnih oseb. Za opravljanje teh storitev si skupina zaračuna provizijo. Sredstva v upravljanju niso izkazana znotraj konsolidiranih računovodskih izkazov skupine niti znotraj računovodskih izkazov banke.

1.23. Fiduciarni posli

Skupina kot fiduciar ali v drugih fiduciarnih vlogah ima v posesti ali plasira sredstva v imenu posameznikov, skladov, pokojninskih načrtov in drugih institucij. Sredstva in prihodki, ki jih le-ta prinašajo, so izločeni iz teh računovodskih izkazov, ker niso sredstva skupine niti banke.

1.24. Začasni nakupi in prodaje vrednostnih papirjev

Vrednostni papirji, ki jih skupina proda na podlagi pogodbe o začasni prodaji (repo), so v računovodskih izkazih zajeti znotraj finančnih sredstev, namenjenih trgovanju, finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo, oziroma finančnih sredstev v posesti do zapadlosti tudi v primerih, ko ima nasprotna stranka pravico prodati ali ponovno zastaviti te vrednostne papirje tretjim osebam. Finančna obveznost do nasprotne stranke je prikazana znotraj kreditov bank oziroma kreditov strank, ki niso banke. Vrednostni papirji, kupljeni na podlagi pogodbe o začasnem nakupu (reverse repo), so prikazani med krediti bankam oziroma krediti strankam, ki niso banke. Razlika med prodajno ceno in ceno ponovnega odkupa je pripoznana med obrestmi in razmejena skozi čas trajanja pogodbe z uporabo metode veljavnih obresti. Vrednostni papirji, ki jih skupina posodi nasprotni stranki, ostanejo pripoznani v računovodskih izkazih skupine.

1.25. Primerjave

Skupina je pri sestavi izkaza denarnih tokov v letu 2010 v postavki denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki med denar in denarne ustrezničke vključila tudi stanje obvezne rezerve pri centralni banki. Ustrezno je popravila tudi primerjalne podatke.

1.26. Spremembe računovodskih izkazov po datumu odobritve

Delničarji banke in uprava lahko spremenijo računovodske izkaze po datumu odobritve.

1.27. Podatki v pojasnilih k računovodskim izkazom

Razkritja v pojasnilih k računovodskim izkazom so prikazani za banko in za skupino posebej. V primerih, ko so podatki za banko in za skupino popolnoma identični, so prikazani le za skupino.

Pojasnila k računovodskim izkazom (nadaljevanje)

2. UPRAVLJANJE S TVEGANJI

Skupina je pri svojem poslovanju vsak dan izpostavljena različnim vrstam tveganj, ki jih je treba ustrezno obvladovati. Spособnost upravljanja s tveganji, ki jih v skupini v grobem delimo na kreditno tveganje, tržna tveganja, obrestno tveganje, valutno tveganje, likvidnostno tveganje, operativno tveganje, kapitalno tveganje, poslovno tveganje in tveganje ugleda, neposredno vpliva na dolgoročno varnost in uspešnost poslovanja skupine, zato je funkciji upravljanja s tveganji, ki vključuje postopke prepoznavanja, merjenja oziroma ocenjevanja, kontrole in spremljanja ter poročanja o tveganjih, namenjena ustrezna pozornost.

Posamezne vrste tveganj so opisane v nadaljevanju tega poglavja, vendar lahko na poslovanje skupine poleg vseh opisanih tveganj vplivajo tudi druga, ki jih skupina bodisi ni prepoznala kot pomembna bodisi dejansko niso pomembna, vendar lahko postanejo pomembna v prihodnje.

Kljub nekaterim znakom stabilizacije gospodarskih razmer je bilo poslovanje skupine podobno kot v letu 2009 tudi v letu 2010 še vedno zaznamovano z resnimi izzivi. Zaradi močno poudarjene izpostavljenosti kreditnemu tveganju je morala skupina oblikovati obsežne oslavitve in rezervacije za svoje bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti, kljub temu pa je z izvajanjem proaktivnih ukrepov in prilagajanjem svoje poslovne politike uspela realizirati pozitivni poslovni izid in ohraniti količnik kapitalne ustreznosti, ki je bil znatno višji od minimalno predpisanega od regulatorja ter je ustrezal pričakovanjem najpomembnejših vlagateljev. Z relativno močno kapitalno pozicijo je skupina tudi v letu 2010 ohranjala ustrezno sposobnost prevzemanja tveganj in absorpcije nepričakovanih izgub, ki jih prinaša negotovo ekonomsko okolje.

Skupina se zaveda, da zaostreno finančno in ekonomsko okolje neugodno vpliva na njene dolžnike in njihovo sposobnost odplačila dolga. Nadaljevanje negotovih ekonomskih razmer lahko prav tako vpliva na manj natančne ocene denarnih tokov pri poslovanju in na njegovo oceno potrebnih oslavitvev finančnih in nefinančnih naložb. Zaradi omenjenih razlogov je skupina nadaljevala s proaktivnim delovanjem pri obvladovanju kreditnega tveganja tudi v letu 2010 in sprejemala ustrezne ukrepe. V teh razmerah je skupina nadaljevala z nadgradnjo procesa ugotavljanja kreditne sposobnosti komitentov. Prav tako sta bila dodatno izpopolnjena proces upravljanja kreditnega tveganja za portfelj kreditov, zavarovanih z vrednostnimi papirji, ter proces poročanja in določanja limitov velikih izpostavljenosti, h katerim podaja soglasje nadzorni svet. Skupina je nadaljevala z aktivnim delom odbora za upravljanje slabih naložb, ki se je sestajal mesečno, ter s čim bolj centraliziranim izvajanjem kreditne funkcije. Pri dnevnem izvajanju kreditne politike je skupina omejila povečevanje izpostavljenosti do trgov jugovzhodne Evrope in t. i. perifernih držav Evropske unije, skrajšala ročnosti plasmajev pri bolj tveganih kreditojemalcih, večjo pozornost je namenila pridobivanju ustreznih oblik zavarovanj ter vključevanju (strožjih) finančnih zavez in dodanih določb v kreditne pogodbe. Banka je bila tudi v letu 2010 med najbolj dejavnimi na področju kreditiranja pravnih oseb v okviru državne jamstvene sheme, ki je banki zagotavljala ustrezno zaščito pred kreditnim tveganjem pri srednjeročnih plasmajih.

Normalizacija razmer na finančnih in blagovnih trgih in nekaterih drugih dejavnikov, vključno z indikatorji pričakovanih, je vplivala na nadaljevanje pozitivnih trendov na svetovnih delniških trgih, medtem ko se dogajanja na slovenskem trgu niso bistveno izboljšala. Zato je skupina nadaljevala s strogim nadzorovanjem internih limitov in določanjem novih (npr. limit na nelikvidnost) ter je aktivno spremljala izdajatelje vrednostnih papirjev, ki jih ima v portfelju, s čimer je omejila izpostavljenost tržnim tveganjem.

Skupina je v letu 2010 poslovala v ugodnih likvidnostnih razmerah. Povečala je obseg zbranih depozitov fizičnih in pravnih oseb ter izboljšala rokovo strukturo teh depozitov. Skupina je na mednarodnih kapitalskih trgih pridobila tudi novo dolgoročno sindicirano posojilo.

V letu 2010 je bilo gibanje obrestnih mer bolj umirjeno kot v preteklih letih. Skupina je prilagajala politiko obrestnih mer razmeram na trgu, pri čemer je spodbujala pridobivanje primarnih virov sredstev in sredstev daljših ročnosti. Za zmanjševanje obrestnega tveganja je skupina vodila aktivno politiko zapiranja obrestnih vrzeli po posameznih časovnih razredih in vrstah obrestnih mer.

Na področju upravljanja z operativnim tveganjem je v okviru skupine redno deloval poseben odbor, ki ga sestavljajo predstavniki uprave in višjega vodstva ter je odgovoren za spremljanje učinkovitosti upravljanja operativnega tveganja in analize pojavov škodnih dogodkov ter podajanje usmeritev za zmanjševanje tega tveganja na sprejemljivo raven. Poseben poudarek je bil namenjen ukrepom za preprečevanje zlorab in goljufij, ki so spremljajoč pojav v času zaostrenih gospodarskih razmer, s ciljem njihovega zmanjševanja ter hitrega in učinkovitega ukrepanja v primeru nastanka. Pripravljeni so bili baza podatkov o škodnih dogodkih za leto 2010 in profili operativne tveganosti za vse pomembne organizacijske enote skupine, ki so pokazali, da najpomembnejši vir operativnega tveganja

Pojasnila k računovodskim izkazom (nadaljevanje)

ostaja človeški dejavnik. Za vse pomembnejše škodne dogodke so bili pripravljeni načrti ukrepanja za preprečitev ali zmanjšanje verjetnosti njihove ponovitve. Skupina je v letu 2010 izboljševala sistem upravljanja neprekinjenega poslovanja. Izdelani so bili dodatni okrevalni načrti za primere večjih izrednih dogodkov, načrti neprekinjenega poslovanja pa so bili ponovno posodobljeni in testirani.

V okviru internega procesa ocenjevanja kapitalne ustreznosti (ICAAP) je skupina nadgradila potrebne postopke in nadaljevala z rednim spremljanjem svojega profila tveganosti, ocenjevanjem sposobnosti prevzemanja tveganj, izvajanjem testov izjemnih razmer ter uporabo sistema za zgodnje odkrivanje povečanih tveganj in poročanja upravi in nadzornemu svetu. Skupina je izdelala projekcijo vpliva prenovljenih kapitalskih pravil, imenovanih Basel III, in z njimi seznanila organe vodenja in nadzora matične institucije. V okviru procesa ICAAP je skupina prepoznala, da se profil tveganosti povečuje bolj kot sposobnost prevzemanja tveganj.

Z ustrezno organizacijsko umeščenostjo je zagotovljena neodvisnost funkcije upravljanja s tveganji, ki so ji v skladu z določili veljavne strategije upravljanja s tveganji namenjeni potrebni kadrovske in tehnološke viri. S spodbujanjem kulture, ki daje upravljanju s tveganji ustrezno težo, se med zaposlenimi dodatno krepí zavedanje o pomenu obvladovanja tveganj za donosno in stabilno poslovanje v daljšem časovnem okviru. Skupina je temeljna načela upravljanja s tveganji formalno opredelila v strategiji in politikah upravljanja s tveganji, ki so vsako leto ponovno pregledane in dopolnjene v skladu z internimi pravili, upoštevajoč aktualne gospodarske razmere. Ti dokumenti, ki sta jih potrdila uprava banke in nadzorni svet, podrobneje določajo postopke preudarnega prevzemanja in upravljanja s posameznimi vrstami tveganj, zagotavljanja skladnosti in preglednega javnega razkrivanja podatkov o skupini, določajo cilje pri upravljanju posameznih vrst tveganj, organizacijski vidik upravljanja s tveganji ter pristojnosti in odgovornosti posameznih organov in organizacijskih enot. Skupina v procesu uvajanja novih produktov izvaja analize tveganj, s katerimi je prepoznala vsa pomembna tveganja, ter je določila stroškovno učinkovite ukrepe za njihovo obvladovanje. Tako je npr. pri uvajanju trgovanja s plemenitimi kovinami ustrezno dopolnila proces upravljanja kreditnega, tržnih in operativnega tveganja z določitvijo ustreznih limitov in postopkov.

Nadaljnji obeti za makroekonomsko okolje ostajajo kljub znakom stabilizacije razmer še vedno negotovi. Skupina pričakuje, da bo imel pojav insolvenčnih postopkov nekaterih pomembnejših komitentov skupine, ki je bil še posebej izrazit v drugi polovici leta 2010 in je negativno vplival na poslovni izid skupine, tudi določene sekundarne učinke, ki se še niso v celoti realizirali in posledično odrazili v računovodskih izkazih za leto 2010. Prav tako se lahko ob nadaljevanju neugodnih razmer izpostavljenost do nekaterih problematičnih gospodarskih panog in poudarjeno tveganje koncentracije materializirata v negativnem finančnem vplivu, zato je skupina tudi v letu 2011 zavezana k nadaljnjemu proaktivnemu delovanju na področju upravljanja s tveganji, s katerim želi zagotoviti stabilen finančni položaj in uspešnost poslovanja tudi v prihodnje.

2.1. Upravljanje s finančnimi tveganji

2.1.1. Kreditno tveganje

Kreditno tveganje je tveganje nastanka izgube zaradi neizpolnitve obveznosti dolžnika oziroma nasprotne stranke do skupine. Gre za tveganje, da dolžnik ne bo pripravljen ali sposoben izpolniti svojih pogodbenih obveznosti v dogovorjenem roku in/ali višini. Kreditno tveganje vključuje: deželno tveganje, tveganje koncentracije, tveganje zmanjšanja vrednosti odkupljenih denarnih terjatev in preostalo tveganje.

Deželno tveganje pomeni tveganje nastanka izgube v primeru kreditiranja kreditojemalcev v tujih državah ter je povezano z ekonomskim, socialnim in političnim okoljem dolžnikove države. Posebni vrsti deželnega tveganja sta transferno tveganje in državno tveganje. Transferno tveganje obstaja, kadar dolžnikova obveznost ni nominirana v lokalni valuti. Državno tveganje pomeni tveganje neplačila tuje države, ki nastopa kot dolžnik.

Tveganje koncentracije pomeni tveganje nastanka izgube v primeru čezmerne izpostavljenosti do posamezne osebe, skupine povezanih oseb in oseb, ki jih povezujejo skupni dejavniki tveganj, kot so isti gospodarski sektor oziroma geografsko območje ali istovrstni posli. Tveganje koncentracije lahko nastane tudi v primeru uporabe kreditnih zavarovanj.

Tveganje zmanjšanja vrednosti odkupljenih denarnih terjatev pomeni tveganje, da bo znesek terjatve, do katerega je upravičena skupina, zmanjšan zaradi uspešno uveljavljenih ugovorov dolžnika, ki izvirajo iz pravnega razmerja s prejšnjim upnikom, na podlagi katerega je nastala ta terjatev.

Pojasnila k računovodskim izkazom (nadaljevanje)

Preostalo tveganje pomeni tveganje manjše učinkovitosti zavarovanj od pričakovane.

Kreditno tveganje se pojavlja na vseh področjih bančnega poslovanja, kjer nastajajo tvegane aktivne bilančne in zunajbilančne postavke. Predstavlja najpomembnejše tveganje v poslovanju skupine, zato mu vodstvo dodeljuje visoko prioriteto pri upravljanju s tveganji.

2.1.1.1. Proces upravljanja s kreditnim tveganjem

Temeljni cilj **procesa upravljanja s kreditnim tveganjem** je doseganje oziroma ohranjanje takšne kakovosti in razpršenosti kreditnega portfelja, ki zagotavlja stabilno in varno poslovanje ter doseganje ciljne kapitalske ustreznosti ob hkratnem maksimiranju tveganju prilagojene donosnosti. Skupina prevzema in upravlja kreditno tveganje v skladu s sprejeto **strategijo** ter politiko prevzemanja in upravljanja s kreditnim tveganjem, pri čemer zasleduje predvsem naslednje cilje:

- usmerjenost naložb v manj tvegane komitente, dejavnosti in države,
- sprejemanje primernih oblik kreditnih zavarovanj s poudarkom na njihovi kakovosti in obsegu,
- zagotavljanje razpršenosti kreditnega portfelja,
- intenzivno reševanje slabih naložb.

Proces upravljanja s kreditnim tveganjem vključuje postopke ugotavljanja, merjenja, obvladovanja in spremljanja kreditnega tveganja, vključno s poročanjem o kreditnem tveganju, ki mu skupina je ali bi mu lahko bila izpostavljena pri svojem poslovanju.

Postopki upravljanja kreditnega tveganja se izvajajo na ravni posameznih transakcij, dolžnikov in celotnega portfelja.

Skupina ima vzpostavljeno **strukturo in organizacijo ustreznih funkcij upravljanja s kreditnim tveganjem**. Uprava in višje vodstvo sta odgovorna za učinkovito upravljanje s kreditnim tveganjem. Del pristojnosti in pooblastil je uprava prenesla na delavce s posebnimi pooblastili in kolektivne organe odločanja (kreditni odbor, kreditno komisijo, odbor za upravljanje z bilanco, forum ICAAP). Pri upravljanju slabih naložb sodeluje odbor za upravljanje slabih naložb. Na ravni skupine so kot koordinacijska in posvetovalna telesa oblikovane skupine za nadzor poslovanja odvisnih družb, ki so odgovorne za spremljanje, koordinacijo ter nadzor poslovanja teh družb.

Skupina ima jasno razmejene pristojnosti in naloge med enotami komercialnega poslovanja in službo za upravljanje s tveganji, ki je organizacijsko neodvisna od enot, ki prevzemajo kreditno tveganje, in je neposredno podrejena upravi. Prav tako so jasno razmejene pristojnosti med enotami komercialnega poslovanja in enotami podpore poslovanju, vključno z vodstvenimi ravni.

Obseg in lastnosti notranjega poročanja o kreditnem tveganju omogočajo ustrezen pretok informacij navzgor in navzdol ter med organizacijskimi enotami, kar zagotavlja pravočasno sprejemanje odločitev vseh vodstvenih ravni v skupini glede ukrepov za obvladovanje kreditnega tveganja in spremljanje rezultatov teh ukrepov. Uveljavljena je praksa izdelave rednih in po potrebi izrednih poročil o kreditnem tveganju, ki se prevzema v okviru poslovanja.

2.1.1.1.1. Merjenje kreditnega tveganja

a) Krediti

Izpostavljenost skupine kreditnemu tveganju je odvisna od treh komponent kreditnega tveganja: višine izpostavljenosti, verjetnosti neplačila dolžnika, ki jo odraža njegova bonitetna ocena, ter od stopnje poplacha dolga v primeru neplačila, ki je odvisna od zavarovanja in izterjave.

Za merjenje kreditnega tveganja ima skupina izdelane interne metodologije za razvrščanje dolžnikov in terjatev v bonitetne skupine A, B, C, D in E.

V bonitetno skupino A, ki predstavlja najmanjše kreditno tveganje, se razvrščajo dolžniki z najvišjo kreditno sposobnostjo, za katere se ocenjuje, da bodo redno poravnali dospel obveznosti. V bonitetno skupino B se razvrščajo dolžniki, katerih finančni položaj je nekoliko slabši, skupina pa ne pričakuje večjih težav pri poravnavanju njihovih dospelih obveznosti. V bonitetno skupino C se

Pojasnila k računovodskim izkazom (nadaljevanje)

razvrščajo dolžniki, za katere se ocenjuje, da denarni tokovi ne bodo zadostovali za redno poravnavanje vseh dospelih obveznosti, so bodisi podkapitalizirani ali nimajo zadostnih dolgoročnih virov sredstev za financiranje dolgoročnih naložb. V bonitetno skupino D se razvrščajo dolžniki, ki so nesolventni ali so v sanaciji oziroma postopku prisilne poravnave in pri katerih obstaja velika verjetnost neplačila, vendar se utemeljeno pričakuje vsaj delno poplačilo terjatev. V najbolj tvegano bonitetno skupino E se razvrščajo dolžniki, ki so v stečaju in dolžniki, pri katerih se ocenjuje, da niso sposobni poravnati obveznosti. Pri razvrščanju tujih dolžnikov se upošteva tudi deželno tveganje.

Podjetja so razvrščena v devet bonitetnih razredov (bonitetne skupine od A do D so razdeljene še v dva bonitetna razreda). Razvrščanje dolžnikov in terjatev temelji na kvantitativnih in kvalitativnih merilih, pri čemer se upoštevajo ocena finančnega položaja posameznega dolžnika, zmožnost zagotovitve zadostnega denarnega pritoka za odplačilo dolga v prihodnosti, rednost poravnavanja obveznosti dolžnika do skupine ter kakovost in obseg zavarovanja.

Skupina izvaja lastne analize kreditnega tveganja tujih bank in držav, pri čemer med drugim upošteva bonitetne ocene in bonitetna poročila zunanjih bonitetnih institucij, pri ocenjevanju držav pa tudi bonitetne ocene izvoznih kreditnih agencij.

Vsi dolžniki so razvrščeni v ustrezno bonitetno skupino pred odobritvijo kredita. Skupina ves čas trajanja pravnega razmerja, ki je temelj nastanka kreditne izpostavljenosti, spremlja poslovanje dolžnika in kakovost zavarovanja. Prav tako redno ocenjuje višino pričakovanih kreditnih izgub ter oblikuje potrebno višino oslabitev in rezervacij v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja.

b) Dolžniški vrednostni papirji

Pri upravljanju kreditnega tveganja iz naslova dolžniških vrednostnih papirjev skupina uporablja interne bonitetne ocene in zunanje bonitetne ocene bonitetnih agencij Fitch Ratings in Moody's Investors Service, tako za vrednostne papirje kot njihove izdajatelje. Limitni sistem dovoljuje investiranje v dolžniške vrednostne papirje boljše kreditne kakovosti. Investiranje v finančne instrumente tujih izdajateljev brez bonitetne ocene mednarodne bonitetne agencije ni dovoljeno. Skupina se izogiba naložbam v podrejene in strukturirane dolžniške finančne instrumente.

c) Prevzete kreditne in pogoje obveznosti

Prevzete kreditne in pogoje obveznosti predstavljajo neizkoriščeni deli odobrenih posojil, garancij in akreditivov. Osnovni namen teh instrumentov je zagotoviti denarna sredstva komitentu, ko jih le-ta zahteva. Garancije in nepreklicni stand by akreditivi predstavljajo nepreklicno jamstvo, da bo skupina izvršila plačilo, če komitent ne bo izpolnil svojih obveznosti do tretjih oseb. Iz naslova prevzetih kreditnih in pogojnih obveznosti je skupina potencialno izpostavljena izgubi iz kreditnega tveganja. Za merjenje kreditnega tveganja se pri teh instrumentih uporablja enaka metodologija kot pri kreditih.

d) Izvedeni finančni instrumenti

Pri izvedenih finančnih instrumentih, s katerimi se trguje na prostem trgu (OTC), je skupina izpostavljena kreditnemu tveganju nasprotna stranke, to je tveganju, da bo nasprotna stranka postala neplačnik pred končno poravnavo denarnih tokov iz posla. Kreditno tveganje nasprotna stranke je enako vrednosti izpostavljenosti iz naslova teh poslov. Izpostavljenost iz posameznega posla se izračuna kot seštevek trenutne tržne vrednosti posla in potencialne izpostavljenosti.

Skupina se izogiba poslovanju z nasprotnimi strankami slabše kreditne kakovosti. V primeru sklepanja poslov s strankami slabše kreditne kakovosti skupina zahteva ustrezna zavarovanja.

2.1.1.2. Orodja za zmanjševanje kreditnega tveganja

a) Kreditni limiti

Skupina zmanjšuje kreditno tveganje z vzpostavitvijo in spremljanjem kreditnih limitov na ravni posameznih oseb in skupin povezanih oseb. Prav tako so vzpostavljeni strukturni limiti izpostavljenosti za posamezne gospodarske dejavnosti, geografska območja, pri izpostavljenosti do bank pa tudi po posameznih produktih. Za učinkovito obvladovanje tveganja koncentracije, ki izhaja iz portfelja kreditov, zavarovanih z vrednostnimi papirji, so vzpostavljeni in se spremljajo limiti za obseg kreditov, zavarovanih z vrednostnimi

Pojasnila k računovodskim izkazom (nadaljevanje)

papirji, in limiti za obseg vrednostnih papirjev, prejetih v zastavo. Limitni sistem predstavlja tudi osnovno orodje za uspešno upravljanje kreditnega tveganja iz naslova pozicij v dolžniških vrednostnih papirjih, pozicij v izvedenih finančnih instrumentih ter poslih začasne prodaje oziroma nakupa vrednostnih papirjev. Limiti izpostavljenosti kreditnemu tveganju zagotavljajo razpršenost kreditnega portfelja.

Kreditne limite za posamezna podjetja potrjuje kreditni odbor, ostale kreditne limite odobri odbor za upravljanje z bilanco.

Pri svojem poslovanju skupina izpolnjuje zakonske omejitve največje dopustne izpostavljenosti. Vsako veliko izpostavljenost do posamezne osebe oziroma do skupine povezanih oseb ter limite do oseb v posebnem razmerju z banko predhodno odobri nadzorni svet.

Kreditni limiti so določeni in se spremljajo v skladu z internimi metodologijami. Skupina sproti spremlja kreditne limite in skrbi za razpršenost kreditnega portfelja.

b) Kreditna zavarovanja (zastava premoženja in osebna jamstva)

Poleg limitnega sistema skupina za zmanjševanje kreditnega tveganja uporablja tudi kreditna zavarovanja. V ta namen ima izdelano politiko kreditnih zavarovanj, v kateri so opredeljene posamezne vrste stvarnih in osebnih kreditnih zavarovanj, ki jih skupina sprejema, ter postopki ugotavljanja in spremljanja primernosti in vrednosti kreditnih zavarovanj. Najpogostejše vrste zavarovanja so zavarovanje z nepremičninami, jamstvi in vrednostnimi papirji.

Skupina sprejema v okviru stvarnih kreditnih zavarovanj predvsem zavarovanja z nepremičninami, premičninami, denarnimi terjatvami, bančnimi vlogami pri kreditni instituciji in vrednostnimi papirji. V okviru osebnih kreditnih zavarovanj skupina sprejema predvsem solidarna poročstva podjetij in fizičnih oseb, jamstva Republike Slovenije, jamstva zavarovalnic in garancije bank.

Pri uporabi kreditnih zavarovanj skupina ustrezno pozornost namenja preostalemu tveganju. To tveganje na primer obstaja, kadar je zastavljeno premoženje prevrednoteno ali kadar obstaja problem unovčenja zavarovanja oziroma le-tega ni mogoče unovčiti v razumnem času. Zavarovanje zmanjšuje kreditno tveganje, vendar lahko sočasno vpliva na nastanek ali porast drugih tveganj (npr. pravno, operativno, likvidnostno ali tržno tveganje).

Za zmanjšanje izpostavljenosti tveganjem je skupina v letu 2010 glede na leto 2009 povečala delež zavarovanih izpostavljenosti v skupni izpostavljenosti. Skupini je pri odobravanju kreditov najpomembnejša kreditna sposobnost posojilojemalca, ki omogoča poravnava vseh obveznosti, prejeta kreditno zavarovanje služi kot sekundarni vir poplačila kredita. Kakovost zavarovanja ter razmerje med kreditom in vrednostjo zavarovanja, ki ju zahteva Skupina, sta odvisna od bonitete kreditnojemalca in ročnosti kredita. Osnovni namen kreditnega zavarovanja je zmanjševanje kreditnega tveganja, ki ga skupina izpolnjuje z večjim poudarkom na kreditnih zavarovanjih, ki zmanjšujejo izgube iz kreditnega tveganja, znižujejo kapitalske zahteve in izboljšujejo izterljivost zapadlih terjatev.

c) Okvirne pogodbe o pobotu

Skupina dodatno zmanjšuje kreditno tveganje s sklepanjem okvirnih pogodb o pobotu, ki zajemajo posle začasne prodaje oziroma začasnega odkupa vrednostnih papirjev in posle z izvedenimi finančnimi instrumenti oziroma druge posle z instrumenti kapitalskega trga. Okvirne pogodbe skupina sklepa z nasprotnimi strankami, ki imajo ustrezno boniteto in s katerimi ima velik obseg poslovanja. Te pogodbe na splošno nimajo za posledico pobota bilančnih terjatev in obveznosti, saj se posli običajno poravnajo na bruto osnovi, v primeru neplačila pa se vsi posli z nasprotno stranko zaključijo in poravnajo na neto osnovi.

d) Finančne zaveze in druga določila v kreditnih pogodbah

Kreditno tveganje skupina dodatno zmanjšuje s finančnimi zavezami in drugimi pogodbenimi določili, ki jih vključuje v kreditne pogodbe. Najpogostejše uporabljeni sta pogodbeni določili »pari passu« in »negative pledge«. Finančne zaveze so izbrane finančne kategorije oziroma finančni kazalniki, ki jih mora kreditnojemalec v času trajanja kreditnega razmerja izpolnjevati v dogovorjeni višini. Skupina redno spremlja izpolnjevanje teh omejitev.

Pojasnila k računovodskim izkazom (nadaljevanje)

2.1.1.1.3. Upravljanje kreditnega tveganja v izjemnih razmerah

Upravljanje kreditnega tveganja v izjemnih razmerah skupina izvaja v skladu s sprejeto strategijo, cilji in politiko. Skupina izvaja aktivnosti, ki omogočajo zmanjševanje kreditnega tveganja in s tem prispevajo k zmanjšanju finančnih izgub. O razvoju dogodkov redno obvešča nadzorni svet banke.

Zaostrene gospodarske razmere, ki so se nadaljevale v letu 2010, so vplivale na poslabšanje kreditne sposobnosti strank in povečanje zamud plačil. Temu ustrezno je skupina izvedla potrebne preračunavne spremembe nekaterih strank v slabše bonitetne skupine ter povečala oslabitve in rezervacije.

Skupina je nadaljevala z ukrepi, ki temeljijo na zaostrenih kreditnih standardih. Velika pozornost je bila namenjena skrbni bonitetni presoji strank, kakovosti in obsegu zavarovanja, spremljanju izpolnjevanja finančnih zavez in učinkoviti izterjavi. V skladu s spremenjenimi gospodarskimi razmerami je skupina še naprej izboljševala sistem kreditnih limitov.

2.1.1.2. Politika oblikovanja oslabitev in rezervacij

V nadaljevanju so prikazani struktura kreditov in povprečni odstotki oslabitev po internih bonitetnih skupinah.

STRUKTURA KREDITOV IN POVPREČNI ODSOTKI OSLABITEV GLEDE NA INTERNO BONITETNO OCENO

Stanje 31. december		2010		2009	
Interna bonitetna skupina		Kreditni (%)	Povprečni odstotki oslabitev	Kreditni (%)	Povprečni odstotki oslabitev
A		58,70	0,78	64,50	0,73
B		25,42	4,27	25,37	4,78
C		8,96	10,61	5,73	10,72
D		2,85	22,06	1,66	25,74
E		4,07	50,42	2,74	64,68
		100,00	5,17	100,00	4,49

Kakovost kreditnega portfelja se je v letu 2010 poslabšala, zato se je zmanjšal delež kreditov, razvrščenih v bonitetno skupino A, in povečal delež kreditov v slabših bonitetnih skupinah. Kljub temu še vedno največji delež izpostavljenosti iz naslova kreditov predstavljajo krediti, razvrščeni v najboljši interni bonitetni skupini (A in B). Rast oslabitev je bila večja od rasti kreditov, zato se je povečal povprečni odstotek oslabitev za celoten kreditni portfelj. Skupina še večjo pozornost namenja kakovosti kreditnega portfelja.

Oslabitev finančnih sredstev in rezervacije za prevzete obveznosti po zunajbilančnih postavkah se oblikujejo v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja.

Skupina oceni, ali obstajajo nepristranski dokazi o oslabitvi oziroma o možnostih izgube, kot so:

- pomembne finančne težave dolžnika,
- dejansko kršenje pogodbenih obveznosti,
- restrukturiranje finančnih sredstev,
- verjetnost stečaja ali finančne reorganizacije,
- obstoj merljivega zmanjšanja pričakovanih denarnih tokov skupine finančnih sredstev od začetnega pripoznanja teh sredstev, čeprav zmanjšanje še ne more biti razporejeno na posamezno sredstvo v skupini, vključujoč:
 - negativne spremembe pri poravnavanju dolgov v skupini,
 - nacionalne ali lokalne ekonomske razmere, ki so povezane z nepravilnim poravnavanjem finančnih sredstev v skupini.

Če obstajajo nepristranski dokazi o oslabitvi oziroma o možnostih izgube, skupina oblikuje oslabitve za finančna sredstva oziroma rezervacije za prevzete obveznosti po zunajbilančnih postavkah na podlagi posamične ali skupinske ocenitve.

Pojasnila k računovodskim izkazom (nadaljevanje)

Pri posamičnem ocenjevanju izgub iz kreditnega tveganja skupina potrebno oslabitev finančnega sredstva izračuna kot razliko med knjigovodsko in nadomestljivo vrednostjo. Slednjo izračuna z diskontiranjem pričakovanih denarnih tokov, pri čemer upošteva tudi pričakovane denarne tokove iz unovčitve zavarovanj.

Pri skupinskem ocenjevanju izgub iz kreditnega tveganja skupina oblikuje homogene skupine glede na podobne značilnosti kreditnega tveganja, ki odražajo sposobnost dolžnika poravnati obveznosti v skladu s pogodbenimi določili. Skupina oceni potrebne oslabitve in rezervacije za posamezno homogeno skupino na podlagi podatkov o neplačilih in izgubah v preteklem obdobju.

Skupina redno spremlja izgube iz kreditnega tveganja.

2.1.1.3. Maksimalna izpostavljenost kreditnemu tveganju

V nadaljevanju sledi prikaz maksimalne izpostavljenosti kreditnemu tveganju iz naslova bilančnih in zunajbilančnih postavk brez upoštevanja učinkov kreditnih zavarovanj.

MAKSIMALNA IZPOSTAVLJENOST KREDITNEMU TVEGANJU BREZ UPOŠTEVANJA UČINKOV KREDITNIH ZAVAROVANJ OZIROMA DRUGIH ZNIŽANJ

Stanje 31. december		Maksimalna izpostavljenost	
		2010	2009
	Izpostavljenost kreditnemu tveganju iz naslova bilančnih postavk:	4.391.459	4.366.780
1.	Stanje na računih pri centralni banki	114.181	228.467
2.	Finančna sredstva, namenjena trgovanju	16.921	2.457
	– dolžniški vrednostni papirji	15.943	2.457
	– krediti in druga finančna sredstva	978	–
3.	Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	20.427	19.397
	– dolžniški vrednostni papirji	20.427	19.397
4.	Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	587.343	654.480
	– dolžniški vrednostni papirji	587.343	654.480
5.	Kredit	3.621.104	3.444.537
	– krediti bankam	383.772	539.236
	– krediti strankam, ki niso banke	3.237.332	2.905.301
	– krediti fizičnim osebam	533.582	492.342
	– krediti pravnim osebam	2.703.750	2.412.959
6.	Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	26.544	13.449
	– dolžniški vrednostni papirji	26.544	13.449
7.	Druga finančna sredstva	4.939	3.993
	Izpostavljenost kreditnemu tveganju iz naslova zunajbilančnih obveznosti (pojasnilo 2.1.3.6):	686.478	697.405
	– finančne garancije	78.259	88.937
	– druge zunajbilančne obveznosti	608.219	608.468
	Skupaj izpostavljenost kreditnemu tveganju	5.077.937	5.064.185

Prikazane izpostavljenosti za bilančna sredstva in zunajbilančne obveznosti temeljijo na knjigovodskih vrednostih, kot so izkazane v izkazu finančnega položaja in v zunajbilančnih postavkah (naveza s pojasnilom 2.1.3.6 – Zunajbilančne postavke).

Največji delež celotne izpostavljenosti ob koncu leta 2010 so predstavljali krediti pravnim osebam: 53,2 odstotka (2009: 47,6 odstotka), sledila jim je izpostavljenost iz naslova zunajbilančnih postavk: 13,5 odstotka (2009: 13,8 odstotka).

Pojasnila k računovodskim izkazom (nadaljevanje)

2.1.1.4. Krediti

V nadaljevanju sta prikazani izpostavljenost iz naslova kreditov glede na njihovo zapadlost in oslabitve ter poštena vrednost zavarovanja.

KREDITI

Stanje 31. december 2010	Kreditni strankam, ki niso banke	Kreditni bankam	Skupaj kreditni
Nezapadli in neoslabljeni krediti	2.409.084	382.918	2.792.002
Zapadli in neoslabljeni krediti	205.539	54	205.593
Posamično oslabljeni krediti	816.797	4.299	821.096
– v tem D in E krediti	230.229	4.299	234.528
Bruto krediti	3.431.420	387.271	3.818.691
Minus: oslabitve skupaj	(194.088)	(3.499)	(197.587)
– posamične oslabitve	(126.067)	(3.499)	(129.566)
– v tem oslabitve za D in E kredite	(82.217)	(3.499)	(85.716)
– skupinske oslabitve	(68.021)	–	(68.021)
Neto krediti	3.237.332	383.772	3.621.104

Poštena vrednost zavarovanja	3.101.919	–	3.101.919
– v tem poštena vrednost zavarovanja za posamično oslabljene D in E kredite	171.913	–	171.913

Stanje 31. december 2009	Kreditni strankam, ki niso banke	Kreditni bankam	Skupaj kreditni
Nezapadli in neoslabljeni krediti	2.273.029	536.669	2.809.698
Zapadli in neoslabljeni krediti	137.631	–	137.631
Posamično oslabljeni krediti	646.284	13.035	659.319
– v tem D in E krediti	120.984	12.705	133.689
Bruto krediti	3.056.944	549.704	3.606.648
Minus: oslabitve skupaj	(151.643)	(10.468)	(162.111)
– posamične oslabitve	(91.115)	(10.468)	(101.583)
– v tem oslabitve za D in E kredite	(54.006)	(10.465)	(64.471)
– skupinske oslabitve	(60.528)	–	(60.528)
Neto krediti	2.905.301	539.236	3.444.537

Poštena vrednost zavarovanja	2.503.560	–	2.503.560
– v tem poštena vrednost zavarovanja za posamično oslabljene D in E kredite	84.162	–	84.162

Med neoslabljene kredite, ki se delijo na zapadle in nezapadle kredite, skupina razvršča skupinsko ocenjene kredite, posamično ocenjene neoslabljene kredite in netvegane kredite. Največjo postavko predstavljajo nezapadli in neoslabljeni krediti.

Prikazana poštena vrednost zavarovanj vključuje vrednosti depozitov, stanovanjskih in poslovnih nepremičnin ter vrednostnih papirjev. Stanovanjske in poslovne nepremičnine ovrednotijo zunanji neodvisni cenilci vrednosti nepremičnin. Vrednost tržnih vrednostnih papirjev je določena glede na njihovo tržno vrednost. Kot vrednost depozitov se upošteva knjigovodsko stanje zastavljenih depozitov.

Pojasnila k računovodskim izkazom (nadaljevanje)

a) Krediti, ki niso zapadli in niso oslabljeni

KREDITI, KI NISO ZAPADLI IN NISO OSLABLJENI

Stanje 31. december 2010												
Interna bonitetna ocena											Skupaj krediti	
											Kreditni bankam	
	Skupaj krediti strankam, ki niso banke											
	Kreditni fizičnim osebam						Kreditni pravnim osebam					
Limiti	Kreditne kartice	Stanovanjski krediti	Potrošniški krediti			Velika podjetja	SME	Drugo				
A	24.863	7.364	265.912	211.060	509.199	1.024.358	280.099	15.649	1.320.106	1.829.305	379.970	2.209.275
B	–	–	–	97	97	213.334	308.494	18.113	539.941	540.038	–	540.038
C	–	–	–	25	25	12.982	16.593	7.266	36.841	36.866	2.948	39.814
D	–	–	–	–	–	106	2.315	69	2.490	2.490	–	2.490
E	–	–	–	6	6	–	195	184	379	385	–	385
Skupaj	24.863	7.364	265.912	211.188	509.327	1.250.780	607.696	41.281	1.899.757	2.409.084	382.918	2.792.002
Poštena vrednost zavarovanja	–	–	412.530	55.130	467.660	925.696	726.903	52.457	1.705.056	2.172.716	–	2.172.716
Stanje 31. december 2009												
Interna bonitetna ocena											Skupaj krediti	
											Kreditni bankam	
	Skupaj krediti strankam, ki niso banke											
	Kreditni fizičnim osebam						Kreditni pravnim osebam					
Limiti	Kreditne kartice	Stanovanjski krediti	Potrošniški krediti			Velika podjetja	SME	Drugo				
A	24.368	7.247	225.612	211.072	468.299	964.709	305.687	25.623	1.296.019	1.764.318	529.105	2.293.423
B	–	–	–	67	67	195.120	263.774	15.783	474.677	474.744	5.000	479.744
C	–	–	–	32	32	1.158	22.483	6.563	30.204	30.236	2.564	32.800
D	–	–	–	–	–	–	3.447	156	3.603	3.603	–	3.603
E	–	–	–	6	6	–	20	102	122	128	–	128
Skupaj	24.368	7.247	225.612	211.177	468.404	1.160.987	595.411	48.227	1.804.625	2.273.029	536.669	2.809.698
Poštena vrednost zavarovanja	–	–	329.685	40.784	370.469	767.543	672.135	51.974	1.491.652	1.862.121	–	1.862.121

Opomba: Metodologija za razvrščanje podjetij v bonitetne skupine upošteva tako kvantitativne kot kvalitativne kriterije, medtem ko se pri bančništvu na drobno v večji meri uporablja kriterij rednosti poravnavanja obveznosti do skupine.

Pojasnila k računovodskim izkazom (nadaljevanje)

b) Krediti, ki so zapadli in niso oslabljeni

KREDITI, KI SO ZAPADLI IN NISO OSLABLJENI

Stanje 31. december 2010										
	Skupaj krediti strankam, ki niso banke									
	Kreditni fizičnim osebam					Kreditni pravnim osebam				
	Limiti	Kreditne kartice	Stanovanjski krediti	Potrošniški krediti		Velika podjetja	SME	Drugo		
Zapadli do 30 dni	924	13	992	4.105	6.034	8.351	16.288	1.158	25.797	31.831
Zapadli od 31 do 60 dni	–	9	604	2.162	2.775	6.272	9.435	1.481	17.188	19.963
Zapadli od 61 do 90 dni	5.344	41	526	6.906	12.817	46.460	24.147	4.322	74.929	87.746
Zapadli več kot 90 dni	1.497	19	1.587	13.488	16.591	13.699	29.981	5.728	49.408	65.999
Skupaj	7.765	82	3.709	26.661	38.217	74.782	79.851	12.689	167.322	205.539
Poštena vrednost zavarovanja	–	–	6.340	2.568	8.908	70.314	80.428	11.651	162.393	171.301

Stanje 31. december 2009										
	Skupaj krediti strankam, ki niso banke									
	Kreditni fizičnim osebam					Kreditni pravnim osebam				
	Limiti	Kreditne kartice	Stanovanjski krediti	Potrošniški krediti		Velika podjetja	SME	Drugo		
Zapadli do 30 dni	5.293	46	158	6.575	12.072	1.632	27.400	3.346	32.378	44.450
Zapadli od 31 do 60 dni	870	12	600	4.300	5.782	9.400	10.402	1.165	20.967	26.749
Zapadli od 61 do 90 dni	–	2	230	2.320	2.552	3.026	2.502	1.814	7.342	9.894
Zapadli več kot 90 dni	1.520	8	1.003	13.798	16.329	5.484	26.327	8.398	40.209	56.538
Skupaj	7.683	68	1.991	26.993	36.735	19.542	66.631	14.723	100.896	137.631
Poštena vrednost zavarovanja	–	–	3.829	2.225	6.054	3.882	49.497	6.964	60.343	66.397

Zapadli krediti so krediti, pri katerih dolžnik zamuja s plačilom celotne izpostavljenosti ali njenega dela en dan ali več. Med zapadle kredite se razvrsti celotna izpostavljenost po posamezni kreditni pogodbi in ne samo tisti del izpostavljenosti, iz naslova katere dolžnik zamuja s plačilom. Druge izpostavljenosti po drugih kreditnih pogodbah do istega dolžnika, pri katerih dolžnik ne zamuja s plačilom, se ne razvrstijo med zapadle kredite.

Znesek zapadlih neoslabljenih kreditov se je v letu 2010 povečal za 49,3 odstotka, kar je bilo odraz povečanja neoslabljenih kreditov, zapadlih več kot 60 dni, vendar se je hkrati povečala tudi poštena vrednost zavarovanj za 158,0 odstotkov.

Pojasnila k računovodskim izkazom (nadaljevanje)

c) Posamično oslabljeni krediti

POSAMIČNO OSLABLJENI KREDITI						
Stanje 31. december 2010	Kreditni pravni osebam, ki niso banke				Kreditni bankam	Skupaj krediti
	Velika podjetja	SME	Drugo			
Posamično oslabljeni krediti	474.458	337.815	4.524	816.797	4.299	821.096
Poštena vrednost zavarovanja	431.640	320.882	5.380	757.902	–	757.902

Stanje 31. december 2009	Kreditni pravni osebam, ki niso banke				Kreditni bankam	Skupaj krediti
	Velika podjetja	SME	Drugo			
Posamično oslabljeni krediti	356.745	285.112	4.427	646.284	13.035	659.319
Poštena vrednost zavarovanja	301.961	267.486	5.595	575.042	–	575.042

Opomba: Oslabljeni krediti fizičnim osebam niso navedeni, ker se le-ti oslabijo samo skupinsko.

Zaradi poslabšanih gospodarskih razmer in posledično slabše kakovosti kreditov so se v letu 2010 povečali posamično oslabljeni krediti pravnim osebam, ki niso banke. Skupina je zato še večjo pozornost namenila kakovosti in obsegu kreditnih zavarovanj.

d) Restrukturirani krediti

Z restrukturiranjem finančnih sredstev so mišljene aktivnosti, ki jih skupina izvede v razmerju do dolžnikov, do katerih ima skupina vzpostavljene terjatve, ki niso poravnane v skladu s pogodbo. Skupina oceni, ali je prestrukturiranje izpostavljenosti zadevnega dolžnika smiselno. Če je prestrukturiranje izpostavljenosti zadevnega dolžnika smiselno, skupina oblikuje ustrezen načrt prestrukturiranja ter spremlja njegovo izvajanje in učinke.

Skupina restrukturira terjatve do dolžnika (finančna sredstva) s sprejemom ene ali več aktivnosti, za katere se ob sicer normalnem ekonomskem in finančnem položaju dolžnika ne bi odločila. Možne aktivnosti za restrukturiranje terjatev so:

- podaljšanje roka vračila glavnice,
- odobritev moratorija na plačilo glavnice,
- znižanje višine terjatve,
- sprememba obrestne mere.

Pojasnila k računovodskim izkazom (nadaljevanje)

RESTRUKTURIRANI KREDITI

Stanje 31. december 2010	Skupaj restrukturirani krediti						
	Kreditni fizičnim osebam			Kreditni pravnim osebam			
	Brez hipotekarnega zavarovanja	Zavarovani s hipoteko		Brez hipotekarnega zavarovanja	Zavarovani s hipoteko		
Nezapadli in neoslabljeni krediti	1.123	119	1.242	6.306	1.705	8.011	9.253
Zapadli in neoslabljeni krediti	1.866	–	1.866	4.928	294	5.222	7.088
Posamično oslabljeni krediti	–	–	–	55.215	83.685	138.900	138.900
– v tem D in E krediti	–	–	–	17.099	25.474	42.573	42.573
Bruto krediti	2.989	119	3.108	66.449	85.684	152.133	155.241
Minus: oslabitve skupaj	(753)	(1)	(754)	(10.629)	(17.525)	(28.154)	(28.908)
– posamične oslabitve	–	–	–	(9.821)	(17.417)	(27.238)	(27.238)
– v tem oslabitve za D in E kredite	–	–	–	(2.776)	(10.697)	(13.473)	(13.473)
– skupinske oslabitve	(753)	(1)	(754)	(808)	(108)	(916)	(1.670)
Neto krediti	2.236	118	2.354	55.820	68.159	123.979	126.333

Delež restrukturiranih **bruto kreditov** v vseh **bruto kreditih** strankam, ki niso banke

4,52 %

Delež restrukturiranih **neto kreditov** v vseh **neto kreditih** strankam, ki niso banke

3,90 %

Stanje 31. december 2009	Skupaj restrukturirani krediti						
	Kreditni fizičnim osebam			Kreditni pravnim osebam			
	Brez hipotekarnega zavarovanja	Zavarovani s hipoteko		Brez hipotekarnega zavarovanja	Zavarovani s hipoteko		
Nezapadli in neoslabljeni krediti	295	34	329	6.962	4.819	11.781	12.110
Zapadli in neoslabljeni krediti	1.099	–	1.099	11.259	50	11.309	12.408
Posamično oslabljeni krediti	–	–	–	29.551	67.459	97.010	97.010
– v tem D in E krediti	–	–	–	1.495	21.234	22.729	22.729
Bruto krediti	1.394	34	1.428	47.772	72.328	120.100	121.528
Minus: oslabitve skupaj	(200)	–	(200)	(3.551)	(16.205)	(19.756)	(19.956)
– posamične oslabitve	–	–	–	(3.414)	(16.064)	(19.478)	(19.478)
– v tem oslabitve za D in E kredite	–	–	–	(577)	(10.506)	(11.083)	(11.083)
– skupinske oslabitve	(200)	–	(200)	(137)	(141)	(278)	(478)
Neto krediti	1.194	34	1.228	44.221	56.123	100.344	101.572

Delež restrukturiranih **bruto kreditov** v vseh **bruto kreditih** strankam, ki niso banke

3,98 %

Delež restrukturiranih **neto kreditov** v vseh **neto kreditih** strankam, ki niso banke

3,50 %

Prevladujoč delež restrukturiranih kreditov v letu 2010 tako kot tudi v letu 2009 predstavljajo krediti pravnim osebam v procesu finančno-poslovnega prestrukturiranja. Pravne osebe, katerih krediti so bili predmet restrukturiranja, izhajajo iz raznovrstnih gospodarskih dejavnosti. Povečanje restrukturiranih kreditov za 24,4 odstotka v letu 2010 (2009: 68,3 odstotka) je bilo predvsem posledica nadaljevanja negotovih ekonomskih razmer.

Pojasnila k računovodskim izkazom (nadaljevanje)

e) Nedonosni krediti

Skupina redno spremlja višino nedonosnih kreditov, ki so opredeljeni kot krediti dolžnikom, razvrščenim v interni bonitetni skupini D in E, ter krediti oziroma deli kreditov, pri katerih dolžnik zamuja s plačilom več kot 90 dni. Nedonosni krediti vključujejo tako posamično kot skupinsko oslABLJENE kredite.

V letu 2010 je prišlo do povečanja nedonosnih kreditov, kot je razvidno iz preglednice v nadaljevanju.

NEDONOSNI KREDITI

Stanje 31. december 2010	Kredit strankam, ki niso banke	Kredit bankam	Skupaj krediti
Nedonosni krediti	258.177	–	258.177
Delež nedonosnih kreditov v vseh kreditih (v %)	7,58	–	6,83
Stanje 31. december 2009			
Nedonosni krediti	154.621	248	154.869
Delež nedonosnih kreditov v vseh kreditih (v %)	5,06	0,05	4,34

Opomba: Nedonosni krediti vključujejo glavnice.

Pojasnila k računovodskim izkazom (nadaljevanje)

2.1.1.5. Dolžniški vrednostni papirji

V nadaljevanju je prikazana izpostavljenost skupine iz naslova dolžniških vrednostnih papirjev glede na namen njihove pridobitve in kreditno kakovost, pri čemer so upoštevane bonitetne ocene bonitetnih agencij Fitch Ratings in Moody's Investors Service.

DOLŽNIŠKI VREDNOSTNI PAPIRJI PO BONITETNIH OCENAH

Stanje 31. december 2010	Dolžniški vrednostni papirji, namenjeni trgovanju (pojasnilo 19)	Dolžniški vrednostni papirji, pripoznani po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida (pojasnilo 20)	Dolžniški vrednostni papirji, razpoložljivi za prodajo (pojasnilo 21)	Dolžniški vrednostni papirji v posesti do zapadlosti (pojasnilo 24)	Dolžniški vrednostni papirji, prerazvrščeni v skupino kreditov (pojasnilo 22)	Skupaj
Nezapadli po poštenu/odplačni vrednosti						
AAA	2.991	–	135.112	–	–	138.103
AA- do AA+	12.952	19.445	367.127	26.544	–	426.068
A- do A+	–	982	51.521	–	4.914	57.417
Nižji kot A-	–	–	489	–	4.145	4.634
Neocenjeni	–	–	33.094	–	–	33.094
Skupaj nezapadli dolžniški vrednostni papirji	15.943	20.427	587.343	26.544	9.059	659.316
Zapadli po poštenu/odplačni vrednosti, individualno oslabljeni						
Zapadli več kot 90 dni	–	–	53	–	400	453
Skupaj zapadli dolžniški vrednostni papirji	–	–	53	–	400	453
Skupaj dolžniški vrednostni papirji	15.943	20.427	587.396	26.544	9.459	659.769
Stanje 31. december 2009						
Nezapadli po poštenu/odplačni vrednosti						
AAA	–	–	137.840	–	–	137.840
AA- do AA+	954	18.541	411.592	13.449	–	444.536
A- do A+	–	856	35.965	–	7.750	44.571
Nižji kot A-	–	–	31.602	–	12.067	43.669
Neocenjeni	1.503	–	37.481	–	–	38.984
Skupaj nezapadli dolžniški vrednostni papirji	2.457	19.397	654.480	13.449	19.817	709.600
Zapadli po poštenu/odplačni vrednosti, individualno oslabljeni						
Zapadli več kot 90 dni	–	–	–	–	720	720
Skupaj zapadli dolžniški vrednostni papirji	–	–	–	–	720	720
Skupaj dolžniški vrednostni papirji	2.457	19.397	654.480	13.449	20.537	710.320

Pojasnila k računovodskim izkazom (nadaljevanje)

Med neocenjene dolžniške vrednostne papirje spadajo obveznice izdajateljev s sedežem v Republiki Sloveniji, ki nimajo zunanje bonitetne ocene, zato pri njih skupina upošteva interno bonitetno oceno. Konec leta 2010 je bilo v portfelju 453 tisoč evrov (2009: 720 tisoč evrov) terjatev iz naslova dolžniških vrednostnih papirjev, zapadlih več kot 90 dni, od tega se je znesek 400 tisoč evrov nanašal na nedonosne obveznice tuje banke, ki so zapadle že v letu 2009.

Za dolžniške vrednostne papirje so bile v letu 2010 oblikovane oslabitve (pojasnilo 15) v skupni višini 425 tisoč evrov (2009: 1.962 tisoč evrov) in so se nanašale na obveznice, katerih izdajatelj je finančni holding s sedežem v Republiki Sloveniji. Za ostale dolžniške vrednostne papirje niso obstajali nepristranski dokazi o oslabitvi.

2.1.1.6. Druga finančna sredstva

DRUGA FINANČNA SREDSTVA

Stanje 31. december	2010	2009
Nezapadla in neoslabljena sredstva	3.847	3.446
Zapadla in neoslabljena sredstva	1.859	1.652
Posamično oslabljena sredstva	591	234
– v tem D in E sredstva	257	77
Bruto druga sredstva	6.297	5.332
Minus: oslabitve skupaj	(1.358)	(1.339)
– posamične oslabitve	(217)	(146)
– v tem oslabitve za D in E sredstva	(72)	(41)
– skupinske oslabitve	(1.141)	(1.193)
Neto druga sredstva	4.939	3.993

DRUGA FINANČNA SREDSTVA, KI NISO ZAPADLA IN NISO OSLABLJENA

Stanje 31. december	2010	2009
Interna bonitetna ocena:		
A	3.737	3.284
B	77	144
C	6	13
D	2	5
E	25	–
Skupaj	3.847	3.446

DRUGA FINANČNA SREDSTVA, KI SO ZAPADLA IN NISO OSLABLJENA

Stanje 31. december	2010	2009
Zapadlo do 30 dni	49	31
Zapadlo od 31 do 60 dni	36	17
Zapadlo od 61 do 90 dni	404	185
Zapadlo več kot 90 dni	1.370	1.419
Skupaj	1.859	1.652

Pojasnila k računovodskim izkazom (nadaljevanje)

2.1.1.7. Nepremičnine za poplačilo terjatev

Skupina je z realizacijo prejetih zavarovanj pridobila v posest sredstva, razvidna v nadaljevanju:

NEPREMIČNINE V POSESTI ZARADI UNOVČENJA ZAVAROVANJA

(pojasnilo 25)

Stanje 31. december	Knjigovodska vrednost	
	2010	2009
Poslovni prostor	1.314	1.314
Stanovanjska nepremičnina	–	136
Skupaj	1.314	1.450

Vrednost nepremičnine (tržna vrednost ali pa sodna cenitev v primeru izvršbe), skupaj z vsemi stroški, povezanimi s konkretnim osnovnim sredstvom (stroški cenitve, morebitno plačilo davka na promet z nepremičninami ...), ki jo skupina pridobi v lastništvo z namenom poplačila dolga, je osnova za znižanje terjatev skupine do dolžnika. Pridobljene nepremičnine se prodajo takoj, ko je to mogoče (v letu 2010 je skupina prodala stanovanjsko nepremičnino). Tovrstne nepremičnine se do prodaje v izkazu finančnega položaja izkazujejo kot nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo.

Skupina nima politike o razpolaganju z nepremičninami za poplačilo terjatev zaradi vrednostno majhnega obsega teh nepremičnin. Hkrati se je skupina odločila, da teh nepremičnin ne bo oddajala ali kakor koli drugače uporabljala (do odprodaje nepremičnin), ker to komercialno ne bi bilo opravičljivo zaradi stroškov oglaševanja, vzdrževanja in tveganja poškodb, zaradi česar bi se nepremičnini lahko znižala vrednost.

Pojasnila k računovodskim izkazom (nadaljevanje)

2.1.1.8. Izpostavljenost kreditnemu tveganju po dejavnostih

Preglednica v nadaljevanju kaže izpostavljenost skupine kreditnemu tveganju iz naslova finančnih sredstev po dejavnostih.

IZPOSTAVLJENOST KREDITNEMU TVEGANJU IZ NASLOVA FINANČNIH SREDSTEV PO DEJAVNOSTIH

	Sredstva	Prede-lovalne dejavnosti	Gradbeni-štvo	Trgovina	Finančne in zavarovalniške dejavnosti	Strokov-ne, znanstvene in tehnične dejavnosti	Dejavnost javne uprave in obrambe	Drugo	Prebival-stvo	Tujci*	Skupaj
1.	Stanje na računih pri centralni banki	–	–	–	114.181	–	–	–	–	–	114.181
2.	Finančna sredstva, namenjena trgovanju	–	–	–	968	–	12.952	–	–	3.001	16.921
	– dolžniški vrednostni papirji	–	–	–	–	–	12.952	–	–	2.991	15.943
	– krediti in druga finančna sredstva	–	–	–	968	–	–	–	–	10	978
3.	Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	–	–	–	–	–	11.293	–	–	9.134	20.427
	– dolžniški vrednostni papirji	–	–	–	–	–	11.293	–	–	9.134	20.427
4.	Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	–	–	–	142.803	165	153.769	2.621	–	287.985	587.343
	– dolžniški vrednostni papirji	–	–	–	142.803	165	153.769	2.621	–	287.985	587.343
5.	Kredit	658.240	255.836	514.691	470.909	146.904	6.479	458.498	530.334	579.213	3.621.104
	– krediti bankam	–	–	–	22.163	–	–	–	–	361.609	383.772
	– krediti strankam, ki niso banke	658.240	255.836	514.691	448.746	146.904	6.479	458.498	530.334	217.604	3.237.332
	– krediti fizičnim osebam	–	–	–	–	–	–	–	530.334	3.248	533.582
	– krediti pravnim osebam	658.240	255.836	514.691	448.746	146.904	6.479	458.498	–	214.356	2.703.750
6.	Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	–	–	–	–	–	26.544	–	–	–	26.544
	– dolžniški vrednostni papirji	–	–	–	–	–	26.544	–	–	–	26.544
7.	Druga finančna sredstva	176	220	476	2.999	43	93	226	64	642	4.939
	Skupaj finančna sredstva - stanje 31. december 2010	658.416	256.056	515.167	731.860	147.112	211.130	461.345	530.398	879.975	4.391.459
	Skupaj finančna sredstva - stanje 31. december 2009	608.332	224.599	485.683	790.915	135.815	284.894	408.928	489.760	937.854	4.366.780

Opomba: * Tuje osebe niso razvrščene po dejavnostih.

Največjo izpostavljenost je izkazovala skupina do oseb, registriranih za opravljanje finančne in zavarovalniške dejavnosti, sledila ji je izpostavljenost do oseb iz predelovalnih dejavnosti.

Pojasnila k računovodskim izkazom (nadaljevanje)

2.1.1.9. Izpostavljenost kreditnemu tveganju po geografskih območjih

Preglednica v nadaljevanju prikazuje izpostavljenost kreditnemu tveganju za finančna sredstva po geografskih območjih.

IZPOSTAVLJENOST KREDITNEMU TVEGANJU PO GEOGRAFSKIH OBMOČJIH

Stanje 31. december 2010

	Sredstva	Slovenija	Druge članice EU	JV in V Evropa (brez članic EU)	Druge države	Skupaj
1.	Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	135.268	–	–	–	135.268
2.	Finančna sredstva, namenjena trgovanju	34.496	6.818	–	517	41.831
3.	Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	18.910	9.133	2.600	–	30.643
4.	Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	358.831	249.128	1.686	39.471	649.116
5.	Kredit	3.041.891	359.232	163.951	56.030	3.621.104
	– krediti bankam	22.163	336.574	4.795	20.240	383.772
	– krediti strankam, ki niso banke	3.019.728	22.658	159.156	35.790	3.237.332
6.	Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	26.544	–	–	–	26.544
7.	Druga finančna sredstva	4.297	588	7	47	4.939
	Skupaj finančna sredstva	3.620.237	624.899	168.244	96.065	4.509.445

Stanje 31. december 2009

	Sredstva	Slovenija	Druge članice EU	JV in V Evropa (brez članic EU)	Druge države	Skupaj
1.	Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	252.599	–	–	–	252.599
2.	Finančna sredstva, namenjena trgovanju	18.316	3.143	738	357	22.554
3.	Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	16.250	856	3.128	7.716	27.950
4.	Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	443.460	254.578	1.724	23.142	722.904
5.	Kredit	2.792.684	432.028	165.415	54.410	3.444.537
	– krediti bankam	96.141	401.170	11.017	30.908	539.236
	– krediti strankam, ki niso banke	2.696.543	30.858	154.398	23.502	2.905.301
6.	Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	13.449	–	–	–	13.449
7.	Druga finančna sredstva	3.416	542	35	–	3.993
	Skupaj finančna sredstva	3.540.174	691.147	171.040	85.625	4.487.986

Osnova za razvrščanje izpostavljenosti skupine po geografskih območjih je določena glede na stalno prebivališče oziroma sedež nasprotne stranke. Največjo izpostavljenost do tujine je skupina izkazovala do strank s sedežem v drugih državah članicah EU.

Pojasnila k računovodskim izkazom (nadaljevanje)

2.1.2. Tržna tveganja

Tržna tveganja predstavljajo negotovost, ki se zaradi neugodnih sprememb dejavnikov tveganj, kamor uvrščamo obrestne mere, devizne tečaje, kreditne razmike, cene finančnih instrumentov, cene blaga in druge pomembne dejavnike, lahko izrazi v neugodni spremembi vrednosti finančnega instrumenta oziroma v izgubi. V skupini ločeno spremljamo izpostavljenost tržnim tveganjem iz naslova pozicij trgovalne in bančne knjige. Tržna tveganja primarno nastajajo pri aktivnostih, ki se izvajajo v sektorju investicijskega bančništva in sektorju zakladništva. Pozicije trgovalne knjige vključujejo predvsem pozicije v lastniških in dolžniških finančnih instrumentih, valutnih poslih, blagu in izvedenih finančnih instrumentih, ki jih skupina namerava v kratkem roku prodati in s tem ustvariti dobiček. Del trgovalne knjige so tudi pozicije v izvedenih finančnih instrumentih, ki so namenjene ščitenju trgovalnih pozicij ali pa so del politike zapiranja pozicij v okviru poslovanja s strankami. Med pozicije bančne knjige uvrščamo strateške pozicije ter pozicije v dolžniških in lastniških finančnih instrumentih, valutnih poslih ter izvedenih finančnih instrumentih, ki jih skupina drži na daljši rok oziroma so namenjeni uravnavanju bilance.

Med tržna tveganja spadajo pozicijsko tveganje, valutno tveganje, tveganje spremembe cen blaga in tveganje preseganja največjih dopustnih izpostavljenosti na podlagi trgovanja.

Pozicijsko tveganje je tveganje nastanka izgube zaradi spremembe cen finančnih instrumentov, ki ga tvorita splošno in posebno pozicijsko tveganje. Posebno pozicijsko tveganje je tveganje spremembe cene finančnega instrumenta zaradi dejavnikov v zvezi z njegovim izdajateljem oziroma pri izvedenem finančnem instrumentu v zvezi z izdajateljem osnovnega finančnega instrumenta. Splošno pozicijsko tveganje je tveganje spremembe cene finančnega instrumenta pri dolžniškem finančnem instrumentu zaradi spremembe ravni obrestnih mer oziroma pri lastniškem finančnem instrumentu zaradi cenovnih gibanj na kapitalskem trgu, ki niso povezana s posebnimi lastnostmi posameznih finančnih instrumentov.

Valutno tveganje v okviru tržnih tveganj je tveganje padca vrednosti finančnih instrumentov zaradi neugodne spremembe tečajev valut.

Tveganje spremembe cen blaga je tveganje nastanka izgub pri pozicijah v blagu oziroma izvedenih finančnih instrumentih na blago zaradi neugodnih sprememb cen blaga.

Tveganje preseganja največjih dopustnih izpostavljenosti na podlagi trgovanja je tveganje preseganja največjih dopustnih izpostavljenosti iz trgovanja do posamezne osebe.

2.1.2.1. Proces upravljanja tržnih tveganj

Strategija upravljanja s tržnimi tveganji temelji na obstoječih in pričakovanih tržnih razmerah, realiziranih in planiranih finančnih podatkih, veljavnih predpisih in obstoječih sistemih upravljanja s tveganji. Skupina zasleduje politiko razpršenosti portfeljev, investiranja v visoko likvidne finančne naložbe v države visoke kreditne kakovosti, pri čemer se izogiba naložbam s špekulativno bonitetno oceno. Trgovanje z izvedenimi finančnimi instrumenti temelji na politiki zapiranja pozicij ter sklepanja poslov z nasprotnimi strankami boljše kreditne kakovosti.

Cilj **procesa upravljanja tržnih tveganj** je omejevanje nastanka izgube pri trgovanju in investiranju v finančne instrumente ob hkratnem upoštevanju priložnosti in potencialnih nevarnosti na kapitalskih trgih ter ciljne kapitalske ustreznosti. Skupina želi doseči čim boljše razmerje med ustvarjenim donosom in prevzetim tveganjem. Skupina upravlja tržna tveganja skladno s Politiko upravljanja s tržnimi tveganji.

Proces upravljanja s tržnimi tveganji vključuje:

- postopke ugotavljanja (prepoznavanja), merjenja/ocenjevanja, spremljanja in obvladovanja tržnih tveganj,
- notranje poročanje o tržnih tveganjih.

Prepoznavanje tveganj opredeljuje obstoječa in potencialna tveganja, ki se nanašajo na pozicije trgovalne in bančne knjige. Pred uvedbo novih storitev in vstopom na nove trge je treba opredeliti tveganja in proces upravljanja s tveganji. Vsako leto je pripravljena Strategija trgovanja, v kateri so prikazana potencialna tveganja in način njihovega upravljanja. Strategijo mora pisno odobriti služba za upravljanje s tveganji.

Pojasnila k računovodskim izkazom (nadaljevanje)

Sistem limitov za dejavnosti trgovanja s finančnimi instrumenti omogoča učinkovito razpršenost tveganj ob upoštevanju danih priložnosti na kapitalskih trgih. Služba za upravljanje s tveganji določa sistem limitov predvsem na podlagi veljavnega in planiranega kapitala, velikosti dobička in sprejemljivega tveganja. Limitni sistem vsebuje kreditne in pozicijske limite, limite največje dovoljene izgube, limite na tržnost tečajev sklenjenih poslov, limite VaR in limite po posameznih pooblaščenih osebah.

Skupina ima vzpostavljen tudi limitni sistem za poslovanje z dolžniškimi in lastniškimi finančnimi instrumenti bančne knjige, s čimer zasleduje politiko investiranja v obveznice boljše kreditne kakovosti in večjo panožno diverzifikacijo ter omejuje največjo dovoljeno izgubo.

Glede **strukture in organizacije ustreznih funkcij upravljanja tržnih tveganj** velja, da sta uprava in višje vodstvo odgovorna za učinkovito upravljanje tržnih tveganj. Uprava je pooblastila za odobravanje limitov s področja tržnih tveganj prenesla na odbor za upravljanje z bilanco.

Pristojnosti in naloge so jasno razmejene med trgovalnimi organizacijskimi enotami (zakladništvo, investicijsko bančništvo), podpornimi službami in službo za upravljanje s tveganji, ki je organizacijsko neodvisna od enot, ki tržna tveganja prevzemajo.

Za **obseg in lastnosti notranjega poročanja o tržnih tveganjih** velja, da kontrolni center za zakladništvo in investicijsko bančništvo dnevno izračunava izkoriščenost limitov trgovanja in poslovanja s finančnimi instrumenti bančne knjige ter o njih poroča upravi, višjemu vodstvu, trgovalnim organizacijskim enotam in službi za upravljanje s tveganji. Odbor za upravljanje z bilanco mesečno spremlja poročilo o izpostavljenosti tržnemu tveganju z vidika izkoriščenosti limitov, višine tvegane vrednosti (VaR) in rezultatov testiranja izjemnih razmer, ločeno za trgovalno in bančno knjigo.

2.1.2.1.1. Merjenje tržnih tveganj

Sistem merjenja tržnih tveganj sestoji iz procesa analiziranja in ovrednotenja tveganj, kar vključuje določitev pogostosti nastanka določenega potencialnega dogodka in višine njegove posledice. Tržna tveganja se redno merijo s pomočjo:

- metode tvegane vrednosti (angl. Value-at-Risk oziroma VaR),
- testiranja izjemnih razmer,
- izračuna kapitalskih zahtev za tržna tveganja po standardiziranem pristopu.

Uporabnost metode VaR je v obdobjih skrajno neugodnih tržnih razmer omejena. Zato skupina izvaja teste izjemnih razmer, ki odražajo potencialni vpliv izjemnih, a kljub temu možnih okoliščin na finančnih trgih na vrednost finančnih instrumentov.

Tržna tveganja se merijo tudi z analizami občutljivosti, s katerimi se meri vpliv sprememb različnih dejavnikov tveganja (kot so obrestne mere, devizni tečaji, delniški indeksi in kreditni razmiki) na dobiček in kapital.

2.1.2.1.2. Orodja za zmanjševanje tržnih tveganj

Osnovno orodje za uspešno upravljanje tržnih tveganj predstavlja primeren limitni sistem. Za **varovanje pred tržnimi tveganji in za njihovo zmanjševanje** sta vzpostavljena sistem limitov za dejavnosti trgovanja ter sistem limitov za poslovanje z lastniškimi in dolžniškimi finančnimi instrumenti bančne knjige. Kontrola tržnih tveganj se dnevno izvaja prek limitnega sistema in jasnih smernic glede odgovornosti in pristojnosti pri prevzemanju tveganj.

Pri glavnini trgovanja z izvedenimi finančnimi instrumenti se izpostavljenost pozicijskemu, obrestnemu in valutnemu tveganju zmanjšuje z zasledovanjem politike zapiranja pozicij. Tržna tveganja se zavarujejo z nasprotnim poslom.

2.1.2.1.3. VaR trgovalne knjige

Ocena tvegane vrednosti (angl. VaR) je kvantitativna mera, ki ocenjuje potencialno izgubo vrednosti pozicij zaradi neugodnih sprememb dejavnikov tveganja v določenem prihodnjem obdobju ob določeni stopnji zaupanja. Za izračun mere tvegane vrednosti (VaR) skupina uporablja metodo historične simulacije, ki upošteva kvantitativne standarde Banke Slovenije. Model predpostavlja naslednje:

- 10-dnevno obdobje držanja, kar pomeni, da naj bi bilo mogoče v 10 dneh likvidirati oziroma odprodati vse pozicije, zajete v izračun. Ta predpostavka ne velja nujno za vse pozicije oziroma v razmerah splošne nelikvidnosti na finančnih trgih. Razširitev dnevnega VaR na daljše obdobje vsebuje predpostavko statičnega portfelja.

Pojasnila k računovodskim izkazom (nadaljevanje)

- 1-letno obdobje opazovanja, kar pomeni, da naj bi zadnje leto dovolj dobro odražalo spremenljive tržne razmere, ki vplivajo na poslovanje skupine. Dejansko pa ni nujno, da so historični podatki dober pokazatelj potencialnih prihodnjih sprememb dejavnikov tveganja. To še posebej velja v obdobju izjemnih tržnih razmer.
- 99-odstotni interval zaupanja, kar pomeni, da naj bi skupina v enem na sto trgovalnih dni utrpela večjo izgubo iz dejavnosti trgovanja, kot je izračunana vrednost. Višine teh večjih izgub pa z mero VaR ni mogoče kvantificirati.

Z mero VaR skupina ocenjuje, da bo potencialna izguba v enem od stotih trgovalnih dni najmanj enaka izračunani tvegani vrednosti na posamezen trgovalni dan ob predpostavki, da je pozicije mogoče odprodati v naslednjih desetih dneh.

V nadaljevanju je prikazana vrednost VaR za trgovalno knjigo.

VaR TRGOVALNE KNJIGE

2010	Stanje 31. december	Povprečen	Najvišji	Najnižji
Valutno tveganje	213	97	213	17
Obrestno tveganje	295	162	430	62
Tveganje lastniških vrednostnih papirjev	236	1.433	2.443	236
Tveganje spremembe cen blaga	3	–	3	–

2009	Stanje 31. december	Povprečen	Najvišji	Najnižji
Valutno tveganje	32	79	224	19
Obrestno tveganje	146	266	634	146
Tveganje lastniških vrednostnih papirjev	1.792	3.397	4.354	1.792

Mera VaR za portfelj lastniških vrednostnih papirjev v trgovalni knjigi se je v letu 2010 pomembno znižala in je znašala 236 tisoč evrov na dan 31. december 2010. Skladno s politiko zmanjševanja obsega trgovalne knjige lastniških vrednostnih papirjev je znižanje mere VaR predvsem posledica manjšega obsega lastniškega portfelja v trgovalni knjigi. Del trgovalne knjige v vrednosti 16.248 tisoč evrov je bil dne 30. septembra 2010 prerazvrščen v bančno knjigo zaradi spremenjene namembnosti v smeri dolgoročnejšega držanja naložb v portfelju. Mera VaR za lastniške vrednostne papirje v bančni knjigi je na dan 31. december 2010 znašala 3.672 tisoč evrov. Na znižanje mere VaR za lastniške vrednostne papirje v trgovalni knjigi v letu 2010 je vplivala tudi manj tvegana struktura naložb v portfelju.

2.1.2.1.4. Analiza občutljivosti za finančne instrumente

Analiza občutljivosti finančnih instrumentov bančne in trgovalne knjige na spremembe dejavnikov tržnih tveganj (obrestne mere, valutni tečaji in delniški tržni indeksi) je pripravljena na podlagi izkaza finančnega položaja bančne skupine na zadnji dan v letu, pri čemer se vpliv občutljivosti finančnih instrumentov izkazuje na dobičku ali kapitalu. Pri valutnem tveganju in tveganju spremembe cene lastniških vrednostnih papirjev analiza občutljivosti kaže vpliv spremembe dejavnikov tveganj na vrednost posamezne pozicije. Pri obrestnem tveganju pa analiza občutljivosti prikazuje vpliv spremembe obrestnih mer na obrestne prihodke in odhodke ter na tržno vrednost dolžniških finančnih instrumentov, izkazanih po poštenu vrednosti.

Metodologija določanja potencialne spremembe dejavnikov tveganj temelji na pričakovanjih o njihovem gibanju v prihodnjem koledarskem letu. Določanje pričakovane spremembe valutnih tečajev in obrestnih mer temelji na vgrajenih nestanovitnostih valutnih oziroma obrestnih opcij, s katerimi se trguje na neorganiziranem trgu. Pri tem se upoštevajo opcije z zapadlostjo eno leto, ki se nanašajo na ustrezen valutni par oziroma medbančno obrestno mero v posamezni valuti. Pri definiranju pričakovane spremembe delniških indeksov skupina uporablja interne ocene analitikov.

Pojasnila k računovodskim izkazom (nadaljevanje)

V nadaljevanju je prikazana analiza občutljivosti po segmentih tveganj za finančne instrumente v bančni in trgovalni knjigi.

ANALIZA OBČUTLJIVOSTI PO SEGMENTIH TVEGANJ ZA FINANČNE INSTRUMENTE V BANČNI IN TRGOVALNI KNJIGI

Stanje 31. december 2010				Valutno tveganje Sprememba tečaja tuje valute (v %)*			
				Apreciacija tujih valut glede na EUR		Depreciacija tujih valut glede na EUR	
Finančna sredstva	Knjigovodska vrednost	Knjiga		Vpliv na dobiček	Vpliv na kapital	Vpliv na dobiček	Vpliv na kapital
1. Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	135.268	B		96	–	(96)	–
2. Finančna sredstva, namenjena trgovanju	41.831	T		1.656	–	(1.656)	–
3. Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	30.643	B		–	–	–	–
4. Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	649.116	B, T		–	188	–	(188)
– v bančni knjigi	648.722	B		–	188	–	(188)
– v trgovalni knjigi	394	T		–	–	–	–
5. Krediti	3.621.104	B		12.394	–	(12.394)	–
– krediti bankam	383.772			7.861	–	(7.861)	–
– krediti strankam, ki niso banke	3.237.332			4.533	–	(4.533)	–
6. Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	26.544	B		–	–	–	–
7. Druga finančna sredstva	4.939	B		100	–	(100)	–
Vpliv na finančna sredstva pred davki				14.246	188	(14.246)	(188)
– vpliv iz bančne knjige				12.590	188	(12.590)	(188)
– vpliv iz trgovalne knjige				1.656	–	(1.656)	–
Davki (22 %)				(3.106)	–	3.106	–
– iz bančne knjige				(2.745)	–	2.745	–
– iz trgovalne knjige				(361)	–	361	–
Vpliv na finančna sredstva po davkih				11.140	188	(11.140)	(188)
– vpliv iz bančne knjige				9.845	188	(9.845)	(188)
– vpliv iz trgovalne knjige				1.295	–	(1.295)	–
Finančne obveznosti							
1. Finančne obveznosti do centralne banke	28	B		(4)	–	4	–
2. Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	12.986	T		(1.498)	–	1.498	–
3. Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	8.152	B		–	–	–	–
4. Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	4.129.920	B		(14.016)	–	14.016	–
– vloge bank	99.345			(429)	–	429	–
– vloge strank, ki niso banke	2.252.189			(10.037)	–	10.037	–
– krediti bank	933.790			(3.548)	–	3.548	–
– krediti strank, ki niso banke	10.022			(2)	–	2	–
– dolžniški vrednostni papirji	705.461			–	–	–	–
– podrejene obveznosti	129.113			–	–	–	–
5. Finančne obveznosti, vezane na finančna sredstva, ki ne izpolnjujejo pogojev za odpravo pripoznanja	45.160	B		–	–	–	–
6. Druge finančne obveznosti	11.523	B		(26)	–	26	–
Vpliv na finančne obveznosti pred davki				(15.544)	–	15.544	–
– vpliv iz bančne knjige				(14.046)	–	14.046	–
– vpliv iz trgovalne knjige				(1.498)	–	1.498	–
Davki (22 %)				3.389	–	(3.389)	–
– iz bančne knjige				3.062	–	(3.062)	–
– iz trgovalne knjige				327	–	(327)	–
Vpliv na finančne obveznosti po davkih				(12.155)	–	12.155	–
– vpliv iz bančne knjige				(10.984)	–	10.984	–
– vpliv iz trgovalne knjige				(1.171)	–	1.171	–
Skupaj povečanje/zmanjšanje po davkih				(1.015)	188	1.015	(188)
– iz bančne knjige				(1.139)	188	1.139	(188)
– iz trgovalne knjige				124	–	(124)	–

* Scenarij spremembe tečaja valut

USD	15 %
CHF	15 %
GBP	15 %
Drugo	15 %

Pojasnila k računovodskim izkazom (nadaljevanje)

Obrestno tveganje Sprememba obrestne mere (v bazičnih točkah)**				Tveganje lastniških vrednostnih papirjev Sprememba delniškega indeksa (v %)**			
Rast obrestnih mer		Padec obrestnih mer		Rast delniških indeksov		Padec delniških indeksov	
Vpliv na dobiček	Vpliv na kapital	Vpliv na dobiček	Vpliv na kapital	Vpliv na dobiček	Vpliv na kapital	Vpliv na dobiček	Vpliv na kapital
553	–	(553)	–	–	–	–	–
(348)	–	348	–	552	–	(552)	–
634	–	(634)	–	–	–	–	–
1.107	(4.105)	(1.107)	4.105	–	9.066	–	(9.066)
1.107	(4.105)	(1.107)	4.105	–	9.008	–	(9.008)
–	–	–	–	–	58	–	(58)
13.922	–	(13.922)	–	–	–	–	–
1.792	–	(1.792)	–	–	–	–	–
12.130	–	(12.130)	–	–	–	–	–
–	–	–	–	–	–	–	–
–	–	–	–	–	–	–	–
15.868	(4.105)	(15.868)	4.105	552	9.066	(552)	(9.066)
16.216	(4.105)	(16.216)	4.105	–	9.008	–	(9.008)
(348)	–	348	–	552	58	(552)	(58)
(3.459)	–	3.459	–	(120)	–	120	–
(3.535)	–	3.535	–	–	–	–	–
76	–	(76)	–	(120)	–	120	–
12.409	(4.105)	(12.409)	4.105	432	9.066	(432)	(9.066)
12.681	(4.105)	(12.681)	4.105	–	9.008	–	(9.008)
(272)	–	272	–	432	58	(432)	(58)

–	–	–	–	–	–	–	–
–	–	–	–	–	–	–	–
–	–	–	–	–	–	–	–
(12.098)	–	12.098	–	–	–	–	–
(466)	–	466	–	–	–	–	–
(5.243)	–	5.243	–	–	–	–	–
(3.524)	–	3.524	–	–	–	–	–
(28)	–	28	–	–	–	–	–
(2.251)	–	2.251	–	–	–	–	–
(586)	–	586	–	–	–	–	–
(212)	–	212	–	–	–	–	–
–	–	–	–	–	–	–	–
(12.310)	–	12.310	–	–	–	–	–
(12.310)	–	12.310	–	–	–	–	–
–	–	–	–	–	–	–	–
2.684	–	(2.684)	–	–	–	–	–
2.684	–	(2.684)	–	–	–	–	–
–	–	–	–	–	–	–	–
(9.626)	–	9.626	–	–	–	–	–
(9.626)	–	9.626	–	–	–	–	–
–	–	–	–	–	–	–	–
2.782	(4.105)	(2.782)	4.105	432	9.066	(432)	(9.066)
3.054	(4.105)	(3.054)	4.105	–	9.008	–	(9.008)
(272)	–	272	–	432	58	(432)	(58)

** Scenarij spremembe obrestnih mer po valutah

EUR	50 bt
USD	50 bt
CHF	50 bt
Drugo	50 bt

*** Scenarij spremembe delniških indeksov

SBI20	15 %
Other	15 %

Pojasnila k računovodskim izkazom (nadaljevanje)

ANALIZA OBČUTLJIVOSTI PO SEGMENTIH TVEGANJ ZA FINANČNE INSTRUMENTE V BANČNI IN TRGOVALNI KNJIGI

Stanje 31. december 2009				Valutno tveganje Sprememba tečaja tuje valute (v %)*			
				Apreciacija tujih valut glede na EUR		Depreciacija tujih valut glede na EUR	
Finančna sredstva	Knjigovodska vrednost	Knjiga		Vpliv na dobiček	Vpliv na kapital	Vpliv na dobiček	Vpliv na kapital
1. Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	252.599	B		104	–	(104)	–
2. Finančna sredstva, namenjena trgovanju	22.554	T		67	–	(67)	–
3. Finančna sredstva, priznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	27.950	B		–	–	–	–
4. Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	722.904	B, T		–	157	–	(157)
– v bančni knjigi	697.264	B		–	149	–	(149)
– v trgovalni knjigi	25.640	T		–	8	–	(8)
5. Krediti	3.444.537	B		12.645	–	(12.645)	–
– krediti bankam	539.236			8.659	–	(8.659)	–
– krediti strankam, ki niso banke	2.905.301			3.986	–	(3.986)	–
6. Druga finančna sredstva	3.993	B		1	–	(1)	–
Vpliv na finančna sredstva pred davki				12.817	157	(12.817)	(157)
– vpliv iz bančne knjige				12.750	149	(12.750)	(149)
– vpliv iz trgovalne knjige				67	8	(67)	(8)
Davki (22 %)				(2.781)	–	2.781	–
– iz bančne knjige				(2.767)	–	2.767	–
– iz trgovalne knjige				(15)	–	15	–
Vpliv na finančna sredstva po davkih				10.036	157	(10.036)	(157)
– vpliv iz bančne knjige				9.983	149	(9.983)	(149)
– vpliv iz trgovalne knjige				53	8	(53)	(8)
Finančne obveznosti							
1. Finančne obveznosti do centralne banke	100.537	B		(1)	–	1	–
2. Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	3.949	T		(8)	–	8	–
3. Finančne obveznosti, priznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	7.716	B		–	–	–	–
4. Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	4.052.394	B		(13.824)	–	13.824	–
– vloge bank	47.751			(189)	–	189	–
– vloge strank, ki niso banke	2.167.051			(9.771)	–	9.771	–
– krediti bank	1.018.188			(3.861)	–	3.861	–
– krediti strank, ki niso banke	233			(3)	–	3	–
– dolžniški vrednostni papirji	673.363			–	–	–	–
– podrejene obveznosti	145.808			–	–	–	–
6. Druge finančne obveznosti	13.866	B		(46)	–	46	–
Vpliv na finančne obveznosti pred davki				(13.879)	–	13.879	–
– vpliv iz bančne knjige				(13.871)	–	13.871	–
– vpliv iz trgovalne knjige				(8)	–	8	–
Davki (22 %)				3.012	–	(3.012)	–
– iz bančne knjige				3.010	–	(3.010)	–
– iz trgovalne knjige				2	–	(2)	–
Vpliv na finančne obveznosti po davkih				(10.867)	–	10.867	–
– vpliv iz bančne knjige				(10.861)	–	10.861	–
– vpliv iz trgovalne knjige				(6)	–	6	–
Skupaj povečanje/zmanjšanje po davkih				(831)	157	831	(157)
– iz bančne knjige				(878)	149	878	(149)
– iz trgovalne knjige				47	8	(47)	(8)

* Scenarij spremembe tečaja valut

USD	15 %
CHF	10 %
GBP	15 %
Drugo	15 %

Pojasnila k računovodskim izkazom (nadaljevanje)

Obrestno tveganje Sprememba obrestne mere (v bazičnih točkah)**				Tveganje lastniških vrednostnih papirjev Sprememba delniškega indeksa (v %)**			
Rast obrestnih mer		Padec obrestnih mer		Rast delniških indeksov		Padec delniških indeksov	
Vpliv na dobiček	Vpliv na kapital	Vpliv na dobiček	Vpliv na kapital	Vpliv na dobiček	Vpliv na kapital	Vpliv na dobiček	Vpliv na kapital
1.117	–	(1.117)	–	–	–	–	–
(65)	–	65	–	1.508	–	(1.508)	–
645	–	(645)	–	–	–	–	–
1.069	(5.004)	(1.069)	5.004	–	9.908	–	(9.908)
1.068	(4.875)	(1.068)	4.875	–	7.188	–	(7.188)
1	(129)	(1)	129	–	2.720	–	(2.720)
12.840	–	(12.840)	–	–	–	–	–
2.190	–	(2.190)	–	–	–	–	–
10.650	–	(10.650)	–	–	–	–	–
–	–	–	–	–	–	–	–
15.606	(5.004)	(15.606)	5.004	1.508	9.908	(1.508)	(9.908)
15.670	(4.875)	(15.670)	4.875	–	7.188	–	(7.188)
(64)	(129)	64	129	1.508	2.720	(1.508)	(2.720)
(3.387)	–	3.387	–	(327)	–	327	–
(3.400)	–	3.400	–	–	–	–	–
13	–	(13)	–	(327)	–	327	–
12.219	(5.004)	(12.219)	5.004	1.181	9.908	(1.181)	(9.908)
12.270	(4.875)	(12.270)	4.875	–	7.188	–	(7.188)
(51)	(129)	51	129	1.181	2.720	(1.181)	(2.720)
(251)	–	251	–	–	–	–	–
–	–	–	–	–	–	–	–
–	–	–	–	–	–	–	–
(13.195)	–	13.195	–	–	–	–	–
(219)	–	219	–	–	–	–	–
(6.638)	–	6.638	–	–	–	–	–
(3.606)	–	3.606	–	–	–	–	–
(1)	–	1	–	–	–	–	–
(2.133)	–	2.133	–	–	–	–	–
(598)	–	598	–	–	–	–	–
–	–	–	–	–	–	–	–
(13.446)	–	13.446	–	–	–	–	–
(13.446)	–	13.446	–	–	–	–	–
–	–	–	–	–	–	–	–
2.918	–	(2.918)	–	–	–	–	–
2.918	–	(2.918)	–	–	–	–	–
–	–	–	–	–	–	–	–
(10.528)	–	10.528	–	–	–	–	–
(10.528)	–	10.528	–	–	–	–	–
–	–	–	–	–	–	–	–
1.691	(5.004)	(1.691)	5.004	1.181	9.908	(1.181)	(9.908)
1.742	(4.875)	(1.742)	4.875	–	7.188	–	(7.188)
(51)	(129)	51	129	1.181	2.720	(1.181)	(2.720)

**** Scenarij spremembe obrestnih mer po valutah**

EUR	50 bt
USD	25 bt
CHF	25 bt
Drugo	50 bt

***** Scenarij spremembe delniških indeksov**

SBI20	15 %
Other	10 %

Pojasnila k računovodskim izkazom (nadaljevanje)

2.1.2.2. Valutno tveganje

Valutno tveganje pomeni izpostavljenost skupine posledicam sprememb tečajev tujih valut, ki v primeru neugodnih gibanj zmanjšujejo dohodek skupine.

2.1.2.2.1. Proces upravljanja valutnega tveganja

Strategija upravljanja z valutnim tveganjem je osredotočena na izpostavljenost tveganju v skladu s postavljenimi omejitvami in sposobnostjo skupine za prevzemanje tveganj glede na prihodke in kapitalsko ustreznost. Skupina prepozna, meri, upravlja in nadzoruje valutno tveganje v skladu s sprejeto politiko upravljanja z valutnim tveganjem. **Proces upravljanja z valutnim tveganjem** vključuje postopke za obvladovanje valutnega tveganja skupaj z notranjim poročanjem.

Glede **strukture in organizacije ustreznih funkcij upravljanja z valutnim tveganjem** velja, da izvajanje politike spremlja in nadzira odbor za upravljanje z bilanco, za operativno uravnavanje valutnega tveganja in usklajevanje odprtih pozicij s postavljenimi limiti med dnem in preko noči pa skrbi zakladništvo.

Za **obseg in lastnosti notranjega poročanja** je uveljavljena praksa izdelave dnevnih poročil o izpostavljenosti valutnemu tveganju, dnevnih izračunov o največjih možnih izgubah iz naslova odprtih deviznih pozicij ter rednih mesečnih poročil o izpostavi valutnemu tveganju, ki jih na sejah obravnava odbora za upravljanje z bilanco.

Sistem merjenja valutnega tveganja zajema dnevno spremljanje neto pozicij v tujih valutah po posamezni valuti in skupinah valut ter dnevno izračunavanje največje dovoljene izgube iz naslova valutnega tveganja z uporabo metode tvegane vrednosti (angl. VaR). Merjenje in ocenjevanje valutnega tveganja potekata v skladu s sprejeto metodologijo, v okviru katere so opredeljeni tudi testi izjemnih razmer, s katerimi lahko skupina oceni možnost izgube v primeru večjega nihanja tečajev tujih valut.

Skupina izvaja **varovanje pred valutnim tveganjem oziroma ga zmanjšuje**, saj je izpostavljena vplivom nihanja pomembnejših tečajev tujih valut na njeno finančno stanje in denarne tokove. Skupina je v letu 2010 tekoče usklajevala razlike med nakupi in prodajami tujih valut, ki so izhajale pretežno iz opravljanja plačilnega prometa. Izpostavljenost iz finančnih instrumentov v tujih valutah je bila zelo nizka in v skladu s postavljenimi limiti.

Pojasnila k računovodskim izkazom (nadaljevanje)

Preglednica v nadaljevanju prikazuje povzetek izpostavljenosti skupine valutnemu tveganju in vključuje finančne instrumente skupine, izkazane po knjigovodskih vrednostih in po valutah.

KONCENTRACIJA VALUTNEGA TVEGANJA ZA BILANČNE IN ZUNAJBILANČNE FINANČNE INSTRUMENTE

Stanje 31. december 2010							
	Sredstva	EUR	USD	CHF	GBP	Drugo	Skupaj
1.	Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	134.625	279	71	30	263	135.268
2.	Finančna sredstva, namenjena trgovanju	30.791	1.354	9.612	19	55	41.831
3.	Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	30.643	–	–	–	–	30.643
4.	Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	647.861	1.046	–	–	209	649.116
5.	Kredit	3.538.476	38.194	23.040	2.744	18.650	3.621.104
	– krediti bankam	331.366	35.619	3.456	2.744	10.587	383.772
	– krediti strankam, ki niso banke	3.207.110	2.575	19.584	–	8.063	3.237.332
6.	Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	26.544	–	–	–	–	26.544
7.	Druge finančna sredstva	4.271	47	599	17	5	4.939
	Skupaj finančna sredstva	4.413.211	40.920	33.322	2.810	19.182	4.509.445
Obveznosti							
1.	Finančne obveznosti do centralne banke	–	21	–	7	–	28
2.	Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	3.000	343	9.620	1	22	12.986
3.	Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	8.152	–	–	–	–	8.152
4.	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	4.036.485	55.122	24.327	3.527	10.459	4.129.920
	– vloge bank	96.486	1.195	954	314	396	99.345
	– vloge strank, ki niso banke	2.185.276	42.973	10.688	3.213	10.039	2.252.189
	– krediti bank	910.139	10.954	12.686	–	12	933.790
	– krediti strank, ki niso banke	10.010	–	–	–	12	10.022
	– dolžniški vrednostni papirji	705.461	–	–	–	–	705.461
	– podrejene obveznosti	129.113	–	–	–	–	129.113
5.	Finančne obveznosti, vezane na finančna sredstva, ki ne izpolnjujejo pogojev za odpravo pripoznanja	45.160	–	–	–	–	45.160
6.	Druge finančne obveznosti	11.384	107	–	–	32	11.523
	Skupaj finančne obveznosti	4.104.181	55.593	33.947	3.535	10.513	4.207.769
	Neto bilančna pozicija	309.030	(14.673)	(625)	(725)	8.669	301.676
	Prevzete nepreklicne obveznosti	255.921	1.587	–	–	1.902	259.410

Pojasnila k računovodskim izkazom (nadaljevanje)

KONCENTRACIJA VALUTNEGA TVEGANJA ZA BILANČNE IN ZUNAJBILANČNE FINANČNE INSTRUMENTE

Stanje 31. december 2009

	Sredstva	EUR	USD	CHF	GBP	Drugo	Skupaj
1.	Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	251.851	202	163	90	293	252.599
2.	Finančna sredstva, namenjena trgovanju	22.104	448	2	–	–	22.554
3.	Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	27.950	–	–	–	–	27.950
4.	Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	721.856	978	–	–	70	722.904
5.	Krediti	3.350.138	42.183	30.307	4.580	17.329	3.444.537
	– krediti bankam	479.055	34.944	7.374	4.580	13.283	539.236
	– krediti strankam, ki niso banke	2.871.083	7.239	22.933	–	4.046	2.905.301
6.	Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	13.449	–	–	–	–	13.449
7.	Druga finančna sredstva	3.987	4	–	–	2	3.993
	Skupaj finančna sredstva	4.391.335	43.815	30.472	4.670	17.694	4.487.986

Obveznosti

1.	Finančne obveznosti do centralne banke	100.528	4	–	5	–	100.537
2.	Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	3.893	54	2	–	–	3.949
3.	Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	7.716	–	–	–	–	7.716
4.	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	3.950.092	54.364	30.432	4.574	12.932	4.052.394
	– vloge bank	46.376	556	351	101	367	47.751
	– vloge strank, ki niso banke	2.099.673	43.650	6.707	4.473	12.548	2.167.051
	– krediti bank	984.656	10.158	23.374	–	–	1.018.188
	– krediti strank, ki niso banke	216	–	–	–	17	233
	– dolžniški vrednostni papirji	673.363	–	–	–	–	673.363
	– podrejene obveznosti	145.808	–	–	–	–	145.808
5.	Druge finančne obveznosti	13.681	170	2	–	13	13.866
	Skupaj finančne obveznosti	4.075.910	54.592	30.436	4.579	12.945	4.178.462

Neto bilančna pozicija	315.425	(10.777)	36	91	4.749	309.524
-------------------------------	----------------	-----------------	-----------	-----------	--------------	----------------

Prevzete nepreklicne obveznosti	263.513	334	–	–	764	264.611
--	----------------	------------	----------	----------	------------	----------------

Pojasnila k računovodskim izkazom (nadaljevanje)

2.1.2.2.2. Analiza občutljivosti po valutah

V nadaljevanju je prikazana analiza občutljivosti po valutah z vplivom na dobiček in kapital zaradi depreciacije.

VPLIV SPREMEMBE TEČAJEV (DEPRECIACIJE) TUJIH VALUT NA DOBIČEK IN KAPITAL

(pojasnilo 2.1.2.1.4.)

Stanje 31. december 2010				Stanje 31. december 2009			
Valuta	Depreciacija tuje valute glede na EUR	Vpliv na neto dobiček	Vpliv na kapital	Valuta	Depreciacija tuje valute glede na EUR	Vpliv na neto dobiček	Vpliv na kapital
USD	15 %	1.847	(157)	USD	15 %	1.444	(147)
CHF	15 %	74	–	CHF	10 %	(3)	–
GBP	15 %	85	–	GBP	15 %	(11)	–
Drugo	15 %	(991)	(31)	Drugo	15 %	(599)	(11)
Skupaj		1.015	(188)	Skupaj		831	(157)

V primeru apreciacije tujih valut glede na evro (ob sicer enakem scenariju kot zgoraj), bi bil vpliv na dobiček in kapital ravno nasproten.

2.1.2.3. Obrestno tveganje

Obrestno tveganje pomeni izpostavljenost finančnega položaja skupine neugodnim spremembam tržne ravni obrestnih mer. Skupina je izpostavljena vplivom nihanja glavnih tržnih obrestnih mer tako na njeno tveganje poštene vrednosti kot na tveganje denarnih tokov. Obrestno tveganje poštene vrednosti je tveganje, da bo vrednost finančnega instrumenta nihala zaradi sprememb tržnih obrestnih mer. Obrestno tveganje denarnih tokov je tveganje, da bodo prihodnji denarni tokovi iz finančnega instrumenta nihali zaradi sprememb tržnih obrestnih mer. Kot posledica teh sprememb se spreminjajo tudi obrestne marže in dobiček.

2.1.2.3.1. Proces upravljanja obrestnega tveganja

V skladu s **strategijo upravljanja z obrestnim tveganjem** skupina omejuje obseg obrestnega tveganja z vzpostavitvijo limitnega sistema in z opredelitvijo potrebnega notranjega kapitala. Skupina obvladuje obrestno tveganje z usklajevanjem virov sredstev in naložb po njihovi zapadlosti, višini in načinu določanja obrestnih mer ter z uporabo izvedenih finančnih instrumentov, redno pa izračunava tudi vpliv spremembe obrestnih mer na neto obrestne prihodke in vrednost kapitala s standardnim obrestnim šokom.

Skupina izvaja učinkovit **proces upravljanja z obrestnim tveganjem**, ki omogoča, da ostaja raven tveganja v sprejemljivih mejah. Skupina prepoznava, meri, upravlja, nadzoruje in spremlja obrestno tveganje v skladu s sprejeto politiko upravljanja z obrestnim tveganjem. Proces upravljanja z obrestnim tveganjem vključuje postopke za obvladovanje obrestnega tveganja ob učinkovitem notranjem poročanju.

Glede **strukture in organizacije ustreznih funkcij upravljanja z obrestnim tveganjem** velja, da izvajanje politike spremlja odbor za upravljanje z bilanco, uravnavanje obrestnega tveganja ter izpolnjevanje zahtev in postavljenih omejitev pa je odgovornost zakladništva.

Skladno s potrebami **notranjega poročanja** skupina spremlja obrestno tveganje, ki izhaja iz poslov trgovanja, v sklopu spremljanja tržnih tveganj, kjer za merjenje tveganja uporablja metodo tvegane vrednosti (angl. VaR), testiranje izjemnih razmer in analizo občutljivosti. **Merjenje obrestnega tveganja**, ki izhaja iz neusklajenih postavk bančne knjige, se izvaja na podlagi obrestnih vrzeli. Grupirani denarni tokovi se razporedijo v posamezne časovne razrede glede na prvo ponovno določitev obrestnih mer oziroma pogodbeno zapadlost. Za razporeditev postavk brez končnega roka zapadlosti je skupina uporabila interno metodologijo, ki jo je sprejel odbor za upravljanje z bilanco. Spremljanje in izdelava poročil o odprtih pozicijah potekata na mesečni ravni.

Skupina je pri svojem poslovanju izpostavljena nihanju obrestnih mer, zato je pomembno, da meri svojo občutljivost na spremembe obrestnih mer in temu primerno uravnava svoj izkaz finančnega položaja. Skupina redno izračunava vpliv sprememb obrestnih mer na dobiček in kapital.

Pojasnila k računovodskim izkazom (nadaljevanje)

Za spremljanje učinkovitosti načinov za **varovanje pred obrestnim tveganjem in njegovo zmanjševanje** skupina redno ocenjuje lastno sposobnost prevzemanja tveganj v skladu s sprejeto metodologijo. Za zmanjševanje izpostavljenosti obrestnemu tveganju skupina uporablja izvedene finančne instrumente na obrestno mero.

Preglednica v nadaljevanju prikazuje povzetek izpostavljenosti skupine obrestnemu tveganju. Vključuje finančne instrumente skupine po knjigovodski vrednosti ter jih razvršča glede na pogodbeno dogovorjen datum ponovne določitve obrestne mere ali datum zapadlosti, odvisno kateri je zgodnejši.

KONCENTRACIJA OBRESTNEGA TVEGANJA ZA BILANČNE IN ZUNAJBILANČNE FINANČNE INSTRUMENTE

Stanje 31. december 2010

Sredstva		Do 1 meseca	Nad 1 do 3 mesece
1.	Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	114.181	–
2.	Finančna sredstva, namenjena trgovanju	2.944	10.430
3.	Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	–	982
4.	Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	65.494	61.816
5.	Kredit	1.019.327	1.325.068
	– krediti bankam	290.226	87.133
	– krediti strankam, ki niso banke	729.101	1.237.935
6.	Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	8.967	–
Skupaj sredstva		1.210.913	1.398.296
Obveznosti			
1.	Finančne obveznosti do centralne banke	6	–
2.	Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	–	9.482
3.	Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	–	–
4.	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	1.028.913	1.119.287
	– vloge bank	88.781	4.474
	– vloge strank, ki niso banke	533.515	470.715
	– krediti bank	391.602	125.030
	– krediti strank, ki niso banke	–	–
	– dolžniški vrednostni papirji	14.444	509.068
	– podrejene obveznosti	571	10.000
5.	Finančne obveznosti, vezane na finančna sredstva, ki ne izpolnjujejo pogojev za odpravo pripoznanja	45.160	–
Skupaj obveznosti		1.074.079	1.128.769
Vrzel obrestne občutljivosti		136.834	269.527
Prevzete nepreklicne obveznosti		58.423	99.197

Pojasnila k računovodskim izkazom (nadaljevanje)

	Nad 3 do 12 mesecev	Nad 1 do 5 let	Nad 5 let	Neobrestovane postavke	Skupaj
	–	–	–	21.087	135.268
	405	5.042	12.717	10.293	41.831
	8.307	–	11.137	10.217	30.643
	208.428	206.720	41.752	64.906	649.116
	1.209.129	35.785	5.727	26.068	3.621.104
	5.613	–	–	800	383.772
	1.203.516	35.785	5.727	25.268	3.237.332
	737	9.574	7.266	–	26.544
	1.427.006	257.121	78.599	132.571	4.504.506
	2	9	11	–	28
	17	2.091	906	490	12.986
	8.152	–	–	–	8.152
	1.083.335	663.081	228.915	6.389	4.129.920
	1.395	2.088	2.607	–	99.345
	462.805	579.201	199.564	6.389	2.252.189
	407.293	–	9.865	–	933.790
	10.010	12	–	–	10.022
	83.290	81.780	16.879	–	705.461
	118.542	–	–	–	129.113
	–	–	–	–	45.160
	1.091.506	665.181	229.832	6.879	4.196.246
	335.500	(408.060)	(151.233)		
	96.439	2.867	459	2.025	259.410

Pojasnila k računovodskim izkazom (nadaljevanje)

KONCENTRACIJA OBRESTNEGA TVEGANJA ZA BILANČNE IN ZUNAJBILANČNE FINANČNE INSTRUMENTE

Stanje 31. december 2009

Sredstva		Do 1 meseca	Nad 1 do 3 mesece
1.	Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	228.467	–
2.	Finančna sredstva, namenjena trgovanju	–	–
3.	Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	11.681	–
4.	Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	23.371	103.598
5.	Kredit	976.604	1.250.369
	– krediti bankam	239.046	235.365
	– krediti strankam, ki niso banke	737.558	1.015.004
6.	Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	–	–
Skupaj sredstva		1.240.123	1.353.967
Obveznosti			
1.	Finančne obveznosti do centralne banke	9	–
2.	Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	–	–
3.	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	829.466	1.455.332
	– vloge bank	36.943	6.108
	– vloge strank, ki niso banke	530.554	541.398
	– krediti bank	258.786	290.326
	– krediti strank, ki niso banke	216	–
	– dolžniški vrednostni papirji	2.962	499.099
	– podrejene obveznosti	5	118.401
Skupaj obveznosti		829.475	1.455.332
Vrzel obrestne občutljivosti		410.648	(101.365)
Prevzete nepreklicne obveznosti		67.176	92.445

Pojasnila k računovodskim izkazom (nadaljevanje)

	Nad 3 do 12 mesecev	Nad 1 do 5 let	Nad 5 let	Neobrestovane postavke	Skupaj
	–	–	–	24.132	252.599
	–	391	2.066	23	2.480
	7.716	–	–	8.553	27.950
	96.928	381.248	49.335	68.424	722.904
	1.119.480	77.359	15.525	5.200	3.444.537
	61.805	1.520	–	1.500	539.236
	1.057.675	75.839	15.525	3.700	2.905.301
	4.284	9.165	–	–	13.449
	1.228.408	468.163	66.926	106.332	4.463.919
	100.528	–	–	–	100.537
	7.716	–	–	–	7.716
	1.002.835	558.477	205.325	959	4.052.394
	477	1.876	2.347	–	47.751
	456.324	461.116	176.717	942	2.167.051
	459.076	–	10.000	–	1.018.188
	–	–	–	17	233
	69.967	85.074	16.261	–	673.363
	16.991	10.411	–	–	145.808
	1.111.079	558.477	205.325	959	4.160.647
	117.329	(90.314)	(138.399)		
	96.332	6.907	1.414	337	264.611

Pojasnila k računovodskim izkazom (nadaljevanje)

2.1.2.3.2. Obrestne mere po valutah

Skupina spremlja obrestne mere po finančnih instrumentih. Povprečne obrestne mere so prikazane v naslednji preglednici.

POVPREČNE OBRESTNE MERE PO VALUTAH ZA FINANČNE INSTRUMENTE

		2010			2009		
		EUR	USD	CHF	EUR	USD	CHF
	Sredstva						
1.	Stanje na računih pri bankah in centralni banki	0,32 %	–	–	0,25 %	–	–
2.	Finančna sredstva, namenjena trgovanju	3,00 %	–	–	4,96 %	–	–
3.	Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	2,50 %	–	–	2,49 %	–	–
4.	Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	3,39 %	–	–	3,22 %	–	–
5.	Kredit	4,51 %	0,66 %	2,25 %	4,19 %	0,93 %	2,56 %
	– krediti bankam	0,81 %	0,37 %	0,00 %	0,61 %	0,33 %	0,00 %
	– krediti strankam, ki niso banke	4,89 %	3,92 %	2,25 %	4,75 %	3,50 %	2,56 %
6.	Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	3,95 %	–	–	3,33 %	–	–
	Obveznosti						
1.	Finančne obveznosti do centralne banke	–	–	–	1,00 %	–	–
2.	Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	0,00 %	–	–	0,00 %	–	–
3.	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	2,27 %	0,36 %	1,00 %	2,29 %	0,43 %	0,57 %
	– vloge bank	0,78 %	0,01 %	0,01 %	0,70 %	0,10 %	0,09 %
	– vloge strank, ki niso banke	2,20 %	0,23 %	0,18 %	2,21 %	0,25 %	0,19 %
	– krediti bank	2,19 %	0,86 %	1,74 %	1,76 %	1,18 %	0,68 %
	– krediti strank, ki niso banke	1,61 %	–	–	0,00 %	–	–
	– dolžniški vrednostni papirji	3,36 %	–	–	3,15 %	–	–
	– podrejene obveznosti	3,10 %	–	–	3,10 %	–	–
4.	Finančne obveznosti, vezane na finančna sredstva, ki ne izpolnjujejo pogojev za odpravo pripoznanja	1,46 %	–	–	–	–	–

2.1.3. Likvidnostno tveganje

Likvidnostno tveganje je tveganje, ki vključuje tveganje zagotavljanja virov likvidnosti in tržno likvidnostno tveganje.

Tveganje zagotavljanja virov likvidnosti je tveganje, da skupina ne bo sposobna pravočasno izpolniti svojih dospelih obveznosti oziroma da je skupina zaradi nezmožnosti zagotavljanja zadostnih virov sredstev za poravnavo obveznosti ob zapadlosti prisiljena zagotavljati potrebna sredstva s pomembno višjimi stroški od običajnih.

Tržno likvidnostno tveganje je tveganje nastanka izgube, ko pozicije (v finančnih instrumentih) ni mogoče odprodati ali nadomestiti v kratkem času brez pomembnega vpliva na tržno ceno, bodisi zaradi nezadostne globine trga bodisi zaradi tržnih neravnovesij ali drugih vzrokov.

Pojasnila k računovodskim izkazom (nadaljevanje)

2.1.3.1. Proces upravljanja likvidnostnega tveganja

Strategija upravljanja z likvidnostnim tveganjem temelji na skrbnem in varnem poslovanju in vključuje preudarno upravljanje sredstev in obveznosti do virov sredstev (bilančnih in zunajbilančnih) ter uravnoteženo strategijo zadolževanja, tako da je skupina v vsakem trenutku sposobna pravočasno izpolnjevati zapadle obveznosti (likvidnost) oziroma trajno sposobna izpolniti vse svoje obveznosti (solventnost).

Skupina skrbi za zagotavljanje ustrezne višine in strukture likvidnostnih rezerv. Pri tem upošteva tržno likvidnostno tveganje, to je tveganje nastanka izgube, ko pozicije (v finančnih instrumentih) ni mogoče odprodati ali nadomestiti v kratkem času brez pomembnega vpliva na tržno ceno.

Proces upravljanja likvidnostnega tveganja poteka v skladu s sprejeto politiko upravljanja z likvidnostnim tveganjem. Proces upravljanja z likvidnostnim tveganjem vključuje postopke in pravila za izvajanje ukrepov prepoznavanja, ocenjevanja, spremljanja in poročanja, zmanjšanja tveganja in izoginitve tveganju.

Upravljanje likvidnostnega tveganja vključuje:

- planiranje in nadziranje prihodnjih denarnih tokov, ki zajema dnevno financiranje z namenom zagotovitve izpolnjevanja prevzetih obveznosti in obnavljanje virov ob njihovi zapadlosti;
- vzdrževanje portfelja tržno zelo likvidnih sredstev, ki se lahko hitro unovčijo, kot zaščita pred nepredvidenimi gibanji denarnih tokov;
- ocenjevanje tržnega likvidnostnega tveganja;
- spremljanje koeficientov bilančne likvidnosti glede na zahteve skupine in predpise;
- upravljanje koncentracije in profila zapadlih obveznosti ter
- postavitev ustreznega razmerja med stroški, koristmi in tveganji pri zagotavljanju likvidnosti.

Glede **strukture in organizacije ustreznih funkcij upravljanja z likvidnostnim tveganjem** velja, da izvajanje politike spremljata in nadzorujeta odbor za upravljanje z bilanco in likvidnostna komisija. Za uravnavanje likvidnosti je odgovorno zakladništvo.

V skladu s potrebami **notranjega poročanja** se meritve in projekcije denarnih tokov izvajajo za naslednji dan, teden in mesec, saj so to ključna obdobja za upravljanje likvidnosti. Prav tako se ob pričakovanju večjih sprememb denarnih tokov izvajajo meritve za daljša časovna obdobja (več mesecev vnaprej). Izhodišče pri teh projekcijah so pogodbeno določene zapadlosti finančnih obveznosti in pričakovani datumi izterjave finančnih sredstev.

2.1.3.1.1. Merjenje likvidnostnega tveganja

Postopki **merjenja likvidnostnega tveganja** vključujejo kvalitativne in kvantitativne ocene za merjenje tveganja. Skupina ima lastne metodologije za ugotavljanje, merjenje, obvladovanje in spremljanje likvidnosti, ki omogočajo usklajevanje dejanskih in potencialnih virov likvidnosti z dejansko in potencialno porabo likvidnih sredstev v določenih časovnih obdobjih. Skupina spremlja primernost likvidnih sredstev in njihovo razpoložljivost. Pri oceni likvidnosti upošteva predvsem zmožnost, da na podlagi teh sredstev pridobi likvidnost v kratkem času.

2.1.3.1.2. Orodja za zmanjševanje likvidnostnega tveganja

Za **varovanje oziroma zmanjševanje likvidnostnega** se izvaja skrbno upravljanje s sredstvi in njihovimi viri, kar predstavlja temelj varnega poslovanja skupine, pri čemer se zasledujejo naslednji cilji:

- sposobnost izpolnjevanja vseh obveznosti, povezanih z bilančnimi in zunajbilančnimi denarnimi odtoki na kratek rok,
- minimiziranje stroškov vzdrževanja likvidnosti,
- predvidevanje nastopa izjemnih okoliščin oziroma kriznih razmer ter izvajanje sprejetih kriznih načrtov v primeru njihovega pojava.

Pojasnila k računovodskim izkazom (nadaljevanje)

Skupina je za zmanjševanje likvidnostnega tveganja postavila limitni sistem, ki zajema izpolnjevanje predpisanih zahtev Banke Slovenije, interno določenih limitov in spremljanje ciljnih strukturnih količnikov likvidnosti.

Za varovanje pred likvidnostnim tveganjem se uporabljata metodologija za ugotavljanje in merjenje likvidnostnega tveganja ter krizni načrt za primer likvidnostne krize. Skupina se varuje pred likvidnostnim tveganjem tako, da skrbno upravlja s portfeljem likvidnostnih rezerv in skrbi za ustrezne vire financiranja. Pri tem skrbi za ustrezno razpršenost svojih virov financiranja.

Za spremljanje učinkovitosti načinov za varovanje pred likvidnostnim tveganjem in njegovo zmanjševanje skupina redno ocenjuje lastno sposobnost prevzemanja tveganj v skladu s sprejeto metodologijo.

2.1.3.1.3. Scenarij upravljanja likvidnosti v izjemnih razmerah

Skupina pripravlja različne scenarije izjemnih likvidnostnih razmer, katerih cilj je prepoznati potencialne slabosti in občutljivost svojega likvidnostnega položaja. Med pomembnejše scenarije sodita scenarij, prilagojen lastnemu likvidnostnemu položaju, ki predpostavlja izpad večjih virov sredstev in upad vlog majhnih vlagateljev, ter scenarij, odvisen od razmer na trgu, ki predpostavlja padec likvidnosti sredstev in poslabšanje pogojev pridobivanja likvidnosti na trgu.

Pri obeh scenarijih skupina ugotavlja tako vpliv na likvidnost kot vpliv na poslovni izid zaradi iskanja novih, dražjih virov financiranja. Skupina na podlagi testiranja različne stopnje težavnosti izjemnih likvidnostnih razmer oblikuje in prilagaja obseg in strukturo lastnih likvidnostnih rezerv.

2.1.3.1.4. Krizni načrt

Za varovanje likvidnostnega tveganja ima skupina vzpostavljene postopke za omejevanje nastanka kriznih razmer, zaradi katerih ne bi zmogla nemoteno in pravočasno zagotavljati sredstev za poravnavanje svojih zapadlih obveznosti. Zgodnje ugotavljanje kriznih razmer se izvaja ob rednem dnevnem spremljanju likvidnostne pozicije skupine.

V kriznem načrtu skupine so opredeljeni kazalci, ki opozarjajo na likvidnostno krizo, ukrepi za izboljšanje likvidnostnega položaja ter pristojnosti in odgovornosti za ravnanje v kriznih razmerah.

Pojasnila k računovodskim izkazom (nadaljevanje)

2.1.3.2. Količniki likvidnosti in strukturni kazalci likvidnosti

Količniki likvidnosti in strukturni kazalci likvidnosti izhajajo iz regulative Banke Slovenije, ki predpisuje razmerje med finančnimi terjatvami in finančnimi obveznostmi po preostali zapadlosti. V ta namen se izračunavata oziroma spremljata naslednja količnika:

- količnik likvidnosti s preostalo zapadlostjo terjatev in obveznosti do 30 dni. Vrednost tega količnika ne sme biti nižja kot 1;
- količnik likvidnosti s preostalo zapadlostjo terjatev in obveznosti do 180 dni. Izračun tega količnika je informativne narave.

V letu 2010 je poslovanje skupine kljub krizi na svetovnih finančnih trgih potekalo v relativno ugodnih likvidnostnih razmerah, kar kažeta tudi količnika likvidnosti:

PREDPISANI KOLIČNIK LIKVIDNOSTI (SREDSTVA/OBVEZNOSTI)

	Povprečje 2010	Stanje 31. december 2010	Povprečje 2009	Stanje 31. december 2009
Razred zapadlosti do 30 dni	1,58	1,47	1,58	1,89
Razred zapadlosti do 180 dni	1,37	1,30	1,42	1,60

Likvidnostne razmere je skupina nadzorovala tudi s sprotnim izračunavanjem kazalcev, ki prikazujejo strukturo sredstev in obveznosti. Skupina je v letu 2010 povečala predvsem obseg likvidnostnih rezerv glede na kratkoročne vloge nebančnega sektorja in znižala obseg zadolžitve glede na dana posojila.

STRUKTURNI KAZALCI LIKVIDNOSTI (V %)

	Povprečje 2010	Stanje 31. december 2010	Povprečje 2009	Stanje 31. december 2009
Likvidnostne rezerve/bilančna vsota	23,2	20,3	25,5	28,5
Likvidnostne rezerve/kratkoročne vloge nebančnega sektorja	97,9	94,8	80,6	115,1
Zadolžitve/dana posojila	29,1	29,5	37,2	35,8

2.1.3.3. Pristop k financiranju

Skupina skrbi za ustrezen obseg in razpršenost virov financiranja po valutah, kreditodajalcih/upnikih, vrstah bančnih produktov in ročnosti. Skupina je v letu 2010 pridobila dodatne dolgoročne vire sredstev, med drugim tudi sindicirano posojilo tujih bank v višini 175 milijonov evrov.

2.1.3.4. Denarni tokovi neizvedenih finančnih instrumentov

2.1.3.4.1. Denarni tokovi neizvedenih finančnih instrumentov po pogodbeni zapadlosti

Preglednica v nadaljevanju prikazuje denarne tokove neizvedenih finančnih obveznosti glede na preostalo, pogodbeno določeno zapadlost na dan izkaza finančnega položaja. Izkazane bilančne postavke, razkrite v preglednici zapadlosti, predstavljajo nediskontirane denarne tokove s prihodnjimi obrestnimi plačili. Zunajbilančne postavke so razporejene v najzgodnejši časovni razred, v katerem so lahko prevzete nepreklicne obveznosti črpane (skladno z zahtevo MSRP-7 B11C (b)) oziroma v katerem so finančne garancije lahko unovčene (skladno z zahtevo MSRP-7 B11C (c)).

Denarni tokovi v tujih valutah so preračunani v evro z uporabo spot tečajev na dan izkaza finančnega položaja.

Pojasnila k računovodskim izkazom (nadaljevanje)

DENARNI TOKOVI NEIZVEDENIH FINANČNIH INSTRUMENTOV PO POGODBENI ZAPADLOSTI

Stanje 31. december 2010

	Obveznosti	Do 1 meseca	Nad 1 do 3 mesece	Nad 3 do 12 mesecev	Nad 1 do 5 let	Nad 5 let	Skupaj
1.	Finančne obveznosti do centralne banke	28	–	–	–	–	28
2.	Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	61	–	–	–	–	61
3.	Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	–	–	–	8.152	–	8.152
4.	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	1.140.932	418.650	843.457	1.646.584	396.857	4.446.480
	– vloge bank	93.969	2.766	1.648	1.077	–	99.460
	– vloge strank, ki niso banke	1.026.665	354.476	453.212	469.639	5.480	2.309.472
	– krediti bank	14.103	36.441	283.873	544.124	129.048	1.007.589
	– krediti strank, ki niso banke	–	–	174	10.268	–	10.442
	– dolžniški vrednostni papirji	5.624	13.583	101.458	607.178	20.797	748.640
	– podrejene obveznosti	571	11.384	3.092	14.298	241.532	270.877
5.	Finančne obveznosti, vezane na finančna sredstva, ki ne izpolnjujejo pogojev za odpravo pripoznanja	45.160	–	–	–	–	45.160
6.	Druge finančne obveznosti	6.373	1.930	3.128	87	5	11.523
	Skupaj potencialna bodoča plačila za finančne obveznosti	1.192.554	420.580	846.585	1.654.823	396.862	4.511.404

	Prevzete nepreklicne obveznosti in finančne garancije	337.669	–	–	–	–	337.669
--	--	----------------	----------	----------	----------	----------	----------------

Stanje 31. december 2009

	Obveznosti	Do 1 meseca	Nad 1 do 3 mesece	Nad 3 do 12 mesecev	Nad 1 do 5 let	Nad 5 let	Skupaj
1.	Finančne obveznosti do centralne banke	9	–	101.031	–	–	101.040
2.	Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	–	–	–	7.716	–	7.716
3.	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	1.038.752	493.449	950.963	1.521.076	337.390	4.341.630
	– vloge bank	41.610	3.245	732	2.281	–	47.868
	– vloge strank, ki niso banke	970.592	427.975	450.782	375.127	4.610	2.229.086
	– krediti bank	21.679	57.883	398.131	510.497	80.963	1.069.153
	– krediti strank, ki niso banke	436	–	–	17	–	453
	– dolžniški vrednostni papirji	4.430	3.053	81.474	609.399	20.930	719.286
	– podrejene obveznosti	5	1.293	19.844	23.755	230.887	275.784
4.	Druge finančne obveznosti	6.475	4.512	2.879	–	–	13.866
	Skupaj potencialna bodoča plačila za finančne obveznosti	1.045.236	497.961	1.054.873	1.528.792	337.390	4.464.252

	Prevzete nepreklicne obveznosti in finančne garancije	353.548	–	–	–	–	353.548
--	--	----------------	----------	----------	----------	----------	----------------

Skupina je v letu 2010 razpolagala z ustreznim obsegom likvidnostnih rezerv, ki so na voljo za poravnavo vseh obveznosti in za kritje zunajbilančnih obveznosti za kredite. Pretežni del likvidnostnih rezerv so predstavljali prvovrstni vrednostni papirji, po obsegu drugo najpomembnejšo postavko pa so predstavljali dani depoziti bankam. Skupina nima zunajbilančnih obveznosti, ki bi presegale pogodbeno določene obveznosti.

Pojasnila k računovodskim izkazom (nadaljevanje)

2.1.3.4.2. Denarni tokovi neizvedenih finančnih instrumentov po pričakovani zapadlosti

Skupina za uravnavanje likvidnosti ne uporablja denarnih tokov v prejšnji preglednici, temveč upošteva denarne tokove po pričakovani zapadlosti, ki so prikazani v preglednici v nadaljevanju.

Pričakovani denarni tokovi bilančnih postavk vključujejo tudi ocenjena predplačila kreditov, ki temeljijo na statističnih podatkih iz preteklosti. Sredstva na vpogled so razporejena v posamezne časovne razrede po interni metodologiji. Na podlagi večletne časovne vrste se sredstva na vpogled s pomočjo statističnih metod razdelijo na stabilne in nestabilne vire. Stabilni viri sredstev se razdelijo v časovne razrede daljših ročnosti.

Pričakovani denarni tokovi zunajbilančnih postavk so razporejeni v posamezne časovne razrede po interni metodologiji, ki temelji na historičnih podatkih iz večletne časovne vrste in ki upošteva tudi bonitetne skupine komitentov, do katerih ima skupina potencialno zunajbilančno izpostavljenost.

DENARNI TOKOVI NEIZVEDENIH FINANČNIH INSTRUMENTOV PO PRIČAKOVANI ZAPADLOSTI

Stanje 31. december 2010

	Sredstva	Do 1 meseca	Nad 1 do 3 mesece	Nad 3 do 12 mesecev	Nad 1 do 5 let	Nad 5 let	Skupaj
1.	Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	135.271	–	–	–	–	135.271
2.	Finančna sredstva, namenjena trgovanju	7.364	204	424	4.692	11.448	24.132
3.	Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	2.600	2.835	2.732	11.714	17.813	37.694
4.	Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	63.802	43.202	240.746	238.434	110.315	696.499
5.	Kredit	789.829	489.153	1.125.146	1.191.540	251.540	3.847.208
	– krediti bankam	286.086	82.378	6.496	9.534	–	384.494
	– krediti strankam, ki niso banke	503.743	406.775	1.118.650	1.182.006	251.540	3.462.714
6.	Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	9.259	288	1.143	11.942	8.216	30.848
7.	Druge finančna sredstva	4.877	2	42	16	2	4.939
	Skupaj finančna sredstva	1.013.002	535.684	1.370.233	1.458.338	399.334	4.776.591
Obveznosti							
1.	Finančne obveznosti do centralne banke	6	–	2	9	11	28
2.	Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	61	–	–	–	–	61
3.	Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	–	–	–	8.152	–	8.152
4.	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	639.378	430.136	895.303	1.887.737	597.519	4.450.073
	– vloge bank	88.799	2.854	2.041	3.169	2.610	99.473
	– vloge strank, ki niso banke	530.281	365.874	504.665	708.700	203.532	2.313.052
	– krediti bank	14.103	36.441	283.873	544.124	129.048	1.007.589
	– krediti strank, ki niso banke	–	–	174	10.268	–	10.442
	– dolžniški vrednostni papirji	5.624	13.583	101.458	607.178	20.797	748.640
	– podrejene obveznosti	571	11.384	3.092	14.298	241.532	270.877
5.	Finančne obveznosti, vezane na finančna sredstva, ki ne izpolnjujejo pogojev za odpravo pripoznanja	45.160	–	–	–	–	45.160
6.	Druge finančne obveznosti	6.373	1.930	3.128	87	5	11.523
	Skupaj finančne obveznosti	690.978	432.066	898.433	1.895.985	597.535	4.514.997
	Neto likvidnostna vrzel	322.024	103.618	471.800	(437.647)	(198.201)	261.594
	Prevzete nepreklicne obveznosti in finančne garancije	119.882	2.029	7.007	3.192	205.559	337.669

Pojasnila k računovodskim izkazom (nadaljevanje)

DENARNI TOKOVI NEIZVEDENIH FINANČNIH INSTRUMENTOV PO PRIČAKOVANI ZAPADLOSTI

Stanje 31. december 2009

	Sredstva	Do 1 meseca	Nad 1 do 3 mesece	Nad 3 do 12 mesecev	Nad 1 do 5 let	Nad 5 let	Skupaj
1.	Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	252.599	–	–	–	–	252.599
2.	Finančna sredstva, namenjena trgovanju	10.785	34	88	1.344	2.301	14.552
3.	Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	–	10	6.978	9.785	18.745	35.518
4.	Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	5.841	114.041	111.567	420.978	124.724	777.151
5.	Krediti	776.333	620.520	991.386	1.026.523	221.077	3.635.839
	– krediti bankam	240.560	217.219	66.765	15.401	–	539.945
	– krediti strankam, ki niso banke	535.773	403.301	924.621	1.011.122	221.077	3.095.894
6.	Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	292	146	4.284	9.457	–	14.179
7.	Druge finančna sredstva	3.679	219	78	3	14	3.993
	Skupaj finančna sredstva	1.049.529	734.970	1.114.381	1.468.090	366.861	4.733.831
Obveznosti							
1.	Finančne obveznosti do centralne banke	9	–	101.031	–	–	101.040
2.	Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	–	–	–	7.716	–	7.716
3.	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	581.987	504.146	999.245	1.743.742	515.690	4.344.810
	– vloge bank	36.957	3.324	1.086	4.168	2.351	47.886
	– vloge strank, ki niso banke	518.480	438.593	498.710	595.906	180.559	2.232.248
	– krediti bank	21.679	57.883	398.131	510.497	80.963	1.069.153
	– krediti strank, ki niso banke	436	–	–	17	–	453
	– dolžniški vrednostni papirji	4.430	3.053	81.474	609.399	20.930	719.286
	– podrejene obveznosti	5	1.293	19.844	23.755	230.887	275.784
4.	Druge finančne obveznosti	6.475	4.512	2.879	–	–	13.866
	Skupaj finančne obveznosti	588.471	508.658	1.103.155	1.751.458	515.690	4.467.432
	Neto likvidnostna vrzel	461.058	226.312	11.226	(283.368)	(148.829)	266.399
	Prevzete nepreklicne obveznosti in finančne garancije	121.148	2.086	1.813	2.427	226.074	353.548

Pojasnila k računovodskim izkazom (nadaljevanje)

2.1.3.5. Denarni tokovi izvedenih finančnih instrumentov

2.1.3.5.1. Izvedeni finančni instrumenti z neto poravnavo

Med izvedenimi finančnimi instrumenti skupine, ki se pobotajo na neto osnovi, so:

- devizni izvedeni finančni instrumenti: valutne opcije OTC (angl. *currency options*),
- izvedeni obrestni finančni instrumenti: obrestne zamenjave (angl. *interest rate swaps*).

Preglednica v nadaljevanju prikazuje denarne tokove izvedenih finančnih instrumentov z negativno pošteno vrednostjo, ki se poravnava na neto osnovi. Tokovi so razporejeni v skupine po ročnosti na podlagi preostale, pogodbeno določene zapadlosti na dan izkaza finančnega položaja. V preglednici izkazane postavke predstavljajo pogodbeno določene, nediskontirane denarne tokove.

IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI Z NEGATIVNO POŠTENO VREDNOSTJO Z NETO PORAVNAVO

	Do 1 meseca	Nad 1 do 3 mesece	Nad 3 do 12 mesecev	Nad 1 do 5 let	Nad 5 let	Skupaj
Stanje 31. december 2010						
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni trgovanju						
– izvedeni finančni instrumenti na tujo valuto	–	(417)	(1.584)	(3.009)	–	(5.010)
– izvedeni finančni instrumenti na obrestno mero	(216)	162	(376)	1.659	(1.885)	(656)
Skupaj	(216)	(255)	(1.960)	(1.350)	(1.885)	(5.666)
Stanje 31. december 2009						
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni trgovanju						
– izvedeni finančni instrumenti na tujo valuto	–	9	7	(259)	–	(243)
– izvedeni finančni instrumenti na obrestno mero	(205)	(77)	(158)	(466)	46	(860)
Skupaj	(205)	(68)	(151)	(725)	46	(1.103)

Pojasnila k računovodskim izkazom (nadaljevanje)

2.1.3.5.2. Izvedeni finančni instrumenti z bruto poravnavo

Med izvedenimi finančnimi instrumenti skupine, ki se pobotajo na bruto osnovi, so:

- izvedeni finančni instrumenti na tujo valuto: valutni terminski posli (angl. *currency forwards*),
- valutne zamenjave (angl. *currency swaps*, *cross currency swaps*) in
- terminski posli z lastniškimi vrednostnimi papirji (angl. *equity forwards*).

Preglednica v nadaljevanju kaže analizo izvedenih finančnih instrumentov skupine z negativno pošteno vrednostjo, ki se poravnava na bruto osnovi. Tokovi so razvrščeni v smiselne skupine po ročnosti na podlagi preostale, pogodbeno določene zapadlosti na dan izkaza finančnega položaja. V preglednici izkazane postavke predstavljajo pogodbeno določene, nediskontirane denarne tokove.

IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI Z NEGATIVNO POŠTENO VREDNOSTJO Z BRUTO PORAVNAVO

	Do 1 meseca	Nad 1 do 3 mesece	Nad 3 do 12 mesecev	Nad 1 do 5 let	Nad 5 let	Skupaj
Stanje 31. december 2010						
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni trgovanju						
– izvedeni finančni instrumenti na tujo valuto						
– pritoki	5.631	4.728	3.585	–	–	13.944
– odtoki	5.768	4.844	3.644	–	–	14.256
Skupaj pritoki	5.631	4.728	3.585	–	–	13.944
Skupaj odtoki	5.768	4.844	3.644	–	–	14.256

	Do 1 meseca	Nad 1 do 3 mesece	Nad 3 do 12 mesecev	Nad 1 do 5 let	Nad 5 let	Skupaj
Stanje 31. december 2009						
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni trgovanju						
– izvedeni finančni instrumenti na tujo valuto						
– pritoki	834	517	745	–	–	2.096
– odtoki	860	531	767	–	–	2.158
– izvedeni finančni instrumenti na lastniške vrednostne papirje						
– pritoki	61	–	–	–	–	61
Skupaj pritoki	895	517	745	–	–	2.157
Skupaj odtoki	860	531	767	–	–	2.158

Pojasnila k računovodskim izkazom (nadaljevanje)

2.1.3.6. Potencialne zunajbilančne obveznosti

Postavke, ki se nanašajo na potencialne obveznosti, so izkazane zunajbilančno. Dogodki, ki bi povzročili zahtevo za prevzem teh potencialnih obveznosti, se še niso zgodili, torej te potencialne obveznosti še niso zapadle. Obveznosti, za katere so se zgodili dogodki, katerih posledica je bila zahteva za prevzem teh obveznosti, so izkazane v izkazu finančnega položaja.

a) Prevzete nepreklicne obveznosti

V preglednici v nadaljevanju so povzete pogodbeno določene vrednosti prevzetih nepreklicnih obveznosti (limiti in kreditne linije, odobreni nečrpani krediti in revolving krediti), ki skupino obvezujejo h kreditiranju komitentov.

b) Garancije in drugi finančni aranžmaji

Preglednica v nadaljevanju vključuje tudi garancije in druge finančne aranžmaje, razvrščene po pogodbeno določenih datumih zapadlosti.

POTENCIALNE ZUNAJBILANČNE OBVEZNOSTI

(pojasnila 2.1.1.3, 2.1.2.2.1, 2.1.2.3.1, 2.1.3.4.1, 2.1.3.4.2, 40)

Stanje 31. december 2010	Do 1 leta	Nad 1 do 5 let	Nad 5 let	Skupaj
Prevzete nepreklicne obveznosti	60.908	172.787	25.715	259.410
Garancije in drugi finančni aranžmaji	139.661	245.184	42.223	427.068
– finančne garancije	13.462	54.415	10.382	78.259
– storitvene garancije	116.699	159.550	28.716	304.965
– avali	–	223	–	223
– izvedeni finančni instrumenti	9.500	12.242	3.125	24.867
– drugo	–	18.754	–	18.754
Skupaj	200.569	417.971	67.938	686.478

Stanje 31. december 2009	Do 1 leta	Nad 1 do 5 let	Nad 5 let	Skupaj
Prevzete nepreklicne obveznosti	233.061	12.710	18.840	264.611
Garancije in drugi finančni aranžmaji	230.386	164.104	38.304	432.794
– finančne garancije	62.188	16.671	10.078	88.937
– storitvene garancije	144.738	143.799	26.883	315.420
– akreditivi	1.432	–	–	1.432
– avali	26	–	–	26
– izvedeni finančni instrumenti	5.986	3.634	1.343	10.963
– drugo	16.016	–	–	16.016
Skupaj	463.447	176.814	57.144	697.405

Potencialne zunajbilančne obveznosti so zmanjšane za rezervacije za garancije ter za druge zunajbilančne obveznosti in za rezervacije za NSVS (pojasnilo 40).

Potencialne zunajbilančne obveznosti so izkazane po nominalni vrednosti, izjema so le izvedeni finančni instrumenti, ki so izkazani po tržni vrednosti. Če bi tržno vrednost izvedenih finančnih instrumentov (trenutno izpostavljenost) povečali za potencialno izpostavljenost, bi izpostavljenost kreditnega tveganja nasprotno stranke (kreditna nadomestitvena vrednost) ob koncu leta 2010 znašala 32.745 tisoč evrov (ob koncu leta 2009: 21.042 tisoč evrov).

Postavka »drugo« vključuje potencialne obveznosti za nacionalno stanovanjsko varčevalno shemo (NSVS) in potencialne obveznosti za AIII VPS za zajemčen donos vzajemnega pokojninskega sklada.

Pojasnila k računovodskim izkazom (nadaljevanje)

2.1.4. Poštena vrednost finančnih sredstev in obveznosti

Poštena vrednost je znesek, za katerega bi bilo mogoče zamenjati finančni instrument v tekoči transakciji med voljnima strankama, ki ni prisilna prodaja ali likvidacija, najbolje pa jo odraža trenutno ponujena tržna cena.

Skupina je ocenila pošteno vrednost finančnih instrumentov na podlagi razpoložljivih tržnih informacij, kjer so bile te na voljo, z ustreznimi metodologijami za vrednotenje. Pri interpretaciji tržnih podatkov, namenjenih določanju ocenjene poštene vrednosti, je nujno potrebna tudi presoja. Tržni podatki so lahko zastareli ali pa nanje vplivajo prisilne prodajne transakcije, zato niso vedno zanesljivi pokazatelji poštene vrednosti finančnih instrumentov. Poslovodstvo je pri ocenjevanju poštene vrednosti finančnih instrumentov uporabilo vse razpoložljive tržne informacije.

Skupina meri pošteno vrednost z uporabo hierarhije poštenih vrednosti, ki odražajo pomembnost uporabljenih vhodnih podatkov pri merjenju, in sicer neposredno (cene) ali posredno (izvedenih iz cen).

- Raven 1: Kotirane cene finančnih instrumentov na aktivnih trgih.
- Raven 2: Modeli vrednotenja finančnih instrumentov, ki temeljijo na uporabi tržnih vhodnih podatkov, ali kotirane cene na manj aktivnih trgih.
- Raven 3: Modeli vrednotenja finančnih instrumentov, ki uporabljajo tudi netržne vhodne podatke s pomembnim vplivom na določitev poštene vrednosti.

2.1.4.1. Finančni instrumenti, izkazani po pošteni vrednosti

Vrednostni papirji, namenjeni trgovanju, drugi vrednostni papirji pripoznani po pošteni vrednosti, vrednostni papirji, razpoložljivi za prodajo, in izvedeni finančni instrumenti ter vrednostni papirji, ki so kupljeni na podlagi pogodbe o začasnem nakupu (reverse repo), so v izkazu finančnega položaja izkazani po pošteni vrednosti.

Njihove poštene vrednosti so bile določene na podlagi ponujenih tržnih cen, razen pri nekaterih vrednostnih papirjih, razpoložljivih za prodajo (pojasnilo 21), za katere neodvisne zunanje ponujene tržne cene niso bile na voljo, ter pri nekaterih vrednostnih papirjih, namenjenih trgovanju (pojasnilo 19).

Skupina uporablja splošno sprejete tehnike vrednotenja finančnih instrumentov. Pri vrednotenju v največji možni meri uporablja dostopne tržne podatke, kar močno omeji potrebo in možnosti dodatnega subjektivnega presojanja dejanske poštene vrednosti in verjetnost nenatančnega prikaza poštene vrednosti finančnih sredstev. Modeli vrednotenja uporabljajo metode neto sedanje vrednosti in diskontiranih denarnih tokov, primerjavo s podobnimi finančnimi instrumenti, za katere obstajajo kotirane cene, Garman-Kohlhagenov model vrednotenja valutnih opcij in druge modele vrednotenja. Predpostavke in vhodni tržni podatki vključujejo tržne menjalne tečaje tujih valut, tržne obrestne mere, cenovne volatilitosti in korelacije, pričakovane denarne tokove ter druge podatke za izračune poštenih vrednosti.

Skladno s sprejetimi pravili vrednotenja finančnih instrumentov skupina ne uporablja preizkušenega notranjega modela vrednotenja naložb za vse primere, kjer vrednost posamezne naložbe ne doseže 10 tisoč evrov oziroma v primerih, kjer ni mogoče zagotoviti kakovostnih vhodnih podatkov za izvedbo vrednotenja na podlagi notranjega modela vrednotenja naložb.

Skupina je po povprečni nabavni vrednosti vrednotila tiste finančne instrumente oziroma tista sredstva, za katera ni bilo mogoče določiti poštene vrednosti. Razlogi za nezmožnost določitve poštene vrednosti so se pojavili pri tistih finančnih instrumentih, za katere ne obstaja delujoč trg, ki bi nedvoumno izražal pošteno vrednost, prav tako pa ne obstaja aktivni udeleženec trga oziroma ponudnik, ki bi bil pripravljen izraziti ponudbeno vrednost za odkup posameznih finančnih instrumentov oziroma sredstev.

Naložbe, ki so vrednotene po povprečni nabavni vrednosti je skupina pripravljena prodati v primeru obstoja interesa potencialnih kupcev, ki bi ponudili primerne cene.

Pojasnila k računovodskim izkazom (nadaljevanje)

METODE VREDNOTENJA FINANČNIH INSTRUMENTOV, MERJENIH PO POŠTENI VREDNOSTI

Stanje 31. december 2010	Kotirane cene na aktivnih trgih (1)	Metode vrednotenja na podlagi tržnih podatkov (2)	Metode vrednotenja, ki ne temeljijo na tržnih podatkih (3)	Skupaj
Finančna sredstva, merjena po poštenu vrednosti				
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	18.087	18.003	5.741	41.831
– dolžniški vrednostni papirji	13.444	2.499	–	15.943
– delnice	3.533	–	5	3.538
– izvedeni finančni instrumenti	–	15.494	5.736	21.230
– investicija, vezana na enoto premoženja	143	–	–	143
– zlato	967	10	–	977
Finančna sredstva, pripoznana po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	28.045	–	2.598	30.643
– dolžniški vrednostni papirji	20.427	–	–	20.427
– delnice	2.818	–	–	2.818
– deleži	–	–	2.598	2.598
– investicija, vezana na enoto premoženja	4.800	–	–	4.800
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	448.407	191.582	9.127	649.116
– dolžniški vrednostni papirji	393.689	191.393	2.261	587.343
– delnice	44.868	189	5.292	50.349
– deleži	–	–	1.574	1.574
– investicija, vezana na enoto premoženja	9.850	–	–	9.850
Skupaj sredstva	494.539	209.585	17.466	721.590

Finančne obveznosti, merjene po poštenu vrednosti				
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	–	12.891	95	12.986
– izvedeni finančni instrumenti	–	12.830	95	12.925
– spot posli	–	61	–	61
Finančne obveznosti, pripoznane po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	8.152	–	–	8.152
– strukturiran depozit	8.152	–	–	8.152
Skupaj obveznosti	8.152	12.891	95	21.138

Skupina je iz ravni 1 v raven 2 poštene vrednosti skupaj prenesla štiri pozicije v vrednostnih papirjih v skupni knjigovodski vrednosti 71.892 tisoč evrov, za katere je ugotovila, da kotirajoče cene ob nižani ravni aktivnosti na organiziranem trgu vrednostnih papirjev ne omogočajo več razvrstitve v 1. raven poštene vrednosti.

Skupina je v letu 2010 prodala dva deleža v finančnih sredstvih, razpoložljivih za prodajo, ki sta bila merjena po povprečni nabavni ceni, v skupni višini 3.540 tisoč evrov, dobiček ob prodaji je znašal 1.450 tisoč evrov.

Pojasnila k računovodskim izkazom (nadaljevanje)

METODE VREDNOTENJA FINANČNIH INSTRUMENTOV, MERJENIH PO POŠTENI VREDNOSTI

Stanje 31. december 2009	Kotirane cene na aktivnih trgih (1)	Metode vrednotenja na podlagi tržnih podatkov (2)	Metode vrednotenja, ki ne temeljijo na tržnih podatkih (3)	Skupaj
Finančna sredstva, merjena po poštenu vrednosti				
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	12.847	9.299	408	22.554
– dolžniški vrednostni papirji	2.066	391	–	2.457
– delnice	10.781	–	5	10.786
– izvedeni finančni instrumenti	–	8.908	403	9.311
Finančna sredstva, pripoznana po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	27.950	–	–	27.950
– dolžniški vrednostni papirji	19.397	–	–	19.397
– delnice	3.343	–	–	3.343
– investicija, vezana na enoto premoženja	5.210	–	–	5.210
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	537.666	176.187	9.051	722.904
– dolžniški vrednostni papirji	476.251	176.132	2.097	654.480
– delnice	51.601	55	4.690	56.346
– deleži	–	–	2.264	2.264
– investicija, vezana na enoto premoženja	9.814	–	–	9.814
Skupaj sredstva	578.463	185.486	9.459	773.408
Finančne obveznosti, merjene po poštenu vrednosti				
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	–	3.546	403	3.949
– izvedeni finančni instrumenti	–	3.546	403	3.949
Finančne obveznosti, pripoznane po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	7.716	–	–	7.716
– strukturiran depozit	7.716	–	–	7.716
Skupaj obveznosti	7.716	3.546	403	11.665

Pojasnila k računovodskim izkazom (nadaljevanje)

GIBANJE FINANČNIH SREDSTEV IN OBVEZNOSTI, MERJENIH PO POŠTENI VREDNOSTI, KI PO HIRARHIJI POŠTENE VREDNOSTI SPADAJO V RAVEN 3

	Skupaj finančna sredstva, namenjena trgovanju				Finančna sredstva, pripoznana po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	Skupaj finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo				Finančne obveznosti, namenjene trgovanju
	Dolžniški vrednostni papirji	Delnice	Izvedeni finančni instrumenti		Deleži	Dolžniški vrednostni papirji	Delnice	Deleži		Izvedeni finančni instrumenti
Stanje 1. januar 2009	1.860	7	1.198	3.065	–	105.506	89	2.126	107.721	1.198
Skupaj dobički/(izgube)	3	(2)	100	101	–	260	1.208	719	2.187	100
– izkaz poslovnega izida	3	–	100	103	–	197	–	719	916	100
– izkaz vseobsegajočega donosa	–	(2)	–	(2)	–	63	1.208	–	1.271	–
Nakupi	199	–	–	199	–	–	–	700	700	–
Prodaja, odpoklic, zapadlost	(900)	–	(895)	(1.795)	–	(13.231)	–	(1.281)	(14.512)	(895)
Prenos v raven 3	–	–	–	–	–	–	3.393	–	3.393	–
Prenos iz ravni 3	(1.162)	–	–	(1.162)	–	(90.438)	–	–	(90.438)	–
Stanje 31. december 2009	–	5	403	408	–	2.097	4.690	2.264	9.051	403
Dobički/(izgube), pripoznani v izkazu poslovnega izida, za sredstva v stanju na dan 31. december 2009	2	–	100	102	–	96	–	–	96	(100)
Stanje 1. januar 2010	–	5	403	408	–	2.097	4.690	2.264	9.051	403
Skupaj dobički/(izgube)	–	–	(132)	(132)	(1.040)	(386)	602	950	1.166	(132)
– izkaz poslovnega izida	–	–	(132)	(132)	(1.040)	43	–	950	993	(132)
– izkaz vseobsegajočega donosa	–	–	–	–	–	(429)	602	–	173	–
Nakupi	–	–	–	–	3.638	–	–	1.900	1.900	–
Prodaja, odpoklic, zapadlost	–	–	(176)	(176)	–	(236)	–	(3.540)	(3.776)	(176)
Prenos v raven 3	–	–	5.641	5.641	–	786	–	–	786	–
Stanje 31. december 2010	–	5	5.736	5.741	2.598	2.261	5.292	1.574	9.127	95
Dobički/(izgube), pripoznani v izkazu poslovnega izida, za sredstva v stanju na dan 31. december 2010	–	–	(132)	(132)	(1.040)	43	–	(500)	(457)	(132)

Skupina ni ugotovila, da bi sprememba enega ali več vhodnih podatkov na razumno mogočo drugo predpostavko pomembno spremenila pošteno vrednost.

Pojasnila k računovodskim izkazom (nadaljevanje)

2.1.4.2. Finančni instrumenti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti

Spodnja preglednica prikazuje knjigovodske vrednosti in poštene vrednosti finančnih sredstev in finančnih obveznosti, ki v izkazu finančnega položaja niso merjeni po pošteni vrednosti.

FINANČNI INSTRUMENTI, KI NISO MERJENI PO POŠTENI VREDNOSTI

Stanje 31. december	Knjigovodska vrednost		Poštena vrednost	
	2010	2009	2010	2009
Finančna sredstva				
Krediti	3.621.104	3.444.537	3.657.449	3.442.216
– krediti bankam	383.772	539.236	383.772	539.371
– krediti strankam, ki niso banke	3.237.332	2.905.301	3.273.677	2.902.845
– fizične osebe	533.581	492.342	527.427	486.617
– pravne osebe	2.703.751	2.412.959	2.746.250	2.416.228
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	26.544	13.449	25.322	13.662
Finančne obveznosti				
Finančne obveznosti do centralne banke	28	100.537	28	100.537
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	4.129.920	4.052.394	4.063.844	4.028.445
– vloge bank	99.345	47.751	98.791	47.148
– vloge strank, ki niso banke	2.252.189	2.167.051	2.245.316	2.158.655
– fizične osebe	1.133.612	1.058.375	1.114.627	1.037.158
– pravne osebe	1.118.577	1.108.676	1.130.689	1.121.497
– krediti bank	933.790	1.018.188	919.547	1.000.173
– krediti strank, ki niso banke - pravne osebe	10.022	233	9.784	233
– dolžniški vrednostni papirji	705.461	673.363	705.362	674.057
– podrejene obveznosti	129.113	145.808	85.044	148.179
Finančne obveznosti, vezane na finančna sredstva, ki ne izpolnjujejo pogojev za odpravo pripoznanja	45.160	–	45.154	–
Prevzete nepreklicne obveze	259.410	264.611	711	471

Povzetek najpomembnejših metod in predpostavk, ki se uporabljajo pri ocenjevanju poštene vrednosti finančnih instrumentov, ki v računovodskih izkazih niso merjeni po pošteni vrednosti, je naveden v nadaljevanju.

i) Krediti bankam

Posojila drugim bankam vključujejo medbančne plasmaje in postavke v postopku unovčevanja. Poštena vrednost plasmajev s spremenljivo obrestno mero in depozitov prek noči je njihova knjigovodska vrednost. Ocenjena poštena vrednost depozitov s stalno obrestno mero temelji na diskontiranih denarnih tokovih, pri čemer se uporabljajo prevladujoče obrestne mere na denarnih trgih za zadolžitve s podobnim kreditnim tveganjem in preostalo zapadlostjo.

Pojasnila k računovodskim izkazom (nadaljevanje)

ii) Krediti strankam, ki niso banke

Posojila so zmanjšana za oblikovane oslabitve. Ocenjena poštena vrednost posojil predstavlja diskontirano vrednost pričakovanih ocenjenih prihodnjih denarnih tokov. Poštena vrednost se določi z diskontiranjem pričakovanih denarnih tokov po trenutnih tržnih obrestnih merah.

Povprečne obrestne mere, uporabljene za diskontiranje v odvisnosti od deviznega tečaja, zapadlosti finančnega instrumenta in kreditnega tveganja nasprotne stranke, so bile naslednje:

OBRESTNE MERE ZA DISKONTIRANJE

	Obrestne mere	
	2010	2009
Krediti		
– krediti bankam (pojasnilo 22)	0,8 %	0,6 %
– krediti strankam, ki niso banke (pojasnilo 23)		
– fizične osebe	3,5 %	3,5 %
– pravne osebe	2,8 %	2,2 %

iii) Finančna sredstva v posesti do zapadlosti

Finančna sredstva v posesti do zapadlosti vključujejo vrednostne papirje. Poštena vrednost sredstev v posesti do zapadlosti temelji na tržnih tečajih Ljubljanske borze.

iv) Vloge in krediti bank in strank, ki niso banke, ter podrejene vloge

Ocenjena poštena vrednost vlog, katerih zapadlost ni določena, vključno z neobrestovanimi depoziti, je znesek, ki ga je treba plačati na prvi poziv. Ocenjena poštena vrednost vlog s stalno obrestno mero in kreditov, ki ne kotirajo na delujočem trgu, temelji na diskontiranih denarnih tokovih, pri čemer se uporabijo obrestne mere za nove zadolžitve s podobno preostalo zapadlostjo. Uporabljene obrestne mere so bile konsistentne s kreditnim tveganjem skupine in so v odvisnosti od deviznega tečaja in zapadlosti finančnega instrumenta znašale od 1,3 odstotka do 3,2 odstotka (2009: od 0,7 odstotka do 2,6 odstotka).

v) Izdani dolžniški vrednostni papirji in podrejeni dolžniški vrednostni papirji

Skupne poštene vrednosti se izračunajo na podlagi tečajev, objavljenih na delujočem trgu vrednostnih papirjev.

Pojasnila k računovodskim izkazom (nadaljevanje)

2.1.5. Upravljanje s kapitalom

Upravljanje s kapitalom je stalen proces določanja in vzdrževanja zadostnega obsega in kakovosti kapitala v skupini, s čimer se skuša čim bolj zmanjšati kapitalsko tveganje.

Kapitalsko tveganje izhaja iz neustrezne višine kapitala, neustrezne sestave kapitala glede na obseg in način poslovanja ali iz težav pri pridobivanju novega kapitala. Skupina ima vzpostavljene postopke in mehanizme za zagotavljanje ustrezne strukture in višine kapitala.

Cilj upravljanja s kapitalom je na eni strani zagotoviti zadosten obseg kapitala, ki zagotavlja zaupanje v varnost in stabilnost skupine, na drugi strani pa doseči dovolj veliko kapitalsko donosnost za zadovoljitev pričakovanih delničarjev. Vsekakor pa mora skupina razpolagati z zadostno višino kapitala in kapitalsko ustreznostjo, ki je zakonsko predpisana ter odvisna od obsega in vrste storitev, ki jih opravlja, ter odvisna od tveganj, ki jim je skupina izpostavljena pri opravljanju storitev.

Organi vodenja in nadzora spremljajo in redno ocenjujejo učinkovitost sistema upravljanja s kapitalom. Skupina izračunava kapital in kapitalsko ustreznost najmanj trimesečno.

Kapital mora biti vedno najmanj enak seštevku izračunanih minimalnih kapitalskih zahtev.

2.1.5.1. Kapital in kapitalska ustreznost

Kapital tvorita temeljni kapital in dodatni kapital I.

Temeljni kapital vključuje:

- osnovni kapital in kapitalne rezerve,
- rezerve iz dobička in zadržane dobičke,
- kapital manjšinskih lastnikov,
- hibridni instrument iz prehodnega obdobja s spodbudami za izplačilo,
- presežke iz prevrednotenja (PP) – bonitetne filtre ter
- odbitne postavke pri izračunu temeljnega kapitala (lastne delnice, neopredmetena dolgoročna sredstva ter razlika med izkazanimi oslabitvami in rezervacijami po MSRP in sklepom o ocenjevanju izgub).

Hibridni instrument iz prehodnega obdobja s spodbudami za izplačilo predstavlja najeto (18. januarja 2007) podrejeno posojilo (pojasnilo 32) od banke VTB (s sedežem v Londonu), ki izpolnjuje zahteve Banke Slovenije za vključevanje v izračun temeljnega in dodatnega kapitala.

Osnovne značilnosti podrejenega posojila:

- znesek izdaje: 120 milijonov evrov;
- obrestna mera: 3-mesečni EURIBOR + 1,90 %; po preteku 10 let: 3-mesečni EURIBOR + 2,85 %;
- zapadlost: brez zapadlosti, brez možnosti odpoklica 10 let;
- odpoklic na podlagi opcije banke: banka ima možnost odpoklicati hibridni instrument ne prej kot 10 let po dnevu izdaje. Prva možnost odpoklica je 3. februar 2017. Odpoklic na podlagi opcije banke je mogoč samo na podlagi dovoljenja Banke Slovenije;

Pojasnila k računovodskim izkazom (nadaljevanje)

- predčasni odpoklic: banka ima možnost predčasnega odpoklica hibridnega instrumenta v naslednjih primerih:
 - a) ob spremembah (davčne) zakonodaje, ki bi banki povzročila dodatne stroške v povezavi s hibridnim instrumentom, je mogoč predčasni odpoklic, vendar ne prej kot pet let po izdaji hibridnega instrumenta. Prva možnost predčasnega odpoklica na tej podlagi je 3. februar 2012,
 - b) ob spremembah zakonodaje, zaradi katerih se hibridni instrument ne bi več kvalificiral za vključitev v temeljni kapital banke. Odpoklic na tej podlagi je mogoč od 23. januarja 2007.
- Predčasni odpoklic je mogoč samo na podlagi dovoljenja Banke Slovenije;
- izplačila hibridnega instrumenta: nekumulativna;
 - status obveznosti iz hibridnega instrumenta: obveznosti iz hibridnega instrumenta so podrejene navadnim in podrejenim obveznostim ter se ob morebitnem stečaju ali likvidaciji izplačajo tik pred nekumulativnimi prednostnimi delnicami in navadnimi delnicami;
 - zavarovanje terjatev iz naslova hibridnega instrumenta: terjatve iz naslova hibridnega instrumenta niso zavarovane;
 - pokrivanje izgube: hibridni instrument je razpoložljiv za pokrivanje izgube v času rednega poslovanja;
 - izplačila po hibridnem instrumentu: banka ima pravico, da v primeru, da so izpolnjeni določeni pogoji, ne izvrši izplačil po hibridnem instrumentu. Tako lahko banka v primeru, da v preteklem poslovnem letu ni imela bilančnega dobička, ne izvrši izplačil po hibridnem instrumentu. Če banka izkoristi možnost neizvedbe plačil po hibridnem instrumentu, ne sme v obdobju enega leta, šteto od datuma, ko tako plačilo ni bilo izvršeno, in ob upoštevanju relevantnih zakonskih določb:
 - a) napovedati ali izvesti izplačila dividend ali drugih plačil v povezavi z instrumenti, ki so enakega ali nižjega ranga kot hibridni instrument;
 - b) dopustiti, da bi odvisne družbe napovedale ali izvedle izplačilo dividend ali drugih plačil, ki so v povezavi z instrumenti, ki so enakega ali nižjega ranga kot hibridni instrument; in
 - c) odpoklicati, odkupiti ali kupiti instrumentov, ki so enakega ali nižjega ranga kot hibridni instrument, in to preprečiti tudi odvisnim družbam.

Dodatni kapital I vključuje:

- presežek posameznih sestavin temeljnega kapitala, ki se lahko prenese v dodatni kapital I (iz naslova inovativnega instrumenta),
- popravke presežkov iz prevrednotenja (PP) – bonitetnih filtrov.

Skupina izračunava kapitalsko zahtevo za kreditno tveganje po standardiziranem pristopu, zato skupina nima **odbitne postavke od temeljnega in dodatnega kapitala I v zvezi z IRB-pristopom** (pristop, temelječ na notranjih bonitetnih sistemih).

Od temeljnega kapitala in dodatnega kapitala I pa se **odšteje znesek kapitalskih naložb** v druge kreditne ali finančne institucije in družbe za upravljanje, ki posamično presegajo 10 % osnovnega kapitala druge kreditne ali finančne institucije, da se pridobi dejanski znesek kapitala, ki se v nadaljevanju uporabi za ugotovitev kapitalske ustreznosti, katere izračun temelji na vključevanju kapitalskih zahtev za kreditno, tržno in operativno tveganje.

Pojasnila k računovodskim izkazom (nadaljevanje)

Preglednica v nadaljevanju prikazuje sestavine kapitala in količnik kapitalske ustreznosti. Skupina je v prikazanih dveh letih vzdrževala kapitalsko ustreznost nad regulatorno predpisanim minimumom.

KAPITAL IN KAPITALSKA USTREZNOST

Stanje 31. december	2010	2009
Vplačani osnovni kapital	30.045	30.045
(-) lastne delnice	(2.585)	(1.497)
Kapitalske rezerve	153.117	153.117
Rezerve in zadržani dobiček ali izguba	163.638	149.527
Kapital manjšinskih lastnikov	22	24
Revidirani dobiček med letom	–	10.316
Presežki iz prevrednotenja (PP) – bonitetni filtri	(2.321)	(2.928)
Hibridni instrumenti	120.000	120.000
(+) hibridni instrumenti v prehodnem obdobju s spodbudami za izplačilo in ki so predmet omejitev	120.000	120.000
(-) Druge odbitne postavke temeljnega kapitala	(65.376)	(72.834)
(-) neopredmetena dolgoročna sredstva	(3.642)	(3.829)
(-) presežek hibridnih instrumentov	(60.519)	(62.135)
(-) razlika med izkazanimi oslabitvami in rezervacijami po MSRP in sklepu o ocenjevanju izgub*	(1.215)	(6.870)
Temeljni kapital	396.540	385.770
Dodatni kapital I	64.445	67.684
(-) Odbitne postavke od temeljnega in dodatnega kapitala I	(1.011)	(1.023)
Kapital (za namen kapitalske ustreznosti)	459.974	452.431
Kapitalska zahteva za kreditno tveganje, tveganje nasprotne stranke in tveganje zaradi časovne neuskkljenosti plačila in izročitve	292.606	271.530
Kapitalska zahteva za pozicijsko tveganje, valutno tveganje in tveganje sprememb cen blaga	2.488	5.921
Kapitalska zahteva za operativno tveganje	16.767	16.528
Skupaj kapitalske zahteve	311.861	293.979
Kapitalsko razmerje za temeljni kapital (tier 1)	10,16 %	10,48 %
Količnik kapitalske ustreznosti	11,80 %	12,31 %
Količnik kapitalske ustreznosti brez nacionalne diskrecije	11,83 %	12,50 %

* Odbitna postavka »Razlika med izkazanimi oslabitvami in rezervacijami po MSRP in sklepu o ocenjevanju izgub« ne izhaja neposredno iz evropske kapitalske zakonodaje, pač pa jo je Banka Slovenije uvedla v okviru nacionalnih diskrecij. Zaradi mednarodne primerljivosti skupina izračunava tudi količnik kapitalske ustreznosti brez upoštevanja nacionalne diskrecije, ki je konec leta 2010 znašal 11,83 odstotka (konec leta 2009: 12,50 odstotka).

Pojasnila k računovodskim izkazom (nadaljevanje)

2.1.5.2. Minimalne kapitalske zahteve

Preglednica v nadaljevanju prikazuje kapitalske zahteve glede na vrsto tveganja in njihovo strukturo.

KAPITALSKE ZAHTEVE GLEDE NA VRSTO TVEGANJA IN NJIHOVA STRUKTURA

Stanje 31. december	2010		2009	
Kapitalske zahteve	Znesek	Struktura	Znesek	Struktura
Kapitalska zahteva za kreditno tveganje	292.606	93,8 %	271.530	92,4 %
Kapitalska zahteva za tržna tveganja	2.488	0,8 %	5.921	2,0 %
Kapitalska zahteva za operativno tveganje	16.767	5,4 %	16.528	5,6 %
Skupaj kapitalske zahteve	311.861	100,0 %	293.979	100,0 %

2.1.5.2.1. Kapitalska zahteva za kreditno tveganje

Kapitalsko zahtevo za kreditno tveganje skupina izračunava po standardiziranem pristopu. Preglednica v nadaljevanju prikazuje zneske kapitalskih zahtev za posamezne kategorije izpostavljenosti.

KAPITALSKA ZAHTEVA ZA KREDITNO TVEGANJE, TVEGANJE NASPROTNE STRANKE IN TVEGANJE ZARADI ČASOVNE NEUSKLAJENOSTI PLAČILA IN IZROČITVE PO STANDARDIZIRANEM PRISTOPU ZA VSE KATEGORIJE IZPOSTAVLJENOSTI

Stanje 31. december	2010	2009
Skupaj standardiziran pristop – SA (1.+2.)	292.606	271.530
1. SA-kategorije izpostavljenosti brez pozicij listinjenja	292.606	271.530
Enote centralne ravni države ali centralne banke	51	2
Enote regionalne ali lokalne ravni držav	792	319
Osebe javnega sektorja	145	69
Institucije	7.487	10.030
Podjetja	180.832	180.146
Bančništvo na drobno	47.353	45.091
Zavarovano z nepremičninami	263	275
Zapadle postavke	16.146	6.738
Regulatorno zelo tvegane izpostavljenosti	22.055	11.788
Izpostavljenosti do institucij ali podjetij s kratkoročno bonitetno oceno	5.485	6.498
Naložbe v investicijske sklade	2.297	1.284
Druge izpostavljenosti	9.700	9.290
2. Pozicije listinjenja SA	–	–

V letu 2010 je rast kapitalskih zahtev za kreditno tveganje znašala 7,8 odstotka (2009: 4,5 odstotka) in je bila za 6,1 odstotne točke višja od rasti regulatornega kapitala v letu 2010: 1,7 odstotka (2009: 4,1 odstotka), kar je vplivalo na nižji količnik kapitalske ustreznosti konec leta 2010 (11,80 odstotka) glede na konec leta 2009 (12,31 odstotka). V strukturi kapitalskih zahtev za kreditno tveganje sta se najbolj povečala deleža kapitalskih zahtev za zapadle postavke in za regulatorno zelo tvegane izpostavljenosti.

Pojasnila k računovodskim izkazom (nadaljevanje)

2.1.5.2.2. Kapitalska zahteva za tržna tveganja

Skupina izračunava kapitalsko zahtevo za tržna tveganja s pomočjo standardiziranega pristopa. V okviru kapitalske zahteve za tržna tveganja se izračunavata kapitalski zahtevi za valutno in pozicijsko tveganje (pozicijsko tveganje je tveganje spremembe cene finančnega instrumenta, ki se ločeno izračunava za dolžniške in lastniške finančne instrumente). Ker skupina ne presega zakonsko določenih omejitev največje skupne izpostavljenosti na podlagi trgovanja in ne trguje z blagom, kapitalskih zahtev za ta dva segmenta tržnih tveganj ne izračunava.

KAPITALSKA ZAHTEVA ZA POZICIJSKO TVEGANJE, VALUTNO TVEGANJE IN TVEGANJE SPREMENB CEN BLAGA

Stanje 31. december	2010	2009
Standardiziran pristop (SA)	2.488	5.921
Dolžniški finančni instrumenti	419	1.074
Lastniški finančni instrumenti	517	3.667
Tuje valute	1.552	1.180

2.1.5.2.3. Kapitalska zahteva za operativno tveganje

Skupina za izračun kapitalske zahteve za operativno tveganje uporablja enostaven pristop.

KAPITALSKA ZAHTEVA ZA OPERATIVNO TVEGANJE

Stanje 31. december	2010	2009
Enostaven pristop	16.767	16.528

2.1.5.3. Interni proces ocenjevanja kapitalske ustreznosti

Proces ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala je bil uveden z novimi kapitalskimi predpisi predvsem zaradi boljšega zagotavljanja ustreznega kapitala skupine glede na dejanska tveganja, ki jih skupina prevzema in jim je izpostavljena, ter zaradi zagotavljanja, da bo kapital ostal ustrezen tudi v prihodnosti glede na načrte, ki jih ima skupina na področju svojega poslovnega razvoja.

Pri tem je proces ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala opredeljen z dvema spremenljivkama. Na eni strani so tveganja, ki jim je skupina izpostavljena in ki presegajo okvir, ki ga pokriva prvi steber kapitalskih zahtev, na drugi pa kapital, ki ga ima skupina za pokrivanje tveganj in morebitnih izgub iz teh tveganj.

Skupina pripravlja kvartalna poročila o tveganjih, ki jih prevzema v okviru svojega poslovanja. Poročila vključujejo predvsem informacije, ki se nanašajo na profil tveganosti, oceno sposobnosti prevzemanja tveganj, oceno internih kapitalskih potreb, interno oceno kapitala, rezultate izvajanja testov izjemnih razmer in rezultate letne ankete o tveganjih.

Pojasnila k računovodskim izkazom (nadaljevanje)

2.2. Upravljanje z operativnim tveganjem

Operativno tveganje je opredeljeno kot tveganje izgub, ki so posledica goljufij, nedovoljenih dejanj oziroma postopkov, napak, opustitev, neučinkovitosti, sistemskih napak in zunanjih dejavnikov oziroma dogodkov. Definicija vključuje pravno tveganje in tveganje zunanjega izvajanja storitev, ne vključuje pa strateškega tveganja in tveganja izgube ugleda, vendar pa lahko realizacija operativnega tveganja vpliva na ugled skupine in je torej njegova posledica.

Strategija in procesi upravljanja z operativnim tveganjem so opredeljeni v Strategiji razvoja in implementacije okvira upravljanja z operativnim tveganjem in v Politiki upravljanja z operativnim tveganjem. Skupina je v letu 2010 nadaljevala z aktivnostmi, ki si jih je zastavila v navedeni strategiji in politiki. V letu 2010 je bila politika posodobljena z aktualnimi spremembami. Prav tako so bila posodobljena interna navodila, prilagojena zahtevam politike, ki se nanašajo na vse korake upravljanja z operativnim tveganjem ter na določitev apetita in tolerance skupine do operativnega tveganja.

Za **strukturo in organizacijo ustreznih funkcij upravljanja z operativnim tveganjem** je značilno, da so v upravljanje z operativnim tveganjem vključeni zaposleni na vseh ravneh, ki imajo različne odgovornosti in naloge. Upravljanje z operativnim tveganjem se izvaja decentralizirano po organizacijskih enotah, kar velja tudi za aktivnosti v zvezi z zmanjševanjem tveganj. Koordinacija upravljanja z operativnim tveganjem se izvaja centralizirano prek službe za upravljanje s tveganji.

V skupini deluje odbor za operativno tveganje, ki je kolektivni organ odločanja, odgovoren za usmerjanje in nadzor upravljanja z operativnim tveganjem. V odbor so vključeni vsi predstavniki višjega vodstva, predseduje pa mu član uprave banke.

Za potrebe **notranjega poročanja o operativnem tveganju** skupina uporablja interno razvito spletno aplikacijo za prijavo in aplikacijo za popis škodnih dogodkov. Prva je namenjena vsem zaposlenim in omogoča anonimno prijavo škodnih dogodkov, v drugi pa formalno določeni poročevalci popisujejo škodne dogodke. V okviru poročanja škodnih dogodkov skupina zbira tudi informacije o pravnem tveganju, ki ga upravlja z enako politiko in procesi kot ostale kategorije operativnega tveganja. Pravno tveganje iz naslova tožb zoper skupino obvladuje skupina enako kot druga pravna tveganja, in sicer tako, da skrbno in poglobljeno obravnava vsak primer (če se vodi v skupini) oziroma s preiščeno izbiro odvetnikov (zunanjih izvajalcev), ki kakovostno zastopajo skupino. Za pripravo trimesečnih zbirnih poročil o škodnih dogodkih je odgovorna služba za upravljanje s tveganji. Poročila o škodnih dogodkih obravnava odbor za operativno tveganje, pri čemer podrobneje obravnava velike škodne dogodke, sprejema ukrepe ob njihovem nastanku in spremlja uresničevanje sprejetih ukrepov. Odbor obravnava tudi druga poročila v zvezi z operativnim tveganjem in njegovim upravljanjem ter vse profile operativnega tveganja (ocenjeni, realizirani, ciljni) po organizacijskih enotah in za skupino. O pomembnih škodnih dogodkih so uprava in višje vodstvo obveščeni takoj.

Za **sistem merjenja operativnega tveganja** je značilno, da ugotavljanje in ocenjevanje oziroma merjenje operativnega tveganja potekajo z izpolnjevanjem obrazcev za popis potencialnih škodnih dogodkov, vsebino katerih pripravlja služba za upravljanje s tveganji. Vsak ugotovljeni škodni dogodek je ocenjen z verjetnostjo nastanka in resnostjo posledic v primeru nastanka. Pri ocenjevanju se uporablja kvalitativni pristop. Za vsak popisani potencialni škodni dogodek je treba opredeliti tudi obstoječe kontrole za zmanjševanje njegovega nastanka, ukrepe za njegovo preprečevanje in ukrepe ravnanja v primeru njegovega nastanka. V okviru merjenja operativnega tveganja služba za upravljanje s tveganji opravlja tudi razgovore z zaposlenimi in višjim vodstvom. Prav tako s pomočjo analize internih navodil za delovanje posameznih organizacijskih delov preverja, ali vgrajeni mehanizmi notranjih kontrol preprečujejo pojav (pričakovanih) škodnih dogodkov iz operativnega tveganja oziroma ali je zaradi novo ugotovljenih groženj treba dopolniti interna navodila.

Skupina izvaja aktivnosti za **varovanje pred operativnim tveganjem in za njegovo zmanjševanje**. Natančni postopki za obvladovanje operativnega tveganja so opredeljeni v dokumentu Postopki za kontrolo oziroma zmanjševanje bistvenih operativnih tveganj. Skupina izvaja tudi aktivnosti za obvladovanje posledic nastalih škodnih dogodkov. Za izvajanje teh postopkov so odgovorne organizacijske enote same.

Pojasnila k računovodskim izkazom (nadaljevanje)

Spremljanje učinkovitosti načinov za varovanje pred operativnim tveganjem in njegovo zmanjševanje temelji na notranjem kontrolnem sistemu, ki je zasnovan na notranjih kontrolah, na izvajanju aktivnosti službe notranje revizije in na aktivnostih v zvezi z zagotavljanjem skladnosti poslovanja. Spremljanje se izvaja tudi na sejah odbora za operativno tveganje.

V letu 2010 je skupina izvajala aktivnosti v skladu s Politiko upravljanja neprekinjenega poslovanja in Poslovnikom programa upravljanja neprekinjenega poslovanja. Izdelani načrti neprekinjenega poslovanja in načrti ukrepanja po katastrofi se redno posodablajo in testirajo. Pripravljeni so bili dodatni načrti ukrepanja po katastrofi, in sicer za sektor investicijskega bančništva in sektor poslovanja s srednjimi in malimi podjetji. Na ravni skupine so bile ponovno analizirane posledice prekinitve izvajanja aktivnosti, ki se izvajajo za stranke in za potrebe poročanja.

2.2.1. Obvladovanje tveganj v zvezi z informacijskim sistemom

Osnovne naloge področja informatike in bančne tehnologije so izvedba računalniške podpore informacijskega sistema skupine, koordinacija z zunanjimi izvajalci, pomoč uporabnikom informacijskega sistema, podpora elektronskemu poslovanju in vzdrževanje informacijskega sistema. Pri tem se upoštevajo smernice poslovne politike, racionalizacija poslovanja ter optimizacija procesov v smeri večje kakovosti in konkurenčnosti storitev skupine.

Ustreznost postopkov narekuje uprava banke, dejansko stanje pa se ob rednem operativnem preverjanju preverja tudi z analizo tveganj informacijske tehnologije, na podlagi katere se izvajajo ustrezni ukrepi za zmanjševanje tveganj. Analiza se izvaja periodično enkrat na leto. Nabor kontrol temelji na standardu ISO/IEC 17799:2005, nabor groženj pa na razširjenem naboru po priporočilih za enotno metodologijo analize tveganj Združenja bank Slovenije. Podatki se zbirajo z anketami in intervjuji, povezujejo pa se tudi s podatki o razpoložljivosti, ki izhajajo iz analize v okviru načrtovanja neprekinjenega poslovanja. Analiza je kvalitativna ter upošteva štiri stopnje groženj (glede na pogostost in vpliv) in štiri stopnje ranljivosti sredstev (glede na uvedenost posameznih kontrol in njihovo pomembnost).

Rezultati analize tveganj so skupaj z zahtevami poslovnih področij podlaga za izboljšave (dodatne kontrole) informacijskega sistema.

Strategija razvoja je razdeljena na prednostne naloge in gradnjo informacijskega sistema na temeljih:

- razvoja aplikacij tipa odjemalec-strežnik z uporabo relacijskih podatkovnih baz SQL in standardnih dostopov,
- uporabe podatkovne baze Oracle,
- operacijskega sistema Windows na delovnih postajah,
- operacijskih sistemov UNIX in Windows na podatkovnih in aplikacijskih strežnikih,
- komunikacijske povezave z uporabo protokola TCP/IP in
- uporabe modernih, objektno usmerjenih razvojnih orodij.

Učinkovitost delovanja informacijskega sistema zagotavlja sklop dejavnikov, med katerimi so:

- razvoj informacijske podpore glede na poslovne cilje z racionalno uporabo sredstev,
- načrtovanje in uvajanje novih mehanizmov informacijske podpore kot posledica strateških ciljev skupine in načrtovanja znotraj informacijske tehnologije,
- podpora zagotavljanju virov za izvajanje informacijske podpore (kadri, sredstva, čas),
- kontrola v vseh segmentih delovanja (inšpekcije, revizije, interna pravila in nadzor, predpisani kontrolni mehanizmi, redno izvajanje kontrolnih postopkov, ozaveščanje),
- postopki racionalizacije (npr. konsolidacija strežniških zmogljivosti, poenotenje diskovnih zmogljivosti, zbiranje podatkov v enotni bazi, poenotenje dostopa do sistema in podatkov),
- zagotavljanje ustrezne ravni neprekinjenosti informacijske podpore poslovanju ter
- izobraževanje kadrov za uveljavitev novih metod in tehnologij v delovanju informacijskega sistema.

Pri politiki in organizaciji sistema varovanja informacijskih sistemov je temeljni cilj skupine zagotoviti optimalno razpoložljivost, zaupnost in celovitost informacij.

Pojasnila k računovodskim izkazom (nadaljevanje)

Politika varovanja informacijskega sistema temelji na:

- Politiki varovanja skupine,
- Pravilniku o varovanju in zaščiti informacijskega sistema ter izvedenih politikah, pravilih in navodilih varovanja,
- Politiki upravljanja z dokumentarnim gradivom,
- Pravilniku o varstvu osebnih podatkov in
- upoštevanju zahtevanih standardov varovanja informacij (oSIST ISO/IEC 27001:2006, oSIST ISO/IEC 17799:2005 in SIST ISO/IEC 17799:2003 in pa ISO/IEC 27005:2008).

Ravni pristopa se nanašajo na vse subjekte ter na strojno in programsko opremo, prek katere je mogoče dostopati do terminalskih in lokalnih mrež. Pristopi so mogoči na podlagi dodeljenih pravic prek uporabniških imen in gesel. Sistem varovanja zajema dokumente, podatke in komunikacije ter vso strojno in programsko opremo, odvisen je od stopnje izpostavljenosti nezaželenim zunanjim ali notranjim vplivom, izvaja se z ustreznim načinom hranjenja varovanih podatkov in z zaščito dostopa do podatkov, programov in komunikacijskih poti.

Dostop do javnega omrežja je izveden s podvojenimi hitrimi povezavami do različnih internetnih ponudnikov. Podvojeni požarni pregradi omogočata več varovanih področij, zunanji in notranji segment pa sta dodatno varovana z usmerjevalniki.

Skupina ima izdelan program za izvajanje varovanja podatkov. Vpeljana je kombinacija diferencialnih in popolnih back-upov.

Splošne, systemske in druge kontrole so razdeljene na fizične in logične. Fizične kontrole potekajo s fizičnim varovanjem objektov, video nadzorom dostopa v stavbe, varovanjem z alarmi in kartičnim dostopom pooblaščenih oseb v določene prostore. Logične kontrole pa se izvajajo z aplikativno lastno in kupljeno programsko opremo.

2.2.2. Obvladovanje tveganj pri kartičnem poslovanju

Kartično poslovanje zajema poslovanje s plačilnimi karticami, ki jih izdaja Abanka (issuing), ter poslovanje s prodajnimi mesti in bankomati, katerih lastnica je Abanka (acquiring).

Tako pri poslovanju z izdanimi karticami kot tudi pri poslovanju s prodajnimi mesti in bankomati je prisotna izpostavljenost tveganjem zlasti s tehnološkega vidika. Na področju kartičnega poslovanja je sicer nenehno prisoten močan tehnološki napredek, ki pa ni vedno popolnoma zanesljiv, prav tako pa mu bolj ali manj uspešno sledijo tudi prevaranti s poskusi zlorab.

Pri poslovanju s karticami, ki jih izdaja banka (issuing), se pojavljajo predvsem tveganja zaradi možnih zlorab plačilnih kartic, ki nastanejo zaradi malomarnega ravnanja imetnika s plačilnim instrumentom ali zaradi protipravne pridobitve podatkov o karticah s strani tretje osebe.

Tudi pri poslovanju s prodajnimi mesti in bankomati (acquiring) lahko pride do zlorab plačilnih kartic, če trgovec nepooblaščen uporabi podatke imetnikove kartice ali pa goljuf uporabi protipravno pridobljeno plačilno kartico.

Do izpostavljenosti tveganj pride tudi zaradi uporabe storitev zunanjih izvajalcev in zaradi odvisnosti od komunikacijskega sistema v segmentu delovanja, na katerega banka nima vpliva.

Za še učinkovitejše obvladovanje tveganj pri kartičnem poslovanju so vsi bankomati in POS-naprave (POS = point of sale) nadgrajeni na standard EMV (EMV = Europay, Mastercard in VISA). Standard EMV omogoča večjo varnost, saj gre za čip tehnologijo, ki zahteva izmenjavo podatkov med napravo (POS-terminalom ali bankomatom) in čipom na kartici. Pri tem so podatki zakriptirani, čip pa je tudi veliko težje ponarediti kot magnetni zapis. Prav tako so plačila prek POS-naprav s čip karticami dodatno zaščitena z obveznim vnosom osebne številke, ki je nadomestil podpis na potrdilu o nakupu, ki ga izda POS-naprava.

Pojasnila k računovodskim izkazom (nadaljevanje)

Abanka že nekaj časa izdaja samo z EMV nadgrajene kartice, ki imajo čip. Tako so vse kreditne kartice že v EMV-tehnologiji, manjša količina debetnih kartic pa je bila predvidena za menjavo v začetku leta 2011. V letu 2010 je bila izvedena nadgradnja EMV-tehnologije, kar pomeni prehod s čipa SDA (static data authentication) na čip DDA (dynamic data authentication), ki omogoča več funkcionalnosti, med drugim pa nudi tudi večjo varnost, saj ga je težje ponarediti.

Z uporabo novih komunikacijskih povezav (kot sta tehnologiji IP in GPRS), ki sledijo najnovejšim razvojnim smernicam, je zagotovljena tudi višja varnostna raven. Obe tehnologiji omogočata višjo stopnjo varnosti pri prenosu podatkov od POS-naprave ali bankomata do procesnega centra, saj so podatki dodatno šifrirani. Prav tako se kupujejo le najbolj dovršeni in multifunkcionalni bančni avtomati, ki že imajo določene varnostne zaščite.

Za Abanko procesiranje produktov VISA opravlja Bankart (podjetje za procesiranje plačilnih instrumentov), ki tudi spremlja zlorabe (»Fraud-monitoring«), tako da opravlja nadzor nad sumljivimi transakcijami in izvaja ustrezne ukrepe.

Banka uporablja sistem varnega spletnega nakupovanja za trgovce s t. i. 3D secure tehnologijo. V letu 2010 je bila uvedena ta tehnologija še za imetnike kartic. Te aktivnosti se odražajo v nadaljnjem zmanjševanju operativnega tveganja iz naslova spletnega poslovanja tako pri trgovcih kot tudi pri imetnikih plačilnih kartic.

V letu 2010 je bila končana menjava ključev za kriptiranje vnesenih parametrov preko sprednje tipkovnice na bankomatih ter tako izpeljan prehod z dolžine 2 x 16 znakov na dolžino 2 x 32 znakov. To omogoča večjo zaščito vnesenih podatkov, ki se vnesejo preko sprednje tipkovnice ter pri samem prenosu podatkov iz bankomata do procesnega centra.

V skladu z zahtevami mednarodnih kartičnih sistemov Mastercard in Visa, da mora imeti banka PCI DSS (Payment card industry Data security standard) skladnega procesorja kartičnih produktov, je banka pristopila k aktivnemu sodelovanju pri projektu usklajevanja procesnega centra z varnostnimi standardi PCI DSS z našim procesnim centrom Bankart. Pri tem so bili tudi v Abanki uvedeni dodatni varnostni ukrepi, ki jih zahteva varnostni standard PCI DSS.

Kompleksnost kartičnega poslovanja zahteva tudi multi-disciplinarni pristop, zato je organiziranih veliko izobraževanj, vzpostavljeno je tudi stalno sodelovanje s poslovnimi partnerji in z različnimi službami znotraj banke, da bi bila strankam zagotovljena največja možna varnost pri kartičnem poslovanju. Pri obvladovanju tveganj kartičnega poslovanja se upoštevajo pravila, navodila in protokoli, ki določajo postopke ravnanja za preprečevanje morebitnih zlorab in preprečevanje večje škode v primeru, da do zlorabe kljub vsemu pride. Podatki o potencialnih in dejanskih zlorabah ter drugih tveganjih kartičnega poslovanja se redno spremljajo v okviru sistema škodnih dogodkov iz naslova operativnega tveganja, na podlagi zbranih podatkov pa se pripravljajo ukrepi.

2.2.3. Delovanje službe notranje revizije

a) Organizacijski položaj službe notranje revizije

Služba notranje revizije opravlja stalen in celovit nadzor nad poslovanjem banke in njenih odvisnih družb s spremljanjem in vrednotenjem učinkovitosti sistemov upravljanja s tveganji ter sistemov notranjih kontrol, s presojo procesa ocenjevanja potrebnega notranjega kapitala glede na oceno tveganj skupine, s presojo zanesljivosti informacijskega sistema, presojo zanesljivosti in verodostojnosti računovodskih evidenc in finančnih poročil ter s preverjanjem poročanja in ravnanja skupine v skladu s predpisi.

Služba notranje revizije je **organizirana kot neodvisna služba**, ki je linijsko vezana na upravo banke. Pooblastila, odgovornosti, naloge in način njenega delovanja so podrobneje opredeljeni v Pravilniku o delovanju službe notranje revizije, ki ga je sprejela uprava v soglasju z nadzornim svetom/revizijsko komisijo. Uprava je v Srednjeročno strategijo banke za obdobje 2011–2015 vključila tudi usmeritve delovanja službe notranje revizije, letno pa v soglasju z nadzornim svetom potrdi njen načrt dela, ki temelji na globalni oceni profila tveganosti revizijskega okolja skupine. Za učinkovitejše in kakovostno izvajanje nalog ima služba notranje revizije izdelane tudi druge notranje akte (priročnik za notranje revidiranje, metodologijo za načrtovanje dela na podlagi ovrednotenja tveganj, program zagotavljanja in izboljšanja kakovosti delovanja).

Pojasnila k računovodskim izkazom (nadaljevanje)

Služba notranje revizije zaposluje sedem **notranjih revizorjev z dolgoletnimi izkušnjami** na različnih področjih bančnega delovanja. Trije notranji revizorji imajo veljavno licenco preizkušeni notranji revizor oziroma revizor, ki jo podeljuje Slovenski inštitut za revizijo; revizorka informacijskih sistemov pa veljavno licenco CISA. Služba v revidiranje področja informacijske tehnologije in informacijskih sistemov vključuje tudi zunanje preizkušene revizorje informacijskih sistemov.

b) Področje delovanja in pregledovanja sistema upravljanja

V letu 2010 je služba notranje revizije delovala skladno s potrjenim načrtom dela za leto 2010 in dopolnitvami, ki so jih narekovala strateške usmeritve ter dodatne zahteve nadzornih, drugih institucij in uprave banke.

Z opravljenimi posli zagotavljanja in svetovanja je služba **preverjala primernost in učinkovitost upravljanja s tveganji in sistemov notranjih kontrol** ter priporočala izboljšave z namenom uresničitve strateških ciljev, uspešnega in učinkovitega poslovanja, zanesljivega in verodostojnega poročanja ter skladnega delovanja z notranjimi pravili in zunanjimi predpisi.

Uresničene naloge v letu 2010 so obsegale:

- revidiranje nekaterih pomembnih poslovnih aktivnosti, in sicer poslovne aktivnosti kreditiranja pravnih in fizičnih oseb, kartičnega poslovanja, gotovinskega in bankomatskega poslovanja ter poslovanja z računi fizičnih oseb v poslovnih enotah,
- revidiranje organizacijskih enot, in sicer pravne službe in skladnosti poslovanja, službe trženja, glavne podružnice Novo mesto ter odvisnih družb Abančna DZU in Aleasing,
- revidiranje informacijske arhitekture in razvoja informacijskih sistemov ter nekaterih pomembnih programskih rešitev za podporo poslovanju,
- revidiranje uvedbe novih produktov in storitev ter podajo mnenja o ustreznosti obvladovanja tveganj,
- spremljanje izpolnjevanja priporočil, podanih v preteklih revizijskih pregledih, ter zahtev do zunanjih revizorjev in nadzornih institucij,
- revizijsko obvladovanje pomembnih projektov skupine,
- ocenitev kakovosti kontrolnega okolja skupine za izračun profila tveganosti v okviru procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala banke,
- pripravo na dodatni revizijski pregled o izpolnjevanju pravil o upravljanju s tveganji skladno z regulativo Banke Slovenije,
- sodelovanje v projektnih svetih večjih projektov ter svetovanje in pomoč pri nadgradnji delovnih procesov, postopkov, notranjih navodil ter razvoju kontrolnega okolja in sistema upravljanja varovanja,
- izpolnjevanje zahtev do upravljalca plačilnih sistemov in drugih nadzornih institucij.

c) Poročanje o opravljenem delu

O izsledkih opravljenih revizijskih pregledov službe notranje revizije so bile pisno seznanjene vse ravni vodstev v hierarhiji, do članov uprave. O povzetku pomembnih ugotovitev in priporočil opravljenih revizijskih pregledov ter uresnitvi načrta dela za leto 2010 sta bila trimesečno seznanjena uprava banke in nadzorni svet/revizijska komisija. Na podlagi proučevanja odzivnih poročil nosilcev ukrepanja in ponovnih preveritev je služba spremljala uresničevanje popravljalnega ukrepanja ter o tem poročala upravi in nadzornemu svetu/revizijski komisiji.

d) Kakovost notranjerevizijske dejavnosti

Služba notranje revizije je v letu 2009 pridobila zunanjo oceno kakovosti, ki je vključevala oceno skladnosti delovanja z neposredno prevzetimi mednarodnimi standardi strokovnega ravnanja pri notranjem revidiranju, kodeksom poklicne etike notranjega revizorja in kodeksom notranjerevizijskih načel. Iz skupne ocene notranjerevizijske dejavnosti izhaja, da je bila v vseh bistvenih vidikih ugotovljena splošna skladnost s standardi.

Služba notranje revizije je na podlagi ugotovitev zunanje presoje kakovosti in notranje izvedene obdobjne presoje v letu 2010 izvajala aktivnosti za nadgradnjo kakovosti delovanja.

Pojasnila k računovodskim izkazom (nadaljevanje)

2.2.4. Preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma

Skupina ima vzpostavljene sisteme za preprečevanje in odkrivanje pranja denarja in financiranja terorizma, v okviru katerih so se v letu 2010 redno izvajale predpisane aktivnosti za izpolnjevanje zahtev zakonodaje ter učinkovito obvladovanje tveganj na tem področju. Skupina ima sprejete interne akte, v katerih so opredeljeni postopki za izvajanje zahtev zakonodaje, usmeritev nadzornih organov in ukrepov notranjih kontrol ter analize tveganosti za ocenjevanje tveganosti strank glede na možne zlorabe za pranje denarja ali financiranje terorizma. Glavni poudarek je namenjen izvajanju postopkov skrbnega pregleda strank, rednemu spremljanju poslovnih aktivnosti, prepoznavanju neobičajnega poslovanja ter spremljanju pokazateljev sumljivih transakcij. V vseh članicah skupine so imenovani pooblaščenca za preprečevanje pranja denarja in njihovi namestniki razen v odvisni družbi Analožbe, ki nima zaposlenih, zato skladno z Zakonom o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma ni zavezana k imenovanju pooblaščenca. V letu 2010 so bili interni akti usklajeni s spremembami in dopolnitvami Zakona o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma, ki so začele veljati v marcu 2010.

V banki se naloge za učinkovito obvladovanje tveganj preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma izvajajo skladno s krovnimi Navodili za izvajanje Zakona o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma ter Analizo tveganosti z vidika možnih zlorab za namene pranja denarja ali financiranja terorizma. Oba dokumenta je sprejela uprava. Navodila vključujejo zahteve zakonodaje in usmeritve nadzornih organov ter opredeljujejo postopke, naloge, pristojnosti in odgovornosti zaposlenih za celovito izvajanje predpisanih zahtev ter učinkovito odkrivanje in preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma. Stranke, poslovna razmerja, produkti in storitve so obravnavani po pristopu, ki upošteva oceno tveganosti za pranje denarja ali financiranje terorizma. Predpisane zahteve so vključene tudi v operativna navodila za delo po posameznih področjih oziroma produktih, ki se redno posodablja. Za obvladovanje tveganj je vzpostavljen sistem notranjih kontrol nad pridobivanjem zahtevanih podatkov ter opravljanjem predpisanih nalog in postopkov. V postopkih uvedbe novih produktov ali prodajne poti ter delovanja na novih trgih je zagotovljeno izvajanje analize vpliva novih dejavnikov na izpostavljenost tveganju pranja denarja in financiranja terorizma ter so sprejeti ukrepi za učinkovito upravljanje s tveganji. Neodvisen nadzor nad izvajanjem sistema za preprečevanje in odkrivanje pranja denarja in financiranja terorizma ter nad sistemom notranjih kontrol opravlja Služba notranje revizije.

Za zagotavljanje celovitega in učinkovitega sistema odkrivanja in preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma so v banki imenovani, poleg pooblaščenke in dveh namestnikov, tudi področni pooblaščenca, ki so odgovorni za koordinacijo izvajanja zakonodaje znotraj poslovnih področij ter komunikacijo s pooblaščenko za preprečevanje pranja denarja in nadrejenimi v hierarhiji. Pooblaščenka redno poroča upravi ugotovitve o učinkovitosti sistema ter izvajanju aktivnosti in notranjih kontrol. V primeru zaznave neobičajnega poslovanja in ugotovljenih nepravilnosti oziroma v primeru drugih izrednih razmer je uprava obveščena z izrednimi poročili.

Vzporedno z aktivnostmi preprečevanja pranja denarja se podporni sistem informacijske tehnologije nenehno dopolnjuje oziroma nadgrajuje, kar omogoča učinkovitejše izvajanje predpisanih postopkov. V letu 2010 se je zaključila nadgradnja informacijske podpore za avtomatsko preverjanje omejevalnih ukrepov, dopolnjevali so se postopki za podporo izvajanju preverjanja in posodabljanja podatkov o strankah.

Za učinkovito izvajanje ukrepov preprečevanja in odkrivanja pranja denarja in financiranja terorizma je ključnega pomena ustrezna usposobljenost zaposlenih, zato so v skupini zagotovljena redna strokovna usposabljanja in izobraževanja zaposlenih, ki opravljajo delovne naloge v zvezi z izvajanjem ukrepov na področju odkrivanja in preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma, oziroma zaposlenih, ki opravljajo delovne naloge, ki so ali bi lahko bile posredno ali neposredno izpostavljene tveganju za pranje denarja ali financiranje terorizma. Zaposleni so vključeni v različne oblike notranjih in zunanjih izobraževanj. V okviru izobraževanj se zaposleni seznanijo s sodobnimi trendi in metodami pranja denarja in financiranja terorizma ter načini za prepoznavanje sumljivih transakcij, poleg tega pa so tudi redno obveščeni o spremembah in novostih v zakonodaji ter notranjih aktih.

Pojasnila k računovodskim izkazom (nadaljevanje)

2.3. Tveganja, povezana z obveznicami, katerih izdajateljica je Abanka

V prvem delu tega poglavja so predstavljene obveznice Abanke s svojimi lastnostmi, v nadaljevanju po so navedeni dejavniki tveganj, ki zadevajo obveznice, katerih izdajateljica je Abanka.

V začetku leta 2010 je imela banka osem izdaj še nezapadlih obveznic (AB07, AB08, AB09, AB10, AB11, AB12, VIP7, ABVIPFLOAT 09/12).

PREGLED ŠE NEZAPADLIH IZDAJ OBVEZNIC V LETU 2010

	Izdaja	Status plačila obveznosti	Datum izdaje	Datum zapadlosti	Nominalna vrednost
1.	AB07	podrejene	21. 5. 2003	21. 5. 2010	17.300
2.	AB08	podrejene	1. 3. 2004	1. 3. 2011	10.000
3.	AB09	navadne	1. 3. 2004	1. 3. 2011	10.000
4.	AB10	navadne	1. 10. 2004	1. 10. 2011	21.000
5.	AB11	navadne	1. 12. 2005	1. 12. 2010	20.865
6.	AB12	navadne	12. 12. 2005	12. 12. 2010	20.865
7.	VIP7	podrejene	18. 12. 2000	18. 12. 2010	2.000
8.	ABVIPFLOAT 09/12	navadna obveznica s poroštvom Republike Slovenije	18. 9. 2009	18. 9. 2012	500.000

Obveznice Abanke Vipe sedme izdaje (AB07) so imele ročnost sedem let in so se obrestovale od 21. maja 2003. Izplačilo glavnice je bilo ob dospelju obveznice, to je 21. maja 2010. Nominalna vrednost celotne izdaje je znašala 17.300 tisoč evrov. Obveznice so bile izdane v 173.000 apoenih po 100 evrov in so bile nominirane v evrih. Obrestna mera obveznic je znašala 5,30 odstotka letno, pri čemer so se obresti izračunavale konformno. Obresti so se izplačevale polletno.

Obveznice Abanke Vipe osme izdaje (AB08) so imele ročnost sedem let in so se obrestovale od 1. marca 2004. Izplačilo glavnice je bilo ob dospelju obveznice, to je 1. marca 2011. Nominalna vrednost celotne izdaje je znašala 10.000 tisoč evrov. Obveznice so bile izdane v 100.000 apoenih po 100 evrov in so bile nominirane v evrih. Obrestna mera obveznic je znašala 4,90 odstotka letno, pri čemer so se obresti izračunavale linearno. Obresti so se izplačevale letno.

Obveznice Abanke Vipe devete izdaje (AB09) so imele ročnost sedem let in so se obrestovale od 1. marca 2004. Izplačilo glavnice je bilo ob dospelju obveznice, to je 1. marca 2011. Nominalna vrednost celotne izdaje je znašala 10.000 tisoč evrov. Obveznice so bile izdane v 100.000 apoenih po 100 evrov in so bile nominirane v evrih. Obrestna mera obveznic je znašala 4,70 odstotka letno, pri čemer so se obresti izračunavale linearno. Obresti so se izplačevale letno.

Obveznice Abanke Vipe desete izdaje (AB10) imajo ročnost sedem let in se obrestujejo od 1. oktobra 2004. Izplačilo glavnice je ob dospelju obveznice, to je 1. oktobra 2011. Nominalna vrednost celotne izdaje znaša 21.000 tisoč evrov. Obveznice so izdane v 21.000 apoenih po 1.000 evrov in so bile nominirane v evrih. Obrestna mera obveznic znaša 4,60 odstotka letno, pri čemer se obresti izračunavajo linearno. Obresti se izplačujejo letno.

Obveznice Abanke Vipe enajste izdaje (AB11) so imele ročnost pet let in so se obrestovale od 1. decembra 2005. Izplačilo glavnice je bilo ob dospelju obveznice, to je 1. decembra 2010. Nominalna vrednost celotne izdaje je znašala 20.865 tisoč evrov. Obveznice so bile izdane v 500.000 apoenih po 41,73 evra in so bile nominirane v evrih. Obrestna mera obveznic je znašala 4,00 odstotka letno, pri čemer so se obresti izračunale linearno. Obresti so se izplačevale letno.

Obveznice Abanke Vipe dvanajste izdaje (AB12) so imele ročnost pet let in so se obrestovale od 12. decembra 2005. Izplačilo glavnice je bilo ob dospelju obveznice, to je 12. decembra 2010. Nominalna vrednost celotne izdaje je znašala 20.856 tisoč evrov. Obveznice so bile izdane v 500.000 apoenih po 41,73 evra in so bile nominirane v evrih. Obrestna mera obveznic je znašala 3,80 odstotka letno, pri čemer so se obresti izračunavale linearno. Obresti so se izplačevale letno.

Pojasnila k računovodskim izkazom (nadaljevanje)

Obveznice Banke Vipa sedme izdaje (VIP7) so imele ročnost deset let in so se obrestovale od 18. decembra 2000. Izplačilo glavnice je bilo anuitetno, pri čemer je obstajal moratorij na izplačilo glavnice do 18. junija 2003. Obveznice so zapadle 18. decembra 2010. Nominalna vrednost celotne izdaje je znašala 2.000 tisoč evrov. Obveznice so bile izdane v 10.000 apoenih po 200 evrov in so bile nominirane v evrih. Obrestna mera obveznic je znašala 6,20 odstotka letno, pri čemer so se obresti izračunavale konformno. Obresti so se izplačevale polletno.

Obveznice Abanke Vipe (ABVIPFLOAT 09/12) so izdane na mednarodnem kapitalskem trgu, zavarovane so z nepreklicnim in brezpogojnim poroštvom Republike Slovenije za obveznosti iz naslova izdanih obveznic, ki je bilo dano na podlagi 86.a člena Zakona o javnih financah (Uradni list RS, št. 79/99, 124/00, 79/01, 30/02, 56/02, 110/02, 127/06, 14/07, 109/08 in 49/09). Obveznice imajo ročnost treh let in se obrestujejo od 18. septembra 2009. Izplačilo glavnice je v enkratnem znesku ob dospelju obveznice, to je 18. septembra 2012. Nominalna vrednost celotne izdaje znaša 500.000 tisoč evrov. Obveznice so izdane v 10.000 apoenih po 50.000 evrov in so nominirane v evrih. Obrestna mera obveznic znaša 3-mesečni EURIBOR + 100 bazičnih točk letno. Obresti dospejo v izplačilo za tri mesece nazaj (vsake tri mesece 18. decembra, 18. marca, 18. junija in 18. septembra).

Na podlagi Uredbe 809/2004 o izvajanju Prospektne direktive (ki jo je sprejela Komisija Evropskih skupnosti ob upoštevanju Prospektne direktive z dne 29. aprila 2004), ki je v celoti zavezujoča od 1. julija 2005, banka razkriva **informacije v zvezi z dejavniki tveganja, ki zadevajo obveznice, katerih izdajateljica je Abanka.**

a) Tveganje neplačila obveznic

Banka je imela v letu 2010 izdanih osem izdaj obveznic, od katerih so bile tri izdaje (AB07, AB08, VIP7) podrejene (subordinirane), kar pomeni, da so obveznosti iz teh obveznic v primeru stečaja ali likvidacije banke podrejene čistim dolžniškim instrumentom in so izplačane šele, ko so izplačane vse nepodrejene obveznosti do navadnih upnikov, medtem ko je poplačilo terjatev imetnikov obveznic iz navadnih obveznic izenačeno s poplačilom terjatev ostalih nezavarovanih in nepodrejenih upnikov izdajatelja. Nobene obveznosti iz obveznic banke niso posebej zavarovane, temveč zanje jamči banka z vsem svojim premoženjem. Banka ocenjuje, da je tveganje neplačila obveznosti iz navadnih in podrejenih obveznic relativno nizko.

b) Likvidnostno tveganje obveznic

Banka je imela v letu 2010 na organiziranem trgu Ljubljanske borze vrednostnih papirjev, d.d., Ljubljana, uvrščenih sedem izdaj obveznic in na organiziranem trgu Londonske borze eno izdajo obveznic. Kljub temu ni nobenega zagotovila, da se bo z obveznicami, ki so uvrščene na organiziran trg, razvilo aktivno trgovanje oziroma da bo aktivno trgovanje z obveznicami trajalo do končne dospelosti obveznic. V primerih, ko ni aktivnega trgovanja z obveznicami, lahko to negativno vpliva na tržno ceno in likvidnost obveznic.

c) Tržno tveganje obveznic

Naložbe v obveznice so izpostavljene tržnemu tveganju, saj lahko cena obveznic zaradi neugodnih tržnih razmer, odvisnih od razmer na trgih denarja in valut, gibanja obrestnih mer, razmer na svetovnih trgih kapitala in drugih dejavnikov ter od poslovanja in bonitete izdajatelja obveznic, pade pod ceno, po kateri je investitor obveznico kupil, kar pomeni, da bo investitor ob prodaji obveznic zanje iztržil nižjo ceno, kot jo je plačal pri nakupu, in bo iz tega naslova realiziral kapitalsko izgubo. Na spremembo tržnih razmer vplivajo tudi spremembe zakonodaje, še posebej na področju urejanja trgov denarja in trgov kapitala, na področju davkov ter na področju mednarodnega poslovanja in mednarodnega pretoka kapitala.

Zaradi statusa podrejenosti poplačil obveznosti iz podrejenih obveznic (AB07, AB08, VIP7) ob morebitnem stečaju oziroma likvidaciji banke čistim dolžniškim instrumentom je zahtevana donosnost za podrejene obveznice višja od zahtevane donosnosti za nepodrejene obveznice z enakimi ostalimi lastnostmi. Posledično se bodo spremembe tržnih razmer občutneje odražale v gibanju cen podrejenih obveznic, zaradi česar ocenjujemo, da je tržno tveganje pri obveznicah s statusom podrejenosti višje.

d) Tveganje spremembe obrestne mere obveznic

Višina obveznosti iz naslova obresti iz obveznic (ABVIPFLOAT 09/12), ki se obračunavajo na podlagi spremenljive obrestne mere (EURIBOR), ki ji je dodan stalen (nespremenljiv) pribitek, ni vnaprej natančno določena in je izpostavljena tveganju spremembe obrestne mere. V primeru znižanja spremenljive obrestne mere bodo izplačane obresti iz obveznic nižje od obresti, ki bi bile izplačane, če se vrednost EURIBOR ne bi spreminjala. V primeru zvišanja spremenljive obrestne mere pa bo višina izplačanih obresti iz obveznic višja od obresti, ki bi bile izplačane, če se vrednost EURIBOR ne bi spreminjala.

Pojasnila k računovodskim izkazom (nadaljevanje)

3. KLJUČNE RAČUNOVODSKE OCENE IN PRESOJE PRI UPORABI RAČUNOVODSKIH USMERITEV

Skupina oblikuje ocene in predpostavke, ki vplivajo na izkazane zneske sredstev in obveznosti v naslednjem poslovnem letu. Ocene in presoje se kontinuirano preverjajo in temeljijo na preteklih izkušnjah in drugih dejavnikih, vključno s pričakovanji prihodnjih dogodkov, ki se v danih okoliščinah zdijo smiselna.

a) Izgube zaradi oslabitve posojil in terjatev

Skupina redno spremlja kakovost kreditnega portfelja in ocenjuje izgube iz kreditnega tveganja. Pri odločanju, ali naj se izguba zaradi oslabitve izkaže v izkazu poslovnega izida, skupina presoja, ali obstajajo ugotovljivi podatki, ki kažejo na izmerljivo zmanjšanje ocenjenih prihodnjih denarnih tokov iz kreditnega portfelja, preden se lahko to zmanjšanje ugotovi pri posameznem posojilu, ki je del tega portfelja. Ta dokaz lahko vključuje ugotovljive podatke, ki kažejo na negativne spremembe v plačilni sposobnosti posojilojemalcev v skupini posojil ali pa na nacionalne ali lokalne gospodarske razmere, ki se navezujejo na neizpolnjevanje obveznosti v skupini posojil. Pri načrtovanju prihodnjih denarnih tokov vodstvo uporablja ocene, ki temeljijo na preteklih izkušnjah in izgubah pri sredstvih, ki imajo značilnosti kreditnega tveganja, ter objektivne dokaze oslabitve, podobne kot sredstva v skupini. Skupina redno preverja metodologijo in predpostavke, ki jih uporablja za ocenjevanje obsega in časa prihodnjih denarnih tokov, da zmanjša razlike med ocenjenimi izgubami in izgubami, ki jih dejansko utrpi.

Pri ugotavljanju izgub zaradi oslabitev pri posameznem sredstvu v kreditnem portfelju se pri izračunavanju sedanje vrednosti pričakovanih prihodnjih denarnih tokov iz finančnega instrumenta upoštevajo kreditni razponi. Če so kreditni razponi širši, skupina obračunava višje obrestne mere, ki se potem odražajo v večji izgubi zaradi oslabitve.

Skupina redno ugotavlja vpliv poslabšanja kreditnega portfelja na višino izgube iz kreditnega tveganja, poslovni izid in regulativni kapital oziroma količnik kapitalske ustreznosti skupine. Z analizami občutljivosti zagotavlja dodatne informacije o potencialnih izgubah iz kreditnega tveganja in potrebnih oslabitvah finančnih sredstev.

Analiza občutljivosti se izvaja na podlagi različnih scenarijev. Eden od scenarijev predpostavlja, da se 2 odstotka terjatev z bonitetnimi ocenami A, B, C in D poslabšata za eno bonitetno skupino. Po zadnjih podatkih bi se izguba iz kreditnega tveganja povečala za 2,8 odstotka (2009: 3,1 odstotka) oziroma za 6,1 milijona evrov (2009: 5,5 milijona evrov). Druga analiza občutljivosti se izvaja ob predpostavki, da se 1 odstotek terjatev z bonitetnimi ocenami A, B in C poslabša za eno bonitetno skupino, 1 odstotek teh terjatev se poslabša za dve bonitetni skupini in 2 odstotka terjatev z bonitetno oceno D se poslabšata za eno bonitetno skupino. Rezultat slednje analize občutljivosti pa je po zadnjih podatkih pokazal, da bi se izguba iz kreditnega tveganja povečala za 5,8 odstotka (2009: 6,5 odstotka) oziroma za 12,6 milijona evrov (2009: 11,4 milijona evrov).

b) Oslabitev lastniških instrumentov, razpoložljivih za prodajo

Skupina ugotovi, da je prišlo do oslabitve lastniških instrumentov, razpoložljivih za prodajo, če poštena vrednost teh investicij pomembno ali dolgotrajno pade pod njihovo nabavno ceno. Ugotavljanje, kaj je pomembno in dolgotrajno, zahteva presojo. Ko skupina to presoja, poleg drugih dejavnikov ocenjuje tudi običajno nihanje cen delnic. Oslabitev pa je lahko upravičena tudi, če obstajajo dokazi o poslabšanju finančnega položaja družbe, v katero se investira, ali o poslabšanju uspešnosti panoge ali sektorja, tehnologije ter poslovnih in finančnih denarnih tokov. V primeru, da bi bila vsa znižanja poštenih vrednosti pod nabavno vrednost naložbe v kapitalski instrument obravnavana kot pomembna ali dolgotrajnejša, bi banka v svojih izkazih za leto 2010 pripoznala 2.783 tisoč evrov dodatne izgube (2009: 889 tisoč evrov), skupina pa 2.902 tisoč evrov (2009: 1.155 tisoč evrov), kolikor bi znašal prenos nabranih izgub, pripoznanih v kapitalu, v izkaz poslovnega izida.

c) Finančna sredstva v posesti do zapadlosti

Banka sledi usmeritvam iz MRS 39 o razvrščanju neizvedenih finančnih sredstev s stalnimi ali določljivimi izplačili ter z določeno zapadlostjo med sredstva v posesti do zapadlosti. Tako razvrščanje pa zahteva veliko presoje. Banka pri presojanju oceni svoj namen in sposobnost obdržati ta sredstva v posesti do zapadlosti. Če jih banka ne bi obdržala v posesti do zapadlosti, razen če ne gre za posebne okoliščine (npr. prodaja zanemarljivo majhnega zneska sredstev, ki bodo kmalu zapadla), bi morala prerazvrstiti celotno skupino v razpoložljive za prodajo. V tem primeru pa se naložbe merijo po poštenu in ne po odplačni vrednosti.

Če bi prišlo do take prerazvrstitve, bi se za razliko med pošteno vrednostjo in knjigovodsko vrednostjo presežek iz prevrednotenja, pripoznan v kapitalu, zmanjšal za 917 tisoč evrov (2009: povečal za 213 tisoč evrov).

Pojasnila k računovodskim izkazom (nadaljevanje)

4. ANALIZA POSLOVNIH SEGMENTOV

a) Poslovni segmenti

Poslovanje skupine sestavljajo naslednja področja poslovanja:

- poslovanje s fizičnimi osebami zajema naslednje storitve: osebne račune in varčevalne produkte (vloge, depozite) različnih ročnosti, limite (prekoračitve), potrošniške in stanovanjske kredite, kreditne in debetne kartice, plačilni promet, menjalniško poslovanje, mobilno bančništvo, bančno-zavarovalniške produkte in prodajo produktov vzajemnih skladov;
- poslovanje s pravnimi osebami zajema naslednje storitve: transakcijske račune, limite (prekoračitve), kredite in depozite različnih ročnosti, potrdila o vlogah, dokumentarno poslovanje, garancije, akreditive, plačilni promet in upravljanje denarnih sredstev na računih (cash management);
- finančni trgi zajemajo naslednje aktivnosti: trgovanje s finančnimi instrumenti, upravljanje z likvidnostjo, upravljanje z bilanco, investicijsko bančništvo in medbančne odnose.

Aktivnosti skupine, ki se nanašajo na skrbniške in administrativne storitve ter storitve informatike in bančne tehnologije, niso prikazane ločeno v posebnem segmentu poslovanja, temveč pod rubriko »drugi«. Segment »drugi« vključuje tudi aktivnosti odvisnih družb (leasing, faktoring, upravljanje naložb in druge aktivnosti), vključno s prevrednotenjem naložb v pridružene in skupaj obvladovane družbe.

Transakcije med poslovnimi področji za namen medsebojnega obračunavanja dohodkovnih učinkov so narejene na podlagi dogovorjenih in usklajenih instrumentarijev prenosa različnih učinkov (interni prenosi/razporejanje posrednih stroškov po vseh segmentih poslovanja, obremenjevanje komercialnih poslovnih področij z režijskimi stroški, interni prenosi dohodkovnih učinkov med poslovnimi področji).

Obveznosti oziroma viri so po segmentih poslovanja alocirani glede na to, v katerem segmentu poslovanja so bili pridobljeni, prav tako se odhodki od obresti oziroma drugi neobrestni odhodki od financiranja nahajajo po tistih segmentih poslovanja, v katerih so bili pridobljeni viri. Drugih materialno pomembnih postavk odhodkov, izkazanih po segmentih poslovanja, ni.

Sredstva in obveznosti po segmentih poslovanja predstavljajo večino sredstev in obveznosti v izkazu finančnega položaja, ne vključujejo pa obveznosti zaradi davkov, ki so izkazane na ravni skupine in niso razporejene po segmentih poslovanja. Prav tako niso znotraj področij prikazana sredstva in obveznosti, ki se nanašajo na aktivnosti službe centralne podpore in oddelka podpore bankomatskemu in kartičnemu poslovanju.

Na rezultate po segmentih poslovanja vpliva tudi sistem oportunitetnih obrestnih mer, ki temelji na alternativnih/oportunitetnih obrestnih merah, ki se uporabljajo za obrestovane postavke sredstev in obveznosti z namenom, da se ugotovijo oportunitetni prihodki oziroma oportunitetni odhodki. Na podlagi teh se izračunavajo oportunitetne obrestne marže za posamezne segmente sredstev (kot razlika med dejansko realiziranimi prihodki in oportunitetnimi prihodki) in oportunitetne obrestne marže za posamezne segmente obveznosti (kot razlika med oportunitetnimi odhodki in dejansko realiziranimi odhodki), kar je temelj za ugotavljanje pozitivnih oziroma negativnih oportunitetnih obrestnih marž ter posledično pozitivnih oziroma negativnih prispevkov k rezultatom poslovanja po posameznih segmentih.

Poslovni segmenti se poročajo Odboru za upravljanje z bilanco banke, ki ima vlogo vodstva, ki sprejema odločitve.

Pojasnila k računovodskim izkazom (nadaljevanje)

OSNOVNE INFORMACIJE PO POSLOVNIH SEGMENTIH SKUPINE

Stanje 31. december 2010	Poslovanje s fizičnimi osebami	Poslovanje s pravnimi osebami	Finančni trgi	Drugi	Skupaj
Čisti dobički iz poslov s komitenti ¹	16.651	126.335	(33.835)	8.606	117.757
Prihodki iz poslov z drugimi področji	–	–	–	–	–
Rezultati področja	(9.764)	13.875	3.569	(3.853)	3.827
Dobiček iz poslovanja	–	–	–	–	3.827
Pripadajoči dobički/(izgube) pridruženih in skupaj obvladovanih družb	–	–	–	(2)	(2)
Bruto dobiček	–	–	–	–	3.825
Davek iz dohodka pravnih oseb	–	–	–	–	(834)
Čisti dobiček					2.991
Sredstva področja	535.667	2.690.220	1.258.441	75.141	4.559.469
Dolgoročne naložbe v kapital pridruženih in skupaj obvladovanih družb	–	–	9.131	(8.120)	1.011
Sredstva zunaj področij	–	–	–	–	25.738
Skupaj sredstva					4.586.218
Obveznosti področja	1.165.548	1.075.406	1.934.673	51.932	4.227.559
Obveznosti zunaj področij	–	–	–	–	1.525
Skupaj obveznosti					4.229.084
Druge postavke področja					
Investicijska vlaganja	2.930	201	11	4.089	7.231
Amortizacija	1.000	257	159	4.282	5.698
Neto oslabitve in rezervacije	(1.909)	(43.676)	(10.995)	(5.050)	(61.630)
Drugi nedenarni odhodki	–	–	–	–	–
¹ Vključujejo:					
– prihodke iz obresti in podobne prihodke	25.428	129.898	25.653	5.596	186.575
– odhodke iz obresti in podobne odhodke	(19.977)	(17.972)	(61.685)	(1.422)	(101.056)
– prihodke iz dividend	–	–	1.313	20	1.333
– prihodke iz opravnin	15.334	17.751	1.639	5.688	40.412
– odhodke iz opravnin	(4.134)	(3.342)	(755)	(1.276)	(9.507)

Pojasnila k računovodskim izkazom (nadaljevanje)

Stanje 31. december 2009	Poslovanje s fizičnimi osebami	Poslovanje s pravnimi osebami	Finančni trgi	Drugi	Skupaj
Čisti dobički iz poslov s komitenti ¹	14.169	118.717	(30.248)	7.301	109.939
Prihodki iz poslov z drugimi področji	–	–	–	–	–
Rezultati področja	(15.339)	16.870	29.617	(2.948)	28.200
Dobiček iz poslovanja	–	–	–	–	28.200
Pripadajoči dobički/(izgube) pridruženih in skupaj obvladovanih družb	–	–	–	58	58
Bruto dobiček	–	–	–	–	28.258
Davek iz dohodka pravnih oseb	–	–	–	–	(6.139)
Čisti dobiček					22.119
Sredstva področja	497.348	2.408.622	1.537.147	86.146	4.529.263
Dolgoročne naložbe v kapital pridruženih in skupaj obvladovanih družb	–	–	10.133	(9.120)	1.013
Sredstva zunaj področij	–	–	–	–	27.200
Skupaj sredstva					4.557.476
Obveznosti področja	1.088.907	927.174	2.111.372	60.735	4.188.188
Obveznosti zunaj področij	–	–	–	–	9.011
Skupaj obveznosti					4.197.199
Druge postavke področja					
Investicijska vlaganja	2.155	141	138	4.117	6.551
Amortizacija	1.029	264	154	4.444	5.891
Neto oslabitve in rezervacije	(1.946)	(21.655)	(5.844)	(2.409)	(31.854)
Drugi nedenarni odhodki	–	–	–	–	–
¹ Vključujejo:					
– prihodke iz obresti in podobne prihodke	28.142	125.146	28.929	4.790	187.007
– odhodke iz obresti in podobne odhodke	(24.615)	(20.622)	(61.979)	(2.165)	(109.381)
– prihodke iz dividend	–	–	1.378	20	1.398
– prihodke iz opravnin	15.437	16.732	2.087	5.579	39.835
– odhodke iz opravnin	(4.795)	(2.539)	(663)	(923)	(8.920)

Investicijska vlaganja se nanašajo na kupljena opredmetena osnovna sredstva in neopredmetena sredstva v tekočem letu.

Pojasnila k računovodskim izkazom (nadaljevanje)

b) Geografska analiza

Skupina se pri svojem poslovanju v okviru kreditnega tveganja srečuje tudi z deželnim tveganjem. Za uravnavanje deželnega tveganja je banka izdelala pravilnik, s katerim sta določena postopek določitve in spremljanja tveganosti tujih držav ter postopek določitve in spremljanja limitov do tujih držav. Po pravilniku se tveganost posamezne tuje države določi kvartalno na podlagi pridobljenih bonitetnih ocen zunanjih bonitetnih institucij. Tuje države se razvrstijo v sedem internih bonitetnih razredov, ki posledično določajo limit zadolževanja. Na ta način je zagotovljena primerna razpršenost naložb in s tem doseganje optimalnega donosa ob zanj še sprejemljivem tveganju.

GEOGRAFSKA KONCENTRACIJA SREDSTEV IN PRIHODKOV

	Abanka		Skupina	
	Skupaj nekratko-ročna sredstva	Skupaj prihodki	Skupaj nekratko-ročna sredstva	Skupaj prihodki
Stanje 31. december 2010				
Slovenija	38.155	179.092	58.535	184.639
Druge države Evropske unije	–	30.306	–	30.309
Države nekdanje Jugoslavije	–	4.831	78	5.685
Druge države	–	7.687	–	7.687
Dolgoročne naložbe v pridružene in skupaj obvladovane družbe	9.131	–	1.011	–
	47.286	221.916	59.624	228.320
Stanje 31. december 2009				
Slovenija	37.035	176.018	61.141	181.964
Druge države Evropske unije	–	33.814	–	33.866
Države nekdanje Jugoslavije	–	7.631	33	8.142
Druge države	–	4.268	–	4.268
Dolgoročne naložbe v pridružene in skupaj obvladovane družbe	10.133	–	1.013	–
	47.168	221.730	62.187	228.240

Prihodki vključujejo prihodke iz obresti, prihodke iz opravnin in prihodke iz dividend.

Skupina posluje predvsem v Sloveniji, kjer ima tudi svoj sedež. Več kot polovico poslovanja s tujino obsega medbančno poslovanje, preostalo pa poslovanje s tujimi podjetji in poslovanje na centralnih ravneh države.

Pojasnila k računovodskim izkazom (nadaljevanje)

5. PRIHODKI IN ODHODKI IZ OBRESTI

	Abanka		Skupina	
	2010	2009	2010	2009
Prihodki iz obresti in podobni prihodki				
Posojila in terjatve	158.535	158.480	164.114	161.900
– bankam	2.904	4.779	3.525	5.227
– strankam, ki niso banke	155.631	153.701	160.589	156.673
Vrednostni papirji, razpoložljivi za prodajo	14.652	17.235	14.658	17.249
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	465	510	465	510
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	6.103	4.475	6.103	4.475
Finančna sredstva, pripoznana po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	563	362	563	362
Denar in kratkoročne vloge	667	1.156	667	1.156
Reverse repo posli	–	9	–	9
Drugo	5	6	5	1.346
	180.990	182.233	186.575	187.007
Odhodki za obresti in podobni odhodki				
Vloge	48.735	61.599	48.706	61.534
– bank	740	2.690	740	2.690
– strank, ki niso banke	47.995	58.909	47.966	58.844
Repo posli	15	4	15	4
Izdane obveznice in potrdila o vlogah	23.151	10.853	23.151	10.853
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	5.571	3.694	5.571	3.694
Kreditni bank	21.327	29.675	22.772	31.891
Podrejene obveznosti	838	1.403	838	1.403
Drugo	3	1	3	2
	99.640	107.229	101.056	109.381
Čiste obresti	81.350	75.004	85.519	77.626

Znesek nepripoznanih prihodkov iz oslabiljenega dela finančnih sredstev banke je v letu 2010 znašal 14.472 tisoč evrov (2009: 9.929 tisoč evrov), skupine pa 14.685 tisoč evrov (2009: 10.022 tisoč evrov).

6. PRIHODKI IZ DIVIDEND

	Abanka		Skupina	
	2010	2009	2010	2009
Vrednostni papirji, namenjeni trgovanju	80	374	82	374
Vrednostni papirji, razpoložljivi za prodajo	1.233	1.004	1.251	1.024
	1.313	1.378	1.333	1.398

Pojasnila k računovodskim izkazom (nadaljevanje)

7. PRIHODKI IN ODHODKI IZ OPRAVNIN

GLEDE NA VRSTO TRANSAKCIJ:

	Abanka		Skupina	
	2010	2009	2010	2009
Prihodki iz opravnin				
Plačilni promet v državi	23.709	22.818	23.691	22.799
Plačilni promet s tujino	2.260	2.094	2.259	2.094
Kreditni posli	1.182	857	914	589
Administrativne storitve	4.265	3.991	4.265	4.952
Dana jamstva	4.000	3.962	3.999	3.959
Menjalniški posli	120	143	120	143
Posredniški in komisijski posli	3.814	4.034	3.778	3.967
Upravljanje s sredstvi skladov	263	220	1.386	1.332
	39.613	38.119	40.412	39.835
Odhodki iz opravnin				
Plačilni promet	8.641	8.017	8.693	8.051
Bančne storitve v tujini	72	204	72	204
Menjalniški posli	36	31	36	31
Posredniški in komisijski posli	80	56	195	145
Borzni posli in drugi posli z vrednostnimi papirji	510	276	511	276
Drugi odhodki iz opravnin	–	–	–	213
	9.339	8.584	9.507	8.920
Čiste opravnine	30.274	29.535	30.905	30.915

8. REALIZIRANI DOBIČKI/IZGUBE IZ FINANČNIH SREDSTEV IN OBVEZNOSTI, KI NISO MERJENI PO POŠTENI VREDNOSTI SKOZI IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA

	Abanka		Skupina	
	2010	2009	2010	2009
Realizirani čisti dobički iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	1.440	3.374	1.448	3.361
Realizirane izgube iz kreditov in drugih finančnih sredstev in obveznosti	(497)	(221)	(497)	(221)
Realizirani dobički iz kreditov in drugih finančnih sredstev in obveznosti	1.099	211	1.099	211
	2.042	3.364	2.050	3.351

Pojasnila k računovodskim izkazom (nadaljevanje)

9. ČISTI DOBIČKI/IZGUBE IZ FINANČNIH SREDSTEV IN OBVEZNOSTI, NAMENJENIH TRGOVANJU

	Abanka		Skupina	
	2010	2009	2010	2009
Čisti dobički pri nakupu in prodaji tujih valut	1.196	535	1.196	535
Čisti dobički iz izvedenih finančnih instrumentov	2.895	4.168	2.895	4.168
Čisti dobički iz trgovanja z zlatom	24	–	912	61
Čisti dobički/(izgube) iz trgovanja z vrednostnimi papirji in deleži:				
– dolžniški vrednostni papirji	(489)	671	(489)	671
– delnice in deleži	950	(234)	990	(228)
Nerealizirane izgube iz vrednostnih papirjev, namenjenih trgovanju	(522)	(375)	(503)	(410)
	4.054	4.765	5.001	4.797

Skupina je v letu 2008 sklenila Cross Currency Swap (v nadaljevanju: CCS), katerega čisti dobički iz vrednotenja so v letu 2010 znašali 806 tisoč evrov (2009: 2.837 tisoč evrov). Učinek na tečajnih razlikah najetega kredita v USD pa je predstavljal izgubo v višini 809 tisoč evrov (2009: 2.093 tisoč evrov).

10. DOBIČKI/IZGUBE IZ FINANČNIH SREDSTEV IN OBVEZNOSTI, PRIPOZNANIH PO POŠTENI VREDNOSTI SKOZI IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA

	Skupina	
	2010	2009
Čisti dobički/(izgube):		
– lastniški vrednostni papirji	(855)	(1.554)
– dolžniški vrednostni papirji	1.195	652
– depoziti	(476)	(145)
	(136)	(1.047)

11. DRUGI ČISTI POSLOVNI DOBIČKI/IZGUBE

	Abanka		Skupina	
	2010	2009	2010	2009
Drugi poslovni dobički				
– prihodki za nebančne storitve	122	111	122	111
– prihodki iz kartičnega poslovanja	202	424	202	424
– prihodki iz prodaje vozil, nepremičnin in drugo	–	–	899	1.307
– drugi poslovni prihodki	2.143	1.132	2.162	1.116
	2.467	1.667	3.385	2.958
Druge poslovne izgube				
– davki, prispevki in druge dajatve	(33)	(51)	(79)	(52)
– članarine in podobno	(143)	(147)	(162)	(160)
– drugi poslovni odhodki	(891)	(257)	(944)	(299)
	(1.067)	(455)	(1.185)	(511)
	1.400	1.212	2.200	2.447

Pojasnila k računovodskim izkazom (nadaljevanje)

12. ADMINISTRATIVNI STROŠKI

	Abanka		Skupina	
	2010	2009	2010	2009
Stroški dela	31.511	30.770	33.738	32.949
– bruto plače	27.504	27.468	29.437	29.382
– dajatve za socialno zavarovanje	1.473	1.487	1.595	1.629
– dajatve za pokojninsko zavarovanje	1.797	1.815	1.944	1.938
– rezervacije za zaposlene (pojasnilo 33)	737	–	762	–
Stroški storitev	11.031	10.691	12.249	11.745
Stroški reklame	1.984	1.856	2.070	1.903
Drugi administrativni stroški	1.679	1.596	2.653	1.746
Stroški računalniških storitev	2.019	1.957	2.043	1.975
Stroški najemnin	366	540	583	723
Drugi stroški	521	437	678	556
	49.111	47.847	54.014	51.597

	Abanka		Skupina	
	2010	2009	2010	2009
Znesek, porabljen za revizorja:				
– za revidiranje letnega poročila	70	76	104	127
– druge storitve revidiranja	67	138	67	138
– druge nerevizijske storitve	–	48	–	48
	137	262	171	313

13. AMORTIZACIJA

	Pojasnilo	Abanka		Skupina	
		2010	2009	2010	2009
Opredmetena osnovna sredstva	25	3.416	3.361	3.992	4.051
Naložbene nepremičnine	25	5	4	5	4
Neopredmetena sredstva	25	1.662	1.825	1.701	1.836
		5.083	5.190	5.698	5.891

14. REZERVACIJE

	Pojasnilo	Abanka		Skupina	
		2010	2009	2010	2009
Rezervacije za zasluške zaposlenecv	33	–	743	–	783
Druge rezervacije	33	72	41	72	84
Rezervacije za zunajbilančne obveznosti	33	5.659	103	5.659	103
Neto dodatno oblikovane rezervacije		5.731	887	5.731	970

Pojasnila k računovodskim izkazom (nadaljevanje)

15. OSLABITVE

	Pojasnilo	Abanka		Skupina	
		2010	2009	2010	2009
Oslabitve finančnih sredstev:					
– finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo		11.015	3.733	11.078	3.871
– po nabavni vrednosti		500	–	500	–
– po poštenu vrednosti	21	10.515	3.733	10.578	3.871
– krediti bankam	22, 2.1.1.5	(4)	1.962	(4)	1.962
– krediti strankam, ki niso banke	23	39.860	23.437	44.070	24.704
– druga finančna sredstva	27	57	27	232	23
Oslabitve nefinančnih sredstev:					
– opredmetena osnovna sredstva	25	–	–	600	–
– druga nefinančna sredstva		(30)	108	(77)	324
		50.898	29.267	55.899	30.884

Opazno povečanje oslabeitev in rezervacij v letu 2010 je posledica zaostrenih gospodarskih razmer, ki so vplivale na poslabšanje kreditne sposobnosti nekaterih strank skupine in povečanje zamud plačil. Temu ustrezno je skupina izvedla potrebne prerazvrstitve v slabše bonitetne razrede, kar se je odrazilo v povečanih odhodkih iz tega naslova.

Skupina je v letih 2010 in 2009 oslabila tudi tiste lastniške vrednostne papirje, razpoložljive za prodajo, pri katerih je prišlo do pomembnega ali dolgotrajnega znižanja poštene vrednosti pod nabavno vrednost.

16. DAVEK IZ DOHODKA

	Pojasnilo	Abanka		Skupina	
		2010	2009	2010	2009
Davek iz dohodka		3.123	6.299	3.379	6.750
Odloženi davki - breme	34	(1.797)	(181)	(2.545)	(611)
		1.326	6.118	834	6.139

Razlika med davkom skupine pred obdavčitvijo in teoretičnim zneskom davka, če bi se obračunal po isti osnovni davčni stopnji, kot ga uporablja matična banka:

	2010	2009	2010	2009
Dobiček iz rednega poslovanja	7.892	29.043	3.825	28.258
Izračun davčne obveznosti na prvi pogled po davčni stopnji 20 odstotkov (2009: 21 odstotkov)	1.578	6.099	765	5.934
Popravek prihodkov na raven davčno priznanih prihodkov	(3.258)	(1.217)	(4.149)	(1.660)
Popravek odhodkov na raven davčno priznanih odhodkov	3.006	1.236	4.218	1.865
Davek iz dohodka	1.326	6.118	834	6.139

Leta 2001 so davčne oblasti izvedle celovit davčni pregled banke za leti 1999 in 2000.

Pojasnila k računovodskim izkazom (nadaljevanje)

V skladu z lokalnimi predpisi lahko davčni organi kadar koli pregledajo poslovne knjige in računovodske evidence banke še pet let po letu poročanja ter odmerijo dodatno obveznost plačila davka in kazni. Vodstvo banke ne pozna nobenih okoliščin, ki bi lahko privedle do potencialnih pomembnih obveznosti iz tega naslova.

Efektivna davčna stopnja banke je za leto 2010 znašala 16,8 odstotka (2009: 21,1 odstotka), efektivna davčna stopnja skupine pa je za leto 2010 znašala 21,8 odstotka (2009: 21,7 odstotka).

17. ČISTI DOBIČEK NA DELNICO

Osnovni čisti dobiček na delnico je za leti 2010 in 2009 izračunan tako, da se čisti dobiček deli s povprečnim številom izdanih delnic, zmanjšanim za število odkupljenih lastnih delnic.

Pri popravljenem čistem dobičku na delnico se tehtano povprečno število delnic prilagodi za učinke vseh popravljanih potencialnih delnic, ki pa jih banka na dan 31. december 2010 niti na dan 31. december 2009 ni imela.

	Abanka		Skupina	
	2010	2009	2010	2009
Čisti dobiček banke/skupine, ki se nanaša na delničarje banke, v tisoč evrih	6.566	22.925	2.993	22.121
Tehtano povprečje izdanih navadnih delnic	7.190.787	7.190.787	7.190.787	7.190.787
Število odkupljenih lastnih delnic (pojasnilo 36)	9.213	9.213	9.213	9.213
Osnovni čisti dobiček na delnico, v evrih	0,91	3,19	0,42	3,08
Popravljeni čisti dobiček na delnico, v evrih	0,91	3,19	0,42	3,08

18. DENAR V BLAGAJNI IN STANJE NA RAČUNIH PRI CENTRALNI BANKI

	Abanka		Skupina	
	2010	2009	2010	2009
Blagajna	21.087	24.132	21.088	24.132
Obvezne vloge pri centralni banki	30.200	31.046	30.200	31.046
Druge vloge pri centralni banki	83.980	197.421	83.980	197.421
	135.267	252.599	135.268	252.599
Vključeno v denar in denarne ustrezničke (pojasnilo 39)	135.267	252.599	135.268	252.599

Dokončna prilagoditev obveznim rezervam Evrosistema je bila izvedena s prevzemom evra, ko je prenehal veljati Sklep o obveznih rezervah in je začela veljati Uredba ECB o uporabi obveznih rezerv.

Analiza obrestnih mer denarja v blagajni in stanja na računih pri centralni banki je razkrita v pojasnilu Obrestne mere po valutah in finančnih instrumentih (2.1.2.3.2). Poštene vrednosti so razkrite v pojasnilu 2.1.4.

Pojasnila k računovodskim izkazom (nadaljevanje)

19. FINANČNA SREDSTVA IN OBVEZNOSTI, NAMENJENI TRGOVANJU

FINANČNA SREDSTVA, NAMENJENA TRGOVANJU

	Abanka		Skupina	
	2010	2009	2010	2009
Dolžniški vrednostni papirji	15.943	2.457	15.943	2.457
Zakladne menice – kotirajoče	2.499	–	2.499	–
Državne obveznice – kotirajoče	12.438	954	12.438	954
Obveznice drugih izdajateljev – kotirajoče	1.006	1.112	1.006	1.112
Obveznice drugih izdajateljev – nekotirajoče	–	391	–	391
Delnice	3.236	10.763	3.538	10.786
– kotirajoče	3.074	10.672	3.376	10.695
– nekotirajoče	162	91	162	91
Investicija, vezana na enoto premoženja	–	–	143	–
Izvedeni finančni instrumenti	21.230	9.311	21.230	9.311
Zlato	977	–	977	–
	41.386	22.531	41.831	22.554
Finančna sredstva, namenjena trgovanju, ki zapadejo v 12 mesecih od datuma izkaza finančnega položaja	13.713	16.237	14.158	16.260
Finančna sredstva, namenjena trgovanju, ki zapadejo v več kot 12 mesecih od datuma izkaza finančnega položaja	27.673	6.294	27.673	6.294

Skupina na dan 31. december 2010 ni imela zastavljenih nobenih vrednostnih papirjev, namenjenih trgovanju (2009: –).

Analiza obrestnih mer finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju, je razkrita v pojasnilu Obrestne mere po valutah in finančnih instrumentih (2.1.2.3.2). Poštene vrednosti so dodatno razkrite v pojasnilu 2.1.4.

Izvedeni finančni instrumenti

Skupina za potrebe, ki niso povezane z obračunavanjem varovanja pred tveganjem, uporablja naslednje instrumente:

Valutni terminski posli predstavljajo obvezo kupiti tujo in domačo valuto.

Standardizirane terminske pogodbe na valuto in obrestno mero so pogodbene pravice in obveznosti za prejem oziroma plačilo neto zneska, določenega na podlagi sprememb valutnega tečaja ali obrestne mere, ali za nakup oziroma prodajo valute ali finančnega instrumenta na določen dan v prihodnosti po določeni ceni, pri čemer se cena pogodbe oblikuje na organiziranem trgu. Kreditno tveganje je minimalno, saj so standardizirane terminske pogodbe zavarovane z denarjem ali tržnimi vrednostnimi papirji, spremembe v vrednosti pozicij standardiziranih terminskih pogodb pa dnevno poravnane preko organiziranega trga.

Dogovor o terminski obrestni meri je neposredni dogovor med strankama, ki vzpostavlja pogodbeno pravico ali obveznost po prejemu ali plačilu denarnega zneska na določen dan v prihodnosti kot izračunano razliko med dogovorjeno obrestno mero in trenutno tržno obrestno mero, upoštevajoč navidezno glavnico posla.

Valutne in obrestne zamenjave predstavljajo obvezo zamenjati en niz denarnih tokov za drugega. Posledica zamenjav je ekonomska zamenjava valut ali obrestnih mer. Pri tem pa ne pride do zamenjave glavnice, razen pri nekaterih valutnih zamenjavah. Kreditno tveganje skupine je potencialni strošek, ki nastane, če mora nadomestiti pogodbo o valutni ali obrestni zamenjavi, kadar nasprotni stranke ne izpolnijo svojih obveznosti. To tveganje se sproti spremlja glede na trenutno pošteno vrednost, delež fiktivne vrednosti pogodb in likvidnost trga. Skupina obvladuje raven kreditnega tveganja tako, da ocenjuje nasprotni stranke in pri tem uporablja iste tehnike kot pri kreditiranju.

Pojasnila k računovodskim izkazom (nadaljevanje)

Valutne opcije so pogodbeni dogovori, v skladu s katerimi prodajalec (izdajatelj) da kupcu (imetniku) pravico, a od njega ne zahteva, da kupi (nakupna opcija) ali proda (prodajna opcija) na določen datum ali do tega datuma ali v določenem obdobju tujo valuto v določenem znesku po vnaprej določeni ceni. Prodajalec dobi od kupca premijo kot nadomestilo, da je prevzel valutno tveganje. Skupina in komitent se pogajata o opcijah (neorganiziran trg). Skupina je izpostavljena kreditnemu tveganju samo pri nakupu opcij in samo v obsegu njihove knjigovodske vrednosti, ki je enaka njihovi poštene vrednosti.

Fiktivne vrednosti posameznih vrst finančnih instrumentov so podlaga za primerjavo z instrumenti, ki so izkazani v izkazu finančnega položaja, vendar vedno ne odražajo zneskov zadevnih prihodnjih denarnih tokov ali trenutne poštene vrednosti instrumentov in zato ne kažejo, kakšna je izpostavljenost skupine kreditnemu ali cenovnemu tveganju. Izvedeni finančni instrumenti postanejo pozitivni (sredstva) ali negativni (obveznosti) odvisno od nihanj deviznih tečajev, na katere se nanašajo pogoji instrumentov. Skupna pogodbeni ali fiktivna vrednost izvedenih finančnih instrumentov, stopnja pozitivnosti ali negativnosti instrumentov ter s tem skupna poštena vrednost izvedenih finančnih sredstev in obveznosti lahko skozi čas pomembno nihajo. Poštene vrednosti izvedenih finančnih instrumentov v posesti skupine so navedene v nadaljevanju.

	Abanka			Skupina		
	Pogodbeni/ fiktivni znesek	Poštene vrednosti		Pogodbeni/ fiktivni znesek	Poštene vrednosti	
		Sredstva	Obveznosti		Sredstva	Obveznosti
Stanje 31. december 2010						
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni trgovanju						
Izvedeni finančni instrumenti na tujo valuto (OTC):						
– forward pogodbe	25.628	291	283	25.628	291	283
– swap pogodbe	2.605	25	24	2.605	25	24
– OTC opcijske pogodbe na tujo valuto	56.006	122	122	56.006	122	122
Izvedeni finančni instrumenti na obrestno mero (OTC):						
– swap pogodbe (IRS, CCS)	371.037	15.150	12.496	371.037	15.150	12.496
Izvedeni finančni instrumenti na delnico:						
– forward pogodbe	16.171	5.642	–	16.171	5.642	–
Skupaj izpeljana sredstva/obveznosti, namenjene trgovanju		21.230	12.925		21.230	12.925

Finančne obveznosti, namenjene trgovanju, so na dan 31. december 2010 vsebovale poleg izvedenih finančnih instrumentov tudi druge obveznosti, namenjene trgovanju, in sicer spot posle v višini 61 tisoč evrov (2009: –).

	Abanka			Skupina		
	Pogodbeni/ fiktivni znesek	Poštene vrednosti		Pogodbeni/ fiktivni znesek	Poštene vrednosti	
		Sredstva	Obveznosti		Sredstva	Obveznosti
Stanje 31. december 2009						
Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni trgovanju						
Izvedeni finančni instrumenti na tujo valuto (OTC):						
– forward pogodbe	4.394	63	818	4.394	63	818
– OTC opcijske pogodbe na tujo valuto	116.927	815	824	116.927	815	824
Izvedeni finančni instrumenti na obrestno mero (OTC):						
– swap pogodbe (IRS, CCS)	228.386	3.609	2.300	228.386	3.609	2.300
Izvedeni finančni instrumenti na delnico:						
– forward pogodbe	11.731	4.824	7	11.731	4.824	7
Skupaj izpeljana sredstva/obveznosti, namenjene trgovanju		9.311	3.949		9.311	3.949

Pojasnila k računovodskim izkazom (nadaljevanje)

20. FINANČNA SREDSTVA, PRIPOZNANA PO POŠTENI VREDNOSTI SKOZI IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA

	Skupina	
	2010	2009
Dolžniški vrednostni papirji	20.427	19.397
Delnice in deleži	5.416	3.343
– kotirajoči	2.818	3.343
– nekotirajoči	2.598	–
Investicija, vezana na enoto premoženja	4.800	5.210
	30.643	27.950
Finančna sredstva, pripoznana po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida, ki zapadejo v 12 mesecih od datuma izkaza finančnega položaja	7.487	6.471
Finančna sredstva, pripoznana po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida, ki zapadejo v več kot 12 mesecih od datuma izkaza finančnega položaja	23.156	21.479

Finančna sredstva, pripoznana po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida, sestavljajo različni strukturirani produkti, ki se nanašajo tako na obveznice kot na investicijo, vezano na enoto premoženja. Strukturirani produkti predstavljajo dolžniške vrednostne papirje, ki imajo v ozadju nek drug instrument, od katerega je odvisna donosnost. Izplačila iz gornjih dolžniških vrednostnih papirjev so vezana na indeks lastniških vrednostnih papirjev, kar povzroča neenakost med tveganji, neločljivo vezanimi na gostiteljske in vgrajene izvedene finančne instrumente. Zato skupina opredeljuje sestavljene finančne instrumente kot finančna sredstva, merjena po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida. Instrumenti v ozadju so lahko delnice, indeksi, skladi, surovine in drugo.

Zaradi zmanjšanja oziroma odprave nedoslednosti merjenja, ki bi izhajala iz merjenja delnic po poštenu vrednosti preko kapitala, povezani izvedeni finančni instrumenti pa bi bili vrednoteni po poštenu vrednosti z izkazovanjem učinkov spremembe poštene vrednosti skozi izkaz poslovnega izida, je skupina razvrstila tudi delnice kot finančno sredstvo po poštenu vrednosti z izkazovanjem učinkov spremembe poštene vrednosti skozi izkaz poslovnega izida.

Pri dolžniških vrednostnih papirjih, pripoznanih po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida, v letih 2010 in 2009 ni bilo pomembnih dobičkov ali izgub, ki jih je mogoče pripisati spremembam kreditnega tveganja.

Na dan 31. december 2010 je imela skupina zastavljene vrednostne papirje izdajateljev Republike Slovenije in tujih bank za plačilne poravnave v okviru STEP2 in instrumentov ECB. Skupna vrednost zastavljenega premoženja je znašala 12.275 tisoč evrov (2009: –). Analiza obrestnih mer finančnih sredstev, pripoznanih po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida, je razkrita v pojasnilu Obrestne mere po valutah in finančnih instrumentih (2.1.2.3.2). Poštene vrednosti so dodatno razkrite v pojasnilu 2.1.4.

Pojasnila k računovodskim izkazom (nadaljevanje)

21. FINANČNA SREDSTVA, RAZPOLOŽLJIVA ZA PRODAJO

	Abanka		Skupina	
	2010	2009	2010	2009
Dolžniški vrednostni papirji	587.334	654.233	587.343	654.480
Zakladne menice – kotirajoče	41.481	97.427	41.481	97.427
Drugi dolžniški vrednostni papirji – po poštenu vrednosti:	545.853	556.806	545.862	557.053
– kotirajoči	545.688	545.759	545.697	546.006
– nekotirajoči	165	11.047	165	11.047
Delnice in deleži	51.538	57.530	51.923	58.610
Deleži – po poštenu vrednosti (nekotirajoči)	1.574	2.264	1.574	2.264
Delnice – po poštenu vrednosti:	49.964	55.266	50.349	56.346
– kotirajoče	44.724	50.611	45.056	51.656
– nekotirajoče	5.240	4.655	5.293	4.690
Investicija, vezana na enoto premoženja	9.850	9.691	9.850	9.814
Skupaj finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	648.722	721.454	649.116	722.904
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo, ki zapadejo v 12 mesecih od datuma izkaza finančnega položaja	322.952	211.565	322.952	212.768
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo, ki zapadejo v več kot 12 mesecih od datuma izkaza finančnega položaja	325.770	509.889	326.164	510.136
Vključeno v denar in denarne ustreznike (pojasnilo 39)	38.982	–	38.982	–

Vrednostni papirji, ki so zastavljeni v okviru dogovorov o ponovnem odkupu (repo posli) z drugimi bankami, se nanašajo na državne obveznice s tržno vrednostjo na dan 31. december 2010 v višini 40.003 tisoč evrov (2009: –). Skupna knjigovodska vrednost finančnih obveznosti, vezanih na finančna sredstva, ki ne izpolnjujejo pogojev za odpravo pripoznanja je 31. decembra 2010 znašala 45.160 tisoč evrov (2009: –), pri čemer se je 5.157 tisoč evrov nanašalo na zastavljene vrednostne papirje v posesti do zapadlosti.

Na dan 31. december 2010 je imela skupina zastavljene vrednostne papirje izdajateljev Republike Slovenije in poslovne banke za plačilne poravnave v okviru STEP2 (plačilni sistem, ki je namenjen poravnavi množičnih reguliranih čezmejnih plačil) in instrumentov ECB. Skupna vrednost zastavljenih finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo, je znašala 210.755 tisoč evrov (2009: 284.330 tisoč evrov).

Delež finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo, banke in skupine, ki pri izdajatelju predstavljajo podrejene obveznosti, je na dan 31. december 2010 znašal 0,17 odstotka (2009: 0,14 odstotka).

Analiza obrestnih mer finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo, je razkrita v pojasnilu Obrestne mere po valutah in finančnih instrumentih (2.1.2.3.2). Poštene vrednosti so dodatno razkrite v pojasnilu 2.1.4.

Skupina je 1. oktobra 2008 del finančnih sredstev, ki so bila vodena kot namenjena trgovanju, prerazvrstila v kategorijo vrednostnih papirjev, razpoložljivih za prodajo. Po tem datumu skupina ni izvedla takih prerazvrstitev.

Pojasnila k računovodskim izkazom (nadaljevanje)

PRERAZVRSTITEV FINANČNIH INSTRUMENTOV

	Skupina	
	2010	2009
Iz kategorije "namenjeni trgovanju" v kategorijo "razpoložljivi za prodajo"		
Knjigovodska vrednost na dan 31. december	321	1.135
Poštena vrednost na dan 31. december	321	1.135
Poštena vrednost izgube, ki bi bila dodatno pripoznana, če ne bi bilo prerazvrstitve	(73)	(119)
Dobički ali prihodki, pripoznani v izkazu poslovnega izida, po prerazvrstitvi	14	16
Izguba zaradi oslabitve	(59)	(97)

GIBANJE V ZAKLADNIH MENICAH, RAZPOLOŽLJIVIH ZA PRODAJO, IN DRUGIH VREDNOSTNIH PAPIRIH ZA REESKONT PRI CENTRALNI BANKI:

	Skupina	
	2010	2009
Stanje 1. januar	97.427	9.628
Nakupi	103.386	200.974
Prodaje	(159.591)	(114.466)
Amortizacija diskonta	259	1.291
Stanje 31. december	41.481	97.427

GIBANJE DRUGIH VREDNOSTNIH PAPIRJEV, RAZPOLOŽLJIVIH ZA PRODAJO:

	Abanka		Skupina	
	2010	2009	2010	2009
Stanje 1. januar	624.027	427.643	625.477	429.090
Tečajne razlike monetarnih sredstev	92	(9)	92	(9)
Povečanja (nakup)	246.698	395.204	246.698	395.204
Zmanjšanja (prodaja)	(53.405)	(117.924)	(54.424)	(118.010)
Zmanjšanja (zapadlost in odpoklic)	(212.454)	(105.794)	(212.471)	(105.832)
Amortizacija diskonta in premije, razmejene obresti	14.936	16.542	14.943	16.557
Vrednotenje	(2.138)	12.098	(2.102)	12.348
Oslabitev (pojasnilo 15)	(10.515)	(3.733)	(10.578)	(3.871)
Stanje 31. december	607.241	624.027	607.635	625.477

Pojasnila k računovodskim izkazom (nadaljevanje)

22. KREDITI BANKAM

	Abanka		Skupina	
	2010	2009	2010	2009
Vloge na vpogled	24.493	27.354	25.477	27.368
Kreditni bankam in depoziti	360.603	496.100	361.795	522.336
Bruto krediti	385.096	523.454	387.272	549.704
Popravki vrednosti zaradi oslabitve	(3.500)	(10.468)	(3.500)	(10.468)
Neto krediti	381.596	512.986	383.772	539.236
Kreditni bankam, ki zapadejo v 12 mesecih od datuma izkaza finančnega položaja	372.204	497.923	374.380	524.173
Kreditni bankam, ki zapadejo v več kot 12 mesecih od datuma izkaza finančnega položaja	9.392	15.063	9.392	15.063
Vključeno v denar in denarne ustreznike (pojasnilo 39)	332.761	172.707	334.714	172.720

GIBANJE POPRAVKOV VREDNOSTI KREDITOV BANKAM ZARADI OSLABITVE:

	Pojasnilo	Skupina
Stanje 1. januar 2009		8.506
Popravki vrednosti zaradi oslabitve	15, 2.1.1.5	1.962
Odpisi terjatev		–
Stanje 31. december 2009		10.468
Popravki vrednosti zaradi oslabitve	15, 2.1.1.5	(4)
Odpisi terjatev in odprava pripoznanja		(6.964)
Stanje 31. december 2010		3.500

Skupina je v letu 2008 zaradi posledic finančne krize na delovanje trgov vrednostnih papirjev v skladu s spremembo MRS 39 izkoristila možnost prerazvrstitve finančnih instrumentov iz kategorije finančnih sredstev, namenjenih trgovanju, in kategorije finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo, v kategorijo kreditov. Po letu 2008 skupina ni izvedla prerazvrstitev.

Skupina je v juliju 2010 zaradi zapletenega in obsežnega stečajnega postopka prodala del obveznic bank v stečaju, saj se le-te od objave stečaja ne obrestujejo in zato za skupino predstavljajo oportunitetni strošek. Ob odpravi pripoznanja je skupina ukinila oblikovane oslabitve v višini 6.899 tisoč evrov.

Pojasnila k računovodskim izkazom (nadaljevanje)

PRERAZVRSTITEV DOLŽNIŠKIH FINANČNIH INSTRUMENTOV

	Skupina	
	2010	2009
Iz kategorije "namenjeni trgovanju" v kategorijo "posojila in terjatve"		
Knjigovodska vrednost na dan 31. december	9.059	19.097
Poštena vrednost na dan 31. december	8.232	18.277
Poštena vrednost dobička, ki bi bil dodatno pripoznan, če ne bi bilo prerazvrstitve	344	1.267
Prihodki, pripoznani v izkazu poslovnega izida, po prerazvrstitvi	306	930
Izguba zaradi oslabitve	–	–
Povprečna efektivna obrestna mera na dan prerazvrstitve	8,5 %	
Ocenjeni znesek denarnih tokov na dan prerazvrstitve	31.632	
	Skupina	
	2010	2009
Iz kategorije "razpoložljivi za prodajo" v kategorijo "posojila in terjatve"		
Knjigovodska vrednost na dan 31. december	–	1.440
Poštena vrednost na dan 31. december	–	1.022
Izguba zaradi oslabitve	–	–
Povprečna efektivna obrestna mera na dan prerazvrstitve	5,2 %	
Ocenjeni znesek denarnih tokov na dan prerazvrstitve	2.700	

Skupina po prerazvrstitvi sredstev, razpoložljivih za prodajo, v kategorijo »posojila in terjatve« v letu 2008 ni pripoznala obrestnih prihodkov ne v letu 2010 ne v letu 2009, ki se nanašajo na obveznice insolventnih bank ali bank v stečaju.

Pojasnila k računovodskim izkazom (nadaljevanje)

23. KREDITI STRANKAM, KI NISO BANKE

	Abanka		Skupina	
	2010	2009	2010	2009
Kreditni pravnim osebam	2.901.695	2.577.150	2.883.877	2.551.806
Kreditni fizičnim osebam	510.282	471.977	547.543	505.138
Bruto krediti	3.411.977	3.049.127	3.431.420	3.056.944
Popravki vrednosti zaradi oslabitve	(183.618)	(145.104)	(194.088)	(151.643)
Neto krediti	3.228.359	2.904.023	3.237.332	2.905.301
Kreditni strankam, ki niso banke, ki zapadejo v 12 mesecih od datuma izkaza finančnega položaja	1.926.060	1.766.939	1.927.668	1.783.199
Kreditni strankam, ki niso banke, ki zapadejo v več kot 12 mesecih od datuma izkaza finančnega položaja	1.302.299	1.137.084	1.309.664	1.122.102

Terjatve za obresti so pripoznane pri osnovnem finančnem instrumentu.

Poštena vrednost kotirajočih vrednostnih papirjev, ki jih je skupina prejela za zavarovanje kreditov in jih lahko proda ali ponovno zastavi, je na dan 31. december 2010 znašala 197.215 tisoč evrov (2009: 188.291 tisoč evrov).

GIBANJE POPRAVKOV VREDNOSTI KREDITOV STRANKAM, KI NISO BANKE, ZARADI OSLABITVE:

	Pojasnilo	Abanka			Skupina		
		Pravne osebe	Fizične osebe	Skupaj	Pravne osebe	Fizične osebe	Skupaj
Stanje 1. januar 2009		113.896	8.531	122.427	115.987	11.676	127.663
Popravki vrednosti zaradi oslabitve	15	22.243	1.194	23.437	23.401	1.303	24.704
Odpisi posojil		(588)	(172)	(760)	(541)	(183)	(724)
Stanje 31. december 2009		135.551	9.553	145.104	138.847	12.796	151.643
Popravki vrednosti zaradi oslabitve	15	38.564	1.296	39.860	42.176	1.894	44.070
Odpisi posojil		(649)	(697)	(1.346)	(897)	(728)	(1.625)
Stanje 31. december 2010		173.466	10.152	183.618	180.126	13.962	194.088

Vsa posojila so bila oslABLJENA na njihovo nadomestitveno vrednost.

Kreditni so dodatno analizirani tudi v naslednjih pojasnilih: Kreditno tveganje (2.1.1), Valutno tveganje (2.1.2.2), Obrestno tveganje (2.1.2.3), Likvidnostno tveganje (2.1.3), Poštena vrednost (2.1.4) in Posli s povezanimi strankami (44).

Kreditni strankam, ki niso banke, vključujejo tudi terjatve iz finančnega najema, ki so prikazane v pojasnilu 41 – Najemi.

Pojasnila k računovodskim izkazom (nadaljevanje)

24. FINANČNA SREDSTVA V POSESTI DO ZAPADLOSTI

	Skupina	
	2010	2009
Dolžniški vrednostni papirji – po odplačni vrednosti – kotirajoči	26.544	13.449
Dolžniški vrednostni papirji – po odplačni vrednosti – kotirajoči, ki zapadejo v 12 mesecih od datuma izkaza finančnega položaja	9.241	4.284
Dolžniški vrednostni papirji – kotirajoči (zapadejo v več kot 12 mesecih od datuma izkaza finančnega položaja)	17.303	9.165

Vrednostni papirji, ki so zastavljeni v okviru dogovorov o ponovnem odkupu (repo posli) z drugimi bankami, se nanašajo na državne obveznice s tržno vrednostjo na dan 31. december 2010 v višini 5.143 tisoč evrov (2009: –).

Na dan 31. december 2010 je imela skupina zastavljene vrednostne papirje izdajatelj Republike Slovenije za plačilne poravnave v okviru STEP2 in instrumentov ECB. Skupna vrednost zastavljenega premoženja je znašala 9.241 tisoč evrov (2009: 13.449 tisoč evrov).

Skupina ni med letom prerazvrstila nobenega finančnega sredstva, merjenega v posesti do zapadlosti (2009: –).

Dolžniški vrednostni papirji imajo fiksno obrestno mero.

Analiza obrestnih mer finančnih sredstev v posesti do zapadlosti je dodatno razkrita v pojasnilu Obrestne mere po valutah in finančnih instrumentih (2.1.2.3.2). Poštena vrednost je razkrita v pojasnilu 2.1.4.

GIBANJE FINANČNIH SREDSTEV V POSESTI DO ZAPADLOSTI:

	Skupina	
	2010	2009
Stanje 1. januar	13.449	13.378
Povečanja (nakup)	17.242	–
Zmanjšanja (zapadlost in odpoklic)	(4.611)	(440)
Amortizacija diskonta	464	511
Stanje 31. december	26.544	13.449

Pojasnila k računovodskim izkazom (nadaljevanje)

25. OPREDMETENA OSNOVNA SREDSTVA, NEOPREDMETENA SREDSTVA, NALOŽBENE NEPREMIČNINE IN NEKRATKOROČNA SREDSTVA V POSESTI ZA PRODAJO (ABANKA)

	Zemljišča in zgradbe	Računalni- ška oprema	Druška oprema	Osnovna sredstva v pripravi	Skupaj opred- metena osnovna sredstva	Neopred- metena sredstva	Naložbene nepremič- nine	Nekrat- koročna sredstva v posesti za prodajo
Stanje 31. december 2008								
Nabavna vrednost	44.714	10.841	21.979	1.230	78.764	13.195	245	722
Popravek vrednosti	20.373	9.712	16.200	–	46.285	9.615	122	–
Sedanja vrednost, 31. december 2008	24.341	1.129	5.779	1.230	32.479	3.580	123	722
Nabavna vrednost								
Stanje 1. januar 2009	44.714	10.841	21.979	1.230	78.764	13.195	245	722
Nakupi	2.098	1.837	848	–	4.783	1.762	–	749
Prenosi med skupinami	–	10.539	(10.448)	–	91	–	(92)	–
Odtujitve	(5)	(1.087)	(149)	(784)	(2.025)	(48)	–	(9)
Stanje 31. december 2009	46.807	22.130	12.230	446	81.613	14.909	153	1.462
Popravek vrednosti								
Stanje 1. januar 2009	20.373	9.712	16.200	–	46.285	9.615	122	–
Amortizacija (pojasnilo 13)	1.053	1.511	797	–	3.361	1.825	4	–
Prenosi med skupinami	–	7.204	(7.142)	–	62	–	(65)	–
Odtujitve	–	(1.079)	(146)	–	(1.225)	(49)	–	–
Stanje 31. december 2009	21.426	17.348	9.709	–	48.483	11.391	61	–
Sedanja vrednost, 31. december 2009	25.381	4.782	2.521	446	33.130	3.518	92	1.462
Nabavna vrednost								
Stanje 1. januar 2010	46.807	22.130	12.230	446	81.613	14.909	153	1.462
Nakupi	1.960	1.777	701	482	4.920	1.470	1	–
Prodaje	(7)	(1.166)	(402)	–	(1.575)	(5)	–	(136)
Stanje 31. december 2010	48.760	22.741	12.529	928	84.958	16.374	154	1.326
Popravek vrednosti								
Stanje 1. januar 2010	21.426	17.348	9.709	–	48.483	11.391	61	–
Amortizacija (pojasnilo 13)	1.096	1.559	761	–	3.416	1.662	5	–
Prodaje	(7)	(1.160)	(403)	–	(1.570)	(1)	–	–
Stanje 31. december 2010	22.515	17.747	10.067	–	50.329	13.052	66	–
Sedanja vrednost, 31. december 2010	26.245	4.994	2.462	928	34.629	3.322	88	1.326

Pojasnila k računovodskim izkazom (nadaljevanje)

OPREDMETENA OSNOVNA SREDSTVA, NEOPREDMETENA SREDSTVA, NALOŽBENE NEPREMIČNINE IN NEKRATKOROČNA SREDSTVA V POSESTI ZA PRODAJO (SKUPINA)

	Zemljišča in zgradbe	Računalni- ška oprema	Druška oprema	Osnovna sredstva v pripravi	Skupaj opred- metena osnovna sredstva	Neopred- metena sredstva	Naložbene nepremič- nine	Nekrat- koročna sredstva v posesti za prodajo
Stanje 31. december 2008								
Nabavna vrednost	57.890	10.856	25.859	1.230	95.835	13.493	245	2.464
Popravek vrednosti	20.487	9.727	17.542	–	47.756	9.795	122	
Sedanja vrednost, 31. december 2008	37.403	1.129	8.317	1.230	48.079	3.698	123	2.464
Nabavna vrednost								
Stanje 1. januar 2009	57.890	10.856	25.859	1.230	95.835	13.493	245	2.464
Nakupi	2.098	1.837	1.657	6.008	11.600	1.965	–	1.793
Prenosi med skupinami	8	10.539	(10.448)	–	99	–	(92)	(8)
Odtujitve	(5)	(1.087)	(1.559)	(784)	(3.435)	(54)	–	(9)
Stanje 31. december 2009	59.991	22.145	15.509	6.454	104.099	15.404	153	4.240
Popravek vrednosti								
Stanje 1. januar 2009	20.487	9.727	17.542	–	47.756	9.795	122	–
Amortizacija (pojasnilo 13)	1.082	1.512	1.457	–	4.051	1.836	4	–
Prenosi med skupinami	–	7.204	(7.142)	–	62	–	(65)	
Odtujitve	–	(1.079)	(900)	–	(1.979)	(55)	–	–
Stanje 31. december 2009	21.569	17.364	10.957	–	49.890	11.576	61	–
Sedanja vrednost, 31. december 2009								
	38.422	4.781	4.552	6.454	54.209	3.828	92	4.240
Nabavna vrednost								
Stanje 1. januar 2010	59.991	22.145	15.509	6.454	104.099	15.404	153	4.240
Nakupi	2.082	1.777	1.153	579	5.591	1.520	1	5.275
Prodaje	(7)	(1.177)	(1.304)	–	(2.488)	(38)	–	(1.692)
Oslabitve (pojasnilo 15)	–	–	–	(600)	(600)	–	–	–
Stanje 31. december 2010	62.066	22.745	15.358	6.433	106.602	16.886	154	7.823
Popravek vrednosti								
Stanje 1. januar 2010	21.569	17.364	10.957	–	49.890	11.576	61	–
Amortizacija (pojasnilo 13)	1.126	1.559	1.307	–	3.992	1.701	5	–
Prodaje	(7)	(1.171)	(867)	–	(2.045)	(33)	–	–
Stanje 31. december 2010	22.688	17.752	11.397	–	51.837	13.244	66	–
Sedanja vrednost, 31. december 2010								
	39.378	4.993	3.961	6.433	54.765	3.642	88	7.823

Vse naložbene nepremičnine ustvarjajo prihodke in odhodke. V letu 2010 je skupina v izkazu poslovnega izida pripoznala 9 tisoč evrov prihodkov od najemnin za naložbene nepremičnine (2009: 9 tisoč evrov) in 5 tisoč evrov neposrednih stroškov (2009: 5 tisoč evrov). Prihodki iz drugih poslovnih najemov banke so v letu 2010 znašali 135 tisoč evrov (2009: 129 tisoč evrov), skupine pa 537 tisoč evrov (2009: 661 tisoč evrov).

Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo skupine, ki jih sestavljajo tudi sredstva za poplačilo terjatev, so v letu 2010 znašala 1.326 tisoč evrov (2009: 1.462 tisoč evrov).

Pojasnila k računovodskim izkazom (nadaljevanje)

26. DOLGOROČNE NALOŽBE V KAPITAL ODVISNIH, PRIDRUŽENIH IN SKUPAJ OBVLADOVANIH DRUŽB

	Abanka		Skupina	
	2010	2009	2010	2009
Odvisne družbe				
Stanje 1. januar	9.131	8.129	/	/
Povečanja	–	1.002	/	/
Stanje 31. december	9.131	9.131	/	/
Pridružene družbe				
Stanje 1. januar	–	74	–	–
Povečanja	–	34	–	34
Oslabitev	–	(108)	–	(34)
Delež v pripadajočih izgubah	/	/	–	–
Stanje 31. december	–	–	–	–
Skupaj obvladovane družbe				
Stanje 1. januar	1.002	1.002	1.013	955
Zmanjšanja	(1.002)	–	–	–
Delež v pripadajočih dobičkih	/	/	(2)	58
Stanje 31. december	–	1.002	1.011	1.013
Skupaj stanje 31. december	9.131	10.133	1.011	1.013

Decembra 2009 so KDSPV1 B.V. in ostali delničarji družbe KD Private Equity Fund B.V. na skupščini delničarjev sprejeli sklep o likvidaciji družbe KD Private Equity Fund B.V. in določili likvidacijskega upravitelja. Glede na to, da je bila pridružena družba KDSPV1 B.V. ustanovljena le zaradi namena vlaganja v navedeni sklad, je Abanka le-to v letu 2009 tudi v celoti oslabila.

Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih in pridruženih družb so konec leta 2010 znašale 9.131 tisoč evrov in so bile za 1.002 tisoč evrov nižje kot konec leta 2009, kar v celoti predstavlja znižanje kapitalske naložbe v družbo ASA Aleasing d.o.o. zaradi prenosa omenjene kapitalske naložbe z Abanke d.d. na Aleasing d.o.o., pri čemer je banka ohranila obvladovanje te družbe.

ODVISNE DRUŽBE

2010							
Ime	Država, v kateri je sedež	Sredstva	Obveznosti	Kapital	Prihodki	Dobiček/ (izguba)	Odstotek glasovalnih pravic oziroma udeležba v kapitalu
Abančna DZU d.o.o.	Slovenija	2.260	164	2.096	1.694	(180)	99
Skupina Afaktor	Slovenija	38.691	36.315	2.376	3.339	(496)	100
Aleasing d.o.o.	Slovenija	95.134	90.796	4.338	5.525	(2.176)	100
Analožbe d.o.o.	Slovenija	363	9	354	111	73	100
Argolina d.o.o.	Slovenija	12.892	19.803	(6.911)	–	(794)	100

Prihodki vključujejo prihodke iz obresti, prihodke iz opravnin in prihodke iz dividend.

V skladu s strategijo odvisne družbe je družba Afaktor ustanovila podjetje na Hrvaškem. Družba AFAKTOR – faktoring d.o.o. Zagreb je bila registrirana v aprilu 2010, s poslovanjem pa je začela junija 2010. Skupino Afaktor poleg navedenih sestavlja tudi družba Afaktor – faktoring financiranje s sedežem v Beogradu.

Pojasnila k računovodskim izkazom (nadaljevanje)

2010							
Ime	Država, v kateri je sedež	Sredstva	Obveznosti	Kapital	Prihodki	Dobiček/ (izguba)	Odstotek glasovalnih pravic oziroma udeležba v kapitalu
Skupina Afaktor							
Afaktor d.o.o.	Slovenija	39.003	36.346	2.657	1.003	(311)	100
Afaktor – faktoring finansiranje d.o.o.	Srbija	7.711	7.568	143	316	124	100
Afaktor – faktoring d.o.o.	Hrvaška	2.432	2.442	(10)	14	(146)	100

2009							
Ime	Država, v kateri je sedež	Sredstva	Obveznosti	Kapital	Prihodki	Dobiček/ (izguba)	Odstotek glasovalnih pravic oziroma udeležba v kapitalu
Abančna DZU d.o.o.	Slovenija	22.508	20.253	2.255	1.391	(180)	99
Afaktor d.o.o.	Slovenija	32.184	29.297	2.887	2.737	211	100
Aleasing d.o.o.	Slovenija	102.300	95.786	6.514	6.305	23	100
Analožbe d.o.o.	Slovenija	11.302	11.021	281	401	25	100
Argolina d.o.o.	Slovenija	12.766	18.883	(6.117)	–	(1.021)	100

2009							
Ime	Država, v kateri je sedež	Sredstva	Obveznosti	Kapital	Prihodki	Dobiček/ (izguba)	Odstotek glasovalnih pravic oziroma udeležba v kapitalu
Skupina Afaktor							
Afaktor d.o.o.	Slovenija	32.388	29.419	2.969	922	183	100
Afaktor – faktoring finansiranje d.o.o.	Srbija	4.102	4.080	22	148	(23)	100

PRIDRUŽENE DRUŽBE – NEKOTIRAJOČE:

2010							
Ime	Država, v kateri je sedež	Sredstva	Obveznosti	Kapital	Prihodki	Izguba	Odstotek glasovalnih pravic oziroma udeležba v kapitalu
KDSPV1 B.V.	Nizozemska	6	6	–	–	(28)	33,33

2009							
Ime	Država, v kateri je sedež	Sredstva	Obveznosti	Kapital	Prihodki	Izguba	Odstotek glasovalnih pravic oziroma udeležba v kapitalu
KDSPV1 B.V.	Nizozemska	1	104	(103)	–	(145)	33,33

Pojasnila k računovodskim izkazom (nadaljevanje)

PRIDRUŽENE DRUŽBE – KOTIRAJOČE:

2010							
Ime	Država, v kateri je sedež	Sredstva	Obveznosti	Obveznosti do investitorjev v enote premoženja	Prihodki	Dobiček	Odstotek udeležbe
Abančna DZU Delniški Evropa	Slovenija	28.416	201	28.215	6.245	307	34,80

2009							
Ime	Država, v kateri je sedež	Sredstva	Obveznosti	Obveznosti do investitorjev v enote premoženja	Prihodki	Dobiček	Odstotek udeležbe
Abančna DZU Delniški Evropa	Slovenija	31.139	234	30.905	7.517	2.804	31,42

SKUPAJ OBVLADOVANE DRUŽBE – NEKOTIRAJOČE:

2010							
Ime	Država, v kateri je sedež	Sredstva	Obveznosti	Kapital	Prihodki	Dobiček	Odstotek glasovalnih pravic oziroma udeležba v kapitalu
ASA Aleasing d.o.o.	Bosna in Hercegovina	37.009	34.892	2.117	3.160	51	49

Družba ASA Aleasing je skupaj obvladovano podjetje odvisne družbe Aleasing. Družba se je 26. avgusta 2010 preimenovala iz ASA Abanka Leasing v ASA Aleasing. Družba ima v lasti 51 odstotkov družbe A-Gradnja, katere bilančna vsota je 31. decembra 2010 znašala 15.349 tisoč evrov (2009: 14.625 tisoč evrov), izguba pa 41 tisoč evrov (2009: 30 tisoč evrov).

2009							
Ime	Država, v kateri je sedež	Sredstva	Obveznosti	Kapital	Prihodki	Dobiček	Odstotek glasovalnih pravic oziroma udeležba v kapitalu
ASA Abanka Leasing d.o.o.	Bosna in Hercegovina	39.525	37.458	2.067	3.400	201	49

Pojasnila k računovodskim izkazom (nadaljevanje)

27. DRUGA SREDSTVA

	Abanka		Skupina	
	2010	2009	2010	2009
Čeki	123	162	123	162
Zaloge	18	26	685	692
Terjatve za dane predujme	228	196	723	572
Terjatve do kupcev	39	63	186	173
Druge terjatve:				
– terjatve za plačane akontacije drugih davkov, prispevkov in drugih davščin	298	299	687	352
– terjatve za izplačila na lastnih bankomatih	1.510	1.089	1.510	1.089
– druge terjatve iz naslova plačil za VP v tuji valuti	337	–	337	–
– terjatve iz poslov s tujimi delnicami	–	153	–	153
Drugo	2.519	2.186	2.642	2.293
Kratkoročno odloženi stroški	92	94	141	123
	5.164	4.268	7.034	5.609
Druga sredstva, ki zapadejo v 12 mesecih od datuma izkaza finančnega položaja	5.092	4.227	6.950	5.595
Druga sredstva, ki zapadejo v več kot 12 mesecih od datuma izkaza finančnega položaja	72	41	84	14

Na dan 31. december 2010 so druga nefinančna sredstva banke znašala 544 tisoč evrov (2009: 522 tisoč evrov), finančna sredstva pa 4.620 tisoč evrov (2009: 3.746 tisoč evrov). Druga nefinančna sredstva skupine so na dan 31. december 2010 znašala 2.095 tisoč evrov (2009: 1.616 tisoč evrov), finančna sredstva pa 4.939 tisoč evrov (2009: 3.993 tisoč evrov).

GIBANJE POPRAVKOV VREDNOSTI DRUGIH FINANČNIH SREDSTEV ZARADI OSLABITVE:

	Pojasnilo	Abanka	Skupina
Stanje 1. januar 2009		3.522	3.637
Popravki vrednosti zaradi oslabitve	15	27	23
Odpisi terjatev		2.293	(2.318)
Stanje 31. december 2009		1.256	1.342
Popravki vrednosti zaradi oslabitve	15	57	232
Odpisi terjatev		(180)	(209)
Stanje 31. december 2010		1.133	1.365

Pojasnila k računovodskim izkazom (nadaljevanje)

28. FINANČNE OBVEZNOSTI DO CENTRALNE BANKE

	Skupina	
	2010	2009
Vloge	28	9
Kreditni iz primarne emisije ob zastavi vrednostnih papirjev	–	100.528
Skupaj finančne obveznosti do centralne banke, ki zapadejo v 12 mesecih od datuma izkaza finančnega položaja	28	100.537

29. FINANČNE OBVEZNOSTI, PRIPOZNANE PO POŠTENI VREDNOSTI SKOZI IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA

	Skupina	
	2010	2009
Strukturiran depozit (zapade v več kot 12 mesecih od datuma izkaza finančnega položaja)	8.152	7.716

Nediskontiran pogodbeni znesek strukturiranega depozita, ki ga bo morala plačati skupina ob zapadlosti, znaša 9.055 tisoč evrov (2009: 9.101 tisoč evrov). Ta znesek presega knjigovodsko vrednost obveznosti za 903 tisoč evrov (2009: 1.385 tisoč evrov).

Pri finančnih obveznostih, pripoznanih po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida, v letu 2010 ni bilo pomembnih dobičkov ali izgub, ki jih je mogoče pripisati spremembam kreditnega tveganja.

Depoziti, ki so opredeljeni kot finančne obveznosti, pripoznane po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida, so povezani z vrednostnimi papirji v aktivih izkaza finančnega položaja.

Analiza obrestnih mer finančnih obveznosti, pripoznanih po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida, je razkrita v pojasnilu Obrestne mere po valutah in finančnih instrumentih (2.1.2.3.2). Poštena vrednost je dodatno razkrita v pojasnilu 2.1.4.

Pojasnila k računovodskim izkazom (nadaljevanje)

30. VLOGE BANK IN VLOGE STRANK, KI NISO BANKE

	Skupina	
	2010	2009
Vloge bank	99.345	47.751
Vloge bank, ki zapadejo v 12 mesecih od datuma izkaza finančnega položaja	93.593	41.293
Vloge bank, ki zapadejo v več kot 12 mesecih od datuma izkaza finančnega položaja	5.752	6.458

Delež vlog s fiksno obrestno mero znaša 92 odstotkov (2009: 82 odstotkov), s spremenljivo obrestno mero pa 8 odstotkov (2009: 18 odstotkov).

	Abanka		Skupina	
	2010	2009	2010	2009
Vloge strank, ki niso banke				
Vloge pravnih oseb	1.126.390	1.112.517	1.118.577	1.108.676
Vloge fizičnih oseb	1.133.612	1.058.375	1.133.612	1.058.375
Skupaj vloge strank, ki niso banke	2.260.002	2.170.892	2.252.189	2.167.051
Vloge strank, ki niso banke, ki zapadejo v 12 mesecih od datuma izkaza finančnega položaja	1.373.643	1.427.003	1.365.830	1.423.162
Vloge strank, ki niso banke, ki zapadejo v več kot 12 mesecih od datuma izkaza finančnega položaja	886.359	743.889	886.359	743.889

Delež depozitov s fiksno obrestno mero znaša 71 odstotkov (2009: 69 odstotkov), s spremenljivo obrestno mero pa 29 odstotkov (2009: 31 odstotkov).

Znesek bančnih vlog ali potrdil o vlogah, prejetih v zavarovanje danih kreditov, je v letu 2010 znašal 46.783 tisoč evrov (2009: 32.492 tisoč evrov). Poštena vrednost teh depozitov je približno enaka njihovi knjigovodski vrednosti.

Analiza obrestnih mer vlog bank in vlog strank, ki niso banke, je dodatno razkrita v pojasnilu Obrestne mere po valutah in finančnih instrumentih (2.1.2.3.2). Poštena vrednost je razkrita v pojasnilu 2.1.4.

Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti, so dodatno analizirane kot del izkaza finančnega položaja tudi v naslednjih pojasnilih: Valutno tveganje (2.1.2.2), Obrestno tveganje (2.1.2.3), Likvidnostno tveganje (2.1.3), Poštena vrednost (2.1.4) in Posli s povezanimi strankami (44).

Pojasnila k računovodskim izkazom (nadaljevanje)

31. IZDANI DOLŽNIŠKI VREDNOSTNI PAPIRJI

	Obrestna mera 31. decembra	Skupina	
		2010	2009
Izdani blagajniški zapisi in certifikati	1,1 %	–	–
Potrdila o vlogah (zapadlost: 2011 do 2020)	2,2–5,9 %	174.776	108.194
Deveta izdaja obveznic, zapadlost 1. marec 2011, v evrih	4,7 %	9.874	9.874
Deseta izdaja obveznic, zapadlost 1. oktober 2011, v evrih	4,6 %	21.244	21.243
Enajsta izdaja obveznic, zapadlost 1. december 2010, v evrih	4,0 %	–	16.525
Dvanajsta izdaja obveznic, zapadlost 12. december 2010, v evrih	3,8 %	–	18.428
ABVIPFloat 09/12, zapadlost 18. september 2012, v evrih	3M EURIBOR + 1 %	499.567	499.099
Skupaj izdani dolžniški vrednostni papirji		705.461	673.363
Izdani dolžniški vrednostni papirji, ki zapadejo v 12 mesecih od datuma izkaza finančnega položaja		98.932	72.875
Izdani dolžniški vrednostni papirji, ki zapadejo v več kot 12 mesecih od datuma izkaza finančnega položaja		606.529	600.488

Prvega decembra 2010 je zapadel v izplačilo zadnji, peti kupon obveznice enajste izdaje – AB11 v višini 43,40 evra. Kupon je sestavljen iz glavnice v višini 41,73 evra in obresti v višini 1,67 evra. Celotna vrednost zapadlega kupona AB11 je znašala 21.700 tisoč evrov.

Dvanajstega decembra 2010 je zapadel v izplačilo zadnji, peti kupon obveznice dvanajste izdaje – AB12 v višini 43,32 evra. Kupon je sestavljen iz glavnice v višini 41,73 evra in obresti v višini 1,59 evra. Celotna vrednost zapadlega kupona AB12 je znašala 21.660 tisoč evrov.

Poštena vrednost je razkrita v pojasnilu 2.1.4.

32. PODREJENE OBVEZNOSTI

	Obrestna mera 31. decembra	Skupina	
		2010	2009
Izdani podrejeni dolžniški vrednostni papirji			
Kratkoročni evrski dolžniški vrednostni papirji		1	5
Sedma izdaja obveznic, zapadlost 21. maj 2010, v evrih	5,3 %	–	16.740
Osma izdaja obveznic, zapadlost 1. marec 2011, v evrih	4,9 %	10.411	10.411
Sedma izdaja obveznic (VIP7), zapadlost 18. december 2010, v evrih	6,2 %	–	251
Skupaj izdani podrejeni dolžniški vrednostni papirji		10.412	27.407
Inovativni instrument	3M EURIBOR + 1,9 %	118.701	118.401
Skupaj podrejene obveznosti		129.113	145.808
Podrejene obveznosti, ki zapadejo v 12 mesecih od datuma izkaza finančnega položaja		10.412	16.996
Podrejene obveznosti, ki zapadejo v več kot 12 mesecih od datuma izkaza finančnega položaja		118.701	128.812

Abanka je 18. januarja 2007 podpisala pogodbo o najetju podrejenega kredita, ki izpolnjuje pogoje za inovativni instrument, kot jih opredeljuje 11. člen Sklepa o izračunu kapitala bank in hranilnic (Uradni list RS, št. 135/2006). V tem primeru je inovativni instrument

Pojasnila k računovodskim izkazom (nadaljevanje)

podrejeno posojilo banke VTB Europe s sedežem v Londonu, ki izpolnjuje zahteve Banke Slovenije za upoštevanje pri izračunu temeljnega in dodatnega kapitala banke.

Podrejeno posojilo je bilo financirano z izdajo obveznic, imenovanih »loan participation notes«, ki jih je izdalo nizozemsko podjetje, ustanovljeno posebej za potrebe tega posla. Kupnina iz izdaje obveznic je bila plačana VTB Europe, da je z njo financirala podrejeno posojilo, dano Abanki. Plačila glavnice in obresti podrejenega posojila so edina sredstva za kritje plačil glavnice in obresti obveznic. Posledično so imetniki teh obveznic izpostavljeni tveganjem Abanke, čeprav nimajo nobene regresne pravice do sredstev Abanke.

Plačila glavnice in obresti podrejenega posojila so bile v celoti predmet presoje vodstva Abanke in kot tako podrejeno posojilo, izdano v januarju 2007, ni ustrezalo opredelitvi finančne obveznosti v skladu z MSRP, kot jih je sprejela Evropska unija. Glede na to je bilo v letu 2007 podrejeno posojilo v celoti uvrščeno med kapitalske instrumente.

Uprava Abanke je na seji aprila 2008 sprejela sklep glede diskrecijske pravice na izplačila obresti za podrejeno posojilo in o tem obvestila javnost. Zaradi omenjene spremembe se je posledično spremenila računovodska obravnava instrumenta, kar se je odrazilo v prerazporeditvi instrumenta iz kapitala v podrejene finančne obveznosti, in sicer po poštenu vrednosti v višini 117.539 tisoč evrov. Izplačila imetnikom instrumenta, opravljena do maja 2008, je banka pripoznala v breme zadržanega dobička. Od tega obdobja naprej pa tovrstna izplačila povečujejo odhodke od obresti. V letu 2010 je banka izplačala obresti v višini 3.208 tisoč evrov (2009: 5.100 tisoč evrov).

Enaindvajsetega maja 2010 je zapadel v izplačilo zadnji kupon obveznice sedme izdaje – AB07 v višini 102,59 evra. Kupon je sestavljen iz glavnice v višini 100 evrov in obresti v višini 2,59 evra. Celotna vrednost zapadlega kupona AB07 je znašala 17.076 tisoč evrov.

Osemnajstega decembra 2010 je zapadel v izplačilo zadnji kupon obveznice sedme izdaje – VIP7 v višini 12,88 evra. Kupon je sestavljen iz glavnice v višini 12,50 evra in obresti v višini 0,38 evra. Celotna vrednost zapadlega kupona VIP7 je znašala 129 tisoč evrov.

Iz drugih podrejenih obveznic je v letu 2010 zapadlo v izplačilo še 624 tisoč evrov.

Skupina ni izdala dividendnih obveznic, zamenljivih obveznic ali obveznic s prednostno pravico do nakupa delnic.

Poštena vrednost je razkrita v pojasnilu 2.1.4.

33. REZERVACIJE

ABANKA

	Pojasnilo	Rezervacije za zunajbilančne obveznosti	Druge rezervacije	Rezervacije za obveznosti do zaposlencev	Skupaj
Stanje 1. januar 2009		8.923	2.801	2.322	14.046
Dodatno oblikovane rezervacije	14	103	41	743	887
Črpane rezervacije		–	(524)	(206)	(730)
Stanje 31. december 2009		9.026	2.318	2.859	14.203
Dodatno oblikovane rezervacije	12, 14	5.659	72	737	6.468
Črpane rezervacije		–	738	248	986
Stanje 31. december 2010		14.685	1.652	3.348	19.685

Pojasnila k računovodskim izkazom (nadaljevanje)

SKUPINA

	Pojasnilo	Rezervacije za zunajbilančne obveznosti	Druge rezervacije	Rezervacije za obveznosti do zaposlencev	Skupaj
Stanje 1. januar 2009		8.923	2.867	2.509	14.299
Dodatno oblikovane rezervacije	14	103	84	783	970
Črpane rezervacije		–	(530)	(227)	(757)
Stanje 31. december 2009		9.026	2.421	3.065	14.512
Dodatno oblikovane rezervacije	12, 14	5.659	72	762	6.493
Črpane rezervacije		–	(841)	(291)	(1.132)
Stanje 31. december 2010		14.685	1.652	3.536	19.873

Skupina je na dan 31. december 2010 oblikovala rezervacije za odpravnine in jubilejne nagrade na podlagi lastnega izračuna.

Pomembnejše predpostavke, uporabljene pri izračunu, so:

- diskontna stopnja: 3,46 odstotka (2009: 4,35 odstotka),
- stopnja fluktuacije v obdobju od leta 2008 do 2010: 2,57 odstotka,
- povprečna letna rast plač: 3 odstotke letno.

Zaposleni so upravičeni tudi do jubilejnih nagrad za vsakih 10 let službovanja v skupini. Skupina je v letu 2010 dodatno oblikovala rezervacije za odpravnine iz poslovnih razlogov v višini 100 tisoč evrov (2009: 100 tisoč evrov).

Druge rezervacije so razkrite v pojasnilu 40.

Druge rezervacije, ki se nanašajo na banko, zajemajo rezervacije za nacionalno stanovanjsko varčevalno shemo (NSVS). V primeru, da varčevalec v NSVS ne izkoristi možnosti najetja stanovanjskega kredita po pogojih NSVS, mora skupina Stanovanjskemu skladu RS vrniti vse premije, ki jih je varčevalec v času varčevanja prejel. V ta namen ima skupina oblikovanih 1.637 tisoč evrov (2009: 2.250 tisoč evrov) rezervacij.

Preostanek drugih rezervacij skupine v višini 15 tisoč evrov (2009: 68 tisoč evrov) se nanaša na rezervacije za pravno nerešene tožbe.

Pojasnila k računovodskim izkazom (nadaljevanje)

34. ODLOŽENI DAVKI

Odloženi davki iz dobička so izračunani iz začasnih razlik z metodo obveznosti po izkazu finančnega položaja z uporabo davčne stopnje, predvidene v letu odprave začasnih razlik, to je 20 odstotkov (2009: 20 odstotkov).

GIBANJE TERJATEV IN OBVEZNOSTI ZA ODLOŽENE DAVKE:

	Abanka			Skupina		
	2009	Gibanje	2010	2009	Gibanje	2010
Odložene terjatve za davke						
Vrednostni papirji, razpoložljivi za prodajo	1.916	(126)	1.790	1.996	(146)	1.850
Vrednostni papirji, namenjeni trgovanju	–	–	–	1	(1)	–
Oslabitve opredmetenih osnovnih sredstev, neopredmetenih sredstev in naložbenih nepremičnin	101	–	101	101	–	101
Različne amortizacijske stopnje za poslovne in davčne namene	104	(104)	–	140	(140)	–
Rezervacije za obveznosti do zaposlencev	470	33	503	511	26	537
Druge rezervacije	286	(144)	142	298	(156)	142
Oslabitve kreditov in terjatev	–	–	–	1.204	834	2.038
Prenesene davčne izgube	–	–	–	133	(60)	73
	2.877	(341)	2.536	4.384	357	4.741
Odložene obveznosti za davke						
Vrednostni papirji, razpoložljivi za prodajo	2.492	(2.492)	–	2.517	(2.517)	–
Različne amortizacijske stopnje za poslovne in davčne namene	394	(53)	341	394	(73)	321
	2.886	(2.545)	341	2.911	(2.590)	321

VKLJUČENO V IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA:

	Pojasnilo	Abanka		Skupina	
		2010	2009	2010	2009
Vrednostni papirji, namenjeni trgovanju		–	–	(1)	–
Vrednostni papirji, razpoložljivi za prodajo		1.959	320	1.969	348
Oslabitve opredmetenih osnovnih sredstev, neopredmetenih sredstev in naložbenih nepremičnin		–	–	–	–
Različne amortizacijske stopnje za poslovne in davčne namene		(51)	(79)	(67)	(86)
Rezervacije za obveznosti do zaposlencev		33	44	26	47
Druge rezervacije		(144)	(104)	(156)	(92)
Oslabitve kreditov in terjatev		–	–	834	261
Prenesene davčne izgube		–	–	(60)	133
	16	1.797	181	2.545	611

Pojasnila k računovodskim izkazom (nadaljevanje)

VKLJUČENO V KAPITAL:

	Abanka		Skupina	
	2010	2009	2010	2009
Vrednostni papirji, razpoložljivi za prodajo – nerealizirani dobički	2.492	(667)	2.517	(690)
Vrednostni papirji, razpoložljivi za prodajo – nerealizirane izgube	(2.085)	(1.479)	(2.115)	(1.513)
	407	(2.146)	402	(2.203)

35. DRUGE OBVEZNOSTI

	Abanka		Skupina	
	2010	2009	2010	2009
Obveznosti za davke, prispevke in druge davščine – nefinančne	1.014	594	1.121	631
Obveznosti do dobaviteljev	857	1.427	1.259	2.499
Obveznosti iz faktoringa	–	–	366	303
Obveznosti za prejete predujme	–	–	979	358
Obveznosti iz bruto plač in nadomestila plač	1.195	1.162	1.298	1.253
Obveznosti za nerazporejeni priliv iz naslova plačilnega prometa s tujino	661	229	661	229
Obveznosti do borznoposredniških družb in drugih za nakup vrednostnih papirjev	461	197	461	197
Obveznosti v obračunu iz poslov s prebivalstvom	254	338	254	338
Vnaprej vračunani stroški	3.256	2.966	3.530	3.594
Druge obveznosti	2.501	5.475	2.715	5.095
Skupaj druge obveznosti (zapadejo v 12 mesecih od datuma izkaza finančnega položaja)	10.199	12.388	12.644	14.497

36. OSNOVNI KAPITAL, KAPITALSKE REZERVE IN LASTNI DELEŽI

Osnovni kapital banke sestavlja 7.200.000 vpisanih kosovnih delnic. Vse so navadne delnice. Glasovalno pravico ima 7.198.874 delnic. Vse izdane delnice so vplačane v celoti. Delničarji z več kot 5-odstotnim deležem v izdanem osnovnem kapitalu so:

2010	Delež
Zavarovalnica Triglav, d.d.	25,6 %
Sava, d.d.	23,8 %
Gorenjska banka, d.d. Kranj	9,9 %
Delniški vzajemni sklad Triglav Steber I	7,3 %
HIT, d.d., Nova Gorica	6,1 %

2009	Delež
Zavarovalnica Triglav, d.d.	25,6 %
Sava, d.d.	23,8 %
Gorenjska banka, d.d. Kranj	9,9 %
Delniški vzajemni sklad Triglav Steber I	7,3 %
HIT, d.d., Nova Gorica	6,1 %

V letu 2010 ni bilo sprememb v skladu lastnih delnic, tako je imela Abanka na dan 31. december 2010 v lasti 9.213 oziroma 0,13 odstotka delnic Abanke z oznako ABKN v skupni vrednosti 240 tisoč evrov (2009: 240 tisoč evrov).

Pojasnila k računovodskim izkazom (nadaljevanje)

GIBANJE OSNOVNEGA KAPITALA:

	Število delnic	Znesek
Stanje 1. januar 2009	7.200.000	30.045
Izdaja delnic	–	–
Stanje 1. januar 2010 in 31. december 2010	7.200.000	30.045

GIBANJE LASTNIH DELNIC:

	Število delnic	Znesek
Stanje 1. januar 2009	9.213	240
Prodaja	–	–
Nakup	–	–
Stanje 1. januar 2010 in 31. december 2010	9.213	240

GIBANJE KAPITALSKIH REZERV:

	2010	2009
Stanje 1. januar	153.117	153.117
Vplačilo novega kapitala	–	–
Izplačilo nagrad v obliki delnic	–	–
Stanje 31. december	153.117	153.117

Znesek osnovnega kapitala in kapitalskih rezerv je enak za banko in za skupino.

Kapitalske rezerve so na dan 31. december 2010 in 2009 vključevale vplačani presežek kapitala v višini 143.288 tisoč evrov in 9.829 tisoč evrov iz naslova odprave splošnega prevrednotovalnega popravka kapitala.

GIBANJE DELNIC ABANKE, PREJETIH V ZASTAVO

	Število delnic	Znesek
Stanje na 1. januar 2009	488	31
Prejete v zastavo	48.350	2.283
Izbris zastave	(488)	(31)
Stanje na 31. december 2009	48.350	2.283
Prejete v zastavo	–	–
Prevrednotenje na pošteno vrednost	/	62
Stanje na 31. december 2010	48.350	2.345

Delež delnic Abanke v osnovnem kapitalu, ki jih je skupina sprejela v zastavo, je na dan 31. december 2010 znašal 7,8 odstotka (2009: 7,6 odstotka).

Pojasnila k računovodskim izkazom (nadaljevanje)

37. PREDLOG UPORABE BILANČNEGA DOBIČKA

	Abanka	
	2010	2009
Čisti dobiček poslovnega leta	6.566	22.925
Statutarne rezerve	(657)	(2.293)
Druge rezerve iz dobička	(2.954)	(10.316)
Bilančni dobiček	2.955	10.316
– za izplačilo dividend	1.295	4.530
– za druge rezerve iz dobička	1.660	5.786

38. DIVIDENDA NA DELNICO

Končne dividende se ne izkažejo, dokler jih s sklepom ne sprejme skupščina delničarjev. Na skupščini v maju 2011 bo za leto 2010 predlagana dividenda na navadno delnico v višini 0,18 evra (2009: dejanska dividenda 0,63 evra na navadno delnico). Računovodski izkazi za leto, ki se je končalo 31. decembra 2010, ne odražajo tega sklepa, ki bo obračunan v delniškem kapitalu kot razporeditev dobička za leto, ki se bo končalo 31. decembra 2011.

39. POJASNILO K IZKAZU DENARNIH TOKOV

DENAR IN DENARNI USTREZNIKI

	Abanka		Skupina	
	2010	2009	2010	2009
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki – pojasnilo 18	135.267	252.599	135.268	252.599
Zakladne menice – pojasnilo 21	38.982	–	38.982	–
Kreditni bankam – pojasnilo 22	332.761	172.707	334.714	172.720
	507.010	425.306	508.964	425.319

Pri sestavi izkaza denarnih tokov za leto 2010 smo v postavki denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki med denar in denarne ustrezniške vključili tudi stanje obvezne rezerve pri centralni banki v višini 30.200 tisoč evrov (2009: 31.046 tisoč evrov). Ustrezno smo popravili tudi primerjalne podatke.

DENARNI TOKOVI OD OBRESTI IN DIVIDEND

	Abanka		Skupina	
	2010	2009	2010	2009
Plačane obresti	93.096	107.747	94.559	110.167
Prejete obresti	176.813	162.941	184.346	169.922
Prejete dividende	1.311	1.378	1.331	1.398

Plačane dividende, vključene v izkaz denarnega toka (4.524 tisoč evrov), se razlikujejo od obveznosti za plačane dividende (4.530 tisoč evrov) za znesek še neizplačanih dividend.

Pojasnila k računovodskim izkazom (nadaljevanje)

DRUGE POSTAVKE V IZKAZU DENARNIH TOKOV

Drugi dobički iz naložbenja skupine v znesku 464 tisoč evrov se nanašajo na finančna sredstva v posesti do zapadlosti.

Druge izgube iz financiranja skupine v znesku 4.342 tisoč evrov se nanašajo na obresti iz podrejenih obveznosti (na podrejene obveznice Abanke).

Druge prilagoditve čistega poslovnega izida pred obdavčitvijo skupine se nanašajo na neto rezervacije (6.373 tisoč evrov novo oblikovanih rezervacij minus 642 tisoč evrov ukinjenih rezervacij).

40. POGOJNE OBVEZNOSTI IN PREVZETE FINANČNE OBVEZE

a) Pravni postopki

Na dan 31. december 2010 in na dan 31. december 2009 je proti skupini potekalo nekaj pravnih postopkov, vendar pa vodstvo meni, da so oblikovane rezervacije ustrezne, in ne pričakuje nobenih dodatnih izgub. Skupna vrednost tožb, vloženih zoper skupino, znaša 44 tisoč evrov (2009: 154 tisoč evrov). Za te tožbe je skupina oblikovala rezervacije na podlagi pričakovanih prihodnjih denarnih tokov v znesku 15 tisoč evrov (2009: 68 tisoč evrov) – pojasnilo 33. Pri vseh drugih tožbah skupina ocenjuje, da je verjetnost nastanka denarnih odlivov za njihovo rešitev zelo majhna.

b) Investicijske obveznosti

Na dan 31. december 2010 je skupina imela investicijske obveznosti v zvezi z nakupom zgradbe v višini 155 tisoč evrov (2009: –).

c) Zunajbilančne obveznosti

Osnovni namen teh instrumentov je zagotoviti, da so sredstva na voljo, ko jih komitent zahteva. Garancije in *stand by* akreditivi, ki predstavljajo nepreklicno zagotovilo, da bo skupina opravila plačilo, če komitent ne bo sposoben izpolniti svojih obveznosti do tretjih oseb, nosijo enako kreditno tveganje kot posojila, medtem ko dokumentarni in komercialni akreditivi (pisne obljube skupine, dane v imenu njenih komitentov, ki pooblaščajó tretjo osebo, da črpa sredstva skupine do zneska, določenega s specifičnimi pogoji), ki so zavarovani z dobavami blaga, opredeljenimi v osnovni pogodbi, na katere se nanašajo, posledično nosijo bistveno manjše tveganje kot posojila. Zagotavljanje denarnih sredstev po garancijah in *stand by* akreditivih je bistveno nižje od zneska obvez, saj skupina načeloma ne pričakuje od tretjih oseb, da bodo črpale sredstva po teh pogodbah.

Obveze za kreditiranje predstavljajo nečrpane tranše ali odobritve za kreditiranje v obliki posojil, garancij ali akreditivov. Glede na kreditno tveganje, ki ga nosijo obveze za kreditiranje, je skupina potencialno izpostavljena možnosti nastanka izgube v višini skupnih nečrpanih obvez. Vendar pa je verjetna višina izgube, ki jo je sicer težko kvantificirati, bistveno nižja od zneska skupnih nečrpanih obvez, saj je večina obvez za kreditiranje odvisna od tega, ali bodo komitenti izpolnili določene standarde za kreditiranje.

Čeprav je pri nečrpanih obvezah določeno kreditno tveganje prisotno, se šteje, da je le-to majhno, saj izhaja iz možnosti, da bo komitent črpal še nečrpane tranše odobrenega posojila, in iz možnosti, da se črpata sredstva ne odplačajo ob zapadlosti. Skupina spremlja obdobje do zapadlosti kreditnih obvez, ker dolgoročne obveze ponavadi nosijo večje kreditno tveganje od kratkoročnih. Skupni pogodbeno določeni znesek nečrpanih obvez za kreditiranje vedno ne odraža potreb po denarnih sredstvih, saj mnoge obveze potečejo ali prenehajo, ne da bi bilo zanje treba zagotoviti sredstva.

Pojasnila k računovodskim izkazom (nadaljevanje)

Spodnja preglednica prikazuje pogodbene zneske garancij, ki jih je izdala banka oziroma skupina, in obvez za kreditiranje strank.

GARANCIJE IN OBVEZE

	Pojasnilo	Abanka		Skupina	
		2010	2009	2010	2009
Storitvene garancije		310.500	317.273	310.490	317.166
Finančne garancije		86.154	91.569	81.155	91.569
Akreditivi		–	1.438	–	1.438
Avali		231	26	231	26
Kreditne obveze		262.308	267.384	265.477	269.092
Izvedeni finančni instrumenti		24.867	10.925	24.867	10.963
Drugo		20.580	23.427	20.580	18.427
		704.640	712.042	702.800	708.681
Rezervacije za garancije in druge zunajbilančne obveznosti ter druge rezervacije:	33				
– rezervacije za garancije in druge zunajbilančne obveznosti		(14.685)	(9.026)	(14.685)	(9.026)
– druge rezervacije					
– tožbe		(15)	(68)	(15)	(68)
– kočljive pogodbe		–	–	–	(103)
– NSVS		(1.637)	(2.250)	(1.637)	(2.250)
		688.303	700.698	686.463	697.234

41. NAJEMI

	Skupina	
	2010	2009
Bruto terjatve iz finančnega najema:	96.587	106.077
– do 1 leta	36.725	39.564
– nad 1 letom do 5 let	49.567	47.161
– nad 5 let	10.295	19.352
Nepripoznan bodoči prihodek iz finančnih najemov	13.560	13.899
Neto terjatve iz finančnega najema	83.027	92.178
– do 1 leta	32.448	35.467
– nad 1 letom do 5 let	41.813	40.193
– nad 5 let	8.766	16.518

Pojasnila k računovodskim izkazom (nadaljevanje)

	Abanka		Skupina	
	2010	2009	2010	2009
Terjatve iz poslovnega najema:	4	2	2.016	2.540
– do 1 leta	4	2	953	1.038
– nad 1 letom do 5 let	–	–	1.063	1.502
– nad 5 let	–	–	–	–

	Abanka		Skupina	
	2010	2009	2010	2009
Obveznosti iz poslovnega najema:	715	733	647	733
– do 1 leta	103	97	82	97
– nad 1 letom do 5 let	391	336	344	336
– nad 5 let	221	300	221	300

Obveznosti iz finančnega najema so bile v obeh letih 2010 in 2009 nepomembne.

42. INVESTICIJSKE STORITVE IN POSLI ZA STRANKE

POSREDNIŠKO POSLOVANJE

	Skupina	
	2010	2009
Sredstva	656.449	652.992
Terjatve poravnalnega oziroma transakcijskih računov za sredstva strank	653.546	649.672
– iz finančnih instrumentov	653.303	649.481
– do KDD oziroma obračunskega računa banke za prodane finančne instrumente	179	191
– do drugih poravnalnih sistemov in institucij za prodane finančne instrumente (kupcev)	64	–
Denarna sredstva strank	2.903	3.320
– na poravnalnem računu za sredstva strank	1.568	1.751
– na transakcijskih računih bank	1.335	1.569
Obveznosti	656.449	652.992
Obveznosti poravnalnega oziroma transakcijskih računov za sredstva strank	656.449	652.992
– do strank iz denarnih sredstev in finančnih instrumentov	656.187	652.817
– do KDD oziroma obračunskega računa banke za kupljene finančne instrumente	18	110
– do drugih poravnalnih sistemov in institucij za kupljene finančne instrumente (dobaviteljev)	167	–
– do banke oziroma poravnalnega računa banke za provizijo, stroške ipd.	77	65

Pojasnila k računovodskim izkazom (nadaljevanje)

PRIHODKI IN ODHODKI IZ OPRAVNIN (PROVIZIJ) V ZVEZI Z INVESTICIJSKIMI STORITVAMI IN POSLI ZA STRANKE

	Skupina	
	2010	2009
Prihodki iz opravnin (provizij) v zvezi z investicijskimi storitvami in posli za stranke	3.291	3.209
Sprejemanje, posredovanje in izvrševanje naročil	876	1.081
Gospodarjenje s finančnimi instrumenti	207	161
Skrbnišтво in sorodne storitve	2.208	1.967
Odhodki iz opravnin (provizij) v zvezi z investicijskimi in pomožnimi investicijskimi storitvami in posli za stranke	232	253
Opravnine v zvezi z družbo KDD in njej podobnimi organizacijami	169	178
Opravnine v zvezi z borzo vrednostnih papirjev in njej podobnimi organizacijami	63	75

Skupina nastopa kot agent za sindicirana posojila. Stanje kreditov, ki jih je skupina posredovala za račun drugih bank, je na dan 31. december znašalo 51.973 tisoč evrov (2009: 9.287 tisoč evrov). Poleg tega je skupina v letu 2010 sklenila tudi dve pogodbi o prevzemu storitve izplačila kuponov in glavnice obveznic, katerih stanje je na dan 31. december 2010 znašalo 56.500 tisoč evrov.

43. SREDSTVA V UPRAVLJANJU

Banka upravlja v imenu tretjih oseb s sredstvi v višini 31.191 tisoč evrov (2009: 33.724 tisoč evrov), skupina pa 102.170 tisoč evrov (2009: 106.156 tisoč evrov). Sredstva v upravljanju se izkazujejo ločeno od sredstev skupine. Prihodki in odhodki iz teh sredstev se vključujejo v vrednost sredstev sklada in v povezavi s temi posli skupina nima nobenih obveznosti. Skupina za svoje storitve prejme provizije, ki bremenijo vrednost sredstev sklada.

44. POSLI S POVEZANIMI STRANKAMI

Stranke štejejo za povezane, če ena stranka lahko obvladuje drugo ali nanjo pomembno vpliva pri finančnih in poslovnih odločitvah.

Med povezane stranke banke so zajeti ključno ravnateljsko osebje (uprava banke, izvršni direktorji banke, člani nadzornega sveta banke, ožji družinski člani doslej navedenih, podjetja, v katerih imajo vsi ti močan vpliv), družbe s pomembnim vplivom na banko, pridružene in skupaj obvladovane družbe ter odvisne družbe.

Med povezane stranke skupine so zajeti ključno ravnateljsko osebje (uprava banke, izvršni direktorji banke, člani nadzornega sveta banke, direktorji odvisnih družb, ožji družinski člani doslej navedenih, podjetja, v katerih imajo vsi ti močan vpliv), družbe s pomembnim vplivom na banko ter pridružene in skupaj obvladovane družbe.

Določeno število bančnih poslov se v rednem poslovanju sklene s povezanimi strankami. Vse transakcije s povezanimi strankami so bile izvedene v običajnih tržnih pogojih. Poslovanje s povezanimi strankami v letu poročanja je vključevalo:

Pojasnila k računovodskim izkazom (nadaljevanje)

POSILI S POVEZANIMI STRANKAMI BANKE

Vrsta povezane stranke	Ključno ravnateljsko osebje		Družbe s pomembnim vplivom		Pridružene in skupaj obvladovane družbe		Odvisne družbe	
	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009
Posojila								
Stanje posojil 1. januar	204	267	99.021	140.471	35.635	33.260	116.794	88.991
Spremembe v povezanih osebah	583	(63)	(55.483)	–	–	–	–	–
Črpana posojila med letom	412	227	263.368	204.522	20.887	32.115	195.018	240.956
Odplačana posojila med letom	(507)	(227)	(243.371)	(245.972)	(22.548)	(29.739)	(214.507)	(213.153)
Stanje posojil 31. december	692	204	63.535	99.021	33.974	35.635	97.305	116.794
Obrestni prihodki in prihodki iz provizij	25	2	3.130	7.278	1.658	1.573	3.791	4.072
Druge terjatve	–	–	203	664	–	3	28	10
Zabilančna evidenca odobrenih nečrpanih kreditov	–	–	11.473	17.420	214	663	3.104	2.089
Vloge								
Stanje vlog 1. januar	737	1.456	22.921	49.344	–	–	3.575	11.179
Spremembe v povezanih osebah	836	(579)	–	–	–	–	–	–
Vplačane vloge	391	494	30.943	23.568	–	–	26.780	26.250
Izplačane vloge	(1.031)	(634)	(27.616)	(49.990)	–	–	(22.542)	(33.854)
Stanje vlog 31. december	933	737	26.248	22.921	–	–	7.813	3.575
Obrestni odhodki	19	18	1.101	1.503	–	–	31	65
Druge obveznosti	–	–	8	–	–	–	–	–
Nakup in prodaja tujih valut	–	–	–	–	–	–	–	–
Kumulativni dobički/(izgube)	–	–	–	–	–	–	–	–
Drugi prihodki – iz provizij	–	–	–	–	–	–	–	–
Drugi poslovni prihodki	–	–	–	–	–	–	135	131
Splošni in administrativni stroški	–	–	–	–	–	–	22	114
Garancije								
Izdane garancije 31. december	–	–	–	–	–	–	201	299
Provizije iz garancij	–	–	–	–	–	–	1	2
Patronatske izjave								
Stanje 31. december – tvegane	–	–	–	–	–	–	5.000	5.000
Stanje 31. december – netvegane	–	–	–	–	–	–	42.550	48.550
Komisijski posli	–	–	175	1.182	–	–	532	1.358

Pojasnila k računovodskim izkazom (nadaljevanje)

POSLOJI S POVEZANIMI STRANKAMI SKUPINE

Vrsta povezane stranke	Člani uprave in nadzornega sveta v skupini		Družbe s pomembnim vplivom		Pridružene in skupaj obvladovane družbe	
	2010	2009	2010	2009	2010	2009
Posojila						
Stanje posojil 1. januar	204	267	99.021	140.471	35.635	33.260
Spremembe v povezanih osebah	731	(63)	(55.483)	–	–	–
Črpana posojila med letom	412	227	263.368	204.522	33.974	32.115
Odplačana posojila med letom	(541)	(227)	(243.371)	(245.972)	(22.548)	(29.739)
Stanje posojil 31. december	806	204	63.535	99.021	47.061	35.635
Obrestni prihodki in prihodki iz provizij	30	2	3.130	7.278	1.658	1.573
Druge terjatve	–	–	203	664	–	10
Zabilančna evidenca odobrenih nečrpanih kreditov	–	–	11.473	17.420	–	2.089
Vloge						
Stanje vlog 1. januar	737	1.456	22.921	49.344	–	–
Spremembe v povezanih osebah	1.669	(579)	–	–	–	–
Vplačane vloge	391	494	30.943	23.568	–	–
Izplačane vloge	(1.425)	(634)	(27.616)	(49.990)	–	–
Stanje vlog 31. december	1.372	737	26.248	22.921	–	–
Obrestni odhodki	26	18	1.101	1.503	–	–
Druge obveznosti	–	–	8	–	–	–
Nakup in prodaja tujih valut	–	–	–	–	–	–
Kumulativni dobički/(izgube)	–	–	–	–	–	–
Drugi prihodki – iz provizij	–	–	–	–	–	–
Drugi poslovni prihodki	–	–	–	–	–	–
Splošni in administrativni stroški	–	–	–	–	–	–
Garancije	–	–	–	–	–	–
Izdane garancije 31. december	–	–	–	–	–	–
Provizije iz garancij	–	–	–	–	–	–
Patronatske izjave						
Stanje 31. december – tvegane	–	–	–	–	–	–
Stanje 31. december – netvegane	–	–	–	–	–	–
Komisijski posli	–	–	175	1.182	–	–

Banka v letih 2010 in 2009 poslovanju ni izplačala nagrad v obliki plačila z delnicami Abanke Vipe d.d. Člani uprave, nadzornega sveta in izvršni direktorji so konec leta 2010 imeli v lasti 7.717 delnic (2009: 9.487 delnic).

Pojasnila k računovodskim izkazom (nadaljevanje)

POSLOJI Z DRUGIMI FINANČNIMI INSTRUMENTI Z DRUŽBAMI S POMEMBNI VPLIVOM

	2010	2009
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida		
Stanje dolžniških vrednostnih papirjev 31. december	2.201	2.082
Dobički	125	78
Finančna sredstva, namenjena trgovanju		
Stanje dolžniških vrednostnih papirjev 31. december	–	604
Prihodki iz obresti	7	2
Dobički	4	–
Stanje lastniških vrednostnih papirjev 31. december	–	213
Prihodki iz dividend	–	2
(Izgube)/dobički	(71)	5
Stanje izvedenih finančnih instrumentov 31. december	–	9
Prihodki iz obresti – IRS	45	94
Dobički	67	137
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo		
Stanje dolžniških vrednostnih papirjev 31. december	10.493	11.047
Prihodki iz obresti	749	47
Dobički	11	–
Stanje lastniških vrednostnih papirjev 31. december	1.721	1.975
Prihodki iz dividend	15	11
(Izgube)/dobički	(239)	193
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju		
Stanje izvedenih finančnih instrumentov 31. december	264	207
Odhodki za obresti – IRS	173	173
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti		
Stanje izdanih dolžniških vrednostnih papirjev in podrejenih obveznosti 31. december	3.863	15.879
Odhodki za obresti	159	204
Zunajbilančna evidenca	5.087	5.087

Banka konec leta 2010 ni imela odobrenih posojil članom uprave (2009: –). V letu 2010 ni bilo nobenih odplačil iz naslova vračil kreditov (2009: 25 tisoč evrov). Povprečna obrestna mera za posojila je v letu 2009 znašala 5,49 odstotka.

Stanje posojil, ki jih je skupina odobrila članom uprave banke in direktorjem odvisnih družb, je konec leta 2010 znašalo 89 tisoč evrov (2009: 21 tisoč evrov). Znesek odplačil iz naslova plačil kreditov je znašal 30 tisoč evrov (2009: 28 tisoč evrov). Povprečna obrestna mera za posojila je bila 4,11 odstotka (2009: 6,63 odstotka).

Stanje posojil, ki jih je banka odobrila članom nadzornega sveta, je konec leta 2010 znašalo 202 tisoč evrov (2009: 204 tisoč evrov). Skupni znesek odplačil iz naslova vračil kreditov je znašal 414 tisoč evrov (2009: 202 tisoč evrov). Povprečna obrestna mera za posojila je bila 5,88 odstotka (2009: 5,64 odstotka).

Stanje posojil, ki jih je banka odobrila delavcem banke in odvisnih družb, za katere ne velja tarifni del kolektivne pogodbe, je konec leta 2010 znašalo 1.042 tisoč evrov (2009: 873 tisoč evrov). Znesek odplačil iz naslova vračil kreditov je znašal 208 tisoč evrov (2009: 158 tisoč evrov). Povprečna obrestna mera za posojila je 2,69 odstotka (2009: 4,08 odstotka).

Pojasnila k računovodskim izkazom (nadaljevanje)

PODROBNEJŠI PRIKAZ PREJEMKOV UPRAVE, ČLANOV NADZORNEGA SVETA IN ZAPOSLENIH NA PODLAGI POGODBE, ZA KATERO NE VELJA TARIFNI DEL KOLEKTIVNE POGODBE

PREJEMKI UPRAVE V OBDOBJU 1. 1. DO 31. 12. 2010

	mag. Aleš ŽAJDELA	mag. Radovan JEREB	Gregor HUDOBIVNIK	Skupaj v evrih
Fiksni del plače	58.859,15	131.548,56	120.419,20	310.826,91
Variabilni del plače	22.780,00	25.000,00	22.500,00	70.280,00
Udeležba v dobičku	–	–	–	–
Opcije in druge nagrade	–	–	–	–
Povračila stroškov	625,76	719,12	751,16	2.096,04
Zavarovalne premije	2.576,35	6.224,42	6.202,37	15.003,14
Provizije	–	–	–	–
Druška dodatna plačila	–	3.081,75	11.432,16	14.513,91
	84.841,26	166.573,85	161.304,89	412.720,00

PREJEMKI UPRAVE V OBDOBJU 1. 1. DO 31. 12. 2009

	mag. Aleš ŽAJDELA	mag. Radovan JEREB	Gregor HUDOBIVNIK	Skupaj v evrih
Fiksni del plače	173.365,18	147.488,09	148.459,53	469.312,80
Variabilni del plače	22.780,00	19.362,00	19.362,00	61.504,00
Udeležba v dobičku	–	–	–	–
Opcije in druge nagrade	–	–	–	–
Povračila stroškov	1.997,16	1.272,96	1.272,96	4.543,08
Zavarovalne premije	6.145,68	6.145,68	5.885,16	18.176,52
Provizije	–	–	–	–
Druška dodatna plačila	–	4.521,45	8.126,72	12.648,17
	204.288,02	178.790,18	183.106,37	566.184,57

Člani uprave banke so bili na dan 31. december 2010 tudi člani v nadzornih svetih nepovezanih družb, in sicer v Krki d.d. (mag. Jože Lenič) in Vipi d.d. (mag. Radovan Jereb do 10. februarja 2011).

Celotni prejemki članov uprav in direktorjev odvisnih družb so v letu 2010 znašali 494 tisoč evrov (2009: 490 tisoč evrov).

OBRAČUNANI NEIZPLAČANI ZNESKI UPRAVE

	Abanka		Skupina	
	2010	2009	2010	2009
Rezervacije za odpravnine in jubilejne nagrade	131	208	219	288
Vnaprej vračunani stroški za neizkoriščen dopust	12	20	15	32
	143	228	234	320

Pojasnila k računovodskim izkazom (nadaljevanje)

ZNESEK VSEH PREJEMKOV, KI SO JIH ZA OPRAVLJANJE NALOG PREJELI DELAVCI, ZAPOSLENI NA PODLAGI POGODBE, ZA KATERO NE VELJA TARIFNI DEL KOLEKTIVNE POGODBE

	Abanka		Skupina	
	2010	2009	2010	2009
Plače	2.506	2.681	2.674	2.885
Odpravnine in jubilejne nagrade	151	43	188	43
	2.657	2.724	2.862	2.928

OBRAČUNANI NEIZPLAČANI ZNESKI NA PODLAGI POGODBE, ZA KATERO NE VELJA TARIFNI DEL KOLEKTIVNE POGODBE

	Abanka		Skupina	
	2010	2009	2010	2009
Rezervacije za odpravnine in jubilejne nagrade	513	433	554	501
Vnaprej vračunani stroški za neizkoriščen dopust	106	117	114	117
	619	550	668	618

PREJEMKI NADZORNEGA SVETA V OBDOBJU 1. 1. DO 31. 12. 2010

	Plačila za opravljanje funkcije	Plačila za udeležbo na sejah	Povračila stroškov	Skupaj v evrih
Janez Bohorič	18.000,00	4.986,36	252,55	23.238,91
mag. Branko Pavlin	9.000,00	3.561,66	–	12.561,66
Blaž Brodnjak, MBA	4.000,00	791,48	–	4.791,48
mag. Vladimir Mišo Čeplak	9.000,00	6.142,30	–	15.142,30
Miha Dolinar	9.000,00	6.142,31	–	15.142,31
dr. Andraž Grum	4.500,00	1.582,96	–	6.082,96
dr. Slaven Mičković	9.000,00	3.165,92	–	12.165,92
mag. Uroš Rožič	9.000,00	3.561,66	–	12.561,66
Simon Zdolšek	9.000,00	3.682,05	710,40	13.392,45
	80.500,00	33.616,70	962,95	115.079,65

PREJEMKI NADZORNEGA SVETA V OBDOBJU 1. 1. DO 31. 12. 2009

	Plačila za opravljanje funkcije	Plačila za udeležbo na sejah	Povračila stroškov	Skupaj v evrih
Janez Bohorič	13.500,00	3.110,00	178,08	16.788,08
mag. Branko Pavlin	4.500,00	1.943,75	–	6.443,75
mag. Vladimir Mišo Čeplak	4.500,00	5.169,55	23,39	9.692,94
Miha Dolinar	9.000,00	5.818,03	–	14.818,03
dr. Slaven Mičković	4.500,00	1.943,75	–	6.443,75
mag. Uroš Rožič	9.000,00	2.721,25	–	11.721,25
Simon Zdolšek	9.000,00	6.334,16	890,83	16.224,99
Tomaž Toplak	9.000,00	2.378,82	–	11.378,82
mag. Niko Trošt	4.500,00	777,50	160,41	5.437,91
Irena Vodopivec Jean	4.500,00	777,50	–	5.277,50
	72.000,00	30.974,31	1.252,71	104.227,02

Pojasnila k računovodskim izkazom (nadaljevanje)

45. POSLOVNE ZDRUŽITVE

a) Nakupi

V letih 2010 in 2009 ni bilo nakupov.

KAPITAL MANJŠINSKIH LASTNIKOV

	2010	2009
Stanje 1. januar	22	22
Delež v neto izgubi odvisnih družb	(2)	(2)
Povečanje presežka iz prevrednotenja – finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	–	2
Stanje 31. december	20	22

b) Prodaje

V letih 2010 in 2009 ni bilo odsvojitve lastniških deležev v odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družbah.

46. DOGODKI PO DATUMU IZKAZA FINANČNEGA POLOŽAJA

Med družbami, do katerih Skupina Abanka izkazuje večjo izpostavljenost, so v mesecu januarju 2011 tri povezane družbe razglasile insolventnost, ena družba pa je objavila začetek postopka prisilne poravnave. Na dan 31. december 2010 je skupna izpostavljenost Skupine Abanka do teh družb znašala 24,4 odstotka kapitala Skupine Abanka. Zaradi omenjenih dogodkov so bile v letu 2011 za izpostavljenosti do teh družb ob upoštevanju zavarovanj oblikovane dodatne oslabitve in rezervacije v višini 4.062 tisoč evrov.



Poročilo neodvisnega revizorja

Delničarjem Abanke Vipe d.d.

Revidirali smo priložene računovodske izkaze banke Abanka Vipa d.d., ki vključujejo izkaz finančnega položaja na dan 31. decembra 2010, izkaz poslovnega izida, izkaz vseobsegajočega donosa, izkaz sprememb lastniškega kapitala in izkaz denarnih tokov za tedaj končano ter povzetek bistvenih računovodskih usmeritev in druge pojasnjevalne opombe.

Odgovornost posloводства za računovodske izkaze

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

Revizorjeva odgovornost

Naša odgovornost je izraziti mnenje o teh računovodskih izkazih na podlagi revizije. Revizijo smo opravili v skladu z Mednarodnimi standardi revidiranja. Ti standardi zahtevajo od nas izpolnjevanje etičnih zahtev ter načrtovanje in izvedbo revizije za pridobitev sprejemljivega zagotovila, da računovodski izkazi ne vsebujejo pomembno napačne navedbe. Računovodske izkaze banke na dan 31. december 2009 je revidiral drugi revizor, o teh računovodskih izkazih je izrazil mnenje brez pridržkov.

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

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

Mnenje

Po našem mnenju so računovodski izkazi v vseh pomembnih pogledih poštena predstavitev finančnega stanja banke Abanka Vipa d.d. na dan 31. decembra 2010 ter njenega poslovnega izida in denarnih tokov za tedaj končano leto v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela EU.

Druge zadeve

V skladu z zahtevo Zakona o gospodarskih družbah (ZGD - 1) potrjujemo, da so informacije v poslovnem poročilu skladne s priloženimi računovodskimi izkazi.

KPMG SLOVENIJA,

podjetje za revidiranje, d.o.o.

Marija Hejja, univ. dipl. ekon.

pooblaščen revizor

Boris Drobnič, univ. dipl. ekon.

pooblaščen revizor

partner

Ljubljana, 18. marec 2011

KPMG Slovenija, d.o.o.

2



Poročilo neodvisnega revizorja

Delničarjem banke Abanka Vipra d.d.

Revidirali smo priložene skupinske računovodske izkaze banke Abanka Vipra d.d. in njenih odvisnih družb (Skupina Abanka Vipra), ki vključujejo skupinski izkaz finančnega položaja na dan 31. decembra 2010, skupinski izkaz poslovnega izida, skupinski izkaz vseobsegajočega donosa, skupinski izkaz sprememb lastniškega kapitala in skupinski izkaz denarnih tokov za tedaj končano leto ter povzetek bistvenih računovodskih usmeritev in druge pojasnjevalne opombe.

Odgovornost posloводства za računovodske izkaze

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

Revizorjeva odgovornost

Naša odgovornost je izraziti mnenje o teh skupinskih računovodskih izkazih na podlagi revizije. Revizijo smo opravili v skladu z Mednarodnimi standardi revidiranja. Ti standardi zahtevajo od nas izpolnjevanje etičnih zahtev ter načrtovanje in izvedbo revizije za pridobitev sprejemljivega zagotovila, da skupinski računovodski izkazi ne vsebujejo pomembno napačne navedbe. Skupinske računovodske izkaze banke na dan 31. december 2009 je revidiral drugi revizor, o teh računovodskih izkazih je izrazil mnenje brez pridržkov.

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

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

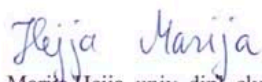
Mnenje

Po našem mnenju so skupinski računovodski izkazi v vseh pomembnih pogledih poštena predstavitev finančnega stanja Skupine Abanka Vipra na dan 31. decembra 2010 ter njenega poslovnega izida in denarnih tokov za tedaj končano leto v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela EU.

Druge zadeve

V skladu z zahtevo Zakona o gospodarskih družbah (ZGD - 1) potrjujemo, da so informacije v poslovnem poročilu skladne s priloženimi skupinskimi računovodskimi izkazi.

KPMG SLOVENIJA,
podjetje za revidiranje, d.o.o.



Marija Hejja, univ. dipl. ekon.
pooblaščen revizor



Boris Drobnič, univ. dipl. ekon.
pooblaščen revizor
partner

Ljubljana, 18. marec 2011

KPMG Slovenija, d.o.o.

1

Abanka Vipra d.d.
Slovenska cesta 58
1517 Ljubljana
Transakcijski račun: SI56 0100 0000 0500 021
Identifikacijska številka za DDV: SI 68297530
Matična številka: 5026024
Telefon: (01) 47 18 100
Telefaks: (01) 43 25 165
SWIFT: ABANSI2X
www.abanka.si
Elektronska pošta: info@abanka.si

Založnik: Abanka Vipra d.d.
Uredništvo: Korporativno komuniciranje
Strokovni sodelavci
Poslovno poročilo: mag. Alenka Plut, mag. Mojca Mlinar Fekonja
Upravljanje s tveganji: mag. Jerneja Jeranko, mag. Kristijan Hvala
Računovodsko poročilo: Irena Drčič Rojc, mag. Teja Šuster Boroje

Produkcija: Imelda Ogilvy
Kreativni direktor: Jure Požun
Oblikovanje: Branislav Milošević
Fotografije: Igor Škafar, Getty Images
Lektoriranje: Lidija Jurman
Priprava za tisk: Matejka Strašek s.p.
E-verzija: Studio Tibor, eDition
April 2011