

Nerevidirano poročilo Skupine Abanka Vipa za prvo polletje 2015



ABANKA
Banka prijaznih ljudi

VSEBINA

POSLOVNO POROČILO

3

POMEMBNEJŠI PODATKI IN KAZALNIKI POSLOVANJA	4
POMEMBNEJŠI PODATKI IN KAZALNIKI POSLOVANJA – SKUPINA ABANKA VIPA.....	4
POMEMBNEJŠI PODATKI IN KAZALNIKI POSLOVANJA – ABANKA VIPA.....	5
PREDSTAVITEV BANKE IN SKUPINE ABANKA VIPA	7
PREDSTAVITEV BANKE	7
STORITVE BANKE	8
OSEBNA IZKAZNICA BANKE	9
PREDSTAVITEV SKUPINE ABANKA VIPA.....	9
<i>Dejavnosti odvisnih družb.....</i>	<i>10</i>
POMEMBNEJŠI POSLOVNI DOGODKI V PRVEM POLLETJU 2015 IN PO KONCU PRVEGA POLLETJA 2015.....	13
<i>Pomembnejši poslovni dogodki v prvem polletju 2015.....</i>	<i>13</i>
<i>Pomembnejši poslovni dogodki po koncu prvega polletja 2015.....</i>	<i>14</i>
FINANČNI REZULTATI POSLOVANJA SKUPINE IN BANKE	15
ODRAZ POSLOVANJA V IZKAZU POSLOVNEGA IZIDA	15
ODRAZ POSLOVANJA V IZKAZU FINANČNEGA POLOŽAJA.....	17
POSLOVANJE SKUPINE V PRVEM POLLETJU 2015.....	19
<i>Poslovanje s pravnimi osebami.....</i>	<i>19</i>
<i>Poslovanje s fizičnimi osebami.....</i>	<i>20</i>
<i>Poslovanje z bankami</i>	<i>21</i>
<i>Vrednostni papirji</i>	<i>22</i>
<i>Kapitalske naložbe.....</i>	<i>23</i>
<i>Plačilni promet.....</i>	<i>23</i>
<i>Kartično in bankomatsko poslovanje.....</i>	<i>23</i>
<i>Borznoposredniško poslovanje</i>	<i>24</i>
<i>Vzajemni pokojninski sklad AIII.....</i>	<i>24</i>
<i>Skrbniške in administrativne storitve.....</i>	<i>24</i>
<i>Celotni kapital in delniška struktura</i>	<i>24</i>
UPRAVLJANJE TVEGANJ	25
UPRAVLJANJE TVEGANJ V PRVEM POLLETJU 2015.....	25
BISTVENE VRSTE TVEGANJ IN NEGOTOVOSTI V DRUGEM POLLETJU 2015.....	27
SPREMEMBE V NADZORNEM SVETU IN V SESTAVI UPRAVE BANKE	28
SPREMEMBE V NADZORNEM SVETU	28
SPREMEMBE V SESTAVI UPRAVE BANKE	28

RAČUNOVODSKO POROČILO

29

ZGOŠČENI MEDLETNI RAČUNOVODSKI IZKAZI ABANKE VIPE D.D. IN SKUPINE ABANKA VIPA	31
IZBRANA POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM	45
IZJAVA O ODGOVORNOSTI UPRAVE.....	69

POSLOVNO POROČILO

POMEMBNEJŠI PODATKI IN KAZALNIKI POSLOVANJA

POMEMBNEJŠI PODATKI IN KAZALNIKI POSLOVANJA – SKUPINA ABANKA VIPA

IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA (v tisoč EUR)	30. 06. 2015	31. 12. 2014
Bilančna vsota	2.480.861	2.602.426
Skupni znesek vlog nebančnega sektorja, merjenih po odplačni vrednosti	1.784.279	1.836.210
Skupni znesek kreditov nebančnemu sektorju, merjenih po odplačni vrednosti	1.054.055	1.067.190
Celotni kapital	303.325	300.382

IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA (v tisoč EUR)	1.-6. 2015	1.-6. 2014
Čiste obresti	21.192	30.707
Čisti neobrestni prihodki	26.218	16.320
Stroški dela, splošni in administrativni stroški	(21.516)	(22.364)
Amortizacija	(3.231)	(3.134)
Oslabitve in rezervacije	(12.698)	(20.411)
Poslovni izid pred obdavčitvijo iz rednega poslovanja	9.965	1.118
Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	(4.017)	(571)

IZKAZ VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA (v tisoč EUR)	1.-6. 2015	1.-6. 2014
Drugi vseobsegajoči donos pred obdavčitvijo	(3.620)	22.831
Davek iz dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa	615	(3.889)

KAZALNIKI	1.-6. 2015	1.-6. 2014
Kapitalska ustreznost	20,7 %	9,2 %
Profitabilnost (v %)		
– donos na aktivo po obdavčitvi ⁽¹⁾	0,47 *	0,04 *
– donos na kapital po obdavčitvi ⁽²⁾	3,87 *	0,49 *

* Letni preračun je izveden linearno na podlagi 6-mesečnih podatkov.

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 (Uradni list RS, številka 17/12).

- (1) Kazalnik je izračunan kot razmerje: **čisti poslovni izid/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.
- (2) Kazalnik je izračunan kot razmerje: **čisti poslovni izid/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.

POMEMBNEJŠI PODATKI IN KAZALNIKI POSLOVANJA – ABANKA VIPA

IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA (v tisoč EUR)	30. 6. 2015	31. 12. 2014
Bilančna vsota	2.481.430	2.601.650
Skupni znesek vlog nebančnega sektorja, merjenih po odplačni vrednosti	1.791.053	1.842.745
– pravnih in drugih oseb, ki opravljajo dejavnost ¹	654.650	688.423
– prebivalstva	1.136.403	1.154.322
Skupni znesek kreditov nebančnemu sektorju, merjenih po odplačni vrednosti	1.071.802	1.084.542
– pravnim in drugim osebam, ki opravljajo dejavnost ¹	558.746	571.492
– prebivalstvu	513.056	513.050
Celotni kapital	298.290	294.883
Oslabitive finančnih sredstev in rezervacije	(222.458)	219.296
Obseg zunajbilančnega poslovanja (B.1 do B.4)	748.187	705.244

IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA (v tisoč EUR)	1.-6. 2015	1.-6. 2014
Čiste obresti	20.712	30.371
Čisti neobrestni prihodki	25.412	15.975
Stroški dela, splošni in administrativni stroški	(20.174)	(20.837)
Amortizacija	(2.869)	(2.763)
Oslabitive in rezervacije	(12.678)	(20.311)
Poslovni izid pred obdavčitvijo iz rednega poslovanja	10.403	2.435
Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	(3.992)	(562)

IZKAZ VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA (v tisoč EUR)	1.-6. 2015	1.-6. 2014
Drugi vseobsegajoči donos pred obdavčitvijo	(3.619)	22.876
Davek iz dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa	615	(3.889)

ŠTEVILO ZAPOSLENIH	30. 6. 2015	31. 12. 2014
	832	844

DELNICE	30. 6. 2015	31. 12. 2014
Število delničarjev	1	1
Število delnic	15.100.000	15.100.000
Pripadajoči znesek kosovne delnice v osnovnem kapitalu (v EUR)	10,00	10,00
Knjigovodska vrednost delnice (v EUR)	19,75	19,53

Opomba:

¹ Med pravne in druge osebe vključujemo: nefinančne družbe, državo, druge finančne organizacije, samostojne podjetnike, tuje pravne osebe in neprofitne izvajalce storitev gospodinjstvom.

KAZALNIKI

1.-6. 2015

1.-6. 2014

Količnik kapitalske ustreznosti	20,1 %	9,1 %
– kapital banke za namen kapitalske ustreznosti (v tisoč EUR)	254.026	197.466
Kvaliteta sredstev in prevzetih obveznosti (v %)		
Oslabitev finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti, in rezervacije za prevzete obveznosti/razvrščene aktivne bilančne in razvrščene zunajbilančne postavke	9,08	23,60
Profitabilnost (v %)		
– obrestna marža ⁽¹⁾	1,60 *	2,03 *
– marža finančnega posredništva ⁽²⁾	3,55 *	3,10 *
– donos na sredstva po obdavčitvi ⁽³⁾	0,49 *	0,13 *
– donos na kapital pred obdavčitvijo ⁽⁴⁾	6,74 *	2,18 *
– donos na kapital po obdavčitvi ⁽⁵⁾	4,15 *	1,68 *
Stroški poslovanja (v %)		
– operativni stroški/povprečna aktiva	1,78 *	1,58 *
Likvidnost (v %)		
– likvidna sredstva/kratkoročne finančne obveznosti do nebančnega sektorja, merjene po odplačni vrednosti	72,98	86,30
– likvidna sredstva/povprečna aktiva	33,23	33,12

* Letni preračun je izveden linearno na podlagi 6-mesečnih podatkov.

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 (Uradni list RS, številka 17/12).

- (1) Kazalnik je izračunan kot razmerje: **čiste obresti/povprečna aktiva**.
- (2) Kazalnik je izračunan kot razmerje: **(čiste obresti+čisti neobrestni prihodki)/povprečna aktiva**.
- (3) Kazalnik je izračunan kot razmerje: **čisti poslovni izid/povprečna aktiva**. Kazalnik poslovanja donos na sredstva po obdavčitvi je nadomestil kazalnik poslovanja donos na aktivo pred obdavčitvijo na podlagi Sklepa o spremembah Sklepa o poslovnih knjigah in letnih poročilih bank in hranilnic, objavljenega v Uradnem listu RS, št. 89/2014, z dne 12. decembra 2014. Ustrezno preračunani so tudi kazalniki za primerjalna leta.
- (4) Kazalnik je izračunan kot razmerje: **poslovni izid pred obdavčitvijo/povprečni kapital**.
- (5) Kazalnik je izračunan kot razmerje: **čisti poslovni izid/povprečni kapital**.
- (6) **Povprečna aktiva** je izračunana kot 7-mesečno povprečje stanj aktive na zadnji dan posameznega meseca, vključno s stanjem aktive na zadnji dan decembra preteklega leta.
- (7) **Povprečni kapital** je izračunan kot 7-mesečno povprečje stanj kapitala na zadnji dan posameznega meseca, vključno s stanjem kapitala na zadnji dan decembra preteklega leta.

PREDSTAVITEV BANKE IN SKUPINE ABANKA VIPA

PREDSTAVITEV BANKE

Abanka Vipá d.d. (v nadaljevanju: Abanka) 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 Vipá. Od takrat deluje pod imenom Abanka Vipá d.d. ali skrajšano Abanka d.d. Oktobra 2008 se je delnica Abanke uvrstila v borzno kotacijo na Ljubljanski borzi, na kateri je bila do decembra 2013, ko so na podlagi odločbe Banke Slovenije o izrednih ukrepih z 18. decembrom 2013 prenehale vse kvalificirane obveznosti banke. Republika Slovenije je 18. decembra 2013 vpisala in v celoti vplačala 15.000.000 novih delnic Abanke, tako da je 100-odstotna lastnica Abanke; 8. oktobra 2014 pa je Republika Slovenija vplačala še 100.000 novih delnic. Tržni delež Abanke po velikosti bilančne vsote je 30. junija 2015 znašal 6,7 odstotka.

Abanka je univerzalna banka z dovoljenjem za opravljanje bančnih in drugih finančnih storitev. Prek mreže štiridesetih 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.

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, finančnega svetovanja, leasinga in trgovanja z lastnimi nepremičninami dopolnjujejo še odvisne družbe: Afaktor d.o.o., AB58 d.o.o., Aleasing d.o.o. in Anepremičnine d.o.o.

STORITVE BANKE

Abanka je imela na dan 30. junij 2015 dovoljenje za naslednje vzajemno priznane finančne storitve po 5. členu Zakona o bančništvu (ZBan-2):

VRSTA STORITVE	DOVOLJENJE ZA OPRAVLJANJE
1. Sprejemanje depozitov in drugih vračljivih sredstev	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
3. Finančni zakup (leasing, najem): dajanje sredstev v zakup, pri katerem se na zakupnika prenesejo vsa bistvena tveganja in koristi, ki izhajajo iz lastninske pravice nad sredstvom zakupa, pri čemer je prenos lastninske pravice na zakupnika mogoč, ne pa nujen	NE
4. Plačilne storitve	DA
5. Izdajanje in upravljanje drugih plačilnih instrumentov (na primer potovalnih čekov in bančnih menic) v delu, v katerem ta storitev ni vključena v storitev iz 4. točke	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 menjalniškimi posli, – s standardiziranimi terminskimi pogodbami in opcijami, – z valutnimi in obrestnimi finančnimi instrumenti, – s prenosljivimi vrednostnimi papirji	DA DA DA DA DA DA
8. Sodelovanje pri izdaji vrednostnih papirjev in storitve, povezane s tem	DA
9. Svetovanje in storitve v zvezi z združitvami in nakupom podjetij	DA
10. Denarno posredništvo na medbančnih trgih	NE
11. Svetovanje v zvezi z upravljanjem naložb	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 po ZTFI	DA

Abanka ima dovoljenje za naslednje dodatne finančne storitve po 6. členu Zakona o bančništvu:

VRSTA STORITVE	DOVOLJENJE ZA OPRAVLJANJE
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 po zakonu, ki ureja investicijske sklade in družbe za upravljanje	DA
5. Kreditno posredništvo pri potrošniških in drugih kreditih	NE
6. Zastopanje pri finančnem zakupu (leasingu) in administrativne storitve za investicijske sklade	DA

OSEBNA IZKAZNICA BANKE

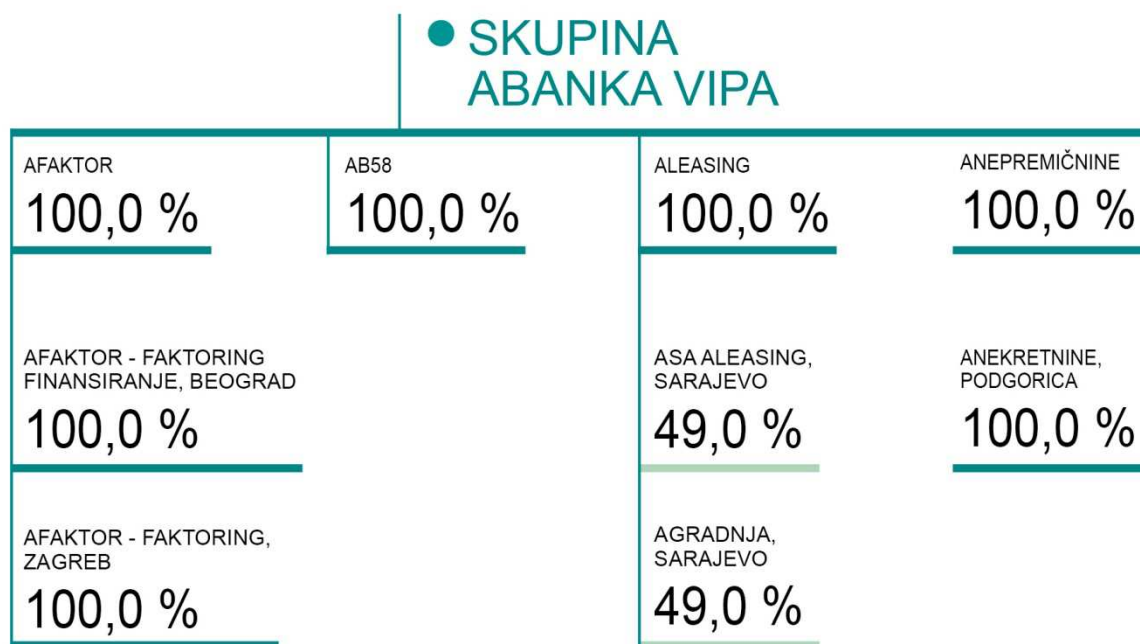
Abanka je vpisana v sodni register Okrožnega sodišča v Ljubljani pod reg. št. vl.: 1/02828/00.

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:	151.000.000,00 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 ABANKA VIPA

V Skupini Abanka Vip (v nadaljevanju: Skupina Abanka) so bile 30. junija 2015 poleg Abanke kot nadrejene družbe vključene še:

- **odvisne družbe:** Afaktor d.o.o. z **odvisnima družbama** Afaktor – faktoring finansiranje d.o.o. v Srbiji in Afaktor – faktoring d.o.o. na Hrvaškem, AB58 d.o.o., Aleasing d.o.o. s **pridruženima družbama** ASA Aleasing d.o.o. in Agradnja d.o.o. v Bosni in Hercegovini ter Anepremičnine d.o.o. z **odvisno družbo** Anekretnine d.o.o. v Črni gori.



Legenda:

- Odvisna družba
- Pridružena družba

Shema, veljavna 30. junija 2015

Iz naslednje preglednice so razvidni leto vključitve odvisnih družb v Skupino Abanka, njihova dejavnost in kapitalska udeležba banke na dan 30. junij 2015.

Družba	Leto		Kapitalska udeležba	Nominalna vrednost kapitalskega deleža (v tisoč EUR) 30. 06. 2015
	vključitve	Dejavnost		
Afaktor d.o.o.	2002	factoring	100,0 %	462
AB58 d.o.o.	2013	finančno svetovanje	100,0 %	879
Aleasing d.o.o.	2003	leasing	100,0 %	1.114
Anepremičnine d.o.o.	2013	trgovanje z lastnimi nepremičninami	100,0 %	1.243

V prvem polletju 2015 se nominalna vrednost kapitalskega deleža Abanke v odvisnih družbah ni spremenila, tako da je bila konec junija 2015 enaka kot konec leta 2014, in sicer 3.698 tisoč evrov.

Dejavnosti odvisnih družb

Družba AB58 d.o.o.

Družba AB58, finančno svetovanje, d.o.o. (skrajšani naziv: AB58 d.o.o.) je pravna naslednica družbe Abanka Skladi d.o.o., ki je bila ustanovljena 9. maja 1994. Sedež ima v Ljubljani. Družbo vodi direktor Gregor Hudobivnik.

Lastniška struktura se je v letu 2014 spremenila. Abanka je decembra 2014 odkupila 1-odstotni delež od manjšinske družbenice Mateje Gubanec, tako da je bila konec leta 2014 družba v 100-odstotni lasti Abanke.

Dejavnost družbe Abanka Skladi d.o.o., kot se je imenovala družba AB58 d.o.o. pred 12. septembrom 2013, so bile storitve upravljanja investicijskih skladov. Do 9. septembra 2013 je upravljala s premoženjem dvanajstih podskladov Krovnega sklada ABANKA SKLADI. Abanka Skladi, družba za upravljanje, d.o.o. in Triglav Skladi, družba za upravljanje, d.o.o., sta junija 2013 sklenili pogodbo o prenosu upravljanja skladov Krovnega sklada ABANKA SKLADI na družbo Triglav Skladi, d.o.o., ki je septembra 2013 v celoti prevzela upravljanje Krovnega sklada.

Družba AB58 d.o.o. je po prenehanju opravljanja dejavnosti upravljanja skladov imela še nalogo, da razreši odprti gospodarski spor z MIP v stečaju. Spor je utemeljeval in pogojeval obstoj družbe, njegova razrešitev septembra 2014 pa je omogočila začetek procesa za njeno ukinitve. Abanka je decembra 2014, po odkupu deleža od manjšinske družbenice, začela z aktivnostmi za pripojitev družbe AB58 d.o.o. k Abanki, kar je v skladu z zavezami Evropski komisiji, da bo racionalizirala poslovanje bančne skupine.

Skupina Afaktor

Družba Afaktor, finančna družba za factoring, d.o.o. (v nadaljevanju: Afaktor d.o.o.), ki je bila ustanovljena marca 1993, je v 100-odstotni lasti Abanke. Sedež družbe je v Ljubljani.

Glavne dejavnosti družbe so:
domači in mednarodni factoring,
factoring z regresom ali brez njega,
odkupovanje terjatev,
upravljanje terjatev.

Družba Afaktor v Ljubljani se je vsa leta od ustanovitve uspešno razvijala in dopolnjevala ponudbo factoring storitev ter tako pridobila položaj ene od treh največjih factoring družb v Sloveniji. Konec leta 2007 je ustanovila odvisno družbo v Beogradu, aprila 2010 pa odvisno družbo v Zagrebu. Družbi sta bili ustanovljeni za izvajanje domačega factoringa na lokalnem trgu, družba v Ljubljani pa je izvajala celoten strateški in tehnološki razvoj poslovanja družb v Skupini Afaktor ter nadzor nad poslovanjem odvisnih družb.

Družbo Afaktor vodi v Sloveniji direktor Matjaž Kaštrun, na Hrvaškem Bojan Šuštar, v Srbiji pa mag. Radovan Jereb. Družba Afaktor v Ljubljani ima nadzorni svet, ki ga sestavljajo predsednica nadzornega sveta Barbara Jagodič, namestnik predsednice nadzornega sveta Gregor Hudobivnik in član nadzornega sveta mag. Kristijan Hvala.

V letu 2013 je bilo zaustavljeno poslovanje družbe na Hrvaškem, v letu 2014 pa v Srbiji. Družba Afaktor v Ljubljani je v prvem polletju 2015 vodila intenzivno prodajo svojih deležev v obeh odvisnih družbah, saj se bo v skladu s spremenjeno strategijo v letu 2015 popolnoma umaknila s Hrvaške in iz Srbije.

Na finančne in poslovne rezultate družbe Afaktor v Ljubljani so najbolj vplivale spremenjene finančne razmere v gospodarstvu ter drastično znižanje obrestnih mer za posojila. V teh okoliščinah se je povečala konkurenca ponudnikov faktoring storitev in konkurenca bank za posojila na podlagi odstopov terjatev. Posledično je prišlo do zmanjševanja prihodkov iz poslovanja. Po drugi strani pa so se povečale možnosti plasmajev faktoringa. Podjetja, ki so se v času gospodarske krize soočila s tveganji, ki jih prinaša prezadolženost, za potrebe tekoče likvidnosti vedno bolj uporabljajo financiranje na podlagi odstopanja terjatev. Trenutne razmere omogočajo rast faktoringa.

Družba Afaktor v Ljubljani je ena izmed dveh družb, ki lahko podjetjem nudi storitve izvoznega faktoringa za kupce preko članstva v največji faktoring asociaciji na svetu Factoring Chain International (FCI), s čimer lahko izvoznikom nudi tudi prevzem tveganja neplačila kupca. Navedena storitev povečuje prednost družbe pred drugimi ponudniki storitev in bankami, posebej pri financiranju izvoza, predvsem pri izvozu izven Evropske Unije, zlasti na azijski in ameriški trg.

Družba se tekoče prilagaja potrebam svojih strank. V letu 2015 uspešno trži nov produkt, ki ga predstavlja dobaviteljski faktoring, na način, da se dolžniku ne povečuje njegova finančna zadolženost. V prvem polletju 2015 je kljub povečani konkurenci dosegla povečanje števila strank, ob sicer manjšem obsegu poslov ter manjši doseženi marži od načrtovane.

Skupina Anepremičnine

Družba Anepremičnine d.o.o. je nastala z izvedbo postopka oddelitve dela premoženja družbe Aleasing d.o.o. na družbo Anepremičnine d.o.o. in je bila vpisana v sodni register 31. maja 2013. Direktor družbe je mag. Gregor Žvipelj, nadzorni svet pa sestavljajo predsednik nadzornega sveta mag. Boštjan Herič, namestnik predsednika nadzornega sveta Gregor Hudobivnik in član Dejan Grum.

Sedež družbe je v Ljubljani, geografsko območje poslovanja pa je omejeno na Slovenijo in Črno goro. Junija 2014 je družba Anepremičnine d.o.o. ustanovila odvisno družbo Anekretnine d.o.o. v Podgorici, ki jo vodi direktor Slobodan Radović.

Družba Anepremičnine d.o.o. opravlja celoten spekter dejavnosti upravljanja nepremičninskega portfelja, ki obsegajo vodenje prodajnih postopkov, oddajo in prodajo nepremičnin, analizo nepremičninskih projektov, gradnjo in izvedbo dokončanja projektov, prevzemanje novega nepremičninskega portfelja na trgu, posredovanje pri prodaji za tretje stranke ter optimizacijo upravljanja nepremičnin. V skladu s ciljem transparentnosti in maksimizacije cene ima družba vzpostavljen postopek prodaje poslovnih nepremičnin prek javnih dražb oziroma zbiranja zavezujočih ali nezavezujočih ponudb.

V prvem polletju 2015 je družba intenzivno izvajala aktivnosti izvedbe dokončanja večstanovanjskih objektov v Grosupljem in na Jesenicah. Vodila je aktivnosti prodaje in oddaje nepremičnin ter aktivno sodelovala pri posredovanju nepremičnin, ki so zastavljene v zavarovanje terjatev banke. Realizacija prodaje oziroma oddaje nepremičnin je potekala v skladu z načrtom.

Družba Aleasing d.o.o.

Družba Aleasing, financiranje, svetovanje, trženje, d.o.o. (skrajšani naziv: Aleasing d.o.o.) je začela poslovati 11. februarja 2000. Družba je v 100-odstotni lasti Abanke in ima sedež v Ljubljani ter poslovni enoti v Celju in Šempetru pri Gorici. V Bosni in Hercegovini ima dve pridruženi družbi, in sicer 49-odstotno udeležbo v kapitalu družbe ASA Aleasing d.o.o. v Sarajevu in prav tako 49-odstotno udeležbo v kapitalu družbe Agradnja d.o.o. v Sarajevu.

Družbo vodi direktor Nikolaj Fišer. Nadzorstvo nad vodenjem poslov družbe opravlja tričlanski nadzorni svet, ki ga sestavljajo predsednik Matej Golob Matzele, namestnik predsednika Gregor Hudobivnik in član Jure Poljšak.

Namen ustanovitve družbe je bila ponudba storitev financiranja z leasingom na področju Slovenije. Dejavnost leasinga zaokrožuje celovitost ponudbe Skupine Abanka. Družba trži storitve finančnega in operativnega leasinga. Svoje storitve ponuja v vseh segmentih poslovanja: vozila, stroji, oprema in nepremičnine. V okviru svoje osnovne dejavnosti aktivno trži prodajo zavarovanj ter lastnih poslovnih in stanovanjskih nepremičnin. Družba oblikuje in sledi trendom razvoja dejavnosti in prilagaja svojo ponudbo potrebam poslovnih partnerjev. Strateške usmeritve in cilji družbe izhajajo iz strateških usmeritev in ciljev Skupine Abanka in so z njimi usklajeni. V odgovor na zaostrene gospodarske razmere je družba diverzificirala ponudbo svojih

storitev in jih nadgradila z osebnim pristopom. Posebno skrb posveča obvladovanju tveganj in skrbi za varnost naložb. Sistem obvladovanja tveganj nenehno dopolnjuje in prilagaja razmeram okolja, v katerem posluje.

Znižanje gospodarske aktivnosti in nižja likvidnost gospodarskih subjektov sta povzročila povečanje števila insolvenčnih postopkov in vplivala na plačilno sposobnost komitentov. Z aktivnim in preventivnim delovanjem je družba uspešno nevtralizirala večji del negativnih gospodarskih gibanj. Zaradi nižje likvidnosti gospodarstva in nižje investicijske dejavnosti je tudi manjše povpraševanje po prevzetih predmetih financiranja, predvsem nepremičninah in proizvodni opreми, ki jih družba izkazuje kot zalogo.

Družba se je spremembam ekonomskega okolja prilagodila s spremembo organizacijske strukture, načinom poslovanja in optimizacijo poslovnih procesov. V letu 2015 svoje poslovanje usmerja v trženje storitev leasinga na področju vozil, gradbene mehanizacije in proizvodne opreme ter konsolidacijo portfelja naložb. Svojo ponudbo je prilagodila razmeram na trgu in se osredotočila na financiranje vozil. V tem segmentu je sklenila za 12.082 tisoč evrov poslov, kar predstavlja 81,5 odstotka vrednosti vseh sklenjenih poslov. Na drugem mestu je financiranje strojev in opreme v znesku 2.128 tisoč evrov, kar predstavlja 17,6 odstotka. Preostanek poslov pa je družba realizirala v segmentu financiranja nepremičnin.

V skladu z lastno poslovno usmeritvijo je Abanka, kot edina lastnica družbe, v maju 2015 objavila namero za prodajo Aleasinga in v ta namen potencialnim kupcem poslala predstavitveni dokument družbe s povabilom k izkazu interesa za nakup.

Družba ASA Aleasing d.o.o.

Družba je od leta 2013 pridružena družba odvisne družbe Aleasing d.o.o. Pogodba o skupnih vlaganjih (joint venture agreement) je bila sklenjena leta 2007 med Abanko in ASA Holdingom Sarajevo.

Skladno z Zakonom o leasingu Federacije Bosne in Hercegovine, ki ureja poslovanje leasinga, družba opravlja naslednji dejavnosti:

finančni leasing in
operativni leasing.

Nadzor nad poslovanjem družbe izvaja Agencija za bankarstvo Federacije Bosne in Hercegovine, ki je marca 2010 družbi izdala dovoljenje za opravljanje leasing poslov.

Lastniško strukturo sestavljajo: Aleasing d.o.o. (49,0 odstotka), ASA Auto d.o.o. (33,8 odstotka) in ASA Finance d.d. (17,2 odstotka). Družbo od julija 2014 vodi direktor Samir Mustafić, nadzorni svet družbe pa od 17. maja 2015, zaradi poteka mandata prejšnjim članom, sestavljajo predsednik nadzornega sveta Sead Miljković in člani Gregor Hudobivnik, Jure Lednik, Mensur Šaćirović in Sanjin Dervišević.

Ker se družba nahaja v fazi lastniške konsolidacije, je v letošnjem letu ustavila financiranje novih poslov. Opravlja le tekoče posle spremljanja plačil leasing obrokov ter izterjave zapadlih terjatev.

Družba Agradnja d.o.o.

Družba Agradnja d.o.o. je družba za inženiring, gradbeništvo in promet z nepremičninami s sedežem v Sarajevu. Ustanovljena je bila leta 2008 z namenom gradnje poslovno-stanovanjskega kompleksa v Sarajevu. V prvem polletju 2013 je postala pridružena družba odvisne družbe Aleasing d.o.o., sočasno je bila sklenjena tudi Pogodba o skupnih vlaganjih (joint venture agreement). Lastniško strukturo sestavljata družbi Aleasing d.o.o. (49 odstotkov) in ASA Finance d.d. (51 odstotkov). Družbo vodi direktor Sanin Granov, medtem ko nadzornega sveta družba nima.

POMEMBNEJŠI POSLOVNI DOGODKI V PRVEM POLLETJU 2015 IN PO KONCU PRVEGA POLLETJA 2015

Pomembnejši poslovni dogodki v prvem polletju 2015

Pomembnejši poslovni dogodki v prvem polletju 2015 so bili:

• priprave na pripojitev Banke Celje:

- v začetku leta 2015 je banka v sodelovanju z Banko Celje začela izvajati potrebne aktivnosti za združitev obeh bank, ki je predvidena najpozneje s 1. januarjem 2016, kot izhaja iz zaveze, dane Evropski komisiji;
- 20. maja 2015 sta upravi Abanke in Banke Celje, po potrditvi na sejah nadzornih svetov, podpisali pogodbo o pripojitvi Banke Celje k Abanki. 27. maja 2015 sta skupščini obeh bank pripojitveno pogodbo potrdili. Pripojitev bo postala pravno veljavna z dnem vpisa v sodni register, kar bo opravljeno po pridobitvi ustreznih odločb Banke Slovenije in Javne agencije RS za varstvo konkurence. Pripojitev bo izvedena predvidoma v zadnjem kvartalu leta 2015. Z dnem veljavnosti pripojitve se bo celotno premoženje Banke Celje, z vsemi obveznostmi in pravicami preneslo na Abanko, ki bo kot pravni naslednik tako prevzela tudi vse obveznosti in pravice iz vseh poslov, ki jih je pred pripojitvijo sklenila Banka Celje. Združena banka se bo po pripojitvi imenovala Abanka d.d., njen sedež bo v Ljubljani. Združena banka nadaljuje celotno grafično podobo Abanke in logotip ABANKA ostaja blagovna znamka za območje celotne Slovenije, razen na območju celjske regije, kjer se pojavnost blagovne znamke Banke Celje ohrani tudi z uporabo združenega logotipa Abanka Banka Celje na določenih komunikacijskih elementih. Združena banka bo postala druga največja banka v Sloveniji in bo usmerjena predvsem v poslovanje s prebivalstvom ter malimi in srednje velikimi podjetji. V središču pozornosti ostajajo stranke in njihove potrebe. Še naprej bo zavezana k odličnosti pri zadovoljevanju vseh finančnih potreb strank, s poudarjenim osebnim pristopom, najvišjo kakovostjo storitev in hitrim prilagajanjem svoje ponudbe;
- Javna agencija Republike Slovenije za varstvo konkurence je 18. junija 2015 izdala odločbo, v kateri ugotavlja, da je koncentracija družb Abanka in Banka Celje skladna s pravili konkurence;

• spremembe v nadzornem svetu:

- z dnem 12. junij 2015 je Barbara Kürner Čad nepreklicno odstopila s funkcije članice nadzornega sveta Abanke;

• spremembe v upravi:

- februarja 2015 je odstopil član uprave Igor Stebernak, ki je bil 3. februarja 2015 imenovan v upravo Petrola, d.d.; svoje delo kot član uprave Abanke je v celoti opravljal do popolnitve uprave banke;
- marca 2015 je nadzorni svet imenoval sedanjega predsednika uprave mag. Jožeta Leniča še za naslednje petletno mandatno obdobje, ki se začne 17. januarja 2016;
- marca 2015 je nadzorni svet za novega člana uprave Abanke imenoval mag. Aleksandra Vozla, ki je petletni mandat nastopil 18. maja 2015;

• spremembe v komisiji za prejemke in kadrovske zadeve:

- v komisiji za prejemke in kadrovske zadeve je 12. februarja 2015 prenehala funkcija člana Tomaža Kuntariča; od tega dne dalje so v komisiji trije člani;
- junija 2015 je nadzorni svet glede na določila Zakona o bančništvu (ZBan-2) ustanovil dve ločeni komisiji, Komisijo za prejemke in Komisijo za imenovanja. Dosedanja Komisija za prejemke in kadrovske zadeve bo z ustanovitvijo obeh ločenih komisij prenehala delovati.

• bonitetne ocene bonitetne agencije Fitch Ratings:

- Mednarodna bonitetna agencija Fitch Ratings je 20. maja 2015 zvišala dolgoročno oceno kreditnega tveganja banke z 'B+' na 'BB-' ter ji pripisala stabilno oceno obetov. Agencija je zvišala tudi oceno vitalnosti banke z 'b+' na 'bb-'. Kratkoročna ocena kreditnega tveganja 'B' in ocena zunanje podpore '5' ostajata nespremenjeni. V skladu s pričakovanji agencije, glede zmanjšane verjetnosti podpore države poslovnim bankam (BRRD direktiva), je le-ta spremenila oceno praga zunanje podpore banke 'B-' na oceno 'No Floor'. Zvišanje dolgoročne ocene kreditnega tveganja in ocene vitalnosti banke agencija utemeljuje z izboljšanim kreditnim portfeljem banke ter primerno pokritostjo slabih posojil z oslabitvami, ustreznim kapitalnim položajem banke ter z obsežnimi likvidnostnimi rezervami in primerno strukturo virov financiranja. Agencija ocenjuje, da napovedana združitev Abanke in Banke Celje ne bo imela pomembnejšega negativnega vpliva na kreditni profil Abanke;

• bonitetne ocene bonitetne agencije Moody's Investors Service:

- Mednarodna bonitetna agencija Moody's je 17. marca 2015 v zvezi z novo metodologijo Abanki dodelila status »Possible Upgrade« za dolgoročno oceno kreditnega tveganja »Caa1« in BCA (baseline credit assessment) oceno »caa2« ter hkrati ukinila oceno finančne moči banke (BFRS-bank financial strength rating);

-
- Agencija je 9. junija 2015 Abanki zvišala dolgoročno oceno kreditnega tveganja na »B3« in ji pripisala stabilno oceno prihodnjih izgledov ter potrdila kratkoročno oceno kreditnega tveganja »Not Prime«. Agencija je zvišala tudi BCA (baseline credit assessment) oceno banke na »caa1«.

Pomembnejši poslovni dogodki po koncu prvega polletja 2015

Po koncu poročevalskega obdobja ni bilo pomembnejših dogodkov, ki bi vplivali na računovodske izkaze banke.

FINANČNI REZULTATI POSLOVANJA SKUPINE IN BANKE

V nerevidirane konsolidirane izkaze Skupine Abanka za prvo polletje 2015 so bile poleg Abanke kot nadrejene banke vključene še odvisne družbe AB58, Skupina Afaktor, Aleasing in Skupina Anepremičnine. Naložbi v pridruženi družbi ASA Aleasing in Agradnja odvisne družbe Aleasing sta se v konsolidiranih računovodskih izkazih obračunali po kapitalski metodi.

V nerevidirane konsolidirane izkaze Skupine Abanka za prvo polletje 2014 so bile poleg Abanke kot nadrejene banke vključene še odvisne družbe AB58, Skupina Afaktor, Argolina, Aleasing, Analožbe in Skupina Anepremičnine. Naložbi v pridruženi družbi ASA Aleasing in Agradnja odvisne družbe Aleasing sta se v konsolidiranih računovodskih izkazih obračunali po kapitalski metodi.

Polletno poročilo z nekonsolidiranimi in s konsolidiranimi računovodskimi izkazi ni revidirano.

ODRAZ POSLOVANJA V IZKAZU POSLOVNEGA IZIDA

V prvem polletju leta 2015 je **Skupina Abanka** ustvarila 9.965 tisoč evrov **dobička pred davki**, kar je za 8.847 tisoč evrov več kot v primerljivem obdobju lani, ko je dobiček pred davki znašal 1.118 tisoč evrov. **Konsolidirani dobiček po davkih** je v prvem polletju leta 2015 znašal 5.948 tisoč evrov, medtem ko je Skupina Abanka v prvem polletju leta 2014 ustvarila dobiček po davkih v višini 547 tisoč evrov.

Abanka je v prvem polletju leta 2015 ustvarila 10.403 tisoč evrov **dobička pred davki**, ki se je odrazil v 6,7-odstotni donosnosti kapitala in je bil za 7.968 tisoč evrov višji od dobička pred davki v primerljivem obdobju lanskega leta. V prvem polletju leta 2015 je **davek iz dohodkov pravnih oseb** znašal 884 tisoč evrov, **neto davčni odhodki iz odloženih davkov** pa so znašali 3.108 tisoč evrov. Banka je ustvarila **dobiček po davkih** v višini 6.411 tisoč evrov, kar je za 4.538 tisoč evrov več kot v primerljivem obdobju lani. **Donosnost kapitala po davkih** je bila v obravnavanem obdobju 4,2 odstotka, v enakem lanskem obdobju pa 1,7 odstotka.

Prihodki iz obresti Skupine Abanka so v prvem polletju leta 2015 znašali 35.100 tisoč evrov, kar je bilo za 39,7 odstotka manj kot v prvem polletju leta 2014, **odhodki za obresti Skupine Abanka**, ki so znašali 13.908 tisoč evrov, pa so bili za 49,4 odstotka nižji kot v primerljivem obdobju lani. **Čiste obresti Skupine Abanka** so bile tako dosežene v višini 21.192 tisoč evrov, kar je za 31,0 odstotka oziroma za 9.515 tisoč evrov manj kot v lanskem prvem polletju.

Prihodki iz obresti Abanke so v prvem polletju leta 2015 znašali 34.661 tisoč evrov in so bili za 40,0 odstotka nižji kot v prvem polletju leta 2014, **odhodki za obresti Abanke** pa so znašali 13.949 tisoč evrov oziroma za 49,0 odstotka manj kot v prvem polletju 2014. **Čiste obresti** so bile tako dosežene v višini 20.712 tisoč evrov, kar je za 31,8 odstotka oziroma za 9.659 tisoč evrov manj kot v enakem lanskem obdobju. Prihodki iz obresti so bili nižji predvsem zaradi nižjih obsegov poslovanja, medtem ko so bili odhodki za obresti nižji zaradi nižjih obsegov poslovanja in predvsem padca obrestnih mer. Abanka je imela 5,5-odstotni tržni delež čistih obresti v prvem polletju 2015 (7,3-odstotni tržni delež v enakem lanskem obdobju).

Čiste opravnine Skupine Abanka so v prvem polletju leta 2015 znašale 15.512 tisoč evrov in so bile za 7,1 odstotka oziroma za 1.024 tisoč evrov večje kot v prvem polletju leta 2014. **Čiste opravnine Abanke** so v prvem polletju leta 2015 dosegle 15.610 tisoč evrov, kar je za 6,6 odstotka oziroma za 970 tisoč evrov več kot v enakem lanskem obdobju. Abanka je imela 9,2-odstotni tržni delež čistih opravnin v prvem polletju 2015 (8,4-odstotni tržni delež v enakem lanskem obdobju).

Ostali čisti neobrestni prihodki (brez čistih opravnin) **Skupine Abanka** so v prvem polletju leta 2015 znašali 10.706 tisoč evrov, v prvem polletju leta 2014 pa 1.832 tisoč evrov. **Ostali čisti neobrestni prihodki** (brez čistih opravnin) **Abanke** so v prvem polletju leta 2015 znašali 9.802 tisoč evrov, v prvem polletju 2014 pa je Abanka realizirala 1.335 tisoč evrov ostalih čistih neobrestnih odhodkov.

Stroški poslovanja Skupine Abanka so v prvem polletju leta 2015 znašali 24.747 tisoč evrov, kar je za 2,9 odstotka manj kot v prvem polletju leta 2014. Stroški dela v višini 13.061 tisoč evrov so bili nižji od stroškov dela v enakem lanskem obdobju za 2,9 odstotka. Splošni in administrativni stroški v višini 8.455 tisoč evrov so bili nižji od splošnih in administrativnih stroškov v prvem polletju leta 2014 za 5,2 odstotka, stroški amortizacije v višini 3.231 tisoč evrov pa so bili v prvem polletju 2015 za 3,1 odstotka

višji kot v prvem polletju leta 2014. V strukturi vseh stroškov so imeli stroški dela največji, 52,8-odstotni strukturni delež (v prvem polletju 2014 52,7-odstotni strukturni delež), strukturni delež splošnih in administrativnih stroškov je znašal 34,2 odstotka (v prvem polletju 2014 35,0 odstotka), strukturni delež amortizacije v vseh stroških pa je bil 13,0-odstoten (v prvem polletju 2014 12,3-odstoten).

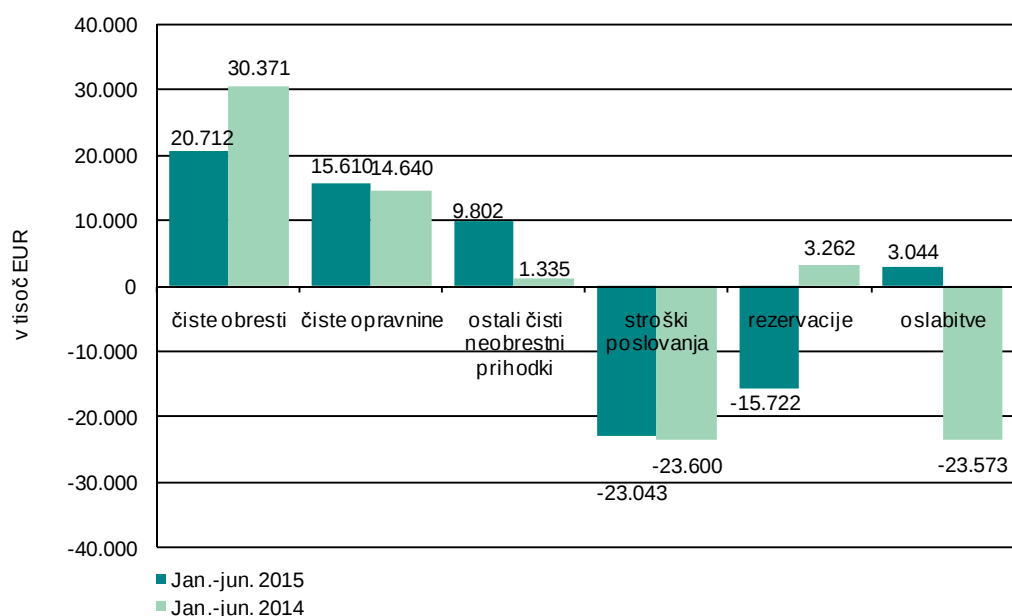
Stroški poslovanja Abanke so v prvem polletju leta 2015 znašali 23.043 tisoč evrov, kar je za 2,4 odstotka manj kot v enakem lanskem obdobju. Stroški dela v višini 12.385 tisoč evrov so bili za 2,2 odstotka nižji od stroškov dela za prvo polletje leta 2014 zaradi restriktivne kadrovske in plačne politike ter nižjega števila zaposlenih, splošni in administrativni stroški v višini 7.789 tisoč evrov so bili nižji od navedenih stroškov v enakem lanskem obdobju za 4,6 odstotka, medtem ko so bili stroški amortizacije v višini 2.869 tisoč evrov za 3,8 odstotka višji v primerjavi s prvim polletjem leta 2014. V strukturi vseh stroškov so imeli stroški dela največji, 53,7-odstotni strukturni delež (enako kot v prvem polletju 2014), strukturni delež splošnih in administrativnih stroškov je znašal 33,8 odstotka (v prvem polletju 2014 34,6 odstotka), strukturni delež amortizacije v vseh stroških pa je bil 12,5-odstoten (v prvem polletju 2014 11,7-odstoten). Če odštejemo stroške prestrukturiranja, so redni stroški znašali 22.148 tisoč evrov, kar je za 4,2 odstotka manj kot v prvem polletju 2014.

Skupina Abanka je v prvem polletju leta 2015 dosegla **operativni dobiček** v višini 22.663 tisoč evrov, kar je za 5,3 odstotka več kot v enakem lanskem obdobju, ko je znašal 21.529 tisoč evrov. **Abanka** je v prvem polletju leta 2015 dosegla **operativni dobiček** v višini 23.081 tisoč evrov, kar je za 1,5 odstotka več v primerjavi z enakim lanskim obdobjem, ko je bil operativni dobiček Abanke 22.746 tisoč evrov.

Neto odhodki iz oslabitev in rezervacij Skupine Abanka so v prvem polletju 2015 znašali 12.698 tisoč evrov (v enakem lanskem obdobju 20.411 tisoč evrov). Od tega so **neto odhodki od rezervacij** znašali 15.743 tisoč evrov (v enakem lanskem obdobju je imela Skupina Abanka neto prihodke od rezervacij v višini 3.253 tisoč evrov), **neto prihodki od oslabitev** pa so znašali 3.045 tisoč evrov (v enakem lanskem obdobju je imela Skupina Abanka neto odhodke od oslabitev v višini 23.664 tisoč evrov).

Neto odhodki iz oslabitev in rezervacij Abanke so v prvem polletju leta 2015 znašali 12.678 tisoč evrov (v enakem lanskem obdobju 20.311 tisoč evrov). **Neto odhodki od rezervacij** so znašali 15.722 tisoč evrov (v enakem lanskem obdobju je imela banka neto prihodke od rezervacij v višini 3.262 tisoč evrov), **neto prihodki od oslabitev** pa so znašali 3.044 tisoč evrov (v enakem lanskem obdobju je imela banka neto odhodke od oslabitev v višini 23.573 tisoč evrov).

ČISTE OBRESTI, ČISTE OPRAVNINE, OSTALI ČISTI NEOBRESTNI PRIHODKI, STROŠKI POSLOVANJA TER REZERVACIJE IN OSLABITVE ABANKE V PRVEM POLLETJU 2015 IN V PRVEM POLLETJU 2014



ODRAZ POSLOVANJA V IZKAZU FINANČNEGA POLOŽAJA

Konsolidirana bilančna vsota je konec junija 2015 znašala 2.480.861 tisoč evrov in se je zmanjšala za 121.565 tisoč evrov oziroma za 4,7 odstotka glede na konec leta 2014. Obseg poslovanja odvisnih družb je znašal 71.303 tisoč evrov in je predstavljal 2,9-odstotni delež (konec leta 2014 3,8-odstotni delež) v konsolidirani bilančni vsoti. Po izločitvi medsebojnih razmerij med Abanko in odvisnimi družbami je bila konsolidirana bilančna vsota Skupine Abanka za 569 tisoč evrov oziroma za 0,02 odstotka nižja od bilančne vsote Abanke.

Bilančna vsota Abanke je konec junija 2015 znašala 2.481.430 tisoč evrov in je bila za 4,6 odstotka oziroma za 120.220 tisoč evrov nižja od bilančne vsote konec leta 2014. Tržni delež Abanke je konec junija 2015 dosegel 6,7 odstotka.

Največji delež med vsemi naložbami v **konsolidirani bilančni aktivih** so imeli **kreditih strankam, ki niso banke**, saj so konec junija 2015 znašali 1.054.055 tisoč evrov, kar pomeni, da so se v prvem polletju 2015 zmanjšali za 1,2 odstotka oziroma za 13.135 tisoč evrov. Konec junija 2015 je **obseg kreditov strankam, ki niso banke**, v Abanki znašal 1.071.802 tisoč evrov in se je v primerjavi s koncem leta 2014 zmanjšal za 1,2 odstotka oziroma 12.740 tisoč evrov. Bruto kreditih strankam, ki niso banke, so se v prvem polletju 2015 zmanjšali za 19.041 tisoč evrov, od tega je bilo 2.839 tisoč evrov odpisov, prodaj in konverzij kreditov v lastniške deleže.

Denar v blagajni, stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah ter kreditih bankam Skupine Abanka so konec junija 2015 znašali 205.771 tisoč evrov, kar pomeni, da so se v prvem polletju 2015 povečali za 38,4 odstotka oziroma za 57.084 tisoč evrov glede na konec leta 2014. **Denar v blagajni, stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah ter kreditih bankam Abanke** so konec junija 2015 znašali 205.277 tisoč evrov. V prvem polletju 2015 so se povečali za 38,3 odstotka oziroma za 56.861 tisoč evrov.

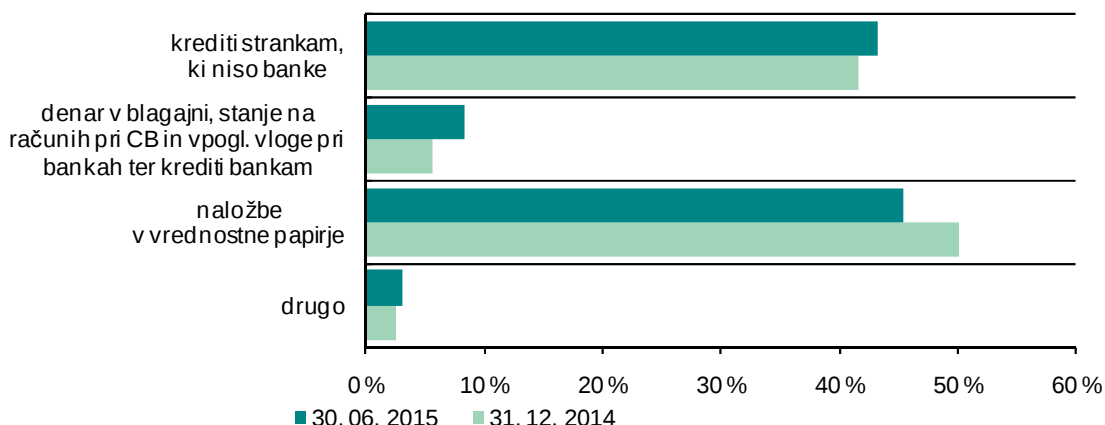
Naložbe Skupine Abanka v vrednostne papirje so bile enake kot **naložbe Abanke v vrednostne papirje**. Konec junija 2015 so znašale 1.127.755 tisoč evrov in so se v prvem polletju 2015 zmanjšale za 13,4 odstotka oziroma za 174.374 tisoč evrov.

Naložbe Abanke v kapital odvisnih družb so konec junija 2015 znašale 3.698 tisoč evrov, kar pomeni, da so ostale enake kot konec leta 2014.

Opredmetena osnovna sredstva in neopredmetena sredstva Skupine Abanka so konec junija 2015 znašala 41.355 tisoč evrov in so bila za 1,4 odstotka oziroma za 598 tisoč evrov nižja kot konec leta 2014. **Opredmetena osnovna sredstva in neopredmetena sredstva Abanke** so konec junija 2015 znašala 36.305 tisoč evrov, kar je za 2,7 odstotka oziroma za 1.007 tisoč evrov manj kot konec leta 2014.

Naslednja slika prikazuje strukturo aktive Abanke konec junija 2015 in konec leta 2014.

STRUKTURA AKTIVE ABANKE NA DAN 30. 06. 2015 IN 31. 12. 2014



Konsolidirana bilančna pasiva je bila konec junija 2015 sestavljena iz 2.177.536 tisoč evrov obveznosti s 87,8-odstotnim strukturnim deležem v konsolidirani bilančni pasivi in iz 303.325 tisoč evrov kapitala z 12,2-odstotnim strukturnim deležem v konsolidirani bilančni pasivi. **Bilančna pasiva Abanke** je bila konec junija 2015 sestavljena iz 2.183.140 tisoč evrov obveznosti, kar je 88,0 odstotka v celotni bilančni pasivi, in iz 298.290 tisoč evrov kapitala z 12,0-odstotnim strukturnim deležem v bilančni pasivi.

Med obveznostmi Skupine Abanka so največji delež predstavljali **depoziti strank, ki niso banke**, ki so konec junija 2015 znašali 1.784.279 tisoč evrov in so se v prvem polletju 2015 zmanjšali za 2,8 odstotka oziroma za 51.931 tisoč evrov. Konec junija 2015 so **v Abanki depoziti strank, ki niso banke**, znašali 1.791.053 tisoč evrov in so se v prvem polletju 2015 zmanjšali za 2,8 odstotka oziroma za 51.692 tisoč evrov, na kar je najbolj vplivalo zmanjšanje depozitov Ministrstva za finance za 69.167 tisoč evrov.

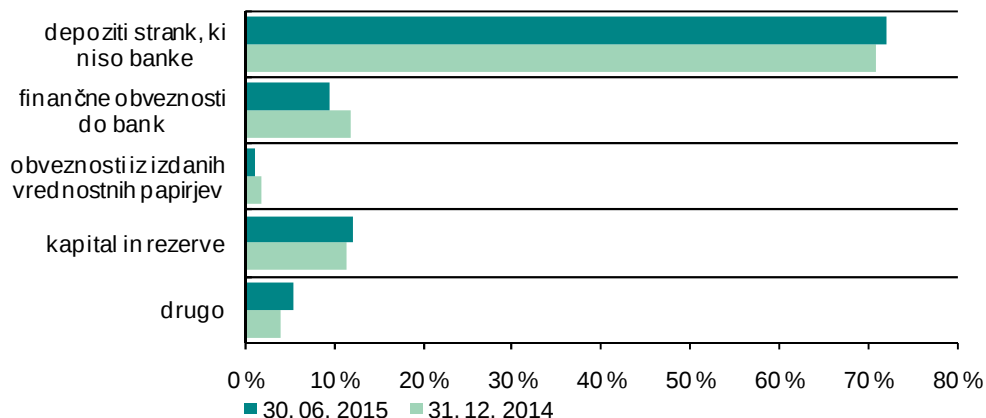
Skupina Abanka je imela enake finančne obveznosti do bank, ki vključujejo tudi obveznosti do centralne banke, kot Abanka. Konec junija 2015 so znašale 232.451 tisoč evrov in so se v prvem polletju 2015 zmanjšale za 24,5 odstotka oziroma za 75.358 tisoč evrov, pri čemer so obveznosti do centralne banke ostale nespremenjene.

Obveznosti Skupine Abanka iz izdanih vrednostnih papirjev so bile enake obveznostim Abanke iz izdanih vrednostnih papirjev. V prvem polletju 2015 so se zmanjšale za 46,4 odstotka oziroma za 23.102 tisoč evrov, tako da so konec junija 2015 znašale 26.690 tisoč evrov. Obveznosti iz naslova izdanih potrdil o vlogah so konec junija 2015 predstavljale celotne obveznosti iz izdanih vrednostnih papirjev banke (konec leta 2014 34.682 tisoč evrov), saj je izdana obveznica Abanke v nominalni vrednosti 15 milijonov evrov zapadla marca 2015.

V **Skupini Abanka** je konec junija 2015 **kapital** znašal 303.325 tisoč evrov in je bil za 1,0 odstotka oziroma za 2.943 tisoč evrov višji kot konec leta 2014, v **Abanki** pa je konec junija 2015 **kapital** znašal 298.290 tisoč evrov in je bil za 1,2 odstotka oziroma za 3.407 tisoč evrov višji kot konec leta 2014.

Naslednja slika prikazuje strukturo pasive Abanke konec junija 2015 in konec leta 2014.

STRUKTURA PASIVE ABANKE NA DAN 30. 06. 2015 IN 31. 12. 2014



POSLOVANJE SKUPINE V PRVEM POLLETJU 2015

Poslovanje s pravnimi osebami

Trend stabilizacije gospodarstva, ki se je začel leta 2014, se je nadaljeval tudi v prvi polovici leta 2015. Prav tako se je z zaključkom procesa dokapitalizacije bank (zadnji dve sta bile izvedeni v drugem polletju leta 2014) in zaključkom prenosa slabih terjatev na Družbo za upravljanje terjatev bank, stabiliziral tudi slovenski bančni sistem. Na podlagi vseh izvedenih ukrepov poslovne banke lažje podpiramo gospodarstvo.

V prvem polletju leta 2015 se je nadaljeval trend upadanja aktivnih in pasivnih obrestnih mer, kar je posledica ukrepov sanacije domačega bančnega sistema in ukrepov ekspanzivne monetarne politike Evropske centralne banke. Povečanje likvidnosti v bančnem sistemu je dodatno pospešilo nižanje aktivnih in pasivnih obrestnih mer. Po drugi strani pa povečana likvidnost ni vplivala na strukturo povpraševanja. Podjetja v luči nizkih aktivnih obrestnih mer povprašujejo predvsem po kreditih z daljšimi ročnostmi, znotraj povpraševanja pa še vedno prevladuje povpraševanje po financiranju obratnega kapitala. Navkljub pomembnemu znižanju pasivnih obrestnih mer to ne vpliva bistveno na višino depozitov, tako da v segmentu kratkoročnih depozitov ni bilo zaznati upada obsega.

Investicijska aktivnost podjetij se postopoma povečuje, tudi v primerjavi z enakim obdobjem v predhodnem letu. Kljub temu še vedno beležimo skromno povpraševanje podjetij po investicijskih kreditih. Več investicijskega povpraševanja je zaznati pri izvozno usmerjenih podjetjih, v splošnem pa so odločitve o izvedbi investicij zelo konzervativne ali pa podjetja investicije odlagajo v bodoča obdobja. Podjetja še vedno največ povprašujejo po financiranju obratnega kapitala, kar je deloma posledica odpiranja novih trgov, pretežno pa še vedno zaradi podaljšanja plačilnih rokov s strani njihovih kupcev. Za razliko od prvega polletja 2014, pri povpraševanju občin in enot lokalne ravni države nismo zabeležili bistvenih upadov. Opažamo pa spremembe, ki se odražajo v pomembno daljših ročnostih financiranja, po katerih povprašujejo tudi proračunski porabniki.

V prvi polovici letošnjega leta je bilo zaznati večje povpraševanje po dokumentarnih poslih, ki predstavljajo pomemben vir neobrestnih prihodkov banke. Pri vsakodnevnem poslovanju s tujimi poslovnimi partnerji so podjetja izpostavljena različnim izzivom in tveganjem, ki spremljajo mednarodno poslovanje. S strokovnim pristopom in dolgoletnimi izkušnjami na tem področju svetujemo komitentom pri izbiri ustreznega instrumenta, ki nudi primerno zaščito pred tveganji, s katerimi se soočajo pri poslovanju. Poleg izvedbe vsakodnevnih poslov s komitenti delimo naše izkušnje tudi na posebej organiziranih predstavitev dokumentarnih poslov, bodisi na sedežu banke za več komitentov, bodisi individualno za posamezne komitente. Poudarek je vedno dan tistemu dokumentarnemu instrumentu, ki je za komitenta glede na njegovo dejavnost in potrebe najprimernejši. Pomembna novost za komitente, ki poslujejo z uvoznimi akreditivi, je nova komunikacijska pot preko elektronske banke Abacom, ki omogoča preprosto in hitro izmenjavo podatkov ter spremljanje izvedbe posla v celotni fazi od vloge do končne izvedbe, ki se v praksi uspešno uporablja.

Zadovoljstvo strank ostaja eden ključnih strateških ciljev banke, kar velja tudi za segment pravnih oseb. V letošnjem letu razvijamo dva nova produkta – Abanet com in Abamobi com, z namenom izboljšanja zadovoljstva naših strank. Abanet com in Abamobi com sta namenjena pravnim osebam, zlasti segmentu srednjih in majhnih podjetij. Abanet com je spletna rešitev in je več kot spletna banka. Komitentom bo poleg obstoječih, že dobro utečenih funkcionalnosti (opravljanje celovite funkcionalnosti domačega, čezmejnega plačilnega prometa in plačilnega prometa s tretjimi državami, naročilo akreditiva, prenos datotek, izdajanje in prejemanje e-računov ...) omogočal tudi stalen in zelo oseben stik z banko. Aplikacija Abamobi com pa jim bo omogočala hiter, enostaven in varen način opravljanja bančnih storitev (pregled prometa, oddaljeno podpisovanje).

Veliko energije usmerjamo v poenostavitev in pospešitev glavnih procesov, pa tudi v celo vrsto manjših izboljšav, ki imajo vpliv tudi na kakovost storitev. Zato smo v prvi polovici leta 2015 na področju poslovanja s pravnimi osebami nadaljevali s prenovo obstoječe oziroma izgradnjo nove kreditne aplikacije in centralne evidence zavarovanj.

Za namen brezgotovinskega poslovanja našim strankam ponujamo paleto kartičnih storitev. V prvi polovici leta smo prenovili spremljajočo ponudbo zavarovanj pri poslovni Visa kartici. Sprememba zajema: nezgodno zavarovanje v Sloveniji v prostem času, nezgodno zavarovanje v tujini in turistično zavarovanje. Uporabniki kartice bodo prejeli kartico zdravstvenega zavarovanja na potovanjih v tujini z asistenco.

V začetku leta 2015 smo izvedli širitev števila prodajnih mest pri obstoječih posrednikih Abatočke in vključili novega posrednika Spar.

Pestro ponudbo bančnih storitev zagotavljamo z oblikovanjem posebnih ponudb za pravne osebe. Za vse nove stranke smo pripravili paket dobrodošlice (poslovni paket za pravne osebe in poslovni paket za samostojne podjetnike), skupaj z regijskimi

javnimi ustanovami prilagajali kreditno ponudbo (posebna ponudba kratkoročnih in dolgoročnih kreditov) in zagotavljali višji donos pri sklepanju namenskih depozitov z oblikovanjem posebne ponudbe.

Kreditni Skupine Abanka pravnim osebam so konec junija 2015 znašali 524.122 tisoč evrov, kar pomeni, da so se v prvem polletju 2015 zmanjšali za 2,4 odstotka oziroma za 13.027 tisoč evrov. **Kreditni Abanke pravnim osebam** pa so konec junija 2015 znašali 558.746 tisoč evrov, torej so se v prvem polletju 2015 zmanjšali za 2,2 odstotka oziroma za 12.746 tisoč evrov. Kljub temu se je strukturni delež kreditov pravnim osebam v bilančni aktivni povečal z 22,0 odstotka konec leta 2014 na 22,5 odstotka konec junija 2015. V prvem polletju 2015 so se krediti drugim finančnim organizacijam povečali za 14,9 odstotka, medtem ko so se krediti nefinančnim družbam zmanjšali za 4,6 odstotka, krediti državi za 0,4 odstotka, krediti samostojnim podjetnikom za 5,3 odstotka in krediti neprofitnim izvajalcem storitev gospodinjstvom (ki so konec leta 2014 predstavljali le 822 tisoč evrov) za 17,4 odstotka. V strukturi vseh kreditov nebančnega sektorja so imeli največji delež krediti nefinančnim družbam (72,0 odstotka), sledili so krediti državi (14,0 odstotka), drugim finančnim organizacijam (11,0 odstotka), samostojnim podjetnikom (2,9 odstotka) in neprofitnim izvajalcem storitev gospodinjstvom (0,1 odstotka). Tržni delež kreditov pravnim osebam je konec junija 2015 znašal 4,3 odstotka, medtem ko je bil konec leta 2014 4,1-odstoten.

Depoziti pravnih oseb in samostojnih podjetnikov v Skupini Abanka (med katerimi so tudi depoziti Ministrstva za finance) so konec junija 2015 znašali 647.876 tisoč evrov in so se v prvem polletju 2015 zmanjšali za 5,0 odstotka oziroma za 34.012 tisoč evrov. **Depoziti pravnih oseb in samostojnih podjetnikov v Abanki** (med katerimi so tudi depoziti Ministrstva za finance) so konec junija 2015 znašali 654.567 tisoč evrov in so se zmanjšali za 4,9 odstotka oziroma za 33.750 tisoč evrov glede na konec leta 2014. V bilančni pasivi je strukturni delež depozitov pravnih oseb konec junija 2015 znašal 26,4 odstotka, konec leta 2014 pa 26,5 odstotka. Na zmanjšanje depozitov pravnih oseb v prvem polletju 2015 so vplivali nižji depoziti države za 33,4 odstotka (depoziti Ministrstva za finance so nižji za 53,4 odstotka), nižji depoziti nefinančnih družb za 10,2 odstotka in nižji depoziti neprofitnih izvajalcev gospodinjstev za 0,6 odstotka, medtem ko so se depoziti drugih finančnih organizacij povečali za 43,2 odstotka, depoziti samostojnih podjetnikov pa za 4,3 odstotka. V strukturi vseh depozitov pravnih oseb so imeli največji delež depoziti nefinančnih družb (39,9 odstotka), sledili so depoziti drugih finančnih organizacij (32,9 odstotka), države (21,4 odstotka), samostojnih podjetnikov (4,2 odstotka) in neprofitnih izvajalcev storitev gospodinjstvom (1,6 odstotka). Tržni delež depozitov pravnih oseb se je v prvem polletju 2015 zmanjšal na 6,7 odstotka, konec leta 2014 pa je znašal 7,3 odstotka.

Poslovanje s fizičnimi osebami

Razvejana poslovna mreža s 40 poslovalnicami po vsej državi omogoča strankam hiter in kakovosten servis. Poleg poslovne mreže pa so vedno pomembnejše sodobne prodajne poti, kot so kontaktni center, bankomati, spletna banka in v zadnjem času tudi mobilna banka, ki postaja vedno bolj priljubljena.

V kontaktnem centru skrbimo za kvalitetno informiranje strank in potencialnih strank, nudimo pomoč pri uporabi sodobnih prodajnih poti ter centralno koordiniramo reševanje pritožb in reklamacij s ciljem povečanja zadovoljstva strank in izboljšave procesov in storitev znotraj banke.

Tehnološki razvoj, predvsem na področju komunikacijskih tehnologij, je hiter ter korenito posega v vsa področja našega življenja in navad. Ponudbo ves čas prilagajamo potrebam strank, hkrati pa skrbimo tudi za to, da so rešitve za stranke jasne, pregledne in enostavne. Zato smo tudi v začetku leta 2015 nadaljevali z razvojem mobilne in spletne banke za fizične osebe, razvijamo pa tudi mobilno in spletno banko za pravne osebe.

Za namen brezgotovinskega poslovanja našim strankam ponujamo paleto kartičnih storitev. V prvi polovici leta smo prenovili zavarovanja pri zlati Visa kartici, ki po novem vključuje nezgodno zavarovanje v Sloveniji v prostem času, nezgodno zavarovanje v tujini in turistično zavarovanje. Uporabniki kartice bodo prejeli tudi kartico zdravstvenega zavarovanja na potovanjih v tujini z asistenco.

Stalno stremimo k optimizaciji poslovanja. Posledično veliko energije usmerjamo v poenostavitev glavnih procesov, pa tudi v celo vrsto manjših izboljšav, ki vplivajo na kakovost storitev. V aprilu 2015 smo poenostavili depozitni proces za segment prebivalstva in nadaljevali z razvojem kreditne aplikacije za prebivalstvo. Nadaljevali smo z vpeljavo sistema e-pero v poslovni proces odobranja depozitov.

Vzdržujemo odličen partnerski odnos z Zavarovalnico Triglav d.d., s katero skupaj strankam ponujamo kakovostne in konkurenčne zavarovalniške storitve ter s Triglav skladi d.o.o na področju prodaje vzajemnih skladov. S slednjimi smo v začetku leta nadaljevali s posebno kombinirano ponudbo – naložbo v nenamenski depozit in v izbran vzajemni sklad. Ohranili smo konkurenčno posebno ponudbo stanovanjskih kreditov iz leta 2014 ter dodali posebno ponudbo potrošniških kreditov.

Vsem novim strankam, uporabnikom Aračuna, upokojencem in malemu gospodarstvu ter podjetnikom, smo pripravili paket dobrodošlice in s tem omogočili ugodnejše poslovanje.

Na področju trženjskega komuniciranja smo v prvem polletju 2015 nadaljevali s trženjskimi aktivnostmi, ki so v preteklem obdobju pripomogle k odličnim poslovnim rezultatom zlasti na področju pospeševanja prodaje izbranih produktov.

Tudi letos planiramo in izvajamo trženjske aktivnosti na treh segmentih mladih in najmlajših, in sicer pri predšolcih z Abančnim ježkom, osnovnošolcih z znamko Akeš junior ter dijakih in študentih z znamko Akeš. Najmlajše varčevalce in njihove starše smo nagovorili skozi prenovljeno spletno stran www.jezek.si in prek izvedenih 54 lutkovnih predstav o Ježku. Z osnovnošolci od lanske jeseni uspešno komuniciramo tudi preko novega spletnega mesta www.akes-junior.si. V juniju smo izvedli tudi akcijo pospeševanja odpiranja osebnih računov Akeš junior. Trženjske aktivnosti smo letos izvedli tudi na segmentu dijakov in študentov, kjer smo pospeševali odpiranje osebnih računov Akeš in izvedli pospešene uporabe kartice Visa Electron, ki je za mlade še vedno ena najbolj priljubljenih kartic. V tem segmentu imamo še vedno vodilen Facebook bančni profil, dodatno z mladimi komuniciramo tudi preko e-maila in SMS obveščanja ter številnih drugih komunikacijskih kanalov. V segmentu mladih ohranja Abanka tudi najvišji kazalec stopnje priporočila Abanke (net promote score - NPS).

Segmentu družin in zaposlenim posameznikom smo namenili številne trženjske aktivnosti za pospeševanje prodaje in uporabe plačilnih kartic, pa tudi za sklepanje potrošniških in stanovanjskih kreditov. Temu segmentu je bila namenjena trženjska akcija za pospeševanje prodaje mobilne banke Abamobi ter Pred-počitniška marketinška kampanja, ki je v ospredje potisnila tiste Abančne storitve, ki jih je modro skleniti še pred odhodom na počitnice (plačilne kartice, Abamobi, zavarovanje kartice, turistična zavarovanja). Zlasti tem strankam je namenjeno elektronsko glasilo Abanke (e-novice), ki smo ga v prvi polovici letošnjega leta izdali dvakrat.

Segment seniorjev je bil v prvi polovici letošnjega leta nagovorjen skozi nekaj objav v izbranih izdajah tiskanih medijev, ko smo predstavili prednosti osebnega računa Aračun senior.

Del trženjskih aktivnosti je bil v prvi polovici letošnjega leta namenjen zahtevnejšim strankam osebnega in privatnega bančništva.

Mikro podjetja in segment samostojnih podjetnikov smo nagovorili posebej skozi sodelovanje z Območnimi obrtnimi zbornicami in na nekaterih poslovnih dogodkih po Sloveniji. V prvi polovici letošnjega leta je potekala tudi marketinška kampanja za pospeševanje kreditiranja pravnih oseb in za pospeševanje pologa gotovine na izbranih bankomatih po Sloveniji. Poslovnim strankam sta bili namenjeni dve številki našega glasila za stranke e-bilten, ki smo ju izdali v prvi polovici letošnjega leta.

Kreditni Skupine Abanka prebivalstvu so konec junija 2015 znašali 529.933 tisoč evrov, kar pomeni, da so se v prvem polletju 2015 zmanjšali za 108 tisoč evrov. **Kreditni Abanke prebivalstvu** so konec junija 2015 znašali 513.056 tisoč evrov in so se v prvem polletju leta 2015 povečali za 6 tisoč evrov, strukturni delež v bilančni aktivni pa se je povečal z 19,7 odstotka konec leta 2014 na 20,7 odstotka konec junija 2015. Tržni delež kreditov prebivalstvu je bil konec junija 2015 6,5 odstotka (konec leta 2014 6,6 odstotka).

Depoziti prebivalstva Skupine Abanka so enaki **depozitom prebivalstva Abanke** in so ob koncu junija 2015 znašali 1.136.403 tisoč evrov, kar pomeni, da so se v prvem polletju 2015 zmanjšali za 1,6 odstotka oziroma za 17.919 tisoč evrov. Strukturni delež depozitov prebivalstva v bilančni pasivi se je povečal s 44,4 odstotka konec leta 2014 na 45,8 odstotka konec junija 2015. Tržni delež depozitov prebivalstva je ob koncu junija 2015 dosegel 7,5 odstotka, medtem ko je bil konec leta 2014 7,7-odstoten.

Poslovanje z bankami

Makroekonomska okolje v evro območju v prvem polletju letošnjega leta kaže znake okrevanja. Problem ostaja zahtevno geopolitično ozračje v Grčiji in strah pred neuspešnim izidom dogovorov z njenimi upnicami in posledičnim izstopom Grčije iz evroobmočja. Te težave v veliki meri vplivajo na razmere na finančnih trgih. Nezaupanje vlagateljev in visoka volatilnost tečajev pripomorejo k vedno slabši likvidnosti na finančnih trgih.

Evropska centralna banka je marca pričela s programom kvantitativnega sproščanja, ki naj bi trajal do septembra 2016. Odkupovanje državnih vrednostnih papirjev, kritih obveznic in ABS instrumentov naj bi pripomoglo k zaježitvi deflacijskih pritiskov v evroobmočju in vzpostavitvi ciljne inflacijske ravni okoli dveh odstotkov. Kmalu po pričetku programa kvantitativnega sproščanja s strani Evropske centralne banke so se postopoma pričela zviševati tudi inflacijska pričakovanja v evroobmočju. Evropske države se tako še naprej trudijo najti ustrezno pot med varčevanjem in zniževanjem javne porabe ter spodbujanjem gospodarske rasti, ki je še tako pomembna za vzdržne javne finance.

Prav tako so se pomembno umirile razmere na slovenskem trgu, predvsem kot posledica sanacije in potekajoče konsolidacije slovenskega bančnega sistema. Zniževanje obrestnih mer perifernih držav Evropske unije tako v lanskem letu kot v prvem kvartalu letošnjega leta je pozitivno vplivalo tudi na ugodnejše zadolževanje Slovenije na mednarodnih trgih. Slovenija je izkoristila ugodne razmere in v marcu izdala novo 20 letno obveznico s kuponsko obrestno mero 1,5 odstotka. Kratkoročni kazalniki gospodarske aktivnosti v Sloveniji kažejo na postopno krepitev domače potrošnje, izboljšujejo pa se tudi obeti glede izvoza, ki še vedno predstavlja gonilo gospodarske rasti Slovenije. Pozitivni ostajajo tudi trendi na trgu dela, kjer še naprej narašča število delovno aktivnih. Kakovost bančnih terjatev v sistemu se postopoma izboljšuje.

Glede politike financiranja na mednarodnih finančnih trgih banka še naprej sledi cilju, da se s spremenjeno strukturo financiranja zmanjša odvisnost banke od financiranja v tujini na minimalno raven in s tem pomembno zniža tudi občutljivost banke na nestabilne razmere na mednarodnih finančnih trgih.

Denar v blagajni, stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah ter krediti bankam Skupine Abanka so konec junija 2015 znašali 205.771 tisoč evrov. **Denar v blagajni, stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah ter krediti bankam Abanke** so konec junija 2015 znašali 205.277 tisoč evrov. Od tega so se denar v blagajni, stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah povečali za 84,8 odstotka, tako da so konec junija 2015 znašali 163.685 tisoč evrov, medtem ko so se krediti bankam zmanjšali za 30,5 odstotka in so konec prvega polletja 2015 znašali 41.592 tisoč evrov. Strukturni delež v bilančni aktivi se je konec junija 2015 zvišal glede na konec leta 2014, in sicer s 5,7 odstotka na 8,3 odstotka.

Finančne obveznosti Skupine Abanka do bank so konec junija 2015 znašale 232.451 tisoč evrov in so bile enake **finančnim obveznostim Abanke do bank**. Glede na konec leta 2014 so se znižale za 24,5 odstotka oziroma za 75.358 tisoč evrov. Strukturni delež finančnih obveznosti do bank v bilančni pasivi se je tako zmanjšal z 11,8 odstotka konec leta 2014 na 9,4 odstotka konec junija 2015. Vloge bank in centralne banke so se v prvem polletju 2015 povečale za 4.544 tisoč evrov, tako da so znašale 17.202 tisoč evrov, medtem ko so se krediti bank in centralne banke zmanjšali za 79.902 tisoč evrov in so konec junija 2015 znašali 215.249 tisoč evrov.

Vrednostni papirji

Pri upravljanju portfelja dolžniških vrednostnih papirjev trgovalne in bančne knjige smo kljub postopnemu umirjanju nestanovitnih razmer na finančnih trgih nadaljevali s konzervativno in preudarno naložbeno politiko, kar pomeni investiranje v prvovrstne in visoko likvidne obveznice.

Abanka ohranja vlogo pomembnega primarnega vpisnika obveznic Republike Slovenije in še vedno tako na domačem kot na tujem trgu aktivno sodeluje kot »market maker« na trgu MTS Slovenija ter kot uradni vzdrževalec trga. V prvi polovici leta 2015 je Republika Slovenija izdala 20-letno obveznico na mednarodnih trgih, pri katerih je Abanka po prometu sodelovala kot ena izmed aktivnejših bank.

Naložbe Skupine Abanka v vrednostne papirje so bile konec junija 2015 enake kot **naložbe Abanke v vrednostne papirje**. Znašale so 1.127.755 tisoč evrov in so se glede na konec leta 2014 zmanjšale za 13,4 odstotka oziroma za 174.374 tisoč evrov, strukturni delež naložb v vrednostne papirje v bilančni aktivi se je tako zmanjšal s 50,0 odstotka konec leta 2014 na 45,5 odstotka konec junija 2015. Portfelj vrednostnih papirjev sestavljajo lastniški in dolžniški vrednostni papirji.

Naložbe Abanke v lastniške vrednostne papirje so konec junija 2015 znašale 43.001 tisoč evrov, kar pomeni porast za 54,9 odstotka oziroma za 15.247 tisoč evrov glede na konec leta 2014, predvsem zaradi naložbe v Sklad za reševanje bank v višini 14.556 tisoč evrov. Naložbe Abanke v dolžniške vrednostne papirje so konec junija 2015 znašale 1.084.754 tisoč evrov in so imele 96,2-odstotni strukturni delež v portfelju vrednostnih papirjev. V primerjavi s koncem leta 2014 so se dolžniški vrednostni papirji zmanjšali za 14,9 odstotka oziroma za 189.621 tisoč evrov.

Obveznosti iz izdanih vrednostnih papirjev Skupine Abanka so enake **obveznostim iz izdanih vrednostnih papirjev Abanke**. Konec junija 2015 so znašale 26.690 tisoč evrov in so se glede na konec leta 2014 znižale za 46,4 odstotka oziroma za 23.102 tisoč evrov, njihov strukturni delež v bilančni pasivi pa se je z 1,9 odstotka zmanjšal na 1,1 odstotka. Obveznosti iz naslova izdanih potrdil o vlogah so konec junija 2015 predstavljale celotne obveznosti iz izdanih vrednostnih papirjev banke (konec leta 2014 34.682 tisoč evrov), saj obveznosti iz izdanih obveznic banka ni imela (konec leta 2014 15.110 tisoč evrov).

Kapitalske naložbe

Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih družb so konec junija 2015 znašale 3.698 tisoč evrov, kar pomeni, da so bile enake kot konec leta 2014. Njihov strukturni delež v bilančni aktivni je bil 0,1-odstoten.

Kapitalske naložbe (v tisoč EUR)	30. 06. 2015	31. 12. 2014	Indeks
Odvisne družbe	3.698	3.698	100,0
Skupaj kapitalske naložbe	3.698	3.698	100,0

Plačilni promet

Deutsche Bank iz Frankfurtu je Abanki za leto 2014 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.

Abanka je v prvi polovici leta 2015 v domačem in čezmejnem plačilnem prometu v okviru sistema Target 2 izvedla 15.901 nalogov in s tem dosegla 7,8-odstotni tržni delež. Vrednostno pa je realizirala 18.663.645 tisoč evrov, kar pomeni 13,0-odstotni tržni delež.

Preko sistema plačil majhnih vrednosti (SIMP) je bilo v domačem plačilnem prometu z internimi kreditnimi plačili (IKP) izvršenih 6.621.075 nalogov in tako dosežen 13,0-odstotni tržni delež. Vrednostno pa je banka realizirala 1.903.572 tisoč evrov, kar predstavlja 8,7-odstotni tržni delež. Obseg plačil preko tega sistema je bil višji kar za 11,9 odstotka, vrednost le-teh pa je bila nižja za 0,5 odstotka.

Abanka je večino čezmejnih plačil v okolje SEPA opravila preko sistema eksternih plačil (EKP). Tako je v čezmejnem plačilnem prometu izvršila 168.492 nalogov preko sistema eksternih kreditnih plačil, kar je za 8,3 odstotka več kot v enakem lanskem obdobju, v vrednosti 976.991 tisoč evrov, kar je za 0,9 odstotka manj.

Poleg plačil v domačem plačilnem prometu ter čezmejnem v države območja SEPA je banka izvršila tudi 37.185 nalogov preko sistema razvejene mreže korespondenčnih bank v tujini, in sicer v vrednosti 468.987 tisoč evrov. Število nalogov se je zmanjšalo za 9,6 odstotka, vrednost plačil pa za 20,0 odstotka, kar je predvsem posledica vključitve Hrvaške v EU, saj je s tem tudi v to državo omogočeno plačevanje preko sistema SEPA EKP.

Abanka je pomembna udeleženka sistema direktnih bremenitev (SEPA SDD). V prvem polletju 2015 je preko tega plačilnega sistema izvedla 3,9 milijona transakcij v vrednosti 145.625 tisoč evrov, kar predstavlja kar 25,7-odstotni tržni delež.

Kartično in bankomatsko poslovanje

Konec prvega polletja 2015 je bilo izdanih 274.781 kartic, kar je za 0,9 odstotka več kot ob koncu leta 2014. Največji delež med vsemi karticami (kar 55,3 odstotka) ima kartica Ba Maestro, ki je kartica osebnega računa (151.979 kartic). K povečanju števila izdanih kartic sta največ prispevali izdaja kartice Visa Electron, ki je druga kartica po deležu izdanih kartic (23,1 odstotka), ter debetna obročna kartica Visa, ki izkazuje največji porast. Začeli smo jo izdajati v drugi polovici leta 2013, ob koncu polletja 2015 pa smo dosegli že 9.356 izdanih kartic, kar je za 26,3 odstotka več kot ob koncu leta 2014.

V prvi polovici leta 2015 je bilo z izdanimi karticami Abanke na prodajnih mestih opravljenih 7,3 milijona transakcij, kar je za 15,6 odstotka več kot v enakem obdobju leta 2014, skupni promet v vrednosti 345.285 tisoč evrov pa je bil večji za 22,1 odstotka.

Abanka ima dobro razvito mrežo prodajnih mest za vse vrste kartičnih produktov, katerih posli potekajo na lastnih terminalih POS ali na terminalih drugih bank. V okviru sklenjenih pogodb s trgovci so se transakcije izvrševale na 15.245 prodajnih mestih Abanke. Na teh je bilo v prvem polletju 2015 opravljenih z vsemi vrstami kartic 10,8 milijona transakcij oziroma za 2,4 odstotka več kot v enakem obdobju leta 2014 v vrednosti 430.340 tisoč evrov, kar pomeni za 0,4 odstotka manj kot v prvi polovici leta 2014.

Med sodobne prodajne poti Abanke sodi tudi razvejana mreža bankomatov. Abanka je ob koncu prvega polletja 2015 z 256 bankomati, kar predstavlja 15,2-odstotni tržni delež, ohranila drugo mesto po velikosti bankomatske mreže. V prvem polletju 2015 je bilo na bankomatih Abanke opravljenih 3,1 milijona transakcij dviga gotovine v vrednosti 305.760 tisoč evrov, poleg tega pa še 886 tisoč drugih transakcij, kot so: vpogled, polog gotovine, plačilo položnic in drugo. Število dviznih transakcij se je povečalo za 2,4 odstotka, vrednost izplačil pa za 3,9 odstotka. Med preostalimi transakcijami beležimo znižanje pri vseh vrstah

transakcij, saj nekatere izmed njih nadomeščajo drugi prodajni kanali. Število vpogledov je bilo tako v prvem polletju 812 tisoč in se je znižalo za 4,5 odstotka.

Borznoposredniško poslovanje

V prvem polletju 2015 je Abanka na Ljubljanski borzi dosegla v povprečju 3,4-odstotni delež celotnega prometa. V tem obdobju je bilo na borzi sklenjenih za 392.129 tisoč evrov poslov, Abanka pa je sklenila za 13.434 tisoč evrov prometa.

Vzajemni pokojninski sklad AIII

Poslovanje AIII vzajemnega pokojninskega sklada Abanke je bilo v prvem polletju leta 2015 pozitivno. Kljub izrednim nihanjem na trgih kapitala zaradi grške krize je sklad v prvem polletju dosegel donos 0,62 odstotka.

Skrbniške in administrativne storitve

V začetku leta 2015 je bila Abanka ponovno uspešna pri ohranitvi vodilnega položaja pri opravljanju skrbniških in administrativnih storitev za investicijske in pokojninske sklade, kar je naša stalna prednostna naloga.

Aktivno smo se vključili v oblikovanje dopolnil novega Zakona o investicijskih skladih in družbah za upravljanje (ZISDU-3) in Zakona o alternativnih upravljavcih investicijskih skladov (ZUAIS).

Abanka je edina ponudnica administrativnih storitev, ki jih poleg investicijskim skladom ponuja tudi kritnim skladom zavarovalnic ter vzajemnim pokojninskim skladom že 21 let.

Na trgu smo prisotni tudi s ponudbo skrbniških storitev za tuje vrednostne papirje skladno z Zakonom o trgu finančnih instrumentov (ZTFI).

Celotni kapital in delniška struktura

Ob koncu junija 2015 je imela Skupina Abanka 303.325 tisoč evrov celotnega kapitala, Abanka pa je imela 298.290 tisoč evrov celotnega kapitala, ki se je v prvem polletju 2015 povečal za 1,2 odstotka oziroma za 3.407 tisoč evrov in je predstavljal 12,0 odstotka bilančne pasive (konec leta 2014 11,3 odstotka bilančne pasive). Povečanje kapitala je posledica pozitivnega poslovnega izida.

Nerevidirana knjigovodska vrednost delnice je na dan 30. junij 2015, izračunana na podlagi 15.100.000 delnic, znašala 19,75 evra (konec leta 2014 19,53 evra). Izračunana je bila kot razmerje med vsoto vseh sestavin kapitala in številom vpisanih delnic ob koncu junija 2015, med sestavine kapitala je vključen tudi čisti dobiček prvega polletja 2015.

Osnovni kapital banke je ob koncu polletja 2015 znašal 151.000 tisoč evrov. Republika Slovenije je 18. decembra 2013 vpisala in v celoti vplačala 15.000.000 novih delnic (ABKS) Abanke, tako da je postala 100-odstotna lastnica Abanke in imetnica 15.000.000 navadnih imenskih kosovnih delnic z glasovalno pravico. Od 3. oktobra 2014 dalje znaša osnovni kapital banke 151.000.000,00 evra in je sestavljen iz 15.100.000 delnic ABKS, ki so v celoti v lasti Republike Slovenije. Pripadajoči znesek kosovne delnice v osnovnem kapitalu je konec junija 2015 znašal 10,00 evra.

DELNIČAR BANKE

30. 06. 2015			31. 12. 2014		
	Število delnic	Udeležba v %		Število delnic	Udeležba v %
REPUBLIKA SLOVENIJA	15.100.000	100,0	REPUBLIKA SLOVENIJA	15.100.000	100,0

UPRAVLJANJE TVEGANJ

UPRAVLJANJE TVEGANJ V PRVEM POLLETJU 2015

V letu 2014 je bruto domači proizvod v Sloveniji po dveh letih padanja beležil najvišjo rast po začetku finančne krize (2,6 odstotka). Gospodarska rast se je v prvem četrtletju leta 2015 še naprej krepila (2,9 odstotka), okrevanje se bo po napovedih v letošnjem in prihodnjem letu še nadaljevalo. Napovedi mednarodnih institucij za gospodarsko rast so se v vseh glavnih trgovinskih partnericah Slovenije, z izjemo Rusije, v zadnjem obdobju izboljšale. Ključni dejavniki za izboljšanje obetov so umiritev razmer, predvsem na trgu državnih obveznic, znižanje cen naftnih derivatov in izboljšanje cenovne konkurenčnosti ob šibkejšem evru. Dodatno bo na izvoz ugodno vplivala tudi nižja vrednost evra.

Podatki s trga dela prav tako potrjujejo okrepljeno gospodarsko rast v prvem četrtletju. Število delovno aktivnih oseb se je od lanske pomladi do marca letošnjega leta povečalo približno za 2 odstotka na letni ravni, stopnja brezposelnosti pa ostaja na visoki ravni.

Razmere v bančnem sistemu so se v preteklem letu stabilizirale. Bančni sistem je bil v začetku leta 2015 stabilnejši kot v obdobju pred začetkom procesa bančne sanacije. Poleg pozitivnih učinkov procesa sanacije bank so k bolj ugodni oceni tveganj prispevali tudi izboljšanje makroekonomskega okolja in ugodna pričakovanja tako v Sloveniji kot v evroobmočju. Zaradi nizkih referenčnih obrestnih mer in sprememb v strukturi naložb bank v smeri manj tveganjih in hkrati manj donosnih se je v zadnjem obdobju povečalo dohodkovno tveganje. Slovenski bančni sistem ostaja med tistimi z najvišjim deležem nedonosnih terjatev. Kreditna aktivnost bank je v preteklem obdobju ostala skromna predvsem zaradi velike previdnosti bank in razmeroma visoke zadolženosti podjetij. Posojilne obrestne mere v slovenskem bančnem sistemu ostajajo na razmeroma visoki ravni kljub njihovem znižanju v zadnjem obdobju. Pričakovano je, da se bo v letošnjem letu obseg kreditov podjetjem pričel postopoma povečevati.

Uvedba nestandardnih ukrepov Evropske centralne banke in investicijski načrt Evropske komisije prav tako pozitivno vplivata na napovedi za tekoče in naslednje leto. Marca letos je Evropska centralna banka začela z razširjenim programom odkupa obveznic držav in podjetij evrskega območja, ki naj bi še dodatno povečal likvidnost v bančnem sistemu in s tem spodbudil rast kreditiranja. Za odkupe državnih obveznic in obveznic podjetij bo Evropska centralna banka namenila skupno 1.140 milijard evrov (mesečno do 60 milijard evrov), odkupi pa bodo predvidoma trajali do konca septembra 2016 oziroma dokler se gibanje inflacije ne bo trajno približalo srednjeročnemu cilju Evropske centralne banke (pod 2 odstotka oz. blizu te meje).

V prvem polletju leta 2015 je bila banka prvenstveno usmerjena v aktivnosti povezane z združevanjem z Banko Celje. Ključne aktivnosti na področju dela Službe upravljanja tveganj so se v obravnavanem obdobju nanašale predvsem na določanje ključnih postulatov strategije upravljanja tveganj ter določanju postopkov in metodologij za določanje bonitetnih ocen dolžnikov ter izvedbo potrebnih prerazvrstitev dolžnikov oz. skupnega portfelja po enotnih merilih. Prav tako je bilo v obravnavanem obdobju izvedeno poenotenje številnih politik upravljanja tveganj.

Osrednji projekti Službe upravljanja tveganj v obravnavanem obdobju so izdelava modela za izračun izgube ob neplačilu (LGD), vzpostavitev sistema za zgodnje odkrivanje povečanega kreditnega tveganja (early warning system – EWS) in izdelava informacijske podpore za upravljanje zavarovanj (centralna evidenca zavarovanj – CEZ+).

Delež nedonosnih kreditov strankam, ki niso banke, se je v prvem polletju 2015 znižal za 2,4 odstotne točke in je po stanju na dan 30. junij 2015 znašal 9,3 odstotka. Zmanjšanje nedonosnih kreditov je bilo predvsem posledica zmanjšanja obsega nedonosnih kreditov pri nekaterih večjih dolžnikih. Pokritost nedonosnih posojil z oslabitvami se je povečala za 19,3 odstotne točke.

Tabela v nadaljevanju prikazuje znesek nedonosnih kreditov strankam, ki niso banke, delež teh nedonosnih kreditov v vseh kreditih in pokritost nedonosnih kreditov z oslabitvami konec prvega polletja 2015 in konec leta 2014 (podatki so na nekonsolidirani osnovi).

	30. 06. 2015	31. 12. 2014
Nedonosni krediti (v tisoč EUR)	111.241	141.802
Delež nedonosnih kreditov v vseh kreditih (v %)	9,3	11,7
Pokritost nedonosnih kreditov z oslabitvami (v %)	110,1	90,8

Likvidnostni položaj banke je bil v prvi polovici leta 2015 vseskozi dober, saj je banka močno presegala predpisane količnike likvidnosti prvega in drugega razreda, prav tako pa se je kazalec likvidnostnega kritja (Liquidity coverage ratio - LCR) ohranjal na zelo visokem nivoju. Banka je ohranjala razpršeno strukturo financiranja.

Evropska centralna banka je v navedenem obdobju ohranila ključno obrestno mero pri 0,05 odstotka, depozitno obrestno mero pa pri -0,20 odstotka. Evropska centralna banka še naprej ohranja svežnje ugodnega štiriletnega dolgoročnega financiranja, usmerjenega v kreditiranje nefinančnih institucij, v marcu 2015 pa je na sekundarnem trgu pričela z nakupi vrednostnih papirjev javnega sektorja v evrih. Nestandardni ukrepi se bodo izvajali do konca septembra 2016, oziroma do ocene, da se je gibanje inflacije približalo srednjeročnemu cilju, ki je opredeljen kot stopnja inflacije blizu 2,0 odstotka. Obrestne mere Euribor so se v navedenem obdobju še naprej zniževale.

Banka je posledično vseskozi prilagajala politiko oblikovanja obrestnih mer dogajanju na trgu. V okviru obrestnega tveganja je prilagajala obrestne pozicije po posameznih časovnih razredih. Upravljanje valutnega tveganja je izvrševala s skrbnim spremljanjem gibanja tečajev valut in z zapiranjem pozicij po posameznih valutah in skupinah valut. Zaradi razmeroma nizkega deleža tujih valut v bilančni vsoti je posledično tveganje iz tega naslova majhno.

V prvem polletju 2015 je banka ohranjala konservativen pristop na področju trgovanja s finančnimi instrumenti. Trgovanje z dolžniškimi instrumenti je potekalo predvsem z namenom aktivnega vzdrževanja trga domačih državnih vrednostnih papirjev in v omejenem obsegu za namen ustvarjanja kratkoročnega dobička, medtem ko je bilo trgovanje z lastniškimi vrednostnimi papirji ukinjeno že v prvi polovici leta 2014. Trgovanje z izvedenimi finančnimi instrumenti je bilo omejeno zgolj na valutne in obrestne izvedene finančne instrumente, ki nastanejo na pobudo strank (predvsem podjetij) za zaščito pred obrestnim in valutnim tveganjem. Banka tovrstne pozicije nemudoma zapira z nasprotnimi posli (t. i. back-to-back posli), s čimer omejuje svojo izpostavljenost tržnemu tveganju. Trgovanje z bolj kompleksnimi finančnimi instrumenti v banki ni dovoljeno.

Trgovalni portfelj dolžniških finančnih instrumentov je znašal v povprečju 1.742 tisoč evrov, kar je skoraj podvojen obseg glede na prvo polletje leta 2014. Lastniški portfelj bančne knjige vključuje le strateške pozicije banke in pozicije, pridobljene iz naslova unovčevanja zavarovanj ali konverzije terjatev v lastniške deleže. Stanje portfelja lastniških vrednostnih papirjev se je v prvi polovici leta spremenilo samo zaradi vrednotenja oziroma spremembe tržnih cen lastniških vrednostnih papirjev. Višina portfelja bančne knjige dolžniških finančnih instrumentov, ki so namenjeni uravnavanju bilance banke, se je zaradi pridobitve dokapitalizacijskih obveznic in obveznic Družbe za upravljanje terjatev bank oktobra 2014 znatno povečala. Povprečno stanje portfelja bančne knjige je v prvem polletju 2015 znašalo 1.187 milijonov evrov, medtem ko je njihovo povprečno stanje v letu 2014 znašalo 775 milijonov evrov. Sestavljali so ga domači in tuji državni dolžniški finančni instrumenti, obveznice Družbe za upravljanje terjatev bank in obveznice evropskih bank, ki so primerne za zastavo pri Evropski centralni banki. Absolutno izražena mera tvegane vrednosti (t. i. VaR) pri 95-odstotni stopnji zaupanja v bančni knjigi dolžniških finančnih instrumentov se je v prvem polletju 2015 zvišala in je po stanju na dan 30. junij 2015 znašala 953 tisoč evrov. Vrednost portfelja finančnih instrumentov je bila najbolj občutljiva na slabšanje bonitetne ocene Republike Slovenije in posledično višje zahtevane donosnosti, padec cen borznih indeksov in nizko likvidnost domačih vrednostnih papirjev.

Na področju upravljanja operativnega tveganja je banka dopolnjevala bazo nastalih incidentov in škodnih dogodkov ter izvajala redne preventivne aktivnosti z namenom zmanjševanja možnosti nastanka incidentov in ostalih škodnih dogodkov ter popravilne aktivnosti z namenom manjše verjetnosti njihove ponovitve v prihodnje. Banka je pripravila dodatne načrte neprekinjenega poslovanja in analize tveganj za nekatere ključne storitve. V prihodnje bo banka za pripravo analiz tveganj uporabljala novo aplikativno podporo, ki ji bo omogočila izboljšanje učinkovitosti upravljanja operativnega tveganja.

V okviru internega procesa ocenjevanja kapitalske ustreznosti (v nadaljevanju: proces ICAAP) je banka z izdelavo ocene profila tveganosti prepoznala pomembna tveganja, ki se pojavljajo pri izvajanju ključnih poslovnih aktivnosti, in določala ukrepe za zmanjševanje tveganj. Oceno profila tveganosti je primerjala z oceno sposobnosti prevzemanja tveganj in na podlagi rezultatov analize sprejemala ustrezne ukrepe, ki zagotavljajo, da banka prevzema tveganja v okviru svojih zmožnosti. Banka je v tem obdobju preverjala tudi primernost ravni in kakovosti kapitala glede na njen profil tveganosti s pomočjo izračuna internih kapitalskih potreb, ki poleg kapitalskih zahtev za kreditno tveganje, tržna tveganja in operativno tveganje, ki se izračunavajo v skladu z veljavnimi regulativnimi pravili v okviru t. i. prvega stebra kapitalske ureditve, upoštevajo tudi interno ocenjene kapitalske potrebe v okviru t. i. drugega stebra za vsa druga tveganja, ki bodisi niso v celoti zajeta ali sploh niso upoštevana v okviru prvega stebra (npr. tveganje koncentracije, obrestno tveganje, likvidnostno tveganje, tveganje ugleda, idr.).

Banka je konec junija 2015 dosegala konsolidirani količnik skupnega kapitala in konsolidirani količnik temeljnega kapitala, ki sta višja od vrednosti, pričakovanih s strani Banke Slovenije, kot je podrobneje navedeno v Pojasnilu 10 Kapital in kapitalska ustreznost v računovodskem delu polletnega poročila. Kljub visokim kapitalskim količnikom banka nadaljuje s politiko preudarnega upravljanja s kapitalom.

BISTVENE VRSTE TVEGANJ IN NEGOTOVOSTI V DRUGEM POLLETJU 2015

V drugi polovici leta 2015 bo banka nadaljevala z izvajanjem aktivnosti v zvezi z združevanjem Abanke in Banke Celje. Banka bo še naprej usmerjena v učinkovito upravljanje naložb, ki zahtevajo posebno obravnavo ter izvajala aktivnosti, s katerimi bo izpolnila pogoje za morebiten prehod na naprednejši pristop za izračun kapitalske zahteve za kreditno tveganje v prihodnosti in izboljšala portfeljsko upravljanje kreditnega tveganja.

Usmeritev banke na primarno bančno dejavnost (tj. kreditiranje) je glavni razlog, da banka zmanjšuje nagnjenost do prevzemanja tržnega tveganja. Zaradi unovčevanja zavarovanj pri poslih kreditiranja oziroma zaradi potencialnih konverzij spornih terjatev v lastniške deleže pa vseeno obstaja možnost začasnega povečevanja portfelja lastniških in dolžniških vrednostnih papirjev, kar bi lahko povečalo izpostavljenost banke tržnemu tveganju.

Banka predvideva, da se bodo dobre likvidnostne razmere nadaljevale tudi v drugem polletju 2015, k čemur bo pozitivno vplivala tudi Evropska centralna banka z uvedbo t. i. nekonvencionalne monetarne politike skupaj s povečanjem zaupanja na mednarodnih finančnih trgih. Banka bo v drugi polovici leta 2015 nadaljevala z aktivnim upravljanjem z obrestnim tveganjem.

Banka bo še naprej posvečala ustrezno pozornost upravljanju operativnega tveganja, ki ga bo izboljšala tudi z uporabo nove aplikativne podpore za pripravo analiz tveganj. Prav tako bo nadalje vzdrževala in nadgrajevala sistem upravljanja neprekinjenega poslovanja.

V okviru procesa ICAAP bo banka nadgradila obstoječi sistem in nadaljevala z rednim spremljanjem svojega profila tveganosti, ocenjevanjem sposobnosti prevzemanja tveganj, izvajanjem testov izjemnih razmer, izračunom internih kapitalskih potreb, kapitala in ICAAP količnikov kapitalske ustreznosti ter uporabo sistema za zgodnje odkrivanje povečanih tveganj ter poročanja upravi in nadzornemu svetu.

SPREMEMBE V NADZORNEM SVETU IN V SESTAVI UPRAVE BANKE

SPREMEMBE V NADZORNEM SVETU

V prvem polletju 2015 se je sestava nadzornega sveta spremenila. V začetku leta 2015 je nadzorni svet sestavljalo pet članov. Predsednik nadzornega sveta je bil Janko Gedrih, namestnik predsednika Marko Garbajs, člani so bili Andrej Slapar, Barbara Kürner Čad in Blaž Šterk. Po odstopu članice nadzornega sveta Barbare Kürner Čad 12. junija 2015 je nadzorni svet sestavljen iz štirih članov.

SPREMEMBE V SESTAVI UPRAVE BANKE

Abanko vodi dvočlanska uprava, katere sestava se je v prvem polletju 2015 spremenila. V začetku leta 2015 sta upravo sestavljala predsednik uprave mag. Jože Lenič in član uprave Igor Stebernak. Februarja 2015 je Igor Stebernak odstopil z mesta člana uprave. Za novega člana uprave je nadzorni svet Abanke marca 2015 imenoval mag. Aleksandra Vozla, ki je petletni mandat nastopil 18. maja 2015.

RAČUNOVODSKO POROČILO

VSEBINA

POJASNILO

ZGOŠČENI MEDLETNI RAČUNOVODSKI IZKAZI ABANKE VIPE D.D. IN SKUPINE ABANKA VIPA.....	31
NEREVIDIRANI IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA ABANKE VIPE D.D.	31
NEREVIDIRANI IZKAZ VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA ABANKE VIPE D.D.....	32
NEREVIDIRANI IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA ABANKE VIPE D.D.	33
NEREVIDIRANI IZKAZ SPREMEMB LASTNIŠKEGA KAPITALA ABANKE VIPE D.D.	35
NEREVIDIRANI IZKAZ DENARNIH TOKOV ABANKE VIPE D.D.	36
NEREVIDIRANI KONSOLIDIRANI IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA SKUPINE ABANKA VIPA	38
NEREVIDIRANI KONSOLIDIRANI IZKAZ VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA SKUPINE ABANKA VIPA	39
NEREVIDIRANI KONSOLIDIRANI IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA SKUPINE ABANKA VIPA	40
NEREVIDIRANI KONSOLIDIRANI IZKAZ SPREMEMB LASTNIŠKEGA KAPITALA SKUPINE ABANKA VIPA.....	42
NEREVIDIRANI KONSOLIDIRANI IZKAZ DENARNIH TOKOV SKUPINE ABANKA VIPA.....	43
IZBRANA POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM.....	45
IZJAVA O ODGOVORNOSTI UPRAVE	69

ZGOŠČENI MEDLETNI RAČUNOVODSKI IZKAZI ABANKE VIPE D.D. IN SKUPINE ABANKA VIPA

NEREVIDIRANI IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA ABANKE VIPE D.D.

Zap. štev.	VSEBINA	ZNESEK	
		1. 1.-30. 6. 2015	1. 1.-30. 6. 2014
1	2	3	4
1	Prihodki iz obresti (pojasnilo 3)	34.661	57.748
2	Odhodki za obresti (pojasnilo 3)	(13.949)	(27.377)
3	Čiste obresti (1+2)	20.712	30.371
4	Prihodki iz dividend	667	868
5	Prihodki iz opravnin (provizij)	21.342	20.360
6	Odhodki za opravnine (provizije)	(5.732)	(5.720)
7	Čiste opravnine (provizije) (5+6)	15.610	14.640
8	Realizirani čisti dobički iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	9.673	3.704
9	Čisti dobički iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju	1.137	1.744
10	Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti, pripoznanih po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	110	(26)
11	Čiste (izgube)/dobički iz tečajnih razlik	(356)	44
12	Čisti dobički/(izgube) iz odprave pripoznanja sredstev	13	(144)
13	Druge čiste poslovne izgube	(1.441)	(5.078)
14	Administrativni stroški	(20.174)	(20.837)
15	Amortizacija	(2.869)	(2.763)
16	Rezervacije	(15.722)	3.262
17	Oslabitve	3.044	(23.573)
18	Čiste (izgube)/dobički iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	(1)	223
19	DOBIČEK IZ REDNEGA POSLOVANJA (3+4+7+ 8+9+10+11+12+13+14+15+16+17+18)	10.403	2.435
20	Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	(3.992)	(562)
21	ČISTI DOBIČEK IZ REDNEGA POSLOVANJA (19+20)	6.411	1.873
22	ČISTI DOBIČEK POSLOVNEGA LETA (21)	6.411	1.873

Objavo teh zgoščenih medletnih računovodskih izkazov je odobrila uprava dne 27. julija 2015, v njenem imenu sta jih podpisala:

Uprava banke

mag. Aleksander VOZEL
Član uprave

mag. Jože LENIČ
Predsednik uprave

Pojasnila na straneh od 45 do 68 so sestavni del medletnih računovodskih izkazov.

NEREVIDIRANI IZKAZ VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA ABANKE VIPE D.D.

Zap. štev.	VSEBINA	ZNESEK	
		1. 1.-30. 6. 2015	1. 1.-30. 6. 2014
1	2	3	4
1	ČISTI DOBIČEK POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI	6.411	1.873
2	DRUGI VSEOBSEGAJOČI DONOS PO OBDAVČITVI (3)	(3.004)	18.987
3	POSTAVKE, KI SE LAHKO POZNEJE PRERAZVRSTIJO V POSLOVNI IZID (3.1+3.2)	(3.004)	18.987
3.1	(Izgube)/dobički v zvezi s finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo (3.1.1+3.1.2)	(3.619)	22.876
3.1.1	Dobički iz prevrednotenja, izkazani v kapitalu	2.038	24.795
3.1.2	Prenos dobičkov v poslovni izid	(5.657)	(1.919)
3.2	Davek iz dohodka pravnih oseb v zvezi s postavkami, ki se lahko pozneje prerazvrstijo v poslovni izid	615	(3.889)
4	VSEOBSEGAJOČI DONOS POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI (1 + 2)	3.407	20.860

Objavo teh zgoščenih medletnih računovodskih izkazov je odobrila uprava dne 27. julija 2015, v njenem imenu sta jih podpisala:

Uprava banke

mag. Aleksander VOZEL
Član uprave

mag. Jože LENIČ
Predsednik uprave

Pojasnila na straneh od 45 do 68 so sestavni del medletnih računovodskih izkazov.

NEREVIDIRANI IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA ABANKE VIPE D.D.

Zap. štev.	VSEBINA	ZNESEK	
		30. 6. 2015	31. 12. 2014
1	2	3	4
1	Denar v blagajni, stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah (pojasnilo 4)	163.685	88.592
2	Finančna sredstva, namenjena trgovanju	8.901	8.684
3	Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	2.464	2.354
4	Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo (pojasnilo 5)	1.091.790	1.267.291
5	Krediti	1.133.668	1.151.432
	- krediti bankam	41.592	59.824
	- krediti strankam, ki niso banke	1.071.802	1.084.542
	- druga finančna sredstva	20.274	7.066
6	Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	31.527	32.226
7	Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	-	4
8	Opredmetena osnovna sredstva	30.083	31.354
9	Naložbene nepremičnine	2.298	2.380
10	Neopredmetena sredstva	6.222	5.958
11	Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih družb	3.698	3.698
12	Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	4.670	5.562
	- terjatve za davek	-	1
	- odložene terjatve za davek	4.670	5.561
13	Druga sredstva	2.424	2.115
14	SKUPAJ SREDSTVA (od 1 do 13)	2.481.430	2.601.650

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

Zap. štev.	VSEBINA	ZNESEK	
		30. 6. 2015	31. 12. 2014
1	2	3	4
15	Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	6.562	8.090
16	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	2.070.578	2.210.081
	- vloge bank in centralne banke	17.202	12.658
	- vloge strank, ki niso banke (pojasnilo 7)	1.790.970	1.842.639
	- krediti bank in centralne banke (pojasnilo 8)	215.249	295.151
	- krediti strank, ki niso banke	83	106
	- dolžniški vrednostni papirji (pojasnilo 9)	26.690	49.792
	- druge finančne obveznosti	20.384	9.735
17	Rezervacije	99.721	84.350
18	Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	5.747	3.292
	- obveznosti za davek	854	-
	- odložene obveznosti za davek	4.893	3.292
19	Druge obveznosti	532	954
20	SKUPAJ OBVEZNOSTI (od 15 do 19)	2.183.140	2.306.767
21	Osnovni kapital	151.000	151.000
22	Kapitalske rezerve	87.296	87.296
23	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	40.350	43.354
24	Rezerve iz dobička	13.233	13.233
25	Čisti dobiček poslovnega leta	6.411	-
26	SKUPAJ KAPITAL (od 21 do 25)	298.290	294.883
27	SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL (20+26)	2.481.430	2.601.650

Objavo teh zgoščenih medletnih računovodskih izkazov je odobrila uprava dne 27. julija 2015, v njenem imenu sta jih podpisala:

Uprava banke

mag. Aleksander VOZEL
Član uprave

mag. Jože LENIČ
Predsednik uprave

Pojasnila na straneh od 45 do 68 so sestavni del medletnih računovodskih izkazov.

NEREVIDIRANI IZKAZ SPREMEMB LASTNIŠKEGA KAPITALA ABANKE VIPE D.D. V POSLOVNEM OBDOBJU OD 1. JANUARJA DO 30. JUNIJA 2015

Ozn. post.	VSEBINA	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	Rezerve iz dobička	Čisti dobiček poslovnega leta	Skupaj kapital (od 3 do 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	ZAČETNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU	151.000	87.296	43.354	13.233	-	294.883
2	Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	-	-	(3.004)	-	6.411	3.407
3	KONČNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU (1+2)	151.000	87.296	40.350	13.233	6.411	298.290

NEREVIDIRANI IZKAZ SPREMEMB LASTNIŠKEGA KAPITALA ABANKE VIPE D.D. V POSLOVNEM OBDOBJU OD 1. JANUARJA DO 30. JUNIJA 2014

Ozn. post.	VSEBINA	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	Rezerve iz dobička	Čisti dobiček poslovnega leta	Skupaj kapital (od 3 do 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	ZAČETNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU	150.000	39.617	9.854	13.223	-	212.694
2	Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	-	-	18.987	-	1.873	20.860
3	KONČNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU (1+2)	150.000	39.617	28.841	13.223	1.873	233.554

Objavo teh zgoščenih medletnih računovodskih izkazov je odobrila uprava dne 27. julija 2015, v njenem imenu sta jih podpisala:

Uprava banke

mag. Aleksander VOZEL
Član uprave

mag. Jože LENIČ
Predsednik uprave

Pojasnila na straneh od 45 do 68 so sestavni del medletnih računovodskih izkazov.

NEREVIDIRANI IZKAZ DENARNIH TOKOV ABANKE VIPE D.D.

Oznaka	VSEBINA	ZNESEK	
		1. 1.-30. 6. 2015	1. 1.-30. 6. 2014
1	2	3	4
A.	DENARNI TOKOVI PRI POSLOVANJU		
a)	Čisti poslovni izid pred obdavčitvijo	10.403	2.435
	Amortizacija	2.869	2.763
	Oslabitev finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	-	731
	(Odprava oslabitve)/oslabitve kreditov	(3.463)	22.842
	Oslabitev drugih sredstev	419	-
	Čiste izgube/(dobički) iz tečajnih razlik	356	(44)
	Čisti (dobički)/izgube pri prodaji opredmetenih osnovnih sredstev	(13)	144
	Drugi (dobički) iz naložbenja (pojasnilo 11)	(591)	(2.564)
	Čiste nerealizirane izgube/(dobički) iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo in z njimi povezanimi obveznostmi	1	(223)
	Druge prilagoditve čistega poslovnega izida pred obdavčitvijo (pojasnilo 11)	15.735	(3.262)
	Denarni tokovi pri poslovanju pred spremembami poslovnih sredstev in obveznosti	25.716	22.822
b)	Zmanjšanja poslovnih sredstev (brez denarnih ekvivalentov)	182.233	86.264
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, namenjenih trgovanju	(217)	3.021
	Čisto (povečanje) finančnih sredstev, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	(110)	(35)
	Čisto zmanjšanje/(povečanje) finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	173.161	(13.246)
	Čisto zmanjšanje kreditov	10.124	96.490
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	(1)	278
	Čisto (povečanje) drugih sredstev	(724)	(244)
c)	(Zmanjšanja) poslovnih obveznosti	(149.208)	(353.413)
	Čisto (zmanjšanje) finančnih obveznosti, namenjenih trgovanju	(1.528)	(1.774)
	Čisto (zmanjšanje) finančnih obveznosti, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	-	(8.842)
	Čisto (zmanjšanje) vlog in najetih kreditov, merjenih po odplačni vrednosti	(124.156)	(341.003)
	Čisto (zmanjšanje) izdanih dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti	(23.102)	(896)
	Čisto (zmanjšanje) drugih obveznosti	(422)	(898)
č)	Denarni tokovi pri poslovanju (a+b+c)	58.741	(244.327)
d)	Vrnjeni davek na dohodek pravnih oseb	1	-
e)	Neto denarni tokovi pri poslovanju (č+d)	58.742	(244.327)

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

Oznaka	VSEBINA	ZNESEK	
		1. 1.-30. 6. 2015	1. 1.-30. 6. 2014
1	2	3	4
B.	DENARNI TOKOVI PRI NALOŽBENJU		
a)	Prejemki pri naložbenju	1.328	25.919
	Prejemki pri prodaji opredmetenih osnovnih sredstev	38	8
	Prejemki pri prodaji finančnih sredstev v posesti do zapadlosti	1.290	25.911
b)	Izdatki pri naložbenju	(1.829)	(2.895)
	(Izdatki pri nakupu opredmetenih osnovnih sredstev)	(285)	(346)
	(Izdatki pri nakupu neopredmetenih sredstev)	(1.544)	(1.394)
	(Izdatki za nakup finančnih sredstev v posesti do zapadlosti)	-	(1.155)
c)	Neto denarni tokovi pri naložbenju (a+b)	(501)	23.024
C.	DENARNI TOKOVI PRI FINANCIRANJU		
a)	Prejemki pri financiranju	-	-
b)	Izdatki pri financiranju	-	-
c)	Neto denarni tokovi pri financiranju (a+b)	-	-
D.	Učinki spremembe deviznih tečajev na denarna sredstva in njihove ustreznike	4.103	895
E.	Čisto povečanje/(zmanjšanje) denarnih sredstev in denarnih ustreznikov (Ae+Bc+Cc)	58.241	(221.303)
F.	Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na začetku obdobja	128.814	463.533
G.	Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na koncu obdobja (D+E+F) (pojasnilo 11)	191.158	243.125

Objavo teh zgoščenih medletnih računovodskih izkazov je odobrila uprava dne 27. julija 2015, v njenem imenu sta jih podpisala:

Uprava banke

mag. Aleksander VOZEL
Član uprave

mag. Jože LENIČ
Predsednik uprave

Pojasnila na straneh od 45 do 68 so sestavni del medletnih računovodskih izkazov.

NEREVIDIRANI KONSOLIDIRANI IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA SKUPINE ABANKA VIPA

Zap. štev.	VSEBINA	ZNESEK	
		1. 1.-30. 6. 2015	1. 1.-30. 6. 2014
1	2	3	4
1	Prihodki iz obresti (pojasnilo 3)	35.100	58.194
2	Odhodki za obresti (pojasnilo 3)	(13.908)	(27.487)
3	Čiste obresti (1+2)	21.192	30.707
4	Prihodki iz dividend	667	868
5	Prihodki iz opravnin (provizij)	21.324	20.366
6	Odhodki za opravnine (provizije)	(5.812)	(5.878)
7	Čiste opravnine (provizije) (5+6)	15.512	14.488
8	Realizirani čisti dobički iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	9.673	3.704
9	Čisti dobički iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju	1.137	1.744
10	Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti, pripoznanih po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	110	(26)
11	Čiste (izgube)/dobički iz tečajnih razlik	(361)	58
12	Čisti dobički/(izgube) iz odprave pripoznanja sredstev	48	(129)
13	Druge čiste poslovne izgube	(567)	(4.610)
14	Administrativni stroški	(21.516)	(22.364)
15	Amortizacija	(3.231)	(3.134)
16	Rezervacije	(15.743)	3.253
17	Oslabitve	3.045	(23.664)
18	Čiste (izgube)/dobički iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	(1)	223
19	DOBIČEK IZ REDNEGA POSLOVANJA (3+4+7+8+9+10+11+12+13+14+15+16+17+18)	9.965	1.118
20	Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	(4.017)	(571)
21	ČISTI DOBIČEK IZ REDNEGA POSLOVANJA (19+20)	5.948	547
22	ČISTI DOBIČEK POSLOVNEGA LETA (21)	5.948	547
	a) Dobiček lastnikov obvladujoče banke	5.948	546
	b) Dobiček manjšinskih lastnikov	-	1

Objavo teh zgoščenih medletnih računovodskih izkazov je odobrila uprava dne 27. julija 2015, v njenem imenu sta jih podpisala:

Uprava banke

mag. Aleksander VOZEL
Član uprave

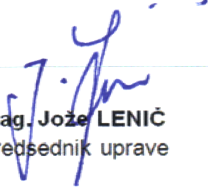
mag. Jože LENIČ
Predsednik uprave

Pojasnila na straneh od 45 do 68 so sestavni del medletnih računovodskih izkazov.

NEREVIDIRANI KONSOLIDIRANI IZKAZ VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA SKUPINE ABANKA VIPA

Zap. štev.	VSEBINA	ZNESEK	
		1. 1.-30. 6. 2015	1. 1.-30. 6. 2014
1	2	3	4
1	ČISTI DOBIČEK POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI	5.948	547
2	DRUGI VSEOBSEGAJOČI DONOS PO OBDAVČITVI (3)	(3.005)	18.942
3	POSTAVKE, KI SE LAHKO POZNEJE PRERAZVRSTIJO V POSLOVNI IZID (3.1 + 3.2 + 3.3)	(3.005)	18.942
3.1	Izgube v zvezi s pretvorbo v tujo valuto (3.1.1)	(1)	(45)
3.1.1	Izgube iz prevrednotenja, izkazani v kapitalu	(1)	(45)
3.2	(Izgube)/dobički v zvezi s finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo (3.2.1 + 3.2.2)	(3.619)	22.876
3.2.1	Dobički iz prevrednotenja, izkazani v kapitalu	2.038	24.795
3.2.2	Prenos dobičkov v poslovni izid	(5.657)	(1.919)
3.3	Davek iz dohodka pravnih oseb v zvezi s postavkami, ki se lahko pozneje prerazvrstijo v poslovni izid	615	(3.889)
4	VSEOBSEGAJOČI DONOS POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI (1 + 2)	2.943	19.489
	a) Lastnikov obvladujoče banke	2.943	19.488
	b) Manjšinskih lastnikov	-	1

Objavo teh zgoščenih medletnih računovodskih izkazov je odobrila uprava dne 27. julija 2015, v njenem imenu sta jih podpisala:

Uprava banke mag. Aleksander VOZEL Član uprave	 mag. Jože LENIČ Predsednik uprave
--	---

Pojasnila na straneh od 45 do 68 so sestavni del medletnih računovodskih izkazov.

NEREVIDIRANI KONSOLIDIRANI IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA SKUPINE ABANKA VIPA

Zap. štev.	VSEBINA	ZNESEK	
		30. 6. 2015	31. 12. 2014
1	2	3	4
1	Denar v blagajni, stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah (pojasnilo 4)	163.817	88.632
2	Finančna sredstva, namenjena trgovanju	8.901	8.684
3	Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	2.464	2.354
4	Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo (pojasnilo 5)	1.091.790	1.267.291
5	Kredit	1.116.479	1.134.483
	- krediti bankam	41.954	60.055
	- krediti strankam, ki niso banke	1.054.055	1.067.190
	- druga finančna sredstva	20.470	7.238
6	Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	31.527	32.226
7	Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	-	215
8	Opredmetena osnovna sredstva	35.081	35.876
9	Naložbene nepremičnine	4.439	4.549
10	Neopredmetena sredstva	6.274	6.077
11	Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	5.030	5.921
	- odložene terjatve za davek	5.030	5.921
12	Druga sredstva	15.059	16.118
13	SKUPAJ SREDSTVA (od 1 do 12)	2.480.861	2.602.426

NEREVIDIRANI KONSOLIDIRANI IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA SKUPINE ABANKA VIPA (nadaljevanje)

Zap. štev.	VSEBINA	ZNESEK	
		30. 6. 2015	31. 12. 2014
1	2	3	4
14	Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	6.562	8.090
15	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	2.064.823	2.204.771
	- vloge bank in centralne banke	17.202	12.658
	- vloge strank, ki niso banke (pojasnilo 7)	1.784.279	1.836.210
	- krediti bank in centralne banke (pojasnilo 8)	215.249	295.151
	- dolžniški vrednostni papirji (pojasnilo 9)	26.690	49.792
	- druge finančne obveznosti	21.403	10.960
16	Rezervacije	99.801	84.410
17	Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	5.559	3.317
	- obveznosti za davek	666	25
	- odložene obveznosti za davek	4.893	3.292
18	Druge obveznosti	791	1.456
19	SKUPAJ OBVEZNOSTI (od 14 do 18)	2.177.536	2.302.044
20	Osnovni kapital	151.000	151.000
21	Kapitalske rezerve	87.296	87.296
22	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	39.899	42.904
23	Rezerve iz dobička	13.398	13.411
24	Zadržani dobiček (vključno s čistim dobičkom poslovnega leta)	11.732	5.771
25	SKUPAJ KAPITAL (od 20 do 24)	303.325	300.382
26	SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL (19+25)	2.480.861	2.602.426

Objavo teh zgoščenih medletnih računovodskih izkazov je odobrila uprava dne 27. julija 2015, v njenem imenu sta jih podpisala:

Uprava banke

mag. Aleksander VOZEL
Član uprave

mag. Jože LENIČ
Predsednik uprave

Pojasnila na straneh od 45 do 68 so sestavni del medletnih računovodskih izkazov.

NEREVIDIRANI KONSOLIDIRANI IZKAZ SPREMEMB LASTNIŠKEGA KAPITALA SKUPINE ABANKA VIPA V POSLOVNEM OBDOBJU OD 1. JANUARJA DO 30. JUNIJA 2015

Ozn. post.	VSEBINA	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček (vključno s čistim dobičkom poslovnega leta)	Kapital lastnikov obvladujoče banke (od 3 do 7)	Skupaj kapital
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	ZAČETNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU	151.000	87.296	42.904	13.411	5.771	300.382	300.382
2	Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	-	-	(3.005)	-	5.948	2.943	2.943
3	Drugo	-	-	-	(13)	13	-	-
4	KONČNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU (1+2+3)	151.000	87.296	39.899	13.398	11.732	303.325	303.325

NEREVIDIRANI KONSOLIDIRANI IZKAZ SPREMEMB LASTNIŠKEGA KAPITALA SKUPINE ABANKA VIPA V POSLOVNEM OBDOBJU OD 1. JANUARJA DO 30. JUNIJA 2014

Ozn. post.	VSEBINA	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Presežek iz prevrednotenja	Rezerve iz dobička	Zadržana (izguba)/dobiček (vključno s čistim dobičkom poslovnega leta)	Kapital lastnikov obvladujoče banke (od 3 do 7)	Kapital manjšinskih lastnikov	Skupaj kapital (8 + 9)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	ZAČETNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU	150.000	39.617	9.551	13.398	(456)	212.110	29	212.139
2	Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	-	-	18.942	-	546	19.488	1	19.489
3	KONČNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU (1+2)	150.000	39.617	28.493	13.398	90	231.598	30	231.628

Objavo teh zgoščenih medletnih računovodskih izkazov je odobrila uprava dne 27. julija 2015, v njenem imenu sta jih podpisala:

Uprava banke

mag. Aleksander VOZEL
Član uprave

mag. Jože LENIČ
Predsednik uprave

Pojasnila na straneh od 45 do 68 so sestavni del medletnih računovodskih izkazov.

NEREVIDIRANI KONSOLIDIRANI IZKAZ DENARNIH TOKOV SKUPINE ABANKA VIPA

Oznaka	VSEBINA	ZNESEK	
		1. 1.-30. 6. 2015	1. 1.-30. 6. 2014
1	2	3	4
A.	DENARNI TOKOVI PRI POSLOVANJU		
a)	Čisti poslovni izid pred obdavčitvijo	9.965	1.118
	Amortizacija	3.231	3.134
	Oslabitev finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	-	731
	(Odprava oslabitve)/oslabitve kreditov	(3.038)	22.841
	(Odprava oslabitve)/oslabitve drugih sredstev in naložbenih nepremičnin	(7)	92
	Čiste izgube/(dobički) iz tečajnih razlik	361	(58)
	Čisti (dobički)/izgube pri prodaji opredmetenih osnovnih sredstev	(48)	129
	Drugi (dobički) iz naložbenja (pojasnilo 11)	(591)	(2.564)
	Čiste nerealizirane izgube/(dobički) iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo in z njimi povezanimi obveznostmi	1	(223)
	Druge prilagoditve čistega poslovnega izida pred obdavčitvijo (pojasnilo 11)	15.756	(3.253)
	Denarni tokovi pri poslovanju pred spremembami poslovnih sredstev in obveznosti	25.630	21.947
b)	Zmanjšanja poslovnih sredstev (brez denarnih ekvivalentov)	184.056	103.054
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, namenjenih trgovanju	(217)	3.021
	Čisto (povečanje) finančnih sredstev, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	(110)	(35)
	Čisto zmanjšanje/(povečanje) finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	173.161	(13.246)
	Čisto zmanjšanje kreditov	9.934	118.285
	Čisto zmanjšanje nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	210	278
	Čisto zmanjšanje/(povečanje) drugih sredstev	1.078	(5.249)
c)	(Zmanjšanja) poslovnih obveznosti	(149.896)	(369.279)
	Čisto (zmanjšanje) finančnih obveznosti, namenjenih trgovanju	(1.528)	(1.774)
	Čisto (zmanjšanje) finančnih obveznosti, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	-	(8.842)
	Čisto (zmanjšanje) vlog in najetih kreditov, merjenih po odplačni vrednosti	(124.601)	(357.364)
	Čisto (zmanjšanje) izdanih dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti	(23.102)	(896)
	Čisto (zmanjšanje) drugih obveznosti	(665)	(403)
č)	Denarni tokovi pri poslovanju (a+b+c)	59.790	(244.278)
d)	(Plačani) davek na dohodek pravnih oseb	(238)	(564)
e)	Neto denarni tokovi pri poslovanju (č+d)	59.552	(244.842)

NEREVIDIRANI KONSOLIDIRANI IZKAZ DENARNIH TOKOV SKUPINE ABANKA VIPA (nadaljevanje)

Oznaka	VSEBINA	ZNESEK	
		1. 1.-30. 6. 2015	1. 1.-30. 6. 2014
1	2	3	4
B.	DENARNI TOKOVI PRI NALOŽBENJU		
a)	Prejemki pri naložbenju	1.414	26.115
	Prejemki pri prodaji opredmetenih osnovnih sredstev	124	204
	Prejemki pri prodaji finančnih sredstev v posesti do zapadlosti	1.290	25.911
b)	Izdatki pri naložbenju	(2.633)	(3.318)
	(Izdatki pri nakupu opredmetenih osnovnih sredstev)	(1.089)	(756)
	(Izdatki pri nakupu neopredmetenih sredstev)	(1.544)	(1.407)
	(Izdatki za nakup finančnih sredstev v posesti do zapadlosti)	-	(1.155)
c)	Neto denarni tokovi pri naložbenju (a+b)	(1.219)	22.797
C.	DENARNI TOKOVI PRI FINANCIRANJU		
a)	Prejemki pri financiranju	-	-
b)	Izdatki pri financiranju	-	-
c)	Neto denarni tokovi pri financiranju (a+b)	-	-
D.	Učinki spremembe deviznih tečajev na denarna sredstva in njihove ustreznike	4.103	895
E.	Čisto povečanje/(zmanjšanje) denarnih sredstev in denarnih ustreznikov (Ae+Bc+Cc)	58.333	(222.045)
F.	Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na začetku obdobja	128.854	464.432
G.	Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na koncu obdobja (D+E+F) (pojasnilo 11)	191.290	243.282

Objavo teh zgoščenih medletnih računovodskih izkazov je odobrila uprava dne 27. julija 2015, v njenem imenu sta jih podpisala:

Uprava banke

mag. Aleksander VOZEL
Član uprave

mag. Jože LENIČ
Predsednik uprave

Pojasnila na straneh od 45 do 68 so sestavni del medletnih računovodskih izkazov.

IZBRANA POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM

1. PREGLED POMEMBNIH RAČUNOVODSKIH USMERITEV

Pri sestavljanju ločenih 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 polletje, ki se je končalo 30. junija 2015, zajemajo banko in njene odvisne družbe (skupaj imenovane »skupina« in posamično »družbe skupine«) ter deleže skupine v pridruženih družbah. Skupina izvaja predvsem bančne storitve za fizične in pravne osebe ter investicijsko bančništvo.

1.1. Podlaga za pripravo računovodskih izkazov

a) Podlaga za pripravo računovodskih izkazov

Ustrezne računovodske usmeritve, uporabljene pri sestavljanju računovodskih izkazov za polletje 2015, so enake, kot so bile uporabljene za pripravo letnega poročila za leto 2014. Ustrezne računovodske usmeritve so bile dosledno uporabljene in računovodske ocene so bile izdelane po načelu previdnosti in dobrega gospodarjenja. Uprava potrjuje, da so zgoščeni medletni računovodski izkazi skupaj s pojasnili izdelani na podlagi predpostavke o nadaljnjem poslovanju banke in skupine za ocenitveno obdobje, ki zajema dvanajst mesecev po datumu odobritve objave teh medletnih računovodskih izkazov ter v skladu z veljavno zakonodajo in Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, ki jih je sprejela Evropska unija.

b) Izjava o skladnosti

Zgoščeni medletni računovodski izkazi Abanke Vipe d.d. in Skupine Abanka Vip a so pripravljeni v skladu z Mednarodnim računovodskim standardom 34 – Medletno računovodsko poročanje. Letni računovodski izkazi banke in skupine so pripravljeni v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela Evropska unija. V primerjavi z izkazi, ki so sestavni del letnega poročila, vsebujejo medletni izkazi manjši obseg pojasnil in razkritij. Polletne izkaze, pripravljene v zgoščeni obliki, je zato potrebno brati v povezavi z letnimi izkazi za poslovno leto 2014.

c) Objavljeni standardi, tolmačenja in spremembe, ki so stopili v veljavo v poslovnem letu, ki se je začelo 1. januarja 2015

- Spremembe različnih standardov »Izboljšave MSRP (obdobje 2011–2013)«, ki izhajajo iz letnega projekta za izboljšanje MSRP (MSRP 1, MSRP 3, MSRP 13 in MRS 40), predvsem za odpravljanje neskladnosti in razlago besedila, ki jih je EU sprejela 18. decembra 2014 (veljajo od 1. januarja 2015 ali pozneje);

Sprejetje teh sprememb obstoječih standardov ni privedlo do nikakršnih sprememb v računovodskih usmeritvah skupine.

d) Objavljeni standardi, tolmačenja in spremembe, ki še niso v veljavi za poslovno leto, ki se je začelo 1. januarja 2015

Skupina se je odločila, da ne bo vnaprej sprejela naslednjih objavljenih standardov in tolmačenj, ki jih je potrdila EU, niso pa še veljali za obračunsko obdobje z začetkom 1. januarja 2015:

- Spremembe različnih standardov »Izboljšave MSRP (obdobje 2010–2012)«, ki izhajajo iz letnega projekta za izboljšanje MSRP (MSRP 2, MSRP 3, MSRP 8, MSRP 13, MRS 16, MRS 24 in MRS 38), predvsem za odpravljanje neskladnosti in razlago besedila, ki jih je EU sprejela 17. decembra 2014 (veljajo od 1. februarja 2015 ali pozneje);
- Spremembe MRS 19 – Zaslužki zaposlencev – Programi z določenimi zaslužki: Prispevki zaposlencev, ki jih je EU sprejela 17. decembra 2014 (veljajo od 1. februarja 2015 ali pozneje).

Skupina predvideva, da uvedba teh standardov, sprememb obstoječih standardov in pojasnil v obdobju začetne uporabe ne bo imela pomembnega vpliva na računovodske izkaze družbe.

Od standardov, ki jih je izdal odbor za mednarodne računovodske standarde, vendar jih EU še ni sprejela, je za skupino z vidika računovodskih izkazov najpomembnejši MSRP 9 – Finančni instrumenti (velja od 1. januarja 2018 ali pozneje).

Vodstvo banke pričakuje, da bi izvajanje MSRP 9 v prihodnje utegnilo imeti določen vpliv na poročano višino zneskov finančnih sredstev in finančnih obveznosti skupine, vendar pa zanesljive ocene vpliva uvedbe MSRP 9 ni mogoče podati, dokler ne bo opravljena podrobna analiza.

e) Primerjave

Zaradi spremembe sheme Banke Slovenije, kjer se druge vloge pri centralni banki vključijo med kredite bankam, finančne obveznosti do centralne banke pa med finančne obveznosti merjene po odplačni vrednosti, in sicer vloge in kredite bank in centralne banke, je skupina spremenila primerjalne podatke v izkazu denarnih tokov (pojasnilo 11).

f) Podatki v izbranih pojasnilih k računovodskim izkazom

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

2. 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 dejavnostih, 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 poslabšanje plačilne sposobnosti dolžnikov ali poslabšanje gospodarskih razmer, ki se navezujejo na neizpolnjevanje obveznosti v skupini posojil. Prihodnji denarni tokovi se ocenjujejo na podlagi preteklih izkušenj in izgub pri sredstvih, ki imajo značilnosti kreditnega tveganja, ter objektivne dokaze za oslabitve, podobne kot sredstva v skupini. Posamične ocene izgub iz kreditnega tveganja so opravljene na podlagi projekcije prihodnjih denarnih tokov z upoštevanjem vseh relevantnih informacij o finančnem položaju in plačilni sposobnosti dolžnika. Projekcije denarnih tokov preverja in potrdi služba upravljanja tveganj. Majhne izpostavljenosti, vključno s posojili prebivalstvu, se ocenjujejo skupinsko. 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.

Skupina redno ugotavlja vpliv poslabšanja kreditnega portfelja na višino izgube iz kreditnega tveganja, poslovni izid in regulatorni kapital oziroma količnik kapitalske ustreznosti. Z analizami občutljivosti zagotavlja dodatne informacije o potencialnih izgubah iz kreditnega tveganja in potrebnih oslavitvah finančnih sredstev. V nadaljevanju sta predstavljeni dve izmed analiz, na podlagi katerih se ugotavlja vpliv poslabšanja kreditnega portfelja na višino izgube iz kreditnega tveganja.

Prva analiza občutljivosti predpostavlja, da se dva odstotka terjatev z bonitetnimi ocenami A, B, C in D poslabšata za eno bonitetno skupino. Na podlagi zadnjih razpoložljivih podatkov bi se izguba iz kreditnega tveganja povečala za 3,2 odstotka (30. junij 2014: 0,9 odstotka) oziroma za 5,1 milijona evrov (30. junij 2014: 6,1 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 te analize občutljivosti je pokazal, da bi se na po zadnjih razpoložljivih podatkih izguba iz kreditnega tveganja povečala za 5,3 odstotka (30. junij 2014: 1,3 odstotka) oziroma za 8,6 milijona evrov (30. junij 2014: 9,4 milijona evrov).

b) Oslabitev lastniških instrumentov, razpoložljivih za prodajo

Skupina ugotovi, da je prišlo do oslavitve lastniških instrumentov, razpoložljivih za prodajo, če poštena vrednost teh investicij pomembno ali dolgotrajno pade pod njihovo nabavno ceno.

Poleg tega skupina 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.

c) Finančna sredstva v posesti do zapadlosti

Skupina 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 skupino finančna sredstva, razpoložljiva 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 akumulirani drugi vseobsegajoči donos, pripoznan v kapitalu, povečal za 2.712 tisoč evrov (30. junij 2014: povečal za 2.424 tisoč evrov).

d) Poštene vrednosti finančnih sredstev in obveznosti

Finančni instrumenti, merjeni po poštenu vrednosti

Poštena vrednost je opredeljena kot cena, ki bi bila prejeta za prodajo sredstva oziroma bi bila plačana za prenos obveznosti v urejenem poslu na glavnem (ali če tega ni, na najugodnejšem) trgu na dan merjenja pod trenutnimi tržnimi pogoji med tržnimi udeleženci. Tovrstna opredelitev cene zahteva, da so udeleženci trga med seboj neodvisni in nepovezani, informirani ter sposobni, voljni in neprisiljeni stopiti v transakcijo.

Pri merjenju poštene vrednosti se predpostavlja, da se sredstvo ali obveznost izmenja v redni transakciji med udeleženci na trgu za prodajo sredstva ali prenos obveznosti na datum merjenja pod trenutnimi tržnimi pogoji, ne glede na to, ali je ceno mogoče neposredno opazovati ali oceniti z uporabo druge tehnike ocenjevanja vrednosti. Pri tem mora imeti skupina dostop do glavnega oziroma najugodnejšega trga.

Tehnike vrednotenja

Tehnike ocenjevanja vrednosti, ki se uporabljajo za merjenje poštene vrednosti, spodbujajo uporabo ustreznih opazovanih vhodnih podatkov in v največji možni meri omejujejo uporabo neopazovanih vhodnih podatkov. Med trge, na katerih je v največji meri mogoče opazovati vhodne podatke za vrednotenje finančnih instrumentov, spadajo organizirani borzni trgi, trgi trgovcev, posredniški trgi in trgi brez posrednikov.

Poštena vrednost sredstva ob pripoznavanju (cena, po kateri je sredstvo mogoče prodati, oziroma izhodna cena) je odraz transakcijske cene (cene, po kateri je bilo sredstvo kupljeno, oziroma vhodne cene). Poštena vrednost obveznosti ob pripoznavanju (cena, po kateri je obveznost mogoče prenesti, oziroma izhodna cena) je odraz transakcijske cene (cene, po kateri je bila obveznost prevzeta, oziroma vhodne cene). Ne glede na navedeno skupina posamično presoja, ali transakcija dejansko odraža pošteno vrednost in pri tem upošteva morebitno povezanost strank v transakciji, znake morebitne prisilne prodaje, vpliv oblikovanja cene transakcije glede na posebnosti strank v transakciji v primerjavi z lastnostmi skupine, ki pošteno vrednost izmeri, ter trg, kjer je transakcija nastala v primerjavi s trgom, do katerega običajno dostopa skupina.

Skupina ob merjenjih poštene vrednosti finančnih instrumentov opredeli, v katero raven poštene vrednosti se izmerjeni finančni instrumenti uvrščajo. Uvrstitev posameznih finančnih instrumentov v raven poštene vrednosti se določi glede na vrste vhodnih podatkov, ki so se uporabile pri merjenju poštene vrednosti finančnega instrumenta. Pri tem se upošteva raven vhodnih podatkov, ki na določitev poštene vrednosti vpliva v največji meri. Kadar na določitev poštene vrednosti pomembno vpliva več vrst vhodnih podatkov, se upošteva tista raven vhodnih podatkov, ki je hierarhično najnižja.

Ravni poštene vrednosti

Skupina posamezne finančne instrumente uvršča v raven poštene vrednosti 1, 2 ali 3. V višje ravni poštene vrednosti se uvrščajo finančni instrumenti, za katere se je poštena vrednost izmerila z uporabo neposredno opazovanih vhodnih podatkov (neposredno opazovane cene). Finančni instrumenti, za katere se je poštena vrednost izmerila tudi z uporabo neopazovanih vhodnih podatkov, se uvrščajo v nižje ravni poštene vrednosti. Ob uporabi posameznih tehnik in metod vrednotenja skupina razpolaga z vhodnimi podatki, kot jih zahteva posamezna metoda ali model vrednotenja. V primeru pomanjkljivih vhodnih podatkov je raven poštene vrednosti opredeljena nižje kot v primeru popolnih vhodnih podatkov.

- Raven 1: v to raven poštene vrednosti skupina uvrsti finančne instrumente, za katere se je poštena vrednost izmerila z neposrednim opazovanjem cene na trgih za enake finančne instrumente, do katerih lahko skupina dostopa na datum merjenja. V raven poštene vrednosti 1 skupina uvrsti tudi finančne instrumente, za katere se je poštena vrednost izmerila z

neposrednim opazovanjem kotiranih cen, ki jih za enake finančne instrumente zagotovijo udeleženci trga ali tretje osebe, pod pogojem, da gre za cene, oblikovane na osnovi rednih transakcij, ter da cena predstavlja zavezujočo ponudbo tretje osebe. V to raven so uvrščeni tudi vrednostni papirji, katerih poštena vrednost je določena na podlagi splošne ponujene cene (consensus price) ponudnika Bloomberg Generic (BGN), ki sicer ne predstavlja zavezujoče ponudbe tretje osebe, a je skupina na podlagi primerjalnih analiz ugotovila, da je razlika do poštene vrednosti izmerjena z uporabo cen, ki predstavljajo zavezujočo ponudbo, nematerialna.

- Raven 2: v to raven poštene vrednosti skupina uvrsti finančne instrumente, za katere se je poštena vrednost izmerila z neposrednim opazovanjem cene na trgih za podobne finančne instrumente. V raven poštene vrednosti 2 skupina uvrsti tudi finančne instrumente, za katere se je poštena vrednost izmerila z uporabo vhodnih podatkov, ki ne omogočajo uvrstitve finančnega instrumenta v raven poštene vrednosti 1, pri tem pa so vhodni podatki dostopni na trgu in so posredno odraz tržnih razmer oziroma so vhodni podatki izpeljani iz opazovanih cen na trgih ali so izpeljani iz opazovanih kotiranih cen, ki jih za enake finančne instrumente zagotovijo udeleženci trga ali tretje osebe, pod pogojem, da gre za cene oblikovane na osnovi rednih transakcij ter da cena predstavlja zavezujočo ponudbo tretje osebe.
- Raven 3: v to raven poštene vrednosti skupina uvrsti finančne instrumente, za katere se je poštena vrednost izmerila z uporabo neopazovanih vhodnih podatkov. Neopazovani vhodni podatki vključujejo predpostavke in predvidevanja. Pri izvajanju tehnike vrednotenja skupina oblikuje predpostavke in predvidevanja skladno z drugimi tržnimi udeleženci. V raven poštene vrednosti 3 skupina uvrsti tudi finančne instrumente, za katere se je poštena vrednost ob izbrani tehniki vrednotenja izmerila z uporabo pomanjkljivih ali neznanih vhodnih podatkov. Skupina v raven poštene vrednosti 3 uvrsti tudi finančne instrumente, za katere se je poštena vrednost izmerila na podlagi od tretjih oseb kotiranih cen, ki ne izražajo rezultata rednih transakcij oziroma ne predstavljajo zavezujoče ponudbe tretje osebe.

Tehnike vrednotenja skupin finančnih instrumentov, izkazanih po poštenu vrednosti

Skupina za merjenje poštene vrednosti lastniških vrednostnih papirjev uporablja neposredno opazovane cene na trgih za enaka sredstva ali obveznosti, do katerih lahko dostopa na datum merjenja. Skupina v teh primerih praviloma uporablja zaključne cene trga na presečni datum vrednotenja. Skupina lahko za merjenje poštene vrednosti lastniških vrednostnih papirjev uporablja tudi kotirane cene, ki jih zagotovijo udeleženci trga ali tretje osebe, pod pogojem, da so cene oblikovane na osnovi rednih transakcij in da cena predstavlja zavezujočo ponudbo tretje osebe. V tem primeru skupina uporabi ponudbene nakupne cene za pozicije sredstev in ponudbene cene za pozicije obveznosti. V primeru več kotacij lahko skupina uporabi najugodnejšo kotacijo. Kadar neposredno opazovane cene na trgih za enaka sredstva ali obveznosti niso na voljo in kadar hkrati ni na voljo kotiranih cen, ki jih zagotovijo udeleženci trga ali tretje osebe, pod pogojem, da so cene oblikovane na osnovi rednih transakcij ter da cena predstavlja zavezujočo ponudbo tretje osebe ali kadar skupina oceni, da je trg za posamezni finančni instrument nedelujoč, se za merjenje poštene vrednosti uporabi tehnike vrednotenja, ki temeljijo na tržnem načinu določanja vrednosti oziroma tehnike vrednotenja, ki temeljijo na donosu zasnovanem načinu določanja vrednosti. Kadar skupina v okviru tehnik vrednotenja, ki temeljijo na tržnem načinu določanja vrednosti, uporabi za merjenje poštene vrednosti lastniških vrednostnih papirjev kotirane cene, ki jih zagotovijo udeleženci trga ali tretje osebe in ki ne izražajo rezultata rednih transakcij oziroma ne predstavljajo zavezujoče ponudbe te osebe, mora skupina v primeru več takšnih kotacij izbrati povprečno vrednost, v primeru treh ali več kotacij pa pred tem tudi odstraniti dve skrajni kotaciji. Med tehnikami vrednotenja, ki temeljijo na tržnem načinu določanja vrednosti, skupina uporablja dve glavni metodi in sicer metodo primerljivih borznih podjetij in metodo primerljivih kupoprodaj. Skupina od na donosu zasnovanih načinov določanja vrednosti uporablja metodo diskontiranega denarnega toka.

Skupina za merjenje poštene vrednosti dolžniških vrednostnih papirjev uporablja neposredno opazovane cene na trgih za enaka sredstva ali obveznosti, do katerih lahko dostopa na datum merjenja. Skupina v teh primerih praviloma uporablja zaključne cene trga na presečni datum vrednotenja, pri tem pa uporabi ponudbene nakupne cene za pozicije sredstev in ponudbene cene za pozicije obveznosti, kadar so te na voljo. V zvezi z dolžniškimi vrednostnimi papirji, ki so uvrščeni v kotacijo Ljubljanske borze vrednostnih papirjev, skupina uporabi zaključne cene. Skupina lahko za merjenje poštene vrednosti dolžniških vrednostnih papirjev uporablja tudi kotirane cene, ki jih zagotovijo udeleženci trga ali tretje osebe, pod pogojem, da so cene oblikovane na osnovi rednih transakcij ter da cena predstavlja zavezujočo ponudbo tretje osebe. V tem primeru skupina uporabi ponudbene nakupne cene za pozicije sredstev in ponudbene cene za pozicije obveznosti. V primeru več kotacij lahko skupina uporabi najugodnejšo kotacijo. Kadar neposredno opazovane cene na trgih za enaka sredstva ali obveznosti niso na voljo in kadar hkrati niso na voljo kotirane cene, ki jih zagotovijo udeleženci trga ali tretje osebe, pod pogojem, da so cene oblikovane na osnovi rednih transakcij ter da cena predstavlja zavezujočo ponudbo tretje osebe, ali kadar skupina oceni, da je trg za posamezni finančni instrument nedelujoč, se za merjenje poštene vrednosti uporabijo tehnike vrednotenja, ki temeljijo na tržnem načinu določanja vrednosti, oziroma tehnike vrednotenja, ki temeljijo na donosu zasnovanem načinu določanja vrednosti. Kadar skupina v okviru tehnik vrednotenja, ki temeljijo na tržnem načinu določanja vrednosti, uporabi za merjenje poštene vrednosti dolžniških vrednostnih papirjev kotirane cene, ki jih zagotovijo udeleženci trga ali tretje osebe in ki ne izražajo rezultata rednih transakcij oziroma ne predstavljajo zavezujoče ponudbe te osebe, mora skupina v primeru več takšnih kotacij izbrati povprečno vrednost, v primeru treh ali več kotacij pa pred tem tudi odstraniti dve skrajni kotaciji.

Skupina za merjenje poštene vrednosti izvedenih finančnih instrumentov uporablja neposredno opazovane cene na trgih za enaka sredstva ali obveznosti, do katerih lahko dostopa na datum merjenja. Skupina v teh primerih praviloma uporablja zaključne cene trga na presečni datum vrednotenja. Skupina lahko za merjenje poštene vrednosti izvedenih finančnih instrumentov uporablja tudi kotirane cene, ki jih zagotovijo udeleženci trga ali tretje osebe, pod pogojem, da so cene oblikovane na osnovi rednih transakcij ter da cena predstavlja zavezujočo ponudbo tretje osebe. V tem primeru skupina uporabi ponudbene nakupne cene za pozicije sredstev in ponudbene cene za pozicije obveznosti. V primeru več kotacij lahko skupina uporabi najugodnejšo kotacijo. Skupina za merjenje poštene vrednosti izvedenih finančnih instrumentov uporablja tudi tehnike vrednotenja, ki temeljijo na tržnem načinu določanja vrednosti oziroma tehnike vrednotenja, ki temeljijo na donosu zasnovanem načinu določanja vrednosti.

Skupina za vrednotenje izvedenih finančnih instrumentov uporablja krivuljo donosnosti (»yield curve«), brezcuponsko krivuljo donosnosti (»zero curve«), diskontno krivuljo donosnosti (»discount curve«) in krivuljo terminskih obrestnih mer (»forward curve«). Brezkuponska krivulja donosnosti se iz krivulje donosnosti oblikuje s pomočjo metode »bootstrapping«. Prihodnji denarni tokovi se v primerljive sedanje vrednosti pretvorijo s pomočjo diskontne stopnje. Diskontiranje prihodnjih denarnih tokov predstavlja sedanjo vrednost enote denarja, ki jo bo skupina prejela nekje v prihodnosti. Vsak denarni tok je diskontiran s stopnjo, značilno za obdobje, v katerem bo denarni tok nastopil. Diskontno stopnjo skupina izračunava iz brezcuponskih stopenj donosa. Skupina dnevno pridobiva brezcuponsko krivuljo donosnosti za domačo valuto evro (1M Euribor, 3M Euribor, 6M Euribor) iz sistema Reuters ob zaključku delovnega dne za ročnosti do vključno 30 let. Za vse tuje valute so krivulje donosnosti sestavljene iz denarnih krivulj za posamezne tuje valute do ročnosti vključno enega leta in iz krivulj obrestnih zamenjav za posamezne tuje valute za ročnosti nad enim letom. Za vrednotenje izvedenih finančnih instrumentov se poleg navedenih krivulj uporabljajo tudi drugi vhodni podatki, kot so valutni tečaji, obrestne mere ter podatki o volatiliteti valutnih tečajev in obrestnih mer.

Skupina uporablja splošno razširjene in priznane modele vrednotenja. Za vrednotenje valutnih opcij evropskega tipa skupina uporablja Garman-Kohlhagenov model, ki je prilagojen Blacks-Scholesov model za vrednotenje valutnih opcij. Ta posebna različica modela zahteva, da uporabnik določi krivuljo obrestne mere za obe valuti posla. Za vrednotenje valutnih opcij ameriškega tipa skupina uporablja Barone-Adesi in Whaleyjev model, ki uporablja enako logiko diferenciala kot Black-Scholesov model. Temelji na kvadratnem približku, ki služi za izračun premije predčasne izvršitve opcije, ki ga ameriški tip valutnih opcij omogoča. Za vrednotenje obrestnih opcij skupina uporablja model Blacks. Izmerjene poštene vrednosti vključujejo kreditno tveganje nasprotne stranke v primerih, ko je skupina ocenila, da obstaja povečano kreditno tveganje nasprotne stranke.

Interno okolje za izvajanje vrednotenja

Skupina je oblikovala interno okolje za primerno izvajanje funkcije vrednotenja. Vrednotenje finančnih instrumentov, ki se merijo po pošteni vrednosti ter so del sredstev in obveznosti izkaza finančnega položaja skupine, izvaja organizacijska enota, ki je popolnoma neodvisna od organizacijske enote, ki upravlja s sredstvi in obveznostmi. Kadar so predmet vrednotenja finančni instrumenti, prejeti v zavarovanje naložb skupine, vrednotenje izvaja organizacijska enota, ki ni nosilka terjatev, zavarovanih s finančnimi instrumenti, ki so predmet vrednotenja.

Modeli vrednotenja, načini uporabe in vrste vhodnih podatkov so opredeljeni v internih aktih skupine, ki tudi na ta način omejuje subjektivno presojo pri merjenju poštene vrednosti. Skupina izvaja dnevno neodvisno verifikiranje evidentiranih tečajnic in cen, ki se uporabijo pri vrednotenju finančnih instrumentov.

METODE VREDNOTENJA FINANČNIH INSTRUMENTOV, MERJENIH PO POŠTENI VREDNOSTI

	Kotirane cene na aktivnih trgih (raven 1)	Metode vrednotenja na podlagi tržnih podatkov (raven 2)	Metode vrednotenja, ki ne temeljijo na tržnih podatkih (raven 3)	Skupaj
Stanje 30. junij 2015				
Finančna sredstva, merjena po poštenu vrednosti				
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	294	6.901	1.706	8.901
– dolžniški vrednostni papirji	–	–	1.701	1.701
– delnice	–	268	5	273
– izvedeni finančni instrumenti	294	6.608	–	6.902
– drugo	–	25	–	25
Finančna sredstva, pripoznana po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	2.464	–	–	2.464
– investicija, vezana na enoto premoženja	2.464	–	–	2.464
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	603.274	488.460	56	1.091.790
– dolžniški vrednostni papirji	583.204	468.322	–	1.051.526
– delnice	20.070	2.434	–	22.504
– deleži	–	3.148	56	3.204
– sklad za reševanje bank	–	14.556	–	14.556
Skupaj finančna sredstva	606.032	495.361	1.762	1.103.155
Finančne obveznosti, merjene po poštenu vrednosti				
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	–	6.562	–	6.562
– izvedeni finančni instrumenti	–	6.555	–	6.555
– spot posli	–	7	–	7
Skupaj finančne obveznosti	–	6.562	–	6.562

Dolžniški vrednostni papirji, katerih poštena vrednost temelji na tržnih tečajih iz Bloomberg (BGN), so razvrščeni v raven 1 v skupni višini 474.288 tisoč evrov, saj je skupina z izvajanjem rednih primerjalnih analiz ugotovila, da je razlika do ponudbenih cen nematerialna.

	Kotirane cene na aktivnih trgih (raven 1)	Metode vrednotenja na podlagi tržnih podatkov (raven 2)	Metode vrednotenja, ki ne temeljijo na tržnih podatkih (raven 3)	Skupaj
Stanje 31. december 2014				
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti				
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	299	8.380	5	8.684
– delnice	–	253	5	258
– izvedeni finančni instrumenti	299	8.126	–	8.425
– drugo	–	1	–	1
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	2.354	–	–	2.354
– investicija, vezana na enoto premoženja	2.354	–	–	2.354
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	781.629	485.592	70	1.267.291
– dolžniški vrednostni papirji	759.222	482.927	–	1.242.149
– delnice	22.407	1.003	–	23.410
– deleži	–	1.662	70	1.732
Skupaj finančna sredstva	784.282	493.972	75	1.278.329
Finančne obveznosti, merjene po pošteni vrednosti				
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	–	8.090	–	8.090
– izvedeni finančni instrumenti	–	8.090	–	8.090
Skupaj finančne obveznosti	–	8.090	–	8.090

PRENOSI MED RAVNMI POŠTENE VREDNOSTI FINANČNIH INSTRUMENTOV, RAZPOLOŽLJIVIH ZA PRODAJO:

V prvem polletju 2015 ni bilo prenosov med ravnmi.

	Raven 1		Raven 2		Raven 3	
	iz	v	iz	v	iz	v
Od 1. januarja do 30. junija 2014						
Knjigovodska vrednost na dan prenosa						
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo (lastniški vrednostni papirji)	–	–	–	1.662	(529)	–
Stanje na dan 30. junij 2014	–	–	–	1.662	/	–

Skupina je v prvem polletju 2014 zaradi spremembe tehnike vrednotenja iz ravni 3 v raven 2 prenesla poslovni delež v dveh družbah v skupni vrednosti 529 tisoč evrov. V obeh primerih je skupina prešla iz modela nabavne vrednosti na tehniko vrednotenja s tržnim načinom določanja vrednosti. Nova vrednost prenesenih finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo, je tako na dan 30. junij 2014 znašala 1.662 tisoč evrov.

GIBANJE FINANČNIH SREDSTEV IN OBVEZNOSTI, MERJENIH PO POŠTENI VREDNOSTI, KI PO HIERARHIJI POŠTENE VREDNOSTI SPADAJO V RAVEN 3

	Finančna sredstva, namenjena trgovanju		Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	Skupaj
	Delnice	Dolžniški vrednostni papirji	Deleži	
Stanje 1. januar 2015	5	–	70	75
Skupaj dobički/(izgube)	–	12	–	12
– izkaz poslovnega izida	–	12	–	12
– izkaz vseobsegajočega donosa	–	–	–	–
Nakupi	–	1.689	–	1.689
Prodaja, odpoklic, zapadlost	–	–	(14)	(14)
Prenos v raven 3	–	–	–	–
Prenos iz ravni 3	–	–	–	–
Stanje 30. junij 2015	5	1.701	56	1.762
Dobički/(izgube), pripoznani v izkazu poslovnega izida, za finančne instrumente v stanju na dan 30. junij 2015	–	12	–	12

	Finančna sredstva, namenjena trgovanju	Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	Skupaj
	Delnice	Deleži	
Stanje 1. januar 2014	5	599	604
Skupaj dobički/(izgube)	–	–	–
– izkaz poslovnega izida	–	–	–
– izkaz vseobsegajočega donosa	–	–	–
Nakupi	–	–	–
Prodaja, odpoklic, zapadlost	–	–	–
Prenos v raven 3	–	–	–
Prenos iz ravni 3	–	(529)	(529)
Stanje 30. junij 2014	5	70	75
Dobički/(izgube), pripoznani v izkazu poslovnega izida, za finančne instrumente v stanju na dan 30. junij 2014	–	–	–

Uporaba neopazovanih vhodnih podatkov pri merjenju poštene vrednosti

Preglednica spodaj vsebuje informacijo o pomembnih neopazovanih vhodnih podatkih pri merjenju poštene vrednosti finančnih instrumentov, ki so bili na dan 30. junij 2015 uvrščeni v raven poštene vrednosti 3.

Vrsta finančnega instrumenta	Poštena vrednost na dan 30. junij 2015	Tehnika ocenjevanja vrednosti	Pomemben neopazovani vhodni podatek	Razpon ocen za neopazovani vložek	Občutljivost merjenja poštene vrednosti na spremembe neopazovanih vložkov
Lastniški vrednostni papirji	5	Model nabavne vrednosti	–	–	Sprememba v tehniki vrednotenja lahko povzroči večje spremembe izmerjene vrednosti
Deleži	56	Model nabavne vrednosti	–	–	Sprememba v tehniki vrednotenja lahko povzroči večje spremembe izmerjene vrednosti

Neopazovani vhodni podatki pri merjenju poštene vrednosti finančnih instrumentov, ki so bili na dan 30. junij 2015 uvrščeni v raven poštene vrednosti 3, izhajajo iz uporabe modela nabavne vrednosti, kadar obstajajo ovire pri merjenju poštene vrednosti in kadar so vrednosti sredstev nizke.

Učinek neopazovanih vhodnih podatkov na merjenje poštene vrednosti

Čeprav skupina verjame, da so ocene poštenih vrednosti ustrezne, lahko uporaba različnih tehnik vrednotenja ali predpostavk vodi do različnega merjenja poštene vrednosti. Pri merjenju poštene vrednosti finančnih instrumentov, razvrščenih v raven 3, bi lahko sprememba pri izbiri neopazovanih vhodnih podatkov ali predpostavk na uporabo razumno drugačnih vhodnih podatkov ali predpostavk do določene mere spremenila izmerjeno pošteno vrednost.

30. junij 2015	Vpliv na izkaz poslovnega izida		Vpliv na kapital	
Finančno sredstvo	Ugoden	(Neugoden)	Ugoden	(Neugoden)
Lastniški vrednostni papirji	–	(5)	–	
Deleži	–	–	–	(56)

Neugoden vpliv na izkaz poslovnega izida pri merjenju poštene vrednosti lastniških finančnih instrumentov, razvrščenih v raven 3, je bil izmerjen kot možnost, da bi ob prehodu iz modela nabavne vrednosti meritev poštene vrednosti po drugačni tehniki vrednotenja izkazala vrednost 0. Neugoden vpliv na izkaz poslovnega izida pri merjenju poštene vrednosti poslovnih deležev, razvrščenih v raven 3, je bil izmerjen kot možnost, da bi ob prehodu iz modela nabavne vrednosti meritev poštene vrednosti po drugačni tehniki vrednotenja izkazala vrednost 0.

30. junij 2014	Vpliv na izkaz poslovnega izida		Vpliv na kapital	
Finančno sredstvo	Ugoden	(Neugoden)	Ugoden	(Neugoden)
Lastniški vrednostni papirji	–	(5)	–	–
Poslovni deleži	–	–	–	(70)

Finančni instrumenti, ki niso merjeni po poštene vrednosti

Preglednica v nadaljevanju prikazuje knjigovodske vrednosti ter poštene vrednosti finančnih sredstev in finančnih obveznosti, ki v izkazu finančnega položaja niso merjeni po poštene vrednosti.

FINANČNI INSTRUMENTI, KI NISO MERJENI PO POŠTENI VREDNOSTI

Stanje 30. junij 2015	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost			
		Raven 1	Raven 2	Raven 3	Skupaj
Finančna sredstva					
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah	163.817	163.817	–	–	163.817
Kredit	1.116.479	–	63.413	1.070.541	1.133.954
– krediti bankam	41.954	–	42.943	–	42.943
– krediti strankam, ki niso banke	1.054.055	–	–	1.070.541	1.070.541
– druga finančna sredstva	20.470	–	20.470	–	20.470
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	31.527	34.239	–	–	34.239
Finančne obveznosti					
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	2.064.823	–	2.060.257	–	2.060.257
– vloge bank in centralne banke	17.202	–	16.880	–	16.880
– vloge strank, ki niso banke	1.784.279	–	1.777.283	–	1.777.283
– krediti bank in centralne banke	215.249	–	218.001	–	218.001
– dolžniški vrednostni papirji	26.690	–	26.690	–	26.690
– druge finančne obveznosti	21.403	–	21.403	–	21.403

Stanje 31. december 2014	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost			
		Raven 1	Raven 2	Raven 3	Skupaj
Finančna sredstva					
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah	88.632	88.632	–	–	88.632
Kredit	1.134.483	–	67.982	1.050.748	1.118.730
– krediti bankam	60.055	–	60.744	–	60.744
– krediti strankam, ki niso banke	1.067.190	–	–	1.050.748	1.050.748
– druga finančna sredstva	7.238	–	7.238	–	7.238
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	32.226	35.220	–	–	35.220
Finančne obveznosti					
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	2.204.771	14.091	2.205.753	–	2.219.844
– vloge bank in centralne banke	12.658	–	12.445	–	12.445
– vloge strank, ki niso banke	1.836.210	–	1.841.703	–	1.841.703
– krediti bank in centralne banke	295.151	–	305.963	–	305.963
– dolžniški vrednostni papirji	49.792	14.091	34.682	–	48.773
– druge finančne obveznosti	10.960	–	10.960	–	10.960

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.

- **Kreditni bankam in kreditni strankam, ki niso banke**
Posojila so zmanjšana za oblikovane oslabitve. Ocenjena poštena vrednost posojil se izračuna z diskontiranjem pričakovanih denarnih tokov po trenutnih tržnih obrestnih merah, pri čemer se upošteva stopnja donosnosti brezkuponskih obveznic (Zero Curve) za posamezno valuto, povečana za ustrezen kreditni pribitek (Swap Spread). Pri izračunu se upošteva preostala zapadlost vsakega denarnega toka.
- **Finančna sredstva v posesti do zapadlosti**
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti vključujejo vrednostne papirje. Njihova poštena vrednost je določena na podlagi splošne ponujene cene (consensus price) ponudnika Bloomberg Generic (BGN), ki sicer ne predstavlja zavezujoče ponudbe tretje osebe, a je skupina na podlagi primerjalnih analiz ugotovila, da je razlika do poštene vrednosti izmerjena z uporabo cen, ki predstavljajo zavezujočo ponudbo, nematerialna, zato so vključeni v raven 1.
- **Vloge in krediti bank in centralne banke ter strank, ki niso banke**
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.
- **Izdani dolžniški vrednostni papirji**
Skupne poštene vrednosti se izračunajo na podlagi tečajev, objavljenih na delujočem trgu vrednostnih papirjev.

3. PRIHODKI IN ODHODKI IZ OBRESTI

	Abanka		Skupina	
	1. januar – 30. junij 2015	1. januar – 30. junij 2014	1. januar – 30. junij 2015	1. januar – 30. junij 2014
Prihodki iz obresti	34.661	57.748	35.100	58.194
Posojila in terjatve	23.007	46.229	23.446	46.675
– bankam	65	125	65	135
– strankam, ki niso banke	22.942	46.104	23.381	46.540
Vrednostni papirji, razpoložljivi za prodajo	9.085	6.042	9.085	6.042
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	591	2.564	591	2.564
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	1.978	2.710	1.978	2.710
Stanje na računih pri centralni banki	–	203	–	203
Odhodki za obresti	13.949	27.377	13.908	27.487
Vloge	9.622	18.395	9.560	18.300
– bank	14	49	14	49
– strank, ki niso banke	9.608	18.346	9.546	18.251
Izdane obveznice in potrdila o vlogah	758	1.068	758	1.068
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	1.922	2.668	1.922	2.668
Kreditni bank in centralne banke	1.506	5.242	1.531	5.451
Drugo	141	4	137	–
Čiste obresti	20.712	30.371	21.192	30.707

Banka je 13. oktobra 2014 skladno z načrtom prestrukturiranja, ki ga je potrdila Evropska komisija, na DUTB prenesla finančna sredstva v vrednosti 423.816 tisoč evrov. Celotna bruto pogodbena vrednost vseh prenesenih sredstev je znašala 1.143.120 tisoč evrov. Posledično so bili prihodki iz obresti od posojil strankam, ki niso banke, v prvem polletju 2015 pomembno nižji od prihodkov iz obresti v prvem polletju 2014. Odhodki za obresti so bili v prvem polletju 2015 nižji od primerljivega obdobja 2014 predvsem zaradi pomembnega znižanja obrestnih mer in znižanja zadolžitve pri bankah.

4. DENAR V BLAGAJNI, STANJE NA RAČUNIH PRI CENTRALNI BANKI IN VPOGLEDNE VLOGE PRI BANKAH

	Abanka		Skupina	
	30. junij 2015	31. december 2014	30. junij 2015	31. december 2014
Blagajna	18.632	27.117	18.632	27.117
Poravnalni račun in obvezna rezerva	71.561	30.412	71.561	30.412
Vpogledne vloge pri bankah	73.492	31.063	73.624	31.103
Skupaj denar v blagajni, stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah	163.685	88.592	163.817	88.632

Denar v blagajni, stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah so bili na dan 30. junij 2015 višji glede na konec leta 2014 za 184,8 odstotka. Na povišanje stanja so v največji meri vplivale razmere na medbančnem trgu, ki so v pretežni meri posledica ekspanzivne monetarne politike ECB in njenih nestandardnih ukrepov. Zaradi negativnih obrestnih mer na medbančnem trgu za denarna sredstva krajše ročnosti, je presežna likvidnost skupine v veliki meri ostala na bančnih računih skupine doma in v tujini.

Poštene vrednosti so razkrite v pojasnilu 2.

5. FINANČNA SREDSTVA, RAZPOLOŽLJIVA ZA PRODAJO

	Skupina	
	30. junij 2015	31. december 2014
Dolžniški vrednostni papirji	1.051.526	1.242.149
Zakladne menice – kotirajoče	40.327	59.699
Drugi dolžniški vrednostni papirji – kotirajoči	1.011.199	1.182.450
Delnice in deleži	25.708	25.142
Deleži – nekotirajoči	3.204	1.732
Delnice:	22.504	23.410
– kotirajoče	20.069	22.407
– nekotirajoče	2.435	1.003
Sklad za reševanje bank	14.556	–
Skupaj finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	1.091.790	1.267.291

Znižanje dolžniških vrednostnih papirjev v vrednosti 190.623 tisoč evrov se nanaša na zapadlost zakladnih menic v vrednosti 19.372 tisoč evrov in zapadlost ter prodajo obveznic v vrednosti 171.251 tisoč evrov. Banka je v aprilu 2015 v Sklad za reševanje bank vplačala ustanovna denarna sredstva in jih pripoznala kot kapitalsko naložbo v investicijski sklad. Poleg tega banka za ta namen, v skladu s Sklepom o likvidnih naložbah za namen sklada za reševanje, zagotavlja tudi likvidna sredstva v obliki varnih in likvidnih naložb v višini 12.445 tisoč evrov.

Poštene vrednosti so dodatno razkrite v pojasnilu 2.

6. ZASTAVLJENA SREDSTVA

	Skupina	
	30. junij 2015	31. december 2014
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	100.329	102.989
Kreditni bankam	12.593	14.217
Kreditni strankam, ki niso banke	25.445	20.869
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	7.867	6.580
Skupaj zastavljena sredstva	146.234	144.655

Skupina zastavlja sredstva za zavarovanje terjatev Evrosistema (ECB), za namene izplačila zjamčenih vlog, za zavarovanje terjatev iz naslova kartičnega poslovanja VISA in Mastercard ter za zavarovanje terjatev nasprotnih strank iz naslova izvedenih finančnih instrumentov.

7. VLOGE STRANK, KI NISO BANKE

	Abanka		Skupina	
	30. junij 2015	31. december 2014	30. junij 2015	31. december 2014
Vloge pravnih oseb	654.567	688.317	647.876	681.888
Vloge fizičnih oseb	1.136.403	1.154.322	1.136.403	1.154.322
Skupaj vloge strank, ki niso banke	1.790.970	1.842.639	1.784.279	1.836.210

Poštene vrednosti so dodatno razkrite v pojasnilu 2.

8. KREDITI BANK IN CENTRALNE BANKE

	Skupina	
	30. junij 2015	31. december 2014
Kredit bank	115.167	195.145
Kredit centralne banke	100.082	100.006
Skupaj kredit bank in centralne banke	215.249	295.151

Skupina je v prvem polletju 2015 znižala kredite bank na podlagi tekočih zapadlosti in predčasnih vračil.

Kredit bank in centralne banke so dodatno analizirani kot del izkaza finančnega položaja tudi v naslednjih pojasnilih: Poštena vrednost (2) in Posli s povezanimi strankami (13).

9. IZDAJE, PONOVI ODKUPI IN IZPLAČILA DOLŽNIŠKIH IN LASTNIŠKIH VREDNOSNIH PAPIRJEV

	Obrestna mera 30. junija	Skupina	
		30. junij 2015	31. december 2014
Potrdila o vlogah (zapadlost: 2015 do 2020)	0,55 %–5,95 %	26.690	34.682
Štirinajsta izdaja obveznic	6M EURIBOR + 2,5 %	–	15.110
Skupaj izdani dolžniški vrednostni papirji		26.690	49.792

Štiriindvajsetega marca 2015 je zapadel v izplačilo osmi, zadnji kupon obveznice štirinajste izdaje – AB14 v višini 1.013,50 evra. Kupon predstavljajo obresti v višini 13,50 evra in glavnica v višini 1.000,00 evrov. Celotna vrednost izplačanih kuponov je znašala 15.202 tisoč evrov.

Poštena vrednost je razkrita v pojasnilu 2.

10. KAPITAL IN KAPITALSKA USTREZNOST

Regulatorni kapital banke je po stanju na dan 30. junij 2015 znašal 254.026 tisoč evrov in je bil za 9.209 tisoč evrov višji kot konec leta 2014. Kapitalske zahteve za kreditno, tržno in operativno tveganje banke so konec junija 2015 znašale 101.322 tisoč evrov in so bile za 3.162 tisoč evrov nižje kot konec leta 2014. Na isti dan so količnik skupnega kapitala (total capital ratio), količnik temeljnega kapitala (Tier 1 capital ratio) in količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala (Common Equity Tier 1 capital ratio) banke znašali 20,06 odstotka in so bili glede na konec leta 2014 višji za 1,31 odstotka.

Regulatorni kapital skupine je po stanju na dan 30. junij 2015 znašal 259.488 tisoč evrov in je bil za 15.756 tisoč evrov višji kot konec leta 2014. Kapitalske zahteve za kreditno, tržno in operativno tveganje skupine so konec junija 2015 znašale 100.524 tisoč evrov in so bile za 3.308 tisoč evrov nižje kot konec leta 2014. Na isti dan so konsolidirani količnik skupnega kapitala (total capital ratio), količnik temeljnega kapitala (Tier 1 capital ratio) in količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala (Common Equity Tier 1 capital ratio) skupine znašali 20,65 odstotka in so bili glede na konec leta 2014 višji za 1,87 odstotka.

V povezavi z Uredbo (EU) št. 575/2013 mora kreditna institucija od 1. januarja 2015 dalje izpolnjevati ali presegati količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala v višini 4,5 odstotka, količnik temeljnega kapitala v višini 6 odstotkov in količnik skupnega kapitala v višini 8 odstotkov. Skupina je na dan 30. junij 2015 presegla zakonske zahteve glede višine kapitalskih količnikov. Ob vključitvi simulacije stresnih scenarijev, ki jih je izvedla Banka Slovenije, pa sta pričakovani konsolidirani količnik kapitalske ustreznosti 14,3 odstotka in pričakovani konsolidirani količnik temeljnega kapitala 11,5 odstotka. Skupina je na dan 30. junij 2015 presegla zahteve Banke Slovenije glede višine kapitalskih količnikov.

11. POJASNILO K IZKAZU DENARNIH TOKOV

Izkaz denarnih tokov je sestavljen po posredni metodi.

Skupina je spremenila primerjalne podatke za prvo polletje 2014 zaradi sprememb izkaza finančnega položaja in sheme izkaza denarnih tokov po posredni metodi, ki jih je sprejela Banka Slovenije.

Denarni ustrezniki v točki »denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah« so se za prvo polletje 2014 povečali za 95.115 tisoč evrov (skupina: za 95.272 tisoč evrov) zaradi premestitve vpoglednih vlog pri bankah iz točke »kreditni bankam«, zmanjšali pa so se za 4.429 tisoč evrov (skupina: 4.429 tisoč evrov) zaradi prenosa kratkoročnih vlog v točko »kreditni bankam«. Posledično je v točki »kreditni bankam« znesek denarnih ustreznikov za prvo polletje 2014 zmanjšan za 90.686 tisoč evrov (skupina: 90.843 tisoč evrov).

V točki c) denarnih tokov iz poslovanja se je za prvo polletje 2014 črtala postavka povečanje/(zmanjšanje) finančnih obveznosti do centralne banke v višini (202.666 tisoč evrov) (skupina: (202.666 tisoč evrov)) in se je prenesla na čisto povečanje/(zmanjšanje) vlog in najetih kreditov, merjenih po odplačni vrednosti, ki se je zmanjšala na (341.003 tisoč evrov) (skupina: na (357.364 tisoč evrov)).

DENAR IN DENARNI USTREZNIKI

	Abanka		Skupina	
	30. junij 2015	30. junij 2014	30. junij 2015	30. junij 2014
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah (pojasnilo 4)	163.685	174.959	163.817	175.116
Kreditni bankam	27.473	68.166	27.473	68.166
	191.158	243.125	191.290	243.282

DENARNI TOKOVI OD OBRESTI IN DIVIDEND

	Abanka		Skupina	
	1. januar – 30. junij 2015	1. januar – 30. junij 2014	1. januar – 30. junij 2015	1. januar – 30. junij 2014
Plačane obresti	18.665	38.219	18.665	38.471
Prejete obresti	51.999	57.460	53.669	59.460
Prejete dividende	–	–	–	–

DRUGE POSTAVKE V IZKAZU DENARNIH TOKOV

Drugi dobički iz naložbenja v znesku 591 tisoč evrov so se v prvem polletju 2015 nanašali na finančna sredstva v posesti do zapadlosti.

Druge prilagoditve čistega poslovnega izida pred obdavčitvijo skupine so se v prvem polletju 2015 nanašale na neto rezervacije in realizirane izgube ob odpravi finančnih sredstev, ki niso merjena po pošteni vrednosti.

12. SPREMEMBE POGOJNIH OBVEZNOSTI ALI POGOJNIH SREDSTEV

Na dan 30. junij 2015 banka oziroma skupina ni imela investicijskih obveznosti. V prvem polletju 2015 ni bilo pomembnejših prevzemov ali odtujitev opredmetenih osnovnih sredstev.

Na dan 30. junij 2015 in na dan 31. december 2014 je proti skupini potekalo nekaj pravnih postopkov. Oblikovane rezervacije se nanašajo na tiste pravdne postopke, kjer je bolj verjetno kot ne, da bo tožba izgubljena. Pri vseh drugih tožbah skupina ocenjuje, da je verjetnost nastanka denarnih odlivov za njihovo rešitev zelo majhna, zato zanje ne oblikuje rezervacij.

Skupina ni udeležena v civilnih sporih s področja intelektualne lastnine in varstva konkurence.

Med spori, ki so bili razkriti v Letnem poročilu 2014, se pomembna sprememba nanaša na:

- MIP - POMURKA Reja, d.o.o. – v stečaju

Opr. št.: Pg 9/2010, Okrožno sodišče v Murski Soboti

8. aprila 2010 je prispela tožba na ugotovitev, da ločitvena pravica Abanke na nepremičninah s parcelnimi številkami 3879/2, 3879/35, 3879/29, 3879/32, 3879/18 in 3879/37 vse k. o. Murska Sobota ne obstaja (vrednost spornega predmeta 4.604.764,69 evra spp) in da se na teh nepremičninah vknjiži izbris zastavne pravice Abanke pod Dn. št. 1271/2006. Podan je bil odgovor na tožbo. 28. marca 2011 je bil izdan sklep sodišča o prekinitvi postopka do pravnomočne rešitve predhodnega vprašanja – ugotovitve ničnosti kupoprodajnih pogodb, kar vse je predmet spora pod Pg 442/2009.

Pri istem sodišču se pod opr. št. Pg 442/2009 vodi tudi pravda tožeče stranke Pomurka, mesna industrija, d.d. – v stečaju zoper toženo stranko MIP Pomurka Reja d.o.o. – v stečaju, v kateri tožeča stranka uveljavlja ničnost pogodbe, na podlagi katere je MIP Pomurka Reja d.d. pridobila lastninsko pravico na nepremičninah s parcelnimi številkami 3879/2, 3879/35, 3879/29, 3879/32, 3879/18 in 3879/37, vse vl. št. 4430, k. o. Murska Sobota, ki so zastavljene v korist banke. Ker bi odločitev v navedeni pravdi lahko vplivala tudi na hipoteko, ki je pod Dn. št. 1471/2008 v korist banke vpisana v vl. št. 4430, k. o. Murska Sobota, je bila v navedenem postopku priglášena udeležba. Izdana je sodba v korist Abanke. Tožeča stranka je vložila pritožbo. Višje sodišče v Mariboru je 9. maja 2013 odločilo, da se pritožba zavrne. 30. oktobra 2013 je tožeča stranka vložila revizijo. Vrhovno sodišče Republike Slovenije je s sklepom z dne 11. novembra 2014 reviziji ugodilo, izpodbijano sodbo raveljavilo in zadevo vrnilo sodišču druge stopnje v ponovno sojenje. Višje sodišče v Mariboru je s sklepom z dne 7. aprila 2015 ugodilo pritožbi tožeče stranke in sodbo sodišča 1. stopnje v I. in II. točki razveljavilo in vrnilo sodišču 1. stopnje v novo sojenje. Postopek je v teku.

Novi spori, začeti v prvem polletju leta 2015:

• Zatvoreni investicioni fond »HLT Fond a.d.«, Podgorica

Banka je kot tožena stranka, skupaj z družbo »Anekretrnine« iz Podgorice, prejela tožbo, s katero tožeča stranka od Trgovskega sodišča v Podgorici zahteva, da ugotovi ničnost dogovora o prodaji nepremičnin, sklenjenega med banko in tožečo stranko. Vrednost spora je 3.700 tisoč evrov. Postopek je v teku.

V prvem polletju 2015 ni bilo pomembnejših poravnjav v pravnih postopkih.

13. 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 zajete: odvisne in pridružene družbe, ključno ravnateljsko osebje (uprava banke, izvršni direktorji banke, člani nadzornega sveta banke in ožji družinski člani doslej navedenih) ter druge povezane družbe (posamezna podjetja, v katerih ima ključno ravnateljsko osebje močan vpliv).

Med povezane stranke skupine so zajete: pridružene družbe, ključno ravnateljsko osebje (uprava banke, izvršni direktorji banke, člani nadzornega sveta banke, direktorji odvisnih družb, ožji družinski člani doslej navedenih) ter druge povezane družbe (posamezna podjetja, v katerih ima ključno ravnateljsko osebje močan vpliv).

Določeno število bančnih poslov se v rednem poslovanju sklene s povezanimi strankami. Poslovanje s povezanimi strankami v poročajočem obdobju je vključevalo:

POSLOVANJE S POVEZANIMI STRANKAMI BANKE

Vrsta povezane stranke	Odvisne družbe		Pridružene družbe		Ključno ravnateljsko osebje		Druge povezane družbe	
	30. junij 2015	31. december 2014	30. junij 2015	31. december 2014	30. junij 2015	31. december 2014	30. junij 2015	31. december 2014
Finančna sredstva								
Kredit	61.515	67.487	–	–	343	280	51	6
Lastniški vrednostni papirji								
- finančna sredstva po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	–	–	–	–	–	–	2.464	2.354
- dolgoročne naložbe v kapital odvisnih in pridruženih družb	3.698	3.698	–	–	–	–	–	–
Finančne obveznosti								
Vloge	6.691	6.429	–	–	593	591	21.559	6.657
Kredit strank, ki niso banke	82	106	–	–	–	–	–	–
Izdani dolžniški vrednostni papirji	–	–	–	–	–	–	14.350	14.001
Druge finančne obveznosti	1	16	1	1	–	–	9	276
Zunajbilančna evidenca								
Nominalen znesek kreditnih obvez in izdanih finančnih garancij	9.126	11.090	–	–	32	56	5.128	5.150
Patronatske izjave								
- tvegane	–	–	–	–	–	–	–	–
- netvegane	–	–	–	–	–	–	–	–
Popravek vrednosti finančnih sredstev	372	467	–	–	–	–	–	–
Rezervacije za zunajbilančne obveznosti	55	76	–	–	–	–	3	4

Vrsta povezane stranke	Odkupne družbe		Pridružene družbe		Ključno ravnateljsko osebje		Druge povezane družbe	
	30. junij 2015	30. junij 2014	30. junij 2015	30. junij 2014	30. junij 2015	30. junij 2014	30. junij 2015	30. junij 2014
Prihodki iz obresti	1.522	2.313	–	392	7	9	–	723
Odhodki iz obresti	62	94	–	–	3	5	388	370
Prihodki iz dividend	–	–	–	–	–	–	–	45
Prihodki iz opravnin	33	29	–	–	–	–	3	1
Realizirani dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida								
- dobički/(izgube) iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	–	–	–	–	–	–	–	605
- dobički/(izgube) iz kreditov	–	–	1.040	–	–	–	–	–
Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev namenjenih trgovanju								
- dobički/(izgube) iz trgovanja z lastniškimi vrednostnimi papirji	–	–	–	–	–	–	–	16
Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti pripoznanih po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	–	–	–	–	–	–	110	39
Drugi čisti poslovni dobički/(izgube)	42	43	–	(41)	–	–	19	–
Administrativni stroški	–	–	80	80	–	–	–	–
Odhodki iz oslabitev finančnih sredstev	91	(40)	–	(976)	–	–	–	(427)
Prihodki/(odhodki) iz rezervacij za zunajbilančne obveznosti	–	10	21	–	–	–	1	–

POSLOJ S POVEZANIMI STRANKAMI SKUPINE

Vrsta povezane stranke	Pridružene družbe		Ključno ravnateljsko osebje		Druge povezane družbe	
	30. junij 2015	31. december 2014	30. junij 2015	31. december 2014	30. junij 2015	31. december 2014
Finančna sredstva						
Kredit	–	–	348	285	51	6
Lastniški vrednostni papirji						
- finančna sredstva po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	–	–	–	–	2.464	2.354
Finančne obveznosti						
Vloge	–	–	835	836	21.561	6.659
Izdani dolžniški vrednostni papirji	–	–	–	–	14.350	14.001
Druge finančne obveznosti	1	1	–	–	9	276
Zunajbilančna evidenca						
Nominalen znesek kreditnih obvez in izdanih finančnih garancij	–	–	42	66	5.128	5.150
Patronatske izjave						
- tvegane	–	–	–	–	–	–
- netvegane	–	–	–	–	–	–
Popravek vrednosti finančnih sredstev	–	–	–	–	–	–
Rezervacije za zunajbilančne obveznosti	–	–	–	–	3	4

Vrsta povezane stranke	Pridružene družbe		Ključno ravnateljsko osebje		Druge povezane družbe	
	30. junij 2015	30. junij 2014	30. junij 2015	30. junij 2014	30. junij 2015	30. junij 2014
Prihodki iz obresti	–	392	8	9	–	723
Odhodki iz obresti	–	–	6	9	388	370
Prihodki iz dividend	–	–	–	–	–	45
Prihodki iz opravnin	–	–	–	–	3	12
Realizirani dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida						
- dobički/(izgube) iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	–	–	–	–	–	605
- dobički/(izgube) iz kreditov	1.040	–	–	–	–	–
Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev namenjenih trgovanju						
- dobički/(izgube) iz trgovanja z lastniškimi vrednostnimi papirji	–	–	–	–	–	16
Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti pripoznanih po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	–	–	–	–	110	39
Drugi čisti poslovni dobički/(izgube)	–	(41)	–	–	19	–
Odhodki iz oslabitev finančnih sredstev	–	(976)	–	–	–	(427)
Prihodki/(odhodki) iz rezervacij za zunajbilančne obveznosti	21	–	–	–	1	–

Banka je imela na dan 30. junij 2015 med finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo, dolžniške vrednostne papirje Republike Slovenije v višini 394.861 tisoč evrov (31. december 2014: 499.847 tisoč evrov), med finančnimi sredstvi v posesti do zapadlosti pa dolžniške vrednostne papirje Republike Slovenije v višini 31.527 tisoč evrov (31. december 2014: 32.226 tisoč evrov). Prihodki iz obresti iz tega naslova so v prvem polletju 2015 znašali 4.211 tisoč evrov (prvo polletje 2014: 5.929 tisoč evrov). Čisti dobički iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo, so v prvem polletju 2015 znašali 664 tisoč evrov (prvo polletje 2014: 2.668 tisoč evrov), čisti dobički iz trgovanja z dolžniškimi vrednostnimi papirji pa so v prvem polletju 2015 znašali 248 tisoč evrov (prvo polletje 2014: 414 tisoč evrov). Depoziti Ministrstva za finance so na dan 30. junij 2015 znašali 60.347 tisoč evrov (31. december 2014: 129.515 tisoč evrov). Odhodki iz obresti iz tega naslova so v prvem polletju 2015 znašali 2.388 tisoč evrov (prvo polletje 2014: 4.619 tisoč evrov).

Banka ima pogodbene odnose tudi s podjetji, povezanimi z državo.

Posamično pomembne transakcije s podjetji, povezanimi z državo, predstavljajo dani krediti in prejeti dolgoročni krediti ter vloge. Na dan 30. junij 2015 je znašal skupni znesek posamično pomembnih danih dolgoročnih kreditov 70.000 tisoč evrov (1 pogodba) (31. december 2014: 1 pogodba v višini 70.000 tisoč evrov), prejetih dolgoročnih kreditov 101.253 tisoč evrov (7 pogodb) (31. december 2014: 7 pogodb v višini 128.456 tisoč evrov) ter prejetih vlog 30.059 tisoč evrov (3 pogodbe) (31. december 2014: 48.033 tisoč evrov) (4 pogodbe).

Skupni znesek preostalih (posamično nepomembnih) danih kreditov je na dan 30. junij 2015 znašal 9.516 tisoč evrov (31. december 2014: 7.124 tisoč evrov), prejetih dolgoročnih kreditov 10.611 tisoč evrov (31. december 2014: 63.539 tisoč evrov) in prejetih vlog 41.560 tisoč evrov (31. december 2014: 46.164 tisoč evrov).

Obrestni prihodki poslov s podjetji, povezanimi z državo, so v prvem polletju 2015 znašali 1.342 tisoč evrov (prvo polletje 2014: 507 tisoč evrov). Prihodki iz dividend so v prvem polletju 2015 znašali 187 tisoč evrov (prvo polletje 2014: 637 tisoč evrov). Od obrestnih prihodkov so obrestni prihodki iz naslova izvedenih finančnih instrumentov v prvem polletju 2015 znašali 833 tisoč evrov (prvo polletje 2014: 887 tisoč evrov). Neto dobički iz naslova izvedenih finančnih instrumentov so prvem polletju 2015 znašali 4 tisoč evrov (prvo polletje 2014: 539 tisoč evrov). Obrestni odhodki iz naslova vlog in kreditov so v prvem polletju 2015 znašali 2.163 tisoč evrov (prvo polletje 2014: 5.939 tisoč evrov).

14. ANALIZA POSLOVNIH SEGMENTOV

Poslovanje skupine sestavljajo naslednji segmenti poslovanja:

- poslovanje s fizičnimi osebami zajema naslednje storitve: osebne račune (rezidentov in nerezidentov), osebno bančništvo, privatno bančništvo, varčevalne račune, vezane vloge v domači in tuji valuti, rentno in namensko varčevanje, spletno bančništvo Abanet, mobilno storitev AbasMS ključna beseda, AbasMS varnostni in info paket, mobilno banko Abamobi, kredite, limite, zavarovalne storitve, sklade, borzno posredovanje, plačilne kartice, Abacent, zlato, sefe, MoneyGramm, storitev Oblikuj.si kartico, plačilni promet in plačilne instrumente, e-račun;
- poslovanje s pravnimi osebami zajema naslednje storitve: transakcijske račune, limite (prekoračitve), kredite in depozite različnih ročnosti, plačilne kartice, potrdila o vlogah, dokumentarno poslovanje, garancije, akreditive, plačilni promet in plačilne instrumente, Abatočko, upravljanje denarnih sredstev na računih (cash management), Abakredit, e-račun, spletno banko (Abacom in Abanet), spletni plačilni servis, mobilno storitev AbasMS;
- finančni trgi zajemajo naslednje aktivnosti: trgovanje s finančnimi instrumenti, upravljanje z likvidnostjo, investicijsko bančništvo in medbančne odnose.

Segment »drugi« vključuje aktivnosti skupine, ki se nanašajo na skrbniške in administrativne storitve, aktivnosti odvisnih družb (leasing, faktoring, upravljanje naložb in druge aktivnosti), vključno s prevrednotenjem naložb v pridružene družbe.

Transakcije med poslovnimi segmenti 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 segmentov z režijskimi stroški, interni prenosi dohodkovnih učinkov med poslovnimi segmenti).

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.

Sredstva in obveznosti po segmentih poslovanja predstavljajo večino sredstev in obveznosti v izkazu finančnega položaja, ne vključujejo pa terjatev zaradi davkov, ki so izkazane na ravni skupine in niso razporejene po segmentih poslovanja.

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 upravi banke.

OSNOVNE INFORMACIJE PO POSLOVNIH SEGMENTIH SKUPINE

	Poslovanje s fizičnimi osebami	Poslovanje s pravnimi osebami	Finančni trgi	Drugi	Skupaj
Stanje 30. junij 2015					
Čisti dobički iz poslov s komitenti ¹	13.473	17.025	4.968	1.905	37.371
Prihodki iz poslov z drugimi segmenti	–	–	–	–	–
Rezultati segmenta	(133)	27.227	11.353	(28.482)	9.965
Izguba iz poslovanja					9.965
Pripadajoči dobički/(izgube) pridruženih družb	–	–	–	–	–
Bruto izguba					9.965
Davek iz dohodka pravnih oseb					(4.017)
Čista izguba					5.948
Sredstva segmenta	539.530	550.906	1.316.582	30.811	2.437.829
Dolgoročne naložbe v kapital pridruženih družb	–	–	3.698	(3.698)	–
Sredstva zunaj segmentov					43.032
Skupaj sredstva					2.480.861
Obveznosti segmenta	1.165.244	443.919	486.176	17.320	2.112.659
Obveznosti zunaj segmentov					64.877
Skupaj obveznosti					2.177.536
Druge postavke segmenta					
Investicijska vlaganja	161	14	5	2.453	2.633
Amortizacija	655	181	24	2.371	3.231
Neto oslabitve in rezervacije	(2.053)	18.320	(2)	(28.963)	(12.698)
Druge pomembne nederarne postavke	–	–	–	–	–
¹ Vključujejo:					
– prihodke iz obresti	9.864	13.078	11.719	439	35.100
– odhodke iz obresti	(4.833)	(1.039)	(8.074)	38	(13.908)
– prihodke iz dividend	–	–	667	–	667
– prihodke iz opravnin	10.011	8.421	871	2.021	21.324
– odhodke iz opravnin	(1.569)	(3.435)	(215)	(593)	(5.812)

	Poslovanje s fizičnimi osebami	Poslovanje s pravnimi osebami	Finančni trgi	Drugi	Skupaj
Stanje 30. junij 2014					
Čisti dobički iz poslov s komitenti ¹	7.078	37.757	(2.638)	3.866	46.063
Prihodki iz poslov z drugimi segmenti	–	–	–	–	–
Rezultati segmenta	1.092	(22.241)	12.823	9.444	1.118
Izguba iz poslovanja					1.118
Pripadajoči dobički/(izgube) pridruženih družb	–	–	–	–	–
Bruto izguba					1.118
Davek iz dohodka pravnih oseb					(571)
Čista izguba					547
Sredstva segmenta	538.211	1.177.461	912.584	34.270	2.662.526
Dolgoročne naložbe v kapital pridruženih družb	–	–	12.670	(12.670)	–
Sredstva zunaj segmentov					33.429
Skupaj sredstva					2.695.955
Obveznosti segmenta	1.165.933	377.384	906.396	4.497	2.454.210
Obveznosti zunaj segmentov					10.117
Skupaj obveznosti					2.464.327
Druge postavke segmenta					
Investicijska vlaganja	54	34	1	2.074	2.163
Amortizacija	(667)	(194)	(26)	(2.247)	(3.134)
Neto oslabitve in rezervacije	(1.168)	(18.062)	(752)	(429)	(20.411)
Druge pomembne nederne postavke	–	–	–	–	–
¹ Vključujejo:					
– prihodke iz obresti	10.707	35.397	11.644	446	58.194
– odhodke iz obresti	(9.627)	(2.121)	(15.626)	(113)	(27.487)
– prihodke iz dividend	–	–	868	–	868
– prihodke iz opravnin	8.152	6.293	682	5.239	20.366
– odhodke iz opravnin	(2.154)	(1.812)	(206)	(1.706)	(5.878)

Investicijska vlaganja se nanašajo na kupljena opredmetena osnovna sredstva in neopredmetena sredstva v poročanem obdobju.

15. SEZONSKOST ALI KONJUKTURNOST MEDLETNEGA DELOVANJA

Skupina Abanka Vipa ne ustvarja bistvenih sezonsko, konjunktorno ali priložnostno pridobljenih prihodkov. Bančna skupina pri polletnem poročanju odloži tiste stroške, ki se lahko odložijo tudi na koncu poslovnega leta.

16. NARAVA IN ZNESEK NENAVADNIH POSTAVK

V prvem polletju 2015 ni bilo po naravi, obsegu ali pojavitvi nenavadnih postavk, ki bi vplivale na sredstva, dolgove, kapital, čisti dobiček oziroma izgubo ali denarne tokove.

17. POSLOVNE ZDRUŽITVE

V prvem polletju 2015 ni bilo poslovnih združitv v skupini Abanka Vipa.

18. DOGODKI PO DATUMU POROČANJA

Po koncu poročevalskega obdobja ni bilo dogodkov, ki bi lahko vplivali na poslovne odločitve uporabnikov, zasnovane na predstavljenih računovodskih izkazih.

IZJAVA O ODGOVORNOSTI UPRAVE

Uprava banke potrjuje računovodske izkaze Abanke Vipe d.d. in konsolidirane računovodske izkaze Skupine Abanka Vipa za polletje, končano na dan 30. junij 2015, na straneh od 31 do 44 ter uporabljene računovodske usmeritve in pojasnila k računovodskim izkazom na straneh od 45 do 68 tega medletnega poročila.

Uprava je odgovorna, da so računovodski izkazi za obe polletji pripravljeni tako, da predstavljajo resnično in pošteno sliko premoženjskega stanja banke in skupine ter izidov njunega poslovanja za polletje, končano 30. junija 2015.

Uprava potrjuje, da so bile računovodske usmeritve, uporabljene v polletju, končanem 30. junija 2015, skladne s tistimi, uporabljenimi v letnih računovodskih izkazih za obdobje, ki se je končalo 31. decembra 2014. Uprava tudi potrjuje, da so zgoščeni medletni računovodski izkazi skupaj s pojasnili izdelani na podlagi predpostavke o nadaljnjem poslovanju banke in skupine ter v skladu z veljavno zakonodajo in Mednarodnimi računovodskim standardom 34.

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

Uprava izjavlja, da v obdobju, končanem na dan 30. junij 2015, Abanka Vipa d.d. ni začela poslov s povezanimi strankami, ki bi bili opravljeni pod neobičajnimi tržnimi pogoji.

Ljubljana, 27. julij 2015

Uprava banke

mag. Aleksander VOZEL
Član uprave

mag. Jože LENIČ
Predsednik uprave